

# Tabela oprocentowania dla Klientów Biznesowych



Obowiązuje od dnia 14.06.2018 r.

## Rozdział I. Produkty w ofercie Banku

### A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych

Rodzaj rachunku	Waluta	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego <sup>1</sup>
Rachunek 4 x4	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
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	ustalenie indywidualnie	nie dotyczy
Rachunek pomocniczy <sup>2</sup>	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 <sup>3</sup>	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 <sup>4</sup>	PLN	0%	nie dotyczy

### B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Termin lokaty								Minimalna kwota
	7 dni	14 dni	1 miesiąc	90 dni <sup>5</sup>	3 miesiące	180 dni <sup>6</sup>	6 miesięcy	12 miesięcy	
PLN	0,35%	0,45%	0,55%	<b>2,25%</b>	0,65%	<b>2,40%</b>	0,75%	0,85%	1 000 PLN
EUR	0,00%	0,00%	0,00%		0,05%		0,05%	0,10%	1 000 EUR

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> Rachunki w walutach: HRK, CNY, THB, ILS, HKD dostępne w ofercie Banku od dnia 27.03.2017 r. <sup>3</sup> 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 oraz Rachunku Lokacyjnych objętych pakietem Oszczędnym dla Rachunku 4x4.

<sup>4</sup> Rachunek prowadzony od dnia 1 lipca 2018

<sup>5</sup> Lokata automatycznie odnowi się jako standardowa lokata 3 miesięczna. Maksymalna kwota lokaty to 200 tys. złotych.

<sup>6</sup> Lokata automatycznie odnowi się jako standardowa lokata 6 miesięczna. Maksymalna kwota lokaty to 300 tys. złotych.

<b>USD</b>	0,05%	0,10%	0,15%		0,20%		0,25%	0,30%	1 000 USD
------------	-------	-------	-------	--	-------	--	-------	-------	-----------

### 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%

## Rozdział II. Produkty wycofane z oferty Banku

### A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych

Rodzaj rachunku	Waluta	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego <sup>1</sup>
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% <sup>6</sup>	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

### B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Minimalna kwota	Termin lokaty	Termin lokaty	Termin lokaty
		1 miesiąc	9 miesięcy	24 miesięcy
PLN	1 000 PLN		0,55%	0,65%
GBP	1 000 GBP	0,10%		

### 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 <b>(bez odr. spł.)</b>	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 <b>(z odr. spł.)</b>	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)