



**BNP PARIBAS**

# Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej

z dnia 1 marca 2019 r.

## Spis treści

<b>Część I.</b>	<b>Rachunki</b>	<b>3</b>
<b>Część II.</b>	<b>Lokaty terminowe</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział I.</b>	<b>Lokaty terminowe standardowe w złotych</b>	<b>3</b>
<b>Rozdział II.</b>	<b>LOKATA TERMINOWA STANDARD C PLN otwierana w oddziale i w centrum telefonicznym, LOKATA TERMINOWA e-STANDARD C PLN otwierana poprzez BiznesPI@net</b>	<b>4</b>
	<b>(Lokaty standardowe w złotych, dla których stawki oprocentowania wyliczane są na podstawie cen środków pieniężnych na międzybankowym rynku pieniężnym*)</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział III.</b>	<b>e-lokata biznes w złotych</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział IV.</b>	<b>Automatyczna Lokata Overnight</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział V.</b>	<b>Lokaty terminowe w walutach wymiennalnych</b>	<b>4</b>
<b>Rozdział VI.</b>	<b>Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji</b>	<b>4</b>
<b>Część III.</b>	<b>Oprocentowanie produktów kredytowych</b>	<b>5</b>
<b>Rozdział I.</b>	<b>Kredyty w złotych</b>	<b>5</b>
Rozdział II.	<b>Kredyty w walutach wymiennalnych</b>	<b>5</b>
Rozdział III.	<b>Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej w złotych</b>	<b>5</b>
Rozdział IV.	<b>Wykup wierzytelności handlowych, dyskonto weksli w złotych oraz wierzytelności przeterminowane w złotych</b>	<b>5</b>
Rozdział V.	<b>Dyskonto należności z tytułu eksportowej akredytywy dokumentowej, wykup wierzytelności handlowych oraz dyskonto weksli w walutach wymiennalnych</b>	<b>5</b>
<b>Część IV.</b>	<b>Produkty wycofane z oferty (w obsłudze)</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział I.</b>	<b>Lokaty terminowe</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział II.</b>	<b>Lokaty terminowe standardowe w EUR i USD (odnawialne)</b>	<b>6</b>
<b>Rozdział III.</b>	<b>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.</b>	<b>7</b>
<b>Rozdział IV.</b>	<b>Rachunki automatycznej lokaty O/N, lokat terminowych standardowych o zmiennej stopie oprocentowania</b>	<b>7</b>

<b>Część I. Rachunki</b>		
Oprocentowanie rachunków w stosunku rocznym.		
<b>Rachunki w złotych</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>
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%
2.	Rachunek progresywny	od 0 zł do 9.999,99 zł – 0,00% od 10.000 zł do 99.999,99 zł – 0,80%* od 100.000 zł do 249.999,99 zł – 1,00%* od 250.000 zł do 499.999,99 zł – 1,10%* od 500.000 zł – 1,20%*  * podana stopa procentowa dotyczy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych w danym przedziale kwotowym
3.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i Biznes Eskalacja	od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,60% od 100.000 zł – 1,00%
		od 0 zł do 99.999,99 zł – 0,70% od 100.000 zł – 1,10%  oprocentowanie dla klientów, w odniesieniu do których podjęto decyzję o przyznaniu płatności obszarowej
<b>Rachunki w walucie obcej</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>
4.	Rachunek w walucie obcej Rachunek Zbiorczy Nierezydenta Rachunek Zastrzeżony (Escrow) Rachunek Powierniczy	0,00%
<b>Nieautoryzowane saldo debetowe w rachunku rozliczeniowym w złotych i w walutach wymiennych</b>		
		<b>Oprocentowanie zmienne</b>
5.	Rachunki bieżące i pomocnicze	Stopa maksymalnych odsetek za opóźnienie wyliczana wg następującej reguły: 2x (stopa referencyjna NBP + 5,5 p.p.)

<b>Część II. Lokaty terminowe</b>		
Oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym		
<b>Rozdział I. Lokaty terminowe standardowe w złotych</b>		
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b> minimalna kwota lokaty 1.000 PLN
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	0,30%
7.	9 miesięcy	0,50%
8.	12 miesięcy	0,50%

<b>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*)</b>									
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b> minimalna kwota lokaty 2.000 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, 8, 9, 10, 11, 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 BiznesPI@net publikowane są na stronie internetowej BNP Paribas Bank Polska S.A.									
<b>Rozdział III. e-lokata biznes w złotych</b>									
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b> minimalna kwota lokaty 100.000 PLN							
1.	7 dni	0,50%							
2.	14 dni	0,50%							
3.	1 miesiąc	0,55%							
4.	3 miesiące	0,65%							
5.	6 miesięcy	0,70%							
<b>Rozdział IV. Automatyczna Lokata Overnight</b>									
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b> minimalna kwota lokaty 500.000 PLN albo 200.000 USD							
1.	1 dzień	0,10%							
<b>Rozdział V. Lokaty terminowe w walutach wymiernych</b>									
<b>Okres lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b> minimalna kwota lokaty odpowiednio 1000 USD albo GBP							
		USD			GBP				
1.	1 tydzień	0,35%			0,00%				
2.	2 tygodnie	0,40%			0,00%				
3.	3 tygodnie	0,45%			0,01%				
4.	1 miesiąc	0,60%			0,02%				
5.	2 miesiące	0,60%			0,05%				
6.	3 miesiące	0,65%			0,10%				
7.	6 miesięcy	0,65%			0,15%				
8.	9 miesięcy	0,65%			0,20%				
9.	12 miesięcy	0,70%			0,25%				
<b>Rozdział VI. Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji</b>									
<b>Okres kaucji</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>							
		PLN	EUR			USD			
1.	do 1 miesiąca	0,05%	0,00%			0,02%			
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,08%	0,00%			0,03%			
3.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,10%	0,00%			0,08%			
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,20%	0,00%			0,10%			
5.	powyżej 1 roku do 2 lat	0,30%	0,00%			0,20%			

6.	powyżej 2 lat do 3 lat	0,40%	0,00%	0,25%
7.	powyżej 3 lat do 4 lat	0,50%	0,00%	0,30%
8.	powyżej 4 lat do 6 lat	0,80%	0,00%	0,35%
9.	powyżej 6 lat	1,00%	0,00%	0,40%

### 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 wymiennalnych

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.	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 wymiennalnych

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)** - oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym**Rozdział I. Lokaty terminowe w złotych****Lokaty terminowe standardowe w złotych**

Okres Lokaty		Oprocentowanie zmienne	
		Od 5.000 do 35.000 zł	Powyżej 35.000 zł
1.	14 dni	0,50%	0,50%
2.	21 dni	0,50%	0,50%
3.	1 miesiąc	0,50%	0,50%
4.	2 miesiące	0,50%	0,50%
5.	3 miesiące	0,50%	0,50%
6.	4 miesiące	0,50%	0,50%
7.	6 miesięcy	0,50%	0,50%
8.	12 miesięcy	0,50%	0,50%

**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 do 10.000 EUR	Powyżej 10.000 EUR
1.	3 miesiące	0,00%	0,00%
2.	6 miesięcy	0,00%	0,00%
3.	12 miesięcy	0,00%	0,00%
4.	36 miesięcy	0,00%	0,00%

**Lokaty w USD (odnawialne) założone przed dniem 11 listopada 2016 r.**

Okres Lokaty		Oprocentowanie stałe	
		Od 500 do 10.000 USD	Powyżej 10.000 USD
1.	3 miesiące	0,03%	0,03%
2.	6 miesięcy	0,08%	0,08%
3.	12 miesięcy	0,10%	0,10%
4.	36 miesięcy	0,25%	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.**

<b>Lokata w złotych</b>		
<b>Okres Lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>
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%
<b>Okres Lokaty</b>		<b>Oprocentowanie zmienne</b>
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%
<b>Lokata w EUR</b>		
<b>Okres Lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>
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%
<b>Lokata w USD</b>		
<b>Okres Lokaty</b>		<b>Oprocentowanie stałe</b>
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**

<b>Rachunek automatycznej lokaty overnight w złotych – obowiązuje dla umów zawartych przed dniem 11 listopada 2016 r. – produkt w obsłudze dla klientów ex BGŻ</b>		
L.p.	Kwota lokaty w PLN	<b>Oprocentowanie zmienne</b>
1.	od 50.000 – do 99.999,99	WIBID O/N * 0,1
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0,2
3.	od 300.000 – do 499.999,99	WIBID O/N * 0,25

4.	od 500.000 – do 699.999,99	WIBID O/N * 0,3
5.	od 700.000	WIBID O/N * 0,35

**Rachunek automatycznej lokaty overnight w walutach wymienialnych – 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* 0,2	LIBOR O/N dla USD* 0,2
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 * 0,4	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 * 0,5	LIBOR O/N dla USD * 0,5

**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
<b>24 miesiące</b>	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
<b>24 miesiące</b>	1,40%	1,45%	1,50%	1,55%	1,60%	1,65%	1,70%	1,80%