

**Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.
obowiązuje od dnia 01.07.2018 r.**

I. OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW

| Lp. | Nazwa (tytuł) / opis | Okres umowy | Oprocentowanie w stosunku rocznym | | | | | |
|-----|---|---------------------|---|--|---------------------------|-----------------------------|-------------------------------|---------------|
| 1. | RACHUNEK BIZNES: | a'vista | 0,01% | | | | | |
| | - PLN | | 0,01% | | | | | |
| | - USD | | 0,01% | | | | | |
| | - EUR | | 0,01% | | | | | |
| | - GBP | 0,01% | | | | | | |
| | RACHUNEK VAT | | 0,00% | | | | | |
| | PAKIET BIZNES | a'vista | 0,01% | | | | | |
| | PAKIET BIZNES PLUS | | 0,01% | | | | | |
| | PAKIET MIKRO BIZNES | a'vista | 0,01% | | | | | |
| 10. | RACHUNEK LOKACYJNY BIZNES | a'vista | 1,00 zł – 10.000,00 zł* | 10.000,01 – 50.000,00 zł | 50.000,01 – 250.000,00 zł | 250.000,01 – 500.000,00 zł | 500.000,01 – 1.000.000,00 zł* | |
| | | | 0,50% | 1,00% | 1,00% | 1,25% | 1,50% | |
| | | | * Środki poniżej 1,00 zł i powyżej 1 mln zł nie są oprocentowane | | | | | |
| 12. | Lokata negocjowana OVERNIGHT | 1 dzień | negocjowane | | | | | |
| 13. | Lokata automatyczna OVERNIGHT - oprocentowanie nadwyżki: | 1 dzień | Współczynnik (odniesiony do stopy depozytowej NBP= 0,50%) | stopa procentowa wyznaczona na podstawie współczynnika | | | | |
| | powyżej 100.000 zł | | 0,75 | 0,38% | | | | |
| | powyżej 200.000 zł | | 0,85 | 0,43% | | | | |
| | powyżej 300.000 zł | | 0,95 | 0,48% | | | | |
| 17. | Lokata STANDARDOWA W DNIACH o stałej stopie procentowej | | do 9.999,99 zł | od 10.000 zł - 49.999,99 zł | | od 50.000 zł | | |
| | | od 2 dni do 14 dni | 0,60% | 0,80% | | 1,10% | | |
| | | od 15 dni do 31dni | 0,80% | 1,00% | | 1,20% | | |
| 20. | Lokata STANDARDOWA | | o zmiennej stopie procentowej | | | o stałej stopie procentowej | | |
| | | | do 9.999,99 zł | od 10.000 -49.999,99 zł | od 50.000 zł | do 9.999,99 zł | od 10.000 -49.999,99 zł | od 50.000- zł |
| | | 1 miesiąc | - | - | - | 0,90% | 1,10% | 1,30% |
| | | 2 miesiące | - | - | - | 0,90% | 1,10% | 1,30% |
| | | 3 miesiące | 0,90% | 1,10% | 1,10% | 1,10% | 1,20% | 1,40% |
| | | 6 miesięcy | 1,10% | 1,30% | 1,60% | 1,20% | 1,40% | 1,60% |
| | | 12 miesięcy | 1,30% | 1,50% | 1,60% | - | - | - |
| | | 18 miesięcy | 1,50% | 1,70% | 1,80% | - | - | - |
| | | 24 miesiące | 1,50% | 1,70% | 1,80% | - | - | - |
| | | 36 miesięcy | 1,50% | 1,70% | 1,80% | - | - | - |
| 30. | Lokaty zakładane przez plusbank24: Lokata STANDARDOWA W DNIACH w PLN | | o zmiennej stopie procentowej | | | o stałej stopie procentowej | | |
| | | od 2 dni do 14 dni | - | | | 1,10% | | |
| | | od 15 dni do 31 dni | - | | | 1,20% | | |
| | Lokata STANDARDOWA w PLN | 1 miesiąc | - | | | 1,40% | | |
| | | 2 miesiące | - | | | 1,40% | | |
| | | 3 miesiące | 1,30% | | | 1,50% | | |
| | | 4 miesiące | 1,30% | | | 1,60% | | |

| | | | | | |
|-----------|---|-------------------------------|--------------|--------------|------------|
| | Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych | 5 miesięcy | 1,30% | 1,60% | |
| | | 6 miesięcy | 1,80% | 1,80% | |
| | | 12 miesięcy | 1,90% | - | |
| | | 18 miesięcy | 1,90% | - | |
| | | 24 miesiące | 1,90% | - | |
| | | 36 miesięcy | 1,90% | - | |
| | Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych | o stałej stopie procentowej | | | |
| | | | USD | EUR | GBP |
| | | 1 miesiąc | 0,15% | 0,25% | 0,35% |
| | | 3 miesiące | 0,25% | 0,35% | 0,45% |
| | Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych | 6 miesięcy | 0,35% | 0,45% | 0,55% |
| | | o zmiennej stopie procentowej | | | |
| | 12 miesięcy | USD | EUR | GBP | |
| | | 0,30% | 0,40% | 0,40% | |
| 8. | Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych o stałej stopie procentowej | 1 miesiąc | USD | EUR | GBP |
| | | 3 miesiące | 0,10% | 0,20% | 0,30% |
| | | 6 miesięcy | 0,20% | 0,30% | 0,30% |
| | | | 0,30% | 0,40% | 0,50% |
| 9. | Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych o zmiennej stopie procentowej | 12 miesięcy | USD | EUR | GBP |
| | | | 0,30% | 0,40% | 0,40% |

II. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW

| Lp. | Nazwa (tytuł) | Oprocentowanie w stosunku rocznym |
|-----|--|--|
| 1. | Kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą z okresem kredytowania do 3 miesięcy ¹⁾ 1) kredyty kasowe 2) kredyty w rachunku bieżącym 3) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym 4) kredyty inwestycyjne 5) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym w USD 6) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym w EUR 7) kredyty inwestycyjne w USD 8) kredyty inwestycyjne w EUR | stała stopa procentowa stawka WIBOR 1 M + marża Banku stawka WIBOR 1 M + marża Banku stawka WIBOR 1 M + marża Banku stawka WIBOR 1 M + marża Banku stawka LIBOR 1 M + marża Banku stawka EURIBOR 1 M + marża Banku stawka LIBOR 1 M + marża Banku stawka EURIBOR 1 M + marża Banku |
| 2. | Kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą z okresem kredytowania powyżej 3 miesięcy ¹⁾ 1) kredyty w rachunku bieżącym oraz odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym z okresem kredytowania do 12 miesięcy 2) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym z okresem kredytowania powyżej 12 miesięcy 3) kredyty inwestycyjne 4) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym w USD 5) kredyty odnawialne i nieodnawialne w rachunku kredytowym w EUR 6) kredyty inwestycyjne w USD 7) kredyty inwestycyjne w EUR 8) pożyczka hipoteczna | zmienna stopa procentowa stawka WIBOR 1 M lub 3M + marża Banku stawka WIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka WIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka LIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka EURIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka LIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka EURIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku stawka WIBOR 3 M lub 6 M + marża Banku |
| 3. | Kredyty gotówkowe dla firm MIKRO INWESTYCJA kredyty gotówkowe dla Profesjonalistów | 10,00% - stałe w całym okresie kredytowania |
| 4. | Kredyt EUROINWESTYCJA – wspomagający wykorzystanie środków z Funduszy Strukturalnych Unii Europejskiej | WIBOR 3M, 6M + marża |
| 5. | Odnawialne kredyty obrotowe w rachunku kredytowym udzielane Sprzedawcom współpracującym z PLUS BANK S.A. | zmienna stopa procentowa WIBOR 3M + marża Banku |
| 6. | Kredyty udzielane samorządom ¹⁾ | stawka WIBOR, LIBOR, EURIBOR wymagana w Specyfikacji przetargowej + marża Banku |
| | Odpowiednia (1/3/6M) stawka WIBOR, LIBOR, EURIBOR notowana na 2 dni przed podpisaniem umowy kredytu / terminem zmiany oprocentowania | |
| 7. | Pożyczka lombardowa | Stopa kredytu lombardowego + marża Banku min. 3,0 pkt. proc. |
| 8. | Kredyt samochodowy ^{2) 4)} | |
| | 1) w PLN | |
| | a) samochody nowe | |
| | - do 12 miesięcy | 8,90 % |
| | - powyżej 12 miesięcy do 24 miesięcy | 9,90 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy | 10,90 % |
| | - powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy | 11,90 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 12,40 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 13,30 % |
| | b) samochody używane do 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 12,40 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy | 13,40 % |
| | - powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy | 14,40 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 14,90 % |

| | | |
|-----|---|--|
| | - powyżej 72 miesięcy | 16,90 % |
| | c) samochody używane powyżej 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 14,90 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy | 15,90 % |
| | - powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy | 17,90 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 17,90 % |
| | powyżej 72 miesięcy | 18,90 % |
| | 2) denominowany do USD⁵ | |
| | a) samochody nowe | |
| | - do 24 miesięcy | 7,8 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 7,9 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 8,9 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 9,5 % |
| | b) samochody używane do 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 7,3 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 8,3 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 9,5 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 10,1 % |
| | c) samochody używane powyżej 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 8,6 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 9,6 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 10,8 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 11,4% |
| | 3) denominowany do EUR³ | |
| | a) samochody nowe | |
| | - do 24 miesięcy | 8,3 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 8,3 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 8,9 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 9,9 % |
| | b) samochody używane do 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 8,3 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 8,9 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 10,1 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 10,7 % |
| | c) samochody używane powyżej 4 lat | |
| | - do 24 miesięcy | 9,6 % |
| | - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy | 10,2 % |
| | - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy | 11,4 % |
| | - powyżej 72 miesięcy | 12,0 % |
| 9. | Kredyt przeterminowany | |
| | - kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą (w tym kredyty dla dealerów samochodowych, kredyty udzielane samorządom, kredyt samochodowy) ⁵⁾ | 4 x stopa kredytu lombardowego |
| | - pożyczka lombardowa ⁵⁾ | 4 x stopa kredytu lombardowego |
| | - kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą oraz pożyczka lombardowa ⁶⁾ | 2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie |
| 10. | Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji | |
| | Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w PLN ⁵⁾ | 4 x stopa kredytu lombardowego |
| | Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w USD ⁵⁾ | 3 x stawka LIBOR 6 |
| | Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w EUR ⁵⁾ | 3 x stawka EURIBOR 6 |
| | Zobowiązania z tytułu wypłaty z gwarancji w PLN i walutach obcych ⁶⁾ | 2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie |
| 11. | Niedozwolony debet w rachunku BIZNES | 2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie |
| 12. | Odsetki maksymalne | |
| | kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą oraz pożyczka lombardowa ⁶⁾ | 2 x stopa odsetek ustawowych |

1) poziom marż dla udzielanych kredytów jest indywidualnie negocjowany z Klientem i zależy od:

- rodzaju kredytu,
- kwoty kredytu,
- okresu kredytowania,

- rodzaju prawnego zabezpieczenia spłaty,
 - całości kształtu współpracy z klientem.
- 2) oprocentowanie dotyczy umów zawieranych od dnia 04 sierpnia 2008 r.
- 3) oprocentowanie dotyczy umów zawartych do dnia 3 kwietnia 2009 r.

Uwaga:

kredyty wycofywane z oferty udzielane klientom instytucjonalnym:

- kredyt w systemie PTS emisja A i B denominowany do USD,
- kredyt w systemie PTS emisja C,
- kredyt w systemie PTS emisja D,
- rotacyjny kredyt samochodowy z degresywnym oprocentowaniem, dotyczy kredytów zawartych do dnia 16 kwietnia 2001r, włącznie; Klienci, którzy nabyli prawo do zaciągnięcia tego kredytu, uzyskują stawki oprocentowania takie jak w kredytach samochodowych obecnie udzielanych.

Informacje o oprocentowaniu tych kredytów dostępne są w Oddziale prowadzącym rachunek. Dla kredytów wycofywanych stosuje się oprocentowanie kredytu przeterminowanego zgodnie z warunkami zawartymi w umowie lub jeśli umowa nie precyzuje wysokości oprocentowania, stosuje się następujące warunki:

- kredyt w systemie PTS – 2 razy stopa kredytu lombardowego NBP,
- pozostałe kredyty/pożyczki – 1,5 razy umowna stopa kredytu,
- niedozwolone saldo debetowe w rachunku bieżącym – 1,5 razy umownej stopy kredytu/pożyczki.

4) dotyczy kredytów udzielonych do dnia 30 listopada 2009 r.

5) dotyczy kredytów/gwarancji udzielonych do dnia 31 grudnia 2015 r.

6) dotyczy kredytów/gwarancji udzielonych od dnia 4 stycznia 2016 r.