

Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej

z dnia 19 marca 2020 r.

Spis treści

| | | |
|-------------------|--|----------|
| Część I. | Rachunki | 3 |
| Część II. | Lokaty terminowe | 3 |
| | ROZDZIAŁ I. LOKATY TERMINOWE STANDARDOWE W ZŁOTYCH | 3 |
| | ROZDZIAŁ II. LOKATA TERMINOWA STANDARD C PLN OTWIERANA W ODDZIALE I W CENTRUM TELEFONICZNYM, LOKATA TERMINOWA E-STANDARD C PLN OTWIERANA POPRZEZ BIZNESPL@NET | 3 |
| | (LOKATY STANDARDOWE W ZŁOTYCH, DLA KTÓRYCH STAWKI OPROCENTOWANIA WYLICZANE SĄ NA PODSTAWIE CEN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA MIĘDZYBANKOWYM RYNKU PIENIĘŻNYM*) | 3 |
| | ROZDZIAŁ III. E-LOKATA BIZNES W ZŁOTYCH | 4 |
| | ROZDZIAŁ IV. AUTOMATYCZNA LOKATA OVERNIGHT | 4 |
| | ROZDZIAŁ V. LOKATY TERMINOWE W WALUTACH WYMIENIALNYCH | 4 |
| | ROZDZIAŁ VI. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WPLACONYCH NA RACHUNEK BANKU BNP PARIBAS S.A. Z TYTUŁU KAUCJI | 4 |
| Część III. | Oprocentowanie produktów kredytowych | 5 |
| | ROZDZIAŁ I. KREDYTY W ZŁOTYCH | 5 |
| | ROZDZIAŁ II. KREDYTY W WALUTACH WYMIENIALNYCH | 5 |
| | ROZDZIAŁ III. DYSKONTO NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU EKSPORTOWEJ AKREDYTYWY DOKUMENTOWEJ W ZŁOTYCH | 5 |
| | ROZDZIAŁ IV. WYKUP WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH, DYSKONTO WEKSLI W ZŁOTYCH ORAZ WIERZYTELNOŚCI PRZETERMINOWANE W ZŁOTYCH | 5 |
| | ROZDZIAŁ V. DYSKONTO NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU EKSPORTOWEJ AKREDYTYWY DOKUMENTOWEJ, WYKUP WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH ORAZ DYSKONTO WEKSLI W WALUTACH WYMIENIALNYCH | 5 |
| Część IV. | Produkty wycofane z oferty (w obsłudze) | 6 |
| | ROZDZIAŁ I. RACHUNKI | 6 |
| | ROZDZIAŁ II. LOKATY TERMINOWE STANDARDOWE W EUR I USD | 6 |
| | ROZDZIAŁ III. LOKATY TERMINOWE STANDARDOWE ZAŁOŻONE PRZED 11 CZERWCA 2001 R. W FORTIS BANK POLSKA S.A. I PROWADZONE OBECNIE PRZEZ BANK BNP PARIBAS S.A. | 6 |
| | ROZDZIAŁ IV. RACHUNKI AUTOMATYCZNEJ LOKATY O/N, LOKAT TERMINOWYCH STANDARDOWYCH O ZMIENNEJ STOPIE OPROCENTOWANIA | 7 |

| Część I. Rachunki | | |
|---|--|---|
| Oprocentowanie rachunków w stosunku rocznym. | | |
| Rachunki w złotych | | Oprocentowanie stałe |
| 1. | Rachunek bieżący Rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych Rachunek płacowy Rachunek funduszy specjalnych Rachunek Zbiorczy Nierezydenta Rachunek Zastrzeżony (Escrow) Rachunek Powierniczy Rachunek VAT | 0,00% |
| Rachunki w walucie obcej | | Oprocentowanie stałe |
| 2. | Rachunek w walucie obcej Rachunek Zbiorczy Nierezydenta Rachunek Zastrzeżony (Escrow) Rachunek Powierniczy | 0,00% |
| Nieautoryzowane saldo debetowe w rachunku rozliczeniowym w złotych i w walutach wymiernych | | |
| | | Oprocentowanie zmienne |
| 3. | 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 | | | | | | | | | |
|--|---|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| Oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym | | | | | | | | | |
| Rozdział I. Lokaty terminowe standardowe w złotych | | | | | | | | | |
| Okres lokaty | Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 1.000 PLN | | | | | | | | |
| 1. 14 dni | 0,05% | | | | | | | | |
| 2. 21 dni | 0,10% | | | | | | | | |
| 3. 1 miesiąc | 0,15% | | | | | | | | |
| 4. 2 miesiące | 0,20% | | | | | | | | |
| 5. 3 miesiące | 0,20% | | | | | | | | |
| 6. 6 miesięcy | 0,20% | | | | | | | | |
| 7. 9 miesięcy | 0,20% | | | | | | | | |
| 8. 12 miesięcy | 0,25% | | | | | | | | |
| Rozdział II. LOKATA TERMINOWA STANDARD C PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, LOKATA TERMINOWA e-STANDARD C 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 stałe minimalna kwota lokaty 2.000 PLN | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <tr> <td>od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN</td> <td>od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN</td> <td>od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN</td> <td>od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN</td> <td>od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN</td> <td>od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN</td> <td>od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN</td> <td>od 1.000.000,00 PLN</td> </tr> </table> | od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN | od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN | od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN | od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN | od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN | od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN | od 1.000.000,00 PLN |
| od 2.000 PLN do 9.999,99 PLN | od 10.000 PLN do 49.999,99 PLN | od 50.000 PLN do 99.999,99 PLN | od 100.000 PLN do 299.999,99 PLN | od 300.000 PLN do 499.999,99 PLN | od 500.000 PLN do 699.999,99 PLN | od 700.000 PLN do 999.999,99 PLN | od 1.000.000,00 PLN | | |
| 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 14, 21 dni oraz 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, | Stawki oprocentowania lokat wyliczone na podstawie ceny środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym pomniejszonej o marżę BNP Paribas Bank Polska S.A. | | | | | | | | |

| | | | |
|---|----------------------------------|---|-------|
| 8, 9, 10, 11, 12 miesiące | | | |
| Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez BiznesPl@net publikowane są na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. | | | |
| Rozdział III. e-lokata biznes w złotych | | | |
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 50.000 PLN | |
| 1. | 7 dni | 0,15% | |
| 2. | 14 dni | 0,15% | |
| 3. | 1 miesiąc | 0,20% | |
| 4. | 3 miesiące | 0,25% | |
| 5. | 6 miesięcy | 0,30% | |
| Rozdział IV. Automatyczna Lokata Overnight | | | |
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 500.000 PLN albo 200.000 USD | |
| 1. | 1 dzień | 0,10% | |
| Rozdział V. Lokaty terminowe w walutach wymiernych | | | |
| Okres lokaty | | Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty odpowiednio 1000 USD albo GBP | |
| | | USD | GBP |
| 1. | 1 tydzień | 0,10% | 0,00% |
| 2. | 2 tygodnie | 0,10% | 0,00% |
| 3. | 3 tygodnie | 0,10% | 0,01% |
| 4. | 1 miesiąc | 0,10% | 0,02% |
| 5. | 2 miesiące | 0,10% | 0,05% |
| 6. | 3 miesiące | 0,15% | 0,10% |
| 7. | 6 miesięcy | 0,15% | 0,10% |
| 8. | 9 miesięcy | 0,20% | 0,10% |
| 9. | 12 miesięcy | 0,20% | 0,10% |
| Rozdział VI. Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek Banku BNP Paribas S.A. z tytułu kaucji | | | |
| Okres kaucji | | Oprocentowanie stałe | |
| | | PLN | USD |
| 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 | 0,10% | 0,00% |
| 5. | powyżej 1 roku do 2 lat | 0,20% | 0,00% |
| 6. | powyżej 2 lat do 3 lat | 0,30% | 0,00% |
| 7. | powyżej 3 lat do 4 lat | 0,40% | 0,00% |
| 8. | powyżej 4 lat do 6 lat | 0,50% | 0,00% |
| 9. | powyżej 6 lat | 0,50% | 0,00% |

Część III. Oprocentowanie produktów kredytowych**(roczna stopa oprocentowania)****Rozdział I. Kredyty w złotych**

| | Rodzaj kredytu | Oprocentowanie zmienne |
|----|--|---|
| 1. | Kredyty na działalność gospodarczą obrotowe i inwestycyjne, w tym na finansowanie gospodarstw rolnych i na realizację projektów współfinansowanych z funduszy pomocowych (Kredyt Unia +) | WIBOR 1M/3M+ marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |

Rozdział II. Kredyty w walutach wymiennych

| L.p. | Rodzaj kredytu | Oprocentowanie zmienne |
|------|---|--|
| 1. | Kredyty na działalność gospodarczą obrotowe i inwestycyjne, w tym na realizację projektów współfinansowanych z funduszy pomocowych (Kredyt Unia+) | EURIBOR 3M LIBOR 3M + marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |

Rozdział III. Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej w złotych

| L.p. | Rodzaj kredytu | Oprocentowanie zmienne |
|------|-------------------|--|
| 1. | Stopa dyskontowa. | WIBOR (zgodny z okresem finansowania) + marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |

Rozdział IV. Wykup wierzytelności handlowych, dyskonto weksli w złotych oraz wierzytelności przeterminowane w złotych

| L.p. | Rodzaj kredytu | Oprocentowanie zmienne |
|------|--|---|
| I. | 1. Stopa dyskontowa dla wierzytelności handlowych/stopa dyskontowa weksli | WIBOR (zgodny z okresem finansowania) + marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |
| II. | Należności przeterminowane, dla których w regulaminach nie określono stopy procentowej | |
| 1. | Należności przeterminowane, dla których w regulaminach nie określono stopy procentowej | 1,5 stopy oprocentowania kredytu według umowy, obowiązującej w danym okresie odsetkowym |

Rozdział V. Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej, wykup wierzytelności handlowych oraz dyskonto weksli w walutach wymiennych

| L.p. | Rodzaj kredytu | Oprocentowanie zmienne |
|------|------------------|--|
| I. | EUR | |
| 1. | Stopa dyskontowa | EURIBOR*/LIBOR* (zgodny z okresem finansowania) + marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |
| II. | Inne waluty | |
| 1. | Stopa dyskontowa | LIBOR* (zgodny z okresem finansowania) + marża BNP Paribas Bank Polska S.A. |

*(uwaga: w przypadku wystąpienia ujemnej stopy bazowej przyjmuje się wartość „0”)

Część IV. Produkty wycofane z oferty (w obsłudze)

| Rozdział I. Rachunki | | |
|----------------------|--|---|
| 1. | Rachunek progresywny | od 0 zł do 9.999,99 zł – 0,00% od 10.000 zł do 99.999,99 zł – 0,20%* od 100.000 zł do 499.999,99 zł – 0,3%* od 500.000 zł do 999.999,99 zł – 0,5%* od 1 000 000 zł – 0,6% * podana stopa procentowa dotyczy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych w danym przedziale kwotowym |
| 2. | Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i Biznes Eskalacja | od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,30% od 100.000 zł – 0,5% |
| | | od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,40% od 100.000 zł – 0,6% oprocentowanie dla klientów, w odniesieniu do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej |

| Rozdział II. Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD | | |
|--|-------------|---|
| Lokaty w EUR założone przed 1 marca 2019 roku w BNP Paribas S.A. | | |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie (stała stopa procentowa) |
| | | Od 1000 EUR |
| 1. | 1 tydzień | 0,00% |
| 2. | 2 tygodnie | 0,00% |
| 3. | 3 tygodnie | 0,00% |
| 4. | 1 miesiąc | 0,00% |
| 5. | 2 miesiące | 0,00% |
| 6. | 3 miesiące | 0,00% |
| 7. | 6 miesięcy | 0,00% |
| 8. | 9 miesięcy | 0,00% |
| 9. | 12 miesięcy | 0,00% |
| Lokaty w EUR (odnawialne) założone przed dniem 11 listopada 2016 r. | | |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie stałe |
| | | Od 500 EUR |
| 1. | 3 miesiące | 0,00% |
| 2. | 6 miesięcy | 0,00% |
| 3. | 12 miesięcy | 0,00% |
| 4. | 36 miesięcy | 0,00% |
| Lokaty w USD (odnawialne) założone przed dniem 11 listopada 2016 r. | | |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie stałe |
| | | Od 500 USD |
| 1. | 3 miesiące | 0,03% |
| 2. | 6 miesięcy | 0,08% |
| 3. | 12 miesięcy | 0,10% |
| 4. | 36 miesięcy | 0,25% |

Rozdział III. Lokaty terminowe standardowe założone przed 11 czerwca 2001 r. w Fortis Bank Polska S.A. i prowadzone obecnie przez BNP Paribas Bank Polska S.A.**Lokata w złotych**

| Okres Lokaty | | Oprocentowanie stałe |
|--------------|-------------|------------------------|
| 1. | 14 dni | 0,10% |
| 2. | 21 dni | 0,15% |
| 3. | 1 miesiąc | 0,20% |
| 4. | 2 miesiące | 0,20% |
| 5. | 3 miesiące | 0,30% |
| 6. | 6 miesięcy | 0,40% |
| 7. | 9 miesięcy | 0,50% |
| 8. | 12 miesięcy | 0,50% |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie zmienne |
| 1. | 14 dni | 0,50% |
| 2. | 21 dni | 0,50% |
| 3. | 1 miesiąc | 0,50% |
| 4. | 2 miesiące | 0,50% |
| 5. | 3 miesiące | 0,50% |
| 6. | 4 miesiące | 0,50% |
| 7. | 6 miesięcy | 0,50% |
| 8. | 12 miesięcy | 0,50% |
| Lokata w EUR | | |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie stałe |
| 1. | 3 miesiące | 0,02% |
| 2. | 6 miesięcy | 0,03% |
| 3. | 12 miesięcy | 0,05% |
| 4. | 24 miesiące | 0,10% |
| 5. | 36 miesięcy | 0,10% |
| Lokata w USD | | |
| Okres Lokaty | | Oprocentowanie stałe |
| 1. | 3 miesiące | 0,10% |
| 2. | 6 miesięcy | 0,15% |
| 3. | 12 miesięcy | 0,20% |
| 4. | 24 miesiące | 0,25% |
| 5. | 36 miesięcy | 0,30% |

Rozdział IV. Rachunki automatycznej lokaty O/N, lokat terminowych standardowych o zmiennej stopie oprocentowania

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 PLN | Oprocentowanie zmienne |
|------|----------------------------|------------------------|
| 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 |

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

| I.p. | Kwota lokaty w EUR | Kwota lokaty w USD | Wysokość stopy procentowej | |
|------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 1. | 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 |
| 2. | 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 |
| 3. | 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 |
| 4. | 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 |
| 5. | od 150.000 | od 180.000 | LIBOR O/N dla EUR * 0,50 | LIBOR O/N dla USD * 0,50 |

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 | 1,20% | 1,25% | 1,30% | 1,35% | 1,40% | 1,45% | 1,50% | 1,60% |

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 | 1,40% | 1,45% | 1,50% | 1,55% | 1,60% | 1,65% | 1,70% | 1,80% |