



**BNP PARIBAS**

# Tabela oprocentowania środków pieniężnych dla Klientów Biznesowych (Mikroprzedsiębiorstw)

(roczna stopa procentowa)

(nie dotyczy produktów i usług w ramach działalności przejętej przez BNP Paribas Bank Polska S.A. w wyniku podziału podmiotu o numerze KRS 14540)

Obowiązuje od 01.04.2019 r.

Spis treści:

<b>Część I</b>	<b>Rachunki i debet niedopuszczalny</b>	<b>1</b>
<b>Część II</b>	<b>Lokaty terminowe</b>	<b>1</b>
<b>Część III</b>	<b>Produkty wycofane z oferty</b>	<b>3</b>

## Część I. Rachunki

Rozdział 1. Rachunki rozliczeniowe		
Rachunek	Oprocentowanie zmienne	
1.	Konto Osobiste w PLN	0,00%
2.	Rachunki bieżące i pomocnicze w PLN	0,00%
3.	Rachunek walutowy	0,00%
4.	Rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych w PLN	0,00%
5.	Rachunek płacowy w PLN	0,00%
6.	Rachunek funduszy celowych budżetu w PLN	0,00%
7.	Rachunek funduszy specjalnych w PLN	0,00%
8.	Rachunek Zbiorczy Nierezydenta w PLN	0,00%
9.	Rachunek Zbiorczy Nierezydenta w walucie obcej	0,00%
10.	Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w PLN	0,00%
11.	Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w walucie obcej	0,00%
12.	Rachunek Powierniczy w PLN	0,00%
13.	Rachunek Powierniczy w walucie obcej	0,00%
14.	Rachunek VAT	0,00%

Rozdział 2. Rachunki lokacyjne			
Rachunek	Oprocentowanie standardowe (zmiennie)	Oprocentowanie promocyjne (stałe)	
1.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych, z zastrzeżeniem pkt 2:		
	1) w kwocie do 99.999,99 PLN	0,60%	-
	2) w kwocie co najmniej 100.000 PLN	1,00%	-
2.	Rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja otwierany w ramach pakietu Konto Otwarte na Biznes Non Profit – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) w kwocie do 99.999,99 PLN	0,60%	1,00%
	2) w kwocie co najmniej 100.000 PLN	1,00%	1,20%
	Oprocentowanie promocyjne obowiązuje w okresie od dnia 1 kwietnia 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r. Po upływie tego okresu stosowane jest oprocentowanie standardowe.		
3.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i rachunek lokacyjny Biznes Eskalacja dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej – w zależności od wysokości zgromadzonych na nim środków pieniężnych:		
	1) w kwocie do 99.999,99 PLN	0,70%	-
	2) w kwocie co najmniej 100.000 PLN	1,10%	-

Rozdział 3. Debet niedopuszczalny w rachunku rozliczeniowym w złotych	
Rachunek	Oprocentowanie zmienne
1. Rachunki bieżące i pomocnicze	(stopa referencyjna NBP + 5,5%) * 2

## Część II. Lokaty terminowe

Rozdział 1. Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, e-Lokata terminowa standardowa w PLN otwierana poprzez BiznesPl@net				
Okres lokaty	Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 2.000 PLN			
	lokaty od 2.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN	
1. 1 miesiąc	0,60%	0,65%	0,70%	
2. 2 miesiące	0,65%	0,70%	0,75%	
3. 3 miesiące	0,70%	0,75%	0,80%	
4. 6 miesięcy	0,90%	0,95%	1,00%	
5. 12 miesięcy	0,80%	0,85%	0,90%	

<b>Rozdział 2. Lokata terminowa w walucie wymiennej</b>				
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe		
		Lokata w EUR minimalna kwota lokaty 2 500 EUR	Lokata w USD minimalna kwota lokaty 2 500 USD	Lokata w GBP minimalna kwota lokaty 2 500 GBP
1.	1 miesiąc	0,00%	0,10%	0,02%
2.	2 miesiące	0,01%	0,12%	0,05%
3.	3 miesiące	0,02%	0,20%	0,10%
4.	6 miesięcy	0,06%	0,25%	0,15%
5.	12 miesięcy	0,05%	0,25%	0,15%

<b>Rozdział 3. Lokata Nocna (Overnight) w PLN (oferowana w pakietach: Biznes Profit Moja Firma, Fortis Connect, Fortis Premium, Profesjonalista, Oferta Standardowa, Biznes Profit Class, Biznes Profit Premium, Biznes Profit Organizacja, Biznes Optymalny, Biznes Gotówka)</b>		
Nazwa lokaty		Oprocentowanie minimalna kwota lokaty 50.000 PLN
1.	Lokata Nocna (Overnight), automatycznie odnawialna	WIBID ON z zamknięcia dnia pomniejszony o marżę 2 punkty procentowe oprocentowanie min. 0,1%- max. – 2%

<b>Rozdział 4. Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych</b>		
Kwota lokaty		Oprocentowanie minimalna kwota lokaty 50.000 PLN
1.	od 50.000 – do 99.999,99	WIBID O/N * 0,10
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0,20
3.	od 300.000 – do 499.999,99	WIBID O/N * 0,25
4.	od 500.000 – do 699.999,99	WIBID O/N * 0,30
5.	od 700.000	WIBID O/N * 0,35

<b>Rozdział 5. Lokaty terminowe w złotych i w walutach wymiernych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji</b>				
Okres kaucji		Oprocentowanie stałe		
		Lokata w PLN minimalna kwota lokaty 2.000 PLN	Lokata w EUR minimalna kwota lokaty 2.500 EUR	Lokata w USD minimalna kwota lokaty 2.500 USD
1.	1 miesiąc	0,10%	0,00%	0,05%
2.	2 miesiące	0,10%	0,00%	0,05%
3.	3 miesiące	0,10%	0,00%	0,05%
4.	6 miesięcy	0,10%	0,00%	0,10%
5.	12 miesięcy	0,20%	0,01%	0,15%

**Część III. Produkty wycofane z oferty** [obejmuje także produkty będące uprzednio w ofercie Dominet Banku S.A. przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A., Fortis Banku Polska S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz BGŻ S.A., w przypadku dalszego ich prowadzenia (obsługi) przez Bank BGŻ BNP Paribas Spółka Akcyjna]

Rozdział 1. Rachunki	
Rachunek	Oprocentowanie zmienne
1. Rachunek w PLN w pakiecie Fortis Connect	0,00%
2. Rachunek w PLN w pakiecie Profesjonalista	0,00%
3. Rachunek w PLN w Ofercie Standardowej	0,00%
4. Rachunek w PLN w pakiecie Biznes Profit Moja Firma	0,00%
Dotyczy również Pakietu Moja Firma oferowanego do 31 grudnia 2009 r.	
5. Rachunek w PLN dla Wybranych Podmiotów	
od 0,00 PLN do 9.999,99 PLN	0,25%
od 10.000,00 PLN do 100.000 PLN	0,60%
powyżej 100.000 PLN	1,00%
Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz przedsiębiorcy posiadający osobowość prawną, którzy przystąpili do Umowy o Współpracy w przedmiocie kredytowania środków transportu z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) oraz kluby sportowe współpracujące z Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska SA (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) na podstawie Umowy o Współpracy w tym stowarzyszenia o kulturze fizycznej, sportowe spółki akcyjne, inne spółki kapitałowe powiązane z działalnością sportową.	

Rozdział 2. Rachunki lokacyjne	
Rachunek	Oprocentowanie zmienne
1. Rachunek progresywny	
w kwocie do 9.999,99 PLN	0,00%*
w kwocie od 10.000,00 PLN do 99.999,99	0,80%*
w kwocie od 100.000,00 PLN do 249.999,99 PLN	1,00%*
w kwocie od 250.000,00 PLN do 499.999,99 PLN	1,10%*
powyżej 500.000,00 PLN	1,20%*
*Oprocentowanie wyższą stawką, nadwyżki środków w danym progu	
2. Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Przelew, Biznes Gotówka, Biznes Optymalny, Biznes Lider Ekstra, Biznes Lider Premium i Społeczny Lider	1,00%
Dotyczy również Klientów Pakietu Biznes Profit Moja Firma	
3. Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Organizacja	1,00%
4. Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Class	
od 0,00 PLN do 99.999,99 PLN	0,60%
od 100.000 PLN i powyżej	1,00%
Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Class	
5. Rachunek Lokacyjny w PLN w pakiecie Biznes Profit Premium	
od 0,00 PLN do 99.999,99 PLN	0,60%
od 100.000 PLN i powyżej	1,00%
Dotyczy również Klientów Pakietu Fortis Premium i Pakietu Fortis Premium FX	

Rozdział 3. Lokaty terminowe								
1. Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych								
	<b>Oprocentowanie zmienne</b>							
Okres lokaty	lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN	lokaty od 1.000.000 PLN
24 miesiące	1,2%	1,25%	1,3%	1,35%	1,4%	1,45%	1,5%	1,6%
W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat.								
2. Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych otwierane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej eBGŻ Firma, systemu bankowości telefonicznej IVR oraz Home Banking								
	<b>Oprocentowanie zmienne</b>							
Okres lokaty	lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN	lokaty od 1.000.000 PLN
24 miesiące	1,4%	1,45%	1,5%	1,55%	1,6%	1,65%	1,7%	1,8%
W miejscu wykonywania czynności bankowych oraz na stronie internetowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A. zamieszcza się wyłącznie tabelę zawierającą aktualne – wyliczone zgodnie z przyjętymi zasadami – stawki oprocentowania tych lokat								

3.	<b>Lokata terminowa standard M PLN</b> otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, <b>Lokata terminowa e-Standard M PLN</b> otwierana poprzez <b>BiznesPI@net</b> , Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.							
	Okres lokaty	<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
		lokaty od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN	lokaty od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN	lokaty od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN	lokaty od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN	lokaty od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN	lokaty od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN	lokaty od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN
1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12 miesięcy	Stawki oprocentowania lokat określane są codziennie na podstawie ceny środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym oraz publikowane na stronie internetowej Banku.							
Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez <b>BiznesPI@net</b> publikowane są na stronie internetowej Banku BGZ BNP Paribas S.A.								
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie zmienne</b>						
4.	<b>Lokata progresywna w PLN</b> otwarta przed dniem 11 listopada 2016 r.							
	1 miesiąc	0,10%						
	2 miesiące	0,10%						
	3 miesiące	0,15%						
	4 miesiące	0,20%						
	5 miesięcy	0,25%						
	6 miesięcy	0,30%						
	7 miesięcy	0,35%						
	8 miesięcy	0,40%						
	9 miesięcy	0,45%						
	10 miesięcy	0,50%						
	11 miesięcy	0,55%						
	12 miesięcy	0,60%						
5.	<b>Lokaty w PLN</b>							
	6, 12 miesięcy	0,50%						
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>						
6.	<b>Lokaty w PLN</b> otwarte w Dominet Bank SA przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bankiem Polska S.A.							
	6miesiący	0,10%						
7.	<b>Lokaty w PLN</b> (z zastrzeżeniem wymienionych w pkt 5) Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
	14 dni	0,10%						
	1, 2 miesiące	0,20%						
	3, 6 miesięcy	0,30%						
	12 miesięcy	0,50%						
8.	<b>Lokaty w EUR</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
	3 miesiące	0,02%						
	12 miesięcy	0,05%						
9.	<b>Lokaty w USD</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
	6 miesięcy	0,15%						
	12 miesięcy	0,20%						
10.	<b>E-lokata w PLN</b> Lokaty otwarte przed 11 listopada 2016 r.							
	7 dni	0,15%						
	14 dni	0,20%						
	1 miesiąc	0,35%						
	3 miesiące	0,45%						
11.	<b>Lokata 21 dni w złotych</b> Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.							
	21 dni	0,60%						
12.	<b>Lokata terminowa w walucie wymiennej</b> Lokaty otwarte przed 6 lutym 2019 r.							
	<b>Okres lokaty</b>	<b>Lokata w EUR</b>		<b>Lokata w USD</b>		<b>Lokata w GBP</b>		
	1 tydzień	0,00%		0,03%		0,00%		
	2 tygodnie	0,00%		0,05%		0,00%		
	3 tygodnie	0,00%		0,10%		0,01%		
	9 miesięcy	0,10%		0,30%		0,20%		

13.	<b>Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymiennalnych</b>		
	<b>Kwota lokaty w EUR</b>	<b>Kwota lokaty w USD</b>	<b>Wysokość stopy procentowej</b>
	od 15.000 do 29.999,99	od 15.000 do 39.999,99	LIBOR O/N dla EUR* 0,20      LIBOR O/N dla USD* 0,20
	od 30.000 do 59.999,99	od 40.000 do 79.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,35      LIBOR O/N dla USD * 0,35
	od 60.000 do 99.999,99	od 80.000 do 129.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,40      LIBOR O/N dla USD * 0,40
	od 100.000 do 149.999,99	od 130.000 do 179.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,45      LIBOR O/N dla USD * 0,45
	od 150.000	od 180.000	LIBOR O/N dla EUR * 0,50      LIBOR O/N dla USD * 0,50

<b>Rozdział 4. Rachunki bieżące i lokaty terminowe w walutach wymiennalnych wpłacanych na rachunek Banku z tytułu kaucji</b>			
otwarte przed 1 kwietnia 2019 r.			
<b>Okres kaucji</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>	
		<b>Lokata w PLN</b>	<b>Lokata w EUR</b>
			<b>Lokata w USD</b>
1.	do 1 miesiąca	0,05%	0,00%
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,08%	0,00%
3.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,10%	0,00%
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,20%	0,01%
5.	powyżej 1 roku do 2 lat	0,30%	0,01%
6.	powyżej 2 lat do 3 lat	0,40%	0,01%
7.	powyżej 3 lat do 4 lat	0,50%	0,01%
8.	powyżej 4 lat do 6 lat	0,80%	0,01%
9.	powyżej 6 lat	1,00%	0,01%