



BGŻ BNP PARIBAS

Tabela oprocentowania dla małych i średnich przedsiębiorstw

z dnia 11 listopada 2016 r.

Spis Treści

Część I.	Rachunki	3
Część II.	Lokaty terminowe w złotych	3
Rozdział I.	Lokata 21 dni w złotych	3
Rozdział II.	E-lokata w złotych	3
Rozdział III.	Lokata Nocna (Overnight)	4
Rozdział IV.	Lokaty terminowe standardowe	4
Rozdział V.	LOKATA TERMINOWA STANDARD S PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, LOKATA TERMINOWA e-STANDARD S PLN otwierana poprzez BiznesPl@net Lokaty standardowe w złotych, dla których stawki oprocentowania wyliczane są na podstawie cen środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym	4
Rozdział VI.	Lokaty terminowe w walutach wymiennalnych	4
Rozdział VII.	Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z tytułu kaucji	4
Część III.	Produkty kredytowe	5
Rozdział I.	Karty kredytowe	5
Rozdział II.	Kredyty	5
Rozdział III.	Inne produkty kredytowe	5
Część IV.	Produkty wycofane z oferty	6
Rozdział I.	Rachunki	6
Rozdział II.	Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD założone przed dniem 11 listopada 2016 r.	6
Rozdział III.	Lokaty terminowe standardowe założone w Dominet Bank S.A. przed dniem połączenia z Fortis Bank Polska S.A., prowadzone obecnie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.	7
Rozdział IV.	Lokaty terminowe standardowe założone przed dniem 11 czerwca 2001 r. w Fortis Bank Polska S.A. prowadzone obecnie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.	7
Rozdział V.	Lokaty terminowe standardowe w złotych	8
Rozdział VI.	Rachunki automatycznej lokaty O/N, lokat terminowych standardowych o zmiennej stopie oprocentowania oraz lokaty progresywnej klientów exBGŻ	8

Część I. Rachunki	
Oprocentowanie rachunków w stosunku rocznym, zmienna stopa procentowa.	
Rachunki w złotych:	Oprocentowanie
1. Rachunek bieżący Rachunek pomocniczy Rachunek płacowy Rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych Rachunek funduszy celowych budżetu Rachunek funduszy specjalnych Rachunek Zbiorczy Nierezydenta Rachunek Zastrzeżony (Escrow) Rachunek Powierniczy Rachunek Inwestora Giełdowego	0%
2. Rachunek Lokacyjny Biznes Eskalacja i Agro Eskalacja	od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,6% od 100.000 zł – 1% od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,7% od 100.000 zł – 1,1% Oprocentowanie dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej
3. Rachunek progresywny	od 0 zł do 9.999,99 zł - 0% od 10.000 zł do 99.999,99 zł – 0,8%* od 100.000 zł do 249.999,99 zł – 1%* od 250.000 zł do 499.999,99 zł – 1,1%* od 500.000 zł – 1,2%* *Oprocentowanie wyższą stawką, nadwyżki środków powyżej danego progu
Rachunki w walutach obcych:	
4. Rachunek walutowy Rachunek Zbiorczy Nierezydenta w walucie obcej Rachunek Zastrzeżony (Escrow) w walucie obcej Rachunek Powierniczy w walucie obcej	0%
Nieautoryzowane saldo debetowe w rachunku rozliczeniowym w złotych i w walutach wymiernych:	Oprocentowanie zmienne
5. Rachunki bieżące i pomocnicze	Stopa maksymalnych odsetek za opóźnienie wyliczana wg następującej reguły: 2x (stopa referencyjna NBP +5,5 p.p.)

Część II. Lokaty terminowe w złotych	
Oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym.	
Rozdział I. Lokata 21 dni w złotych	
Okres Lokaty	Oprocentowanie (stała stopa procentowa) minimalna kwota lokaty 5.000 zł
1. 21 dni	1,2%
Rozdział II. E-lokata w złotych	
Okres Lokaty	Oprocentowanie (stała stopa procentowa) minimalna kwota lokaty 2.000 zł
1. 7 dni	0,35%
2. 14 dni	0,45%
3. 1 miesiąc	0,7%
4. 3 miesiące	0,8%

Rozdział III. Lokata Nocna (Overnight)									
Okres Lokaty			Oprocentowanie						
1.	Lokata Nocna (Overnight), automatycznie odnawialna (min. kwota lokaty 100.000 zł)		WIBID ON z zamknięcia dnia pomniejszony o marżę 2 punkty procentowe Oprocentowanie, min. - 0,4%, maks. - 2%						
Rozdział IV. Lokaty terminowe standardowe									
Okres Lokaty			Oprocentowanie (stała stopa procentowa)						
			Od 1.000 do 35.000 zł			Powyżej 35.000 zł			
1.	14 dni		0,1%			0,1%			
2.	21 dni		0,15%			0,15%			
3.	1 miesiąc		0,2%			0,2%			
4.	2 miesiące		0,25%			0,25%			
5.	3 miesiące		0,3%			0,3%			
6.	6 miesięcy		0,4%			0,4%			
7.	9 miesięcy		0,5%			0,5%			
8.	12 miesięcy		0,6%			0,6%			
Rozdział V. LOKATA TERMINOWA STANDARD S PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, LOKATA TERMINOWA e-STANDARD S PLN otwierana poprzez BiznesPI@net Lokaty standardowe w złotych, dla których stawki oprocentowania wyliczane są na podstawie cen środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym ^{*/}									
Okres Lokaty			Oprocentowanie (stała stopa procentowa)						
			Kwota lokaty						
			Od 2.000 zł do 9.999,99 zł	Od 10.000 zł do 49.999,99 zł	Od 50.000 zł do 99.999,99 zł	od 100.000 zł do 299.999,99 zł	Od 300.000 zł do 499.999,99 zł	Od 500.000 zł do 699.999,99 zł	Od 700.000 zł do 999.999,99 zł
1.	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, i 12 miesięcy		Stawki oprocentowania lokat wyliczone na podstawie ceny środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym pomniejszonej o marżę Banku BGŻ BNP Paribas S.A.						
^{*/} Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez BiznesPI@net publikowane są na stronie internetowej Banku BGŻ BNP Paribas S.A.									
Rozdział VI. Lokaty terminowe w walutach wymiernych									
Okres Lokaty			Oprocentowanie (stała stopa procentowa)						
			Minimalna kwota lokaty- 500 EUR/USD/GBP						
			Waluta						
			EUR	USD		GBP			
1.	1 tydzień		0%	0,03%		0,1%			
2.	2 tygodnie		0%	0,05%		0,13%			
3.	3 tygodnie		0%	0,1%		0,15%			
4.	1 miesiąc		0%	0,13%		0,2%			
5.	2 miesiące		0,01%	0,15%		0,23%			
6.	3 miesiące		0,02%	0,2%		0,25%			
7.	6 miesięcy		0,08%	0,25%		0,3%			
8.	9 miesięcy		0,12%	0,3%		0,35%			
9.	12 miesięcy		0,15%	0,4%		0,4%			
Rozdział VII. Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek Banku BGŻ BNP Paribas S.A. z tytułu kaucji									
Okres kaucji			Oprocentowanie stałe w stosunku rocznym						
			PLN		EUR		USD		

1.	do 1 miesiąca	0,2%	0,0%	0,04%
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,3%	0,01%	0,05%
2.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,4%	0,02%	0,1%
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,5%	0,08%	0,2%
5.	powyżej 1 roku do 2 lat	0,6%	0,15%	0,3%
6.	powyżej 2 lat do 3 lat	0,8%	0,2%	0,4%
7.	powyżej 3 lat do 4 lat	1%	0,3%	0,5%
8.	powyżej 4 lat do 6 lat	1,2%	0,35%	0,6%
9.	powyżej 6 lat	1,3%	0,4%	0,7%

Część III Produkty kredytowe				
Rozdział I. Karty kredytowe				
Oprocentowanie kredytów stosunku rocznym, zmienna stopa procentowa.				
Karty kredytowe		Oprocentowanie		
1.	Karta kredytowa MasterCard Business	10%		
Rozdział II. Kredyty				
Oprocentowanie kredytów w stosunku rocznym, stała stopa procentowa.				
Kredyty w złotych		Oprocentowanie		
1.	Kredyty na działalność gospodarczą obrotowe i inwestycyjne, w tym na finansowanie gospodarstw rolnych i na realizację projektów współfinansowanych z funduszy pomocowych (Kredyt Unia +)	zmienne ^{*/} WIBOR 1M/3M + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.		
^{*/} Zasady aktualizacji stawki określa Regulamin Czynności Kredytowych i Zabezpieczających dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw				
Kredyty w walutach wymiennych		Oprocentowanie		
2.	Kredyty na działalność gospodarczą obrotowe i inwestycyjne, w tym na realizację projektów współfinansowanych z funduszy pomocowych (Kredyt Unia+)	zmienne ^{*/} EURIBOR 3M/ LIBOR 3M + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.		
^{*/} Zasady aktualizacji stawki określa Regulamin Czynności Kredytowych i Zabezpieczających dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw				
Kredyty samochodowe		Oprocentowanie		
3.	Kredyt samochodowy elastyczny na potrzeby działalności gospodarczej / rolniczej	9,09%		
4.	Kredyt samochodowy na zakup u autoryzowanego dealera samochodowego	5,49%		
5.	Kredyt samochodowy z karencją na zakup u autoryzowanego dealera samochodowego	6,49%		
Rozdział III. Inne produkty				
Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej w złotych		Oprocentowanie		
1.	Stopa dyskontowa	zmienne WIBOR (zgodny z okresem finansowania) + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.		
Wykup wierzytelności handlowych, dyskonto weksli w złotych oraz wierzytelności przeterminowane w złotych		Oprocentowanie		
2.	Stopa dyskontowa dla wierzytelności handlowych/stopa dyskontowa weksli	zmienne WIBOR (zgodny z okresem finansowania) + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.		
3.	Należności przeterminowane, dla których w regulaminach nie określono stopy procentowej	1,5 stopy oprocentowania kredytu według umowy, obowiązującej w danym okresie odsetkowym		
Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej, wykup wierzytelności handlowych oraz dyskonto weksli w walutach wymiennych		Oprocentowanie zmienne		

4.	EUR – stopa dyskontowa	EURIBOR ^{*/} /LIBOR ^{*/} (zgodny z okresem finansowania) + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
5.	Inne waluty – stopa dyskontowa	LIBOR ^{*/} (zgodny z okresem finansowania) + marża Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
*/ w przypadku wystąpienia ujemnej stopy bazowej przyjmuje się wartość „0”		

Stawki oprocentowania kredytów określone w Części III nie mogą być wyższe niż określone w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz. U. z 2014 r., poz. 121. ze zmianami) i ulegają obniżeniu do tego poziomu, jeżeli obniżenie stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego powodowałoby przekroczenie maksymalnej wysokości odsetek wynikających z czynności prawnej (odsetki maksymalne), określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

Od zadłużenia przeterminowanego z tytułu kredytu Bank pobiera odsetki w wysokości maksymalnych odsetek za opóźnienie (odsetki maksymalne za opóźnienie), określonych w ustawie z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny.

Część IV. Produkty wycofane z oferty			
Rozdział I. Rachunki			
Oprocentowanie rachunków w stosunku rocznym, zmienna stopa procentowa.			
Rachunek		Oprocentowanie	
1.	Rachunek w pakiecie Fortis Connect	0%	
2.	Rachunek w pakiecie Profesjonalista	0%	
3.	Rachunek w Ofercie Standardowej	0%	
4.	Rachunek w pakiecie Biznes Profit Moja Firma ¹	0%	
5.	Rachunek w złotych dla Wybranych Podmiotów ²	od 0 z. do 9.999,99 zł – 0,25% od 10.000 zł do 100.000 zł – 0,6% powyżej 100.000 zł – 1%	
6.	Rachunek Lokacyjny w złotych w pakiecie: Biznes Profit Class ³ , Biznes Profit Premium ⁴	od 0 zł do 49.999,99 zł – 0,6% od 50.000 zł do 99.999,99 zł. – 0,6% od 100.000 zł do 999.999,99 – 1% 1.000.000 i powyżej – 1%	
7.	Rachunek Lokacyjny w złotych : w Planie Standard MSP, w Planie e-Biznes	od 0 zł do 49.999,99 zł – 0,6% od 50.000 zł do 99.999,99 zł – 0,6% od 100.000 zł do 999.999,99 – 1% 1.000.000 i powyżej – 1%	
Rozdział II. Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD założone przed dniem 11 listopada 2016 r.			
Lokaty w EUR			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
		Od 500 do 10.000 EUR	Powyżej 10.000 EUR
10.	3 miesiące	0,02%	0,02%
11.	6 miesięcy	0,06%	0,06%
12.	12 miesięcy	0,1%	0,1%
13.	36 miesięcy	0,3%	0,3%
Lokaty w USD			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
		Od 500 do 10.000 USD	Powyżej 10.000 USD
14.	3 miesiące	0,15%	0,15%
15.	6 miesięcy	0,25%	0,25%
16.	12 miesięcy	0,3%	0,3%
17.	36 miesięcy	0,4%	0,4%

¹ Dotyczy również Pakietu Moja Firma oferowanego do 31 grudnia 2009 r.

² Osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą oraz przedsiębiorcy posiadający osobowość prawną, którzy przystąpili do Umowy o Współpracy w przedmiocie kredytowania środków transportu z Dominet Bank S.A. przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bank Polska S.A. (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) oraz kluby sportowe współpracujące z Dominet Bank S.A. przed dniem fuzji prawnej z Fortis Bank Polska S.A. (obecnie Bank BGŻ BNP Paribas S.A.) na podstawie Umowy o Współpracy w tym stowarzyszenia kultury fizycznej, sportowe spółki akcyjne, inne spółki kapitałowe powiązane z działalnością sportową.

³ Dotyczy również Pakietu Fortis Class

⁴ Dotyczy również Pakietu Fortis Premium i Pakietu Fortis Premium FX.

Rozdział III. Lokaty terminowe standardowe założone w Dominet Bank S.A. przed dniem połączenia z Fortis Bank Polska S.A., prowadzone obecnie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.			
Lokata w złotych			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
		Od 1.000 do 49.999 zł	od 50.000 zł
1.	7 dni	0,1%	0,1%
2.	14 dni	0,1%	0,1%
3.	1 miesiąc	0,1%	0,1%
4.	2 miesiące	0,1%	0,1%
5.	3 miesiące	0,1%	0,1%
6.	6 miesięcy	0,1%	0,1%
7.	12 miesięcy	0,1%	0,1%
Okres Lokaty		Oprocentowanie (zmienna stopa procentowa)	
		Od 1.000 do 49.999 zł	od 50.000 zł
8.	3 miesiące	0,5%	0,5%
9.	6 miesięcy	0,5%	0,5%
10.	12 miesięcy	0,5%	0,5%
Rozdział IV. Lokaty terminowe standardowe założone przed dniem 11 czerwca 2001 r. w Fortis Bank Polska S.A., prowadzone obecnie przez Bank BGŻ BNP Paribas S.A.			
Lokata w złotych			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
1.	14 dni	0,1%	
2.	21 dni	0,15%	
3.	1 miesiąc	0,2%	
4.	2 miesiące	0,25%	
5.	3 miesiące	0,3%	
6.	6 miesięcy	0,4%	
7.	9 miesięcy	0,5%	
8.	12 miesięcy	0,6%	
Okres Lokaty		Oprocentowanie (zmienna stopa procentowa)	
9.	14 dni	0,5%	
10.	21 dni	0,5%	
11.	1 miesiąc	0,5%	
12.	2 miesiące	0,5%	
13.	3 miesiące	0,5%	
14.	4 miesiące	0,5%	
15.	6 miesięcy	0,5%	
16.	12 miesięcy	0,5%	
Lokata w EUR			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
1.	3 miesiące	0,02%	
2.	6 miesięcy	0,06%	
3.	12 miesięcy	0,1%	
4.	24 miesiące	0,1%	
5.	36 miesięcy	0,3%	
Lokata w USD			
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	

6.	3 miesiące	0,15%
7.	6 miesięcy	0,25%
8.	12 miesięcy	0,3%
9.	24 miesiące	0,35%
10.	36 miesięcy	0,4%

Rozdział V. Lokaty terminowe standardowe w złotych

Okres Lokaty		Oprocentowanie (zmienna stopa procentowa)	
		Od 5.000 do 35.000 zł	Powyżej 35.000 zł
1.	14 dni	0,5%	0,5%
2.	21 dni	0,5%	0,5%
3.	1 miesiąc	0,5%	0,5%
4.	2 miesiące	0,5%	0,5%
5.	3 miesiące	0,5%	0,5%
6.	4 miesiące	0,5%	0,5%
7.	6 miesięcy	0,5%	0,5%
8.	12 miesięcy	0,5%	0,5%

Rozdział VI. Rachunki automatycznej lokaty O/N, lokat terminowych standardowych o zmiennej stopie oprocentowania oraz lokaty progresywnej klientów exBGŻ**Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r. – produkt w obsłudze dla klientów ex BGŻ**

L.p.	Kwota lokaty w zł	Wysokość stopy procentowej
1.	od 50.000 – do 99.999,99	WIBID O/N * 0,3
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0,4
3.	od 300.000 – do 499.999,99	WIBID O/N * 0,45
4.	od 500.000 – do 699.999,99	WIBID O/N * 0,5
5.	od 700.000	WIBID O/N * 0,6

Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymiennalnych – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r. – produkt w obsłudze dla klientów ex BGŻ

l.p.	Kwota lokaty w EUR	Kwota lokaty w USD	Wysokość stopy procentowej	
			LIBOR O/N dla EUR * 0,4	LIBOR O/N dla USD * 0,4
1.	od 15.000 do 29.999,99	od 15.000 do 39.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,6	LIBOR O/N dla USD * 0,6
2.	od 30.000 do 59.999,99	od 40.000 do 79.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,64	LIBOR O/N dla USD * 0,64
3.	od 60.000 do 99.999,99	od 80.000 do 129.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,67	LIBOR O/N dla USD * 0,67
4.	od 100.000 do 149.999,99	od 130.000 do 179.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0,7	LIBOR O/N dla USD * 0,7
5.	od 150.000	od 180.000	LIBOR O/N dla EUR * 0,7	LIBOR O/N dla USD * 0,7

Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych klientów ex BGŻ założone przed dniem 11 listopada 2016 r.

Okres umowny	Oprocentowanie zmienne							
	Kwota lokaty							
	od 2.000 zł do 9.999,99 zł	od 10.000 zł do 49.999,99 zł	od 50.000 zł do 99.999,99 zł	od 100.000 zł do 299.999,99 zł	od 300.000 zł do 499.999,99 zł	od 500.000 zł do 699.999,99 zł	od 700.000 zł do 999.999,99 zł	od 1 mln zł
24 miesiące	1,2	1,25	1,3	1,35	1,4	1,45	1,5	1,6

Lokaty krótkoterminowe i średnioterminowe w złotych otwierane za pośrednictwem systemu bankowości internetowej eBGŻ Firma, systemu bankowości telefonicznej IVR oraz Home Banking klientów ex BGŻ założone przed dniem 11 listopada 2016 r.

Okres umowny	Oprocentowanie zmienne							
	Kwota lokaty							
	od 2.000 zł do 9.999,99 zł	od 10.000 zł do 49.999,99 zł	od 50.000 zł do 99.999,99 zł	od 100.000 zł do 299.999,99 zł	od 300.000 zł do 499.999,99 zł	od 500.000 zł do 699.999,99 zł	od 700.000 zł do 999.999,99 zł	od 1 mln zł
24 miesiące	1,4	1,45	1,5	1,55	1,6	1,65	1,7	1,8

Lokaty progresywne klientów ex BGŻ założone przed dniem 11 listopada 2016 r.

L.p.	Okres umowy	Oprocentowanie zmienne (obowiązuje od 15.03.2016 r.)
1.	1 miesiąc	0,1%
2.	2 miesiące	0,1%
3.	3 miesiące	0,15%
4.	4 miesiące	0,2%
5.	5 miesięcy	0,25%
6.	6 miesięcy	0,3%
7.	7 miesięcy	0,35%
8.	8 miesięcy	0,4%
9.	9 miesięcy	0,45%
10.	10 miesięcy	0,5%
11.	11 miesięcy	0,55%
12.	12 miesięcy	0,6%