

TABELA OPROCENTOWANIA KONTA DLA KLIENTÓW INSTYTUCJONALNYCH

obowiązuje od dnia 01.03.2021 r.
(stawki oprocentowania podane w skali roku)

I. Rachunek

Rachunki bieżące, walutowe i rachunki VAT są nieoprocentowane.
Rachunki pomocnicze (oprocentowane) są oprocentowane wg stopy zmiennej.
Kapitalizacja odsetek następuje w okresach kwartalnych.

| | SOLISTA Biznes | SONATA Biznes | SYMFONIA Biznes |
|--------------------------------------|----------------|---------------|-----------------|
| Rachunek bieżący | | | |
| Rachunek pomocniczy nieoprocentowany | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Rachunek pomocniczy ZFŚS | | | |
| Rachunek pomocniczy oprocentowany | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| Rachunek walutowy | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Rachunek VAT | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

Bank może wypowiedzieć Umowę konta w przypadku braku obrotów na koncie przez okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek i ich wypłatą, gdy stan środków na koncie jest niższy niż 100 PLN.

II. Rachunek Oszczędzamy

Rachunek Oszczędzamy w PLN

| | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie standardowe | Oprocentowanie promocyjne ¹ |
|--|---------------------------|----------------------------|--|
| z dzienną kapitalizacją odsetek Oferta „codzienne Zyski” | | | |
| | WIBOR 1M + (-1,6%) | 0,00% | 0,01% |
| z kwartalną kapitalizacją odsetek | | | |
| Oferta standardowa | WIBOR 1M + (-1,5%) | 0,00% | 0,01% |
| Oferta specjalna „Rachunek Oszczędzamy – lojalni zyskują” ² | WIBOR 1M + (-1,5%) + 0,3% | 0,00% | 0,40% |

¹ Promocja „Oszczędzamy – to ważne” obowiązuje w okresie: 01.03.2020 r. - 31.03.2021 r.

² Warunki oferty określa regulamin „Rachunek Oszczędzamy – lojalni zyskują”.

Rachunek Oszczędzamy w walutach obcych (miesięczna kapitalizacja odsetek)

| | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.03.2021 r. |
|-----|-------------------------|--|
| EUR | LIBOR 1M EUR + 0,3% | 0,00% |
| USD | LIBOR 1M USD + (-1,95%) | 0,00% |
| GBP | LIBOR 1M GBP + (-0,1%) | 0,00% |

W ramach konta można założyć cztery Rachunki Oszczędzamy w PLN z dzienną kapitalizacją odsetek, jeden Rachunek Oszczędzamy w PLN z kwartalną kapitalizacją odsetek i po jednym Rachunku Oszczędzamy w danej walucie obcej z miesięczną kapitalizacją odsetek. Minimalna kwota stałego zasilania realizowanego automatycznie w ramach jednego wskazanego Rachunku Oszczędzamy (w zależności od waluty Rachunku Oszczędzamy): 50 PLN, 20 EUR, 20 USD, 20 GBP. Zasady ustalania stopy bazowej WIBOR 1M i LIBOR 1M określono w Regulaminie konta dla klientów instytucjonalnych „Konto Biznes”.

Stopy bazowe na dzień 25.02.2021 r.: WIBOR 1M: 0,18%; LIBOR 1M EUR: -0,58%; LIBOR 1M USD: 0,12%; LIBOR 1M GBP: 0,04%.

III. Rachunki lokat

Lokaty terminowe w PLN

| Długość lokaty | Oprocentowanie stałe | Oprocentowanie zmienne | |
|----------------|----------------------|------------------------|--|
| | Oferta standardowa | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie obowiązujące od 01.03.2021 r. |
| 30 dni | 0,01% | WIBOR 1M + (-1,4%) | 0,01% |
| 60 dni | 0,01% | WIBOR 1M + (-1,2%) | 0,01% |
| 90 dni | 0,01% | WIBOR 1M + (-1,1%) | 0,01% |
| 180 dni | 0,01% | WIBOR 1M + (-0,7%) | 0,01% |
| 270 dni | 0,01% | WIBOR 1M + (-0,6%) | 0,01% |
| 1 rok | 0,01% | WIBOR 1M + (-0,5%) | 0,01% |
| 2 lata | 0,01% | | |
| 3 lata | 0,01% | | |

Kapitalizacja odsetek na rachunkach terminowych następuje po okresie umownym. Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat dynamicznych następuje w momencie likwidacji lokaty.

Minimalna kwota lokaty terminowej i dynamicznej: 1000 PLN. Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi:

- W przypadku lokat założonych od 05.10.2014 r.: 0%
- W przypadku lokat założonych do 04.10.2014 r.:
 - 0% przy zerwaniu w ciągu pierwszych 21 dni trwania lokaty
 - 1% przy zerwaniu po 21 dniach trwania lokaty

WIBOR 1M na dzień 25.02.2021 r.: 0,18%.

Lokaty terminowe w walutach obcych (oprocentowanie stałe)

| Długość lokaty | Waluta | | |
|----------------|--------|-------|-------|
| | EUR | USD | GBP |
| 30 dni | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 60 dni | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 90 dni | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 180 dni | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 270 dni | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 1 rok | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 2 lata | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 3 lata | 0,01% | 0,01% | 0,01% |

Minimalna kwota lokaty terminowej (zależnie od waluty): 100 EUR, 100 USD, 100 GBP.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych w walutach obcych następuje po okresie umownym.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej w walucie obcej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu wynosi 0%.

Lokata dynamiczna w PLN

otwarta lub odnowiona od 31.08.2020 r.

| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.03.2021 r. |
|----------------|----------------------|--|
| 1 miesiąc | WIBOR 1M + (-0,60%) | 0,01% |
| 2 miesiące | WIBOR 1M + (-0,60%) | 0,01% |
| 3 miesiące | WIBOR 1M + (-0,55%) | 0,01% |
| 4 miesiące | WIBOR 1M + (-0,55%) | 0,01% |
| 5 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,55%) | 0,01% |
| 6 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,30%) | 0,01% |
| 7 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,30%) | 0,01% |
| 8 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,25%) | 0,01% |
| 9 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,25%) | 0,01% |
| 10 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,25%) | 0,01% |
| 11 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,20%) | 0,01% |
| 12 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,10%) | 0,08% |

WIBOR 1M na dzień 25.02.2021 r.: 0,18%.

Lokata dynamiczna w PLN

otwarta lub odnowiona do 30.08.2020 r.

| Długość lokaty | Stopa bazowa + marża | Oprocentowanie zmienne obowiązujące od 01.03.2021 r. |
|----------------|----------------------|--|
| 1 miesiąc | WIBOR 1M + (-1,60%) | 0,01% |
| 2 miesiące | WIBOR 1M + (-1,00%) | 0,01% |
| 3 miesiące | WIBOR 1M + (-0,60%) | 0,01% |
| 4 miesiące | WIBOR 1M + (-0,40%) | 0,01% |
| 5 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,20%) | 0,01% |
| 6 miesięcy | WIBOR 1M + (-0,10%) | 0,08% |
| 7 miesięcy | WIBOR 1M | 0,18% |
| 8 miesięcy | WIBOR 1M + 0,05% | 0,23% |
| 9 miesięcy | WIBOR 1M + 0,10% | 0,28% |
| 10 miesięcy | WIBOR 1M + 0,15% | 0,33% |
| 11 miesięcy | WIBOR 1M + 0,20% | 0,38% |
| 12 miesięcy | WIBOR 1M + 0,25% | 0,43% |

WIBOR 1M na dzień 25.02.2021 r.: 0,18%

IV. Zadłużenie w koncie

Oprocentowanie debetu nieuprawnionego w rachunku bieżącym (odsetki karne przy przekroczeniu salda dostępnego rachunku) ma charakter zmienny, w stosunku rocznym wynosi:

- dla umów konta zawartych do dnia 31 grudnia 2015 roku – 4-krotność stopy kredytu lombardowego NBP, nie więcej niż 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego;
- dla umów konta zawartych od dnia 01 stycznia 2016 roku – 2-krotność odsetek ustawowych za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w art. 481 kodeksu cywilnego.

Kapitalizacja odsetek z tytułu należności przeterminowanych następuje w okresach miesięcznych.