

Tabela oprocentowania dla Klientów Biznesowych



Obowiązuje od dnia 16.10.2018 r.

Rozdział I. Produkty w ofercie Banku

A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych

Rodzaj rachunku	Waluta	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego ¹
Rachunek Partner	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Wspólnota	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Komfort 45	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Profil Krajowy	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Profil Zagraniczny	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Profil Gotówkowy	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Optymalny	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Lokata Automatyczna Overnight na Rachunku	PLN, EUR, USD	ustalanie indywidualnie	nie dotyczy
Rachunek pomocniczy ²	PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, SEK, DKK, NOK, CZK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, HRK, CNY, THB, ILS, HKD	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek lokacyjny	PLN	1,30% od salda mniejszego lub równego 20 000 zł 0,70% od salda większego niż 20 000 zł	nie dotyczy
Rachunek lokacyjny – promocja ³	PLN	2% od salda mniejszego lub równego 20 000 zł 1,40% od salda większego niż 20 000 zł	nie dotyczy
Rachunek Zastrzeżony	PLN, EUR	0%	nie dotyczy
Rachunek Powierniczy	PLN, EUR	0%	nie dotyczy
Rachunek Blokady	PLN, EUR	0%	nie dotyczy
Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	PLN	0%	nie dotyczy
Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek powierniczy	PLN	0%	nie dotyczy
Rachunek VAT	PLN	0%	nie dotyczy
Rachunek iKonto Biznes	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek 4x4	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Termin lokaty						Minimalna kwota
	7 dni	14 dni	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy	
PLN	0,35%	0,45%	0,55%	0,65%	0,75%	0,85%	1 000 PLN
EUR	0,00%	0,00%	0,00%	0,05%	0,05%	0,10%	1 000 EUR
USD	0,05%	0,10%	0,15%	0,20%	0,25%	0,30%	1 000 USD

¹ W przypadku Klientów, którzy mają wysokość oprocentowania od dopuszczalnego debetu określoną w umowie zastosowanie ma niższa z wartości: wysokość oprocentowania określona w umowie lub wysokość oprocentowania określona jako Oprocentowanie salda debetowego w niniejszej tabeli.

² Rachunki w walutach: HRK, CNY, THB, ILS, HKD dostępne w ofercie Banku od dnia 27.03.2017 r.

³ Promocyjne oprocentowanie środków obowiązuje na Rachunkach Lokacyjnych otwartych przez Posiadaczy iKonta Biznes, w okresie 3 miesięcy - od 1 dnia roboczego miesiąca następującego po otwarciu Rachunku Lokacyjnego do ostatniego dnia kalendarzowego trzeciego miesiąca po otwarciu Rachunku Lokacyjnego.

C. Tabela oprocentowania produktów o charakterze kredytowym

Rodzaj	Oprocentowanie	Oprocentowanie przeterminowane
Wszystkie produkty o charakterze kredytowym	ustalane indywidualnie	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

D. Tabela oprocentowania rachunków karty kredytowej

Rodzaj rachunku karty kredytowej	ZADŁUŻENIE limitu kredytowego	Oprocentowanie		
		Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowanego
Rachunek karty MasterCard Business GOLD	bez względu na wysokość zadłużenia	10,00%	10,00%	14,00%
Rachunek karty Mastercard Business Lotos	bez względu na wysokość zadłużenia	10,00%	10,00%	14,00%

Rozdział II. Produkty wycofane z oferty Banku

A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych

Rodzaj rachunku	Waluta	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego ¹
Rachunek Zarabiający	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Efektywny	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Gotówkowy	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Inwestycyjny 200, 400, 1000	PLN	0,40%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Premiera	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek FX	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Komfort 110	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Meritum Bez Granic	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Meritum Waluty	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek rozliczeniowy	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek bieżący	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria Direct	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria Pro	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria Active	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Sezam Menadżer	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria Profit	PLN	0,55%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Minimalna kwota	Termin lokaty	Termin lokaty	Termin lokaty	Termin lokaty	Termin lokaty
		1 miesiąc	9 miesięcy	24 miesięcy	90 dni ⁴	180 dni ⁵
PLN	1 000 PLN		0,55%	0,65%	2,25%	2,40%
GBP	1 000 GBP	0,10%				

⁴ Lokata automatycznie odnowi się jako standardowa lokata 3 miesięczna. Maksymalna kwota lokaty to 200 tys. złotych.

⁵ Lokata automatycznie odnowi się jako standardowa lokata 6 miesięczna. Maksymalna kwota lokaty to 300 tys. złotych.

C. Tabela oprocentowania rachunków karty kredytowej

Rodzaj rachunku karty kredytowej	ZADŁUŻENIE limitu kredytowego	Oprocentowanie		
		Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowanego
Karty MasterCard Business Silver	bez względu na wysokość zadłużenia	10,00%	10,00%	14,00%
Karty MasterCard Business Silver MICRO Karty MasterCard Business Gold MICRO Karty World Business MasterCard	do 5 000 zł	10,00%	10,00%	14,00%
	5 000,01 zł – 10 000 zł	10,00%	10,00%	14,00%
	10 000,01 zł – 20 000 zł	10,00%	10,00%	14,00%
	powyżej 20 000 zł	10,00%	10,00%	14,00%

D. Tabela oprocentowania rachunków karty charge

Rodzaj rachunku karty charge	ZADŁUŻENIE limitu kredytowego	Oprocentowanie		
		Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowanego
MC Busienss SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	10,00%
MC Business Gold SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	10,00%
VISA Business Gold SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	10,00%
MC Corporate Executive, MC Corporate Executive, VISA Business Corpo Gold, VISA Business Corpo (bez odr. spł.)	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	3,4-krotność stopy kredytu lombardowego (bezgotówka) 3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)
MC Corporate Executive, MC Corporate Executive, VISA Business Corpo Gold, VISA Business Corpo (z odr. spł.)	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)	3,4-krotność stopy kredytu lombardowego (bezgotówka) 3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)