



BNP PARIBAS

Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej

z dnia 4 lutego 2021 r.

Spis treści

CZĘŚĆ I. RACHUNKI	3
CZĘŚĆ II. LOKATY TERMINOWE	3
ROZDZIAŁ I. E-LOKATA BIZNES W ZŁOTYCH	3
ROZDZIAŁ II. LOKATA TERMINOWA W WALUCIE USD	3
ROZDZIAŁ III. OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH WPŁACONYCH NA RACHUNEK BNP PARIBAS BANK POLSKA S.A. Z TYTUŁU KAUCJI	3
CZĘŚĆ III. OPROCENTOWANIE PRODUKTÓW KREDYTOWYCH	4
ROZDZIAŁ I. KREDYTY W ZŁOTYCH	4
ROZDZIAŁ II. KREDYTY W WALUTACH WYMIENIALNYCH	4
ROZDZIAŁ III. DYSKONTO NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU EKSPORTOWEJ AKREDYTYWY DOKUMENTOWEJ W ZŁOTYCH	4
ROZDZIAŁ IV. WYKUP WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH, DYSKONTO WEKSLI W ZŁOTYCH ORAZ WIERZYTELNOŚCI PRZETERMINOWANE W ZŁOTYCH	4
ROZDZIAŁ V. DYSKONTO NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU EKSPORTOWEJ AKREDYTYWY DOKUMENTOWEJ, WYKUP WIERZYTELNOŚCI HANDLOWYCH ORAZ DYSKONTO WEKSLI W WALUTACH WYMIENIALNYCH	4
CZĘŚĆ IV. PRODUKTY WYCOFANE Z OFERTY (W OBSŁUDZE)	5
ROZDZIAŁ I. RACHUNKI	5
ROZDZIAŁ II. LOKATY TERMINOWE STANDARDOWE W EUR I USD	5
ROZDZIAŁ III. RACHUNKI AUTOMATYCZNEJ LOKATY O/N, LOKAT TERMINOWYCH STANDARDOWYCH O ZMIENNEJ/STAŁEJ STOPIE OPROCENTOWANIA	5
RACHUNEK AUTOMATYCZNEJ LOKATY OVERNIGHT – OBOWIĄZUJE DLA UMÓW ZAWARTYCH PRZED 20 MAJA 2020 R.	6
ROZDZIAŁ IV. LOKATA TERMINOWA STANDARD C PLN OTWIERANA W ODDZIALE I W CENTRUM TELEFONICZNYM, LOKATA TERMINOWA E-STANDARD C PLN OTWIERANA POPRZEZ BIZNESPL@NET	6
(LOKATY STANDARDOWE W ZŁOTYCH, DLA KTÓRYCH STAWKI OPROCENTOWANIA WYLICZANE SĄ NA PODSTAWIE CEN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA MIĘDZYBANKOWYM RYNKU PIENIĘŻNYM*)	6
ROZDZIAŁ V. LOKATY TERMINOWE STANDARDOWE W ZŁOTYCH	6
ROZDZIAŁ VI. E-LOKATA BIZNES W ZŁOTYCH – ZAŁOŻONE PRZED 3 LUTEGO 2021 (TENORY WYŁĄCZONE Z OFERTY)	6
ROZDZIAŁ VII. LOKATA TERMINOWA W WALUCIE USD – ZAŁOŻONE PRZED 3 LUTEGO 2021 (TENORY WYŁĄCZONE Z OFERTY)	6

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. e-lokata biznes w złotych			
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 25.000 PLN	
1.	12 miesięcy	0,01%	
Rozdział II. Lokata terminowa w walucie USD			
Okres lokaty		Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 1000 USD	
7.	6 miesięcy	0,01%	
8.	9 miesięcy	0,013%	
9.	12 miesięcy	0,015%	
Rozdział III. Oprocentowanie środków pieniężnych wpłaconych na rachunek BNP Paribas Bank Polska S.A. z tytułu kaucji			
Okres kaucji		Oprocentowanie stałe	
		PLN	USD
1.	do 1 miesiąca	0,00%	0,00%
2.	powyżej 1 miesiąca do 3 miesięcy	0,00%	0,00%
3.	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. 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.

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)

Rozdział I. Rachunki		
1.	Rachunek progresywny	0,00%
2.	Rachunek lokacyjny Agro Eskalacja i Biznes Eskalacja	0,00%
		0,00%
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 dniem 11 listopada 2016 r. - odnawialne		
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 założone przed dniem 11 listopada 2016 r. - odnawialne		
Okres Lokaty		Oprocentowanie stałe
		Od 500 USD
1.	3 miesiące	0,00%
2.	6 miesięcy	0,00%
3.	12 miesięcy	0,00%
4.	36 miesięcy	0,00%

Rozdział III. Rachunki automatycznej lokaty O/N, lokat terminowych standardowych o zmiennej/stałej 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		
2.	od 100.000 – do 299.999,99	WIBID O/N * 0		
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 wymiernych – 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	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

Rachunek Automatycznej Lokaty Overnight – obowiązuje dla umów zawartych przed 20 maja 2020 r.

L.p.	Kwota lokaty w PLN	Oprocentowanie stałe
	od 500 000 PLN / od 200 000 USD	0%

Rozdział IV. 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							
	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.

Rozdział V. Lokaty terminowe standardowe w złotych

Okres lokaty	Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 1.000 PLN
1. 14 dni	0,00%
2. 21 dni	0,00%
3. 1 miesiąc	0,00%
4. 2 miesiące	0,00%
5. 3 miesiące	0,00%
6. 6 miesięcy	0,00%
7. 9 miesięcy	0,00%
8. 12 miesięcy	0,00%

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

Okres lokaty	Oprocentowanie stałe minimalna kwota lokaty 25.000 PLN
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%
6. 6 miesięcy	0,00%

Rozdział VII. Lokata terminowa w walucie USD – założone przed 3 lutego 2021 (tenory wyłączone z oferty)

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

Tabela oprocentowania dla klientów bankowości korporacyjnej (CB)

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%