



BNP PARIBAS

Załącznik nr 1 do PO/0049/2019_A,
w brzmieniu nadanym przez PO/0507/2021

Tabela oprocentowania dla małych i średnich przedsiębiorstw

z dnia 1 października 2021 r.

Spis Treści

Część I.	Rachunki	3
Część II.	Lokaty terminowe	3
Rozdział I.	E-lokata biznes w złotych	3
Rozdział II.	Lokaty terminowa w walucie USD	4
Rozdział III.	Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska 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	5
Rozdział I.	Rachunki	5
Rozdział II.	Lokata Nocna (Overnight) w złotych	5
Rozdział III.	Lokata 21 dni w złotych	5
Rozdział IV.	Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD	5
Rozdział V.	Rachunki automatycznej lokaty O/N – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r.	5
Rozdział VI.	E-lokata w złotych	6
Rozdział VII.	Lokata terminowa standard S w złotych	6
	Lokata terminowa e-standard S w złotych	6
Rozdział IX.	E-lokata biznes w złotych (tenory wyłączone z oferty)	6
Rozdział X.	Lokata terminowa w walucie USD (tenory wyłączone z oferty)	6

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 Rachunek VAT	0%
Rachunki w walutach obcych:		
2.	Rachunek walutowy Rachunek pomocniczy 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 wymiennalnych:		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. E-lokata biznes w złotych		
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa) minimalna kwota lokaty 25.000 zł
1.	6 miesięcy	0,01%
2.	9 miesięcy	0,02%
3.	12 miesięcy	0,06%
4.	18 miesięcy	0,10%
Rozdział II. Lokata terminowa w walucie USD		
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa) minimalna kwota lokaty 1000 USD
1.	6 miesięcy	0,01%
2.	9 miesięcy	0,013%
3.	12 miesięcy	0,015%

Rozdział III. Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji			
Okres kaucji		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)	
		PLN	USD
1.	do 1 miesiąca	0,00%	0,00%
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00%	0,00%
2.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,00%	0,00%
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,00%	0,00%
5.	powyżej 1 roku do 2 lat	0,00%	0,00%

6.	powyżej 2 lat do 3 lat	0,00%	0,00%
7.	powyżej 3 lat do 4 lat	0,00%	0,00%
8.	powyżej 4 lat do 6 lat	0,00%	0,00%
9.	powyżej 6 lat	0,00%	0,00%

Część III Produkty kredytowe			
Rozdział I. Karty kredytowe			
Oprocentowanie kredytów stosunku rocznym			
Karty kredytowe		Oprocentowanie	
1.	Karta kredytowa MasterCard Business	dwukrotność odsetek ustawowych, tj. 2x (stopa referencyjna NBP + 3,5 p.p.) [wg stanu na dzień 29 maja 2020 r. – 7,2 %]	
Rozdział II. Kredyty			
Oprocentowanie kredytów w stosunku rocznym,			
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 3M + marża BNP Paribas Bank Polska 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 BNP Paribas Bank Polska 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	dwukrotność odsetek ustawowych, tj. 2x (stopa referencyjna NBP + 3,5 p.p.) [wg stanu na dzień 29 maja 2020 r. – 7,2 %]	
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 BNP Paribas Bank Polska 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 BNP Paribas Bank Polska 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 BNP Paribas Bank Polska S.A.	
5.	Inne waluty – stopa dyskontowa	LIBOR ^{*/} (zgodny z okresem finansowania) + marża BNP Paribas Bank Polska 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		
1.	Rachunek Lokacyjny Biznes Eskalacja i Agro Eskalacja	0%
		0% Oprocentowanie dla klientów w odniesieniu, do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej
2.	Rachunek progresywny	0%
3.	Rachunek progresywny - bieżący	0%
4.	Rachunek w złotych dla Wybranych Podmiotów ¹	0%
5.	Rachunek Lokacyjny w złotych w pakiecie: Biznes Profit Premium MSP	0%
Rozdział II. Lokata Nocna (Overnight) w złotych		
Okres Lokaty		Oprocentowanie
1.	Lokata Nocna (Overnight), automatycznie odnawialna (min. kwota lokaty 100.000 zł)	0%
Rozdział III. Lokata 21 dni w złotych		
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa) minimalna kwota lokaty 5.000 zł
1.	21 dni	0,00%
Rozdział IV. Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD		
Lokaty w EUR założone przed dniem 11 listopada 2016 r. - odnawialne		
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa) 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 założone przed dniem 11 listopada 2016 r. - odnawialne		
Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa) Od 500 USD
1.	3 miesiące	0,00%
2.	6 miesięcy	0,00%
3.	12 miesięcy	0,00%
4.	36 miesięcy	0,00%
Rozdział V. Rachunki automatycznej lokaty O/N – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r.		
Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r. – produkt w obsłudze dla klientów ex BGZ		
L.p.	Kwota lokaty w zł	Wysokość stopy procentowej
1.	od 50.000 – do 99.999,99	WIBID O/N * 0
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0

¹ 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 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 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.	od 300.000 – do 499.999,99	WIBID O/N * 0
4.	od 500.000 – do 699.999,99	WIBID O/N * 0
5.	od 700.000	WIBID O/N * 0

Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymiennalnych – obowiązuje dla umów zawartych przed 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	LIBOR O/N dla USD * 0
2.	od 30.000 do 59.999,99	od 40.000 do 79.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0	LIBOR O/N dla USD * 0
3.	od 60.000 do 99.999,99	od 80.000 do 129.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0	LIBOR O/N dla USD * 0
4.	od 100.000 do 149.999,99	od 130.000 do 179.999,99	LIBOR O/N dla EUR * 0	LIBOR O/N dla USD * 0
5.	od 150.000	od 180.000	LIBOR O/N dla EUR * 0	LIBOR O/N dla USD * 0

Rozdział VI. E-lokata w złotych

Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)
		minimalna kwota lokaty 2.000 zł
1.	7 dni	0,00%
2.	14 dni	0,00%
3.	1 miesiąc	0,00%
4.	3 miesiące	0,00%

Rozdział VII. LOKATA TERMINOWA STANDARD S w złotych otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, LOKATA TERMINOWA e-STANDARD S w złotych otwierana poprzez GOonline Biznes 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 BNP Paribas Bank Polska S.A.						

^{*/} Stawki oprocentowania dla lokat otwieranych w placówkach Banku, za pośrednictwem Centrum Telefonicznego oraz poprzez GOonline Biznes publikowane są na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A. w tabeli „Dynamiczne stawki oprocentowania - Przedsiębiorstwa”

Rozdział VIII. E-lokata biznes w złotych – założone przed 3 lutego 2021 (tenory wyłączone z oferty)

Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)
		minimalna kwota lokaty 25.000 zł
1.	7 dni	0,00%
2.	14 dni	0,00%
3.	1 miesiąc	0,00%
4.	2 miesiące	0,00%
5.	3 miesiące	0,00%

Rozdział IX. Lokata terminowa w walucie USD (tenory wyłączone z oferty)

Okres Lokaty		Oprocentowanie (stała stopa procentowa)
		minimalna kwota lokaty 1000 USD
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%

