



BNP PARIBAS

Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej

z dnia 4 listopada 2019 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 wymiennych		
		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	0,25%								
6. 6 miesięcy	0,30%								
7. 9 miesięcy	0,40%								
8. 12 miesięcy	0,50%								
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 BiznesPI@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 100.000 PLN	
1.	7 dni	0,10%	
2.	14 dni	0,15%	
3.	1 miesiąc	0,20%	
4.	3 miesiące	0,30%	
5.	6 miesięcy	0,40%	
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	0,15%	0,00%
2.	2 tygodnie	0,20%	0,00%
3.	3 tygodnie	0,25%	0,01%
4.	1 miesiąc	0,25%	0,02%
5.	2 miesiące	0,25%	0,05%
6.	3 miesiące	0,30%	0,10%
7.	6 miesięcy	0,50%	0,15%
8.	9 miesięcy	0,55%	0,20%
9.	12 miesięcy	0,60%	0,25%
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%	0,02%
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,08%	0,03%
3.	powyżej 3 miesięcy do 6 miesięcy	0,10%	0,08%
4.	powyżej 6 miesięcy do 1 roku	0,20%	0,10%
5.	powyżej 1 roku do 2 lat	0,30%	0,20%
6.	powyżej 2 lat do 3 lat	0,40%	0,25%
7.	powyżej 3 lat do 4 lat	0,50%	0,30%
8.	powyżej 4 lat do 6 lat	0,80%	0,35%
9.	powyżej 6 lat	1,00%	0,40%

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

L.p.	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 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.**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 * 0,1
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 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* 0,2	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
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%