

**Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.**  
obowiązuje od dnia 04.04.2019 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%						
	<b>RACHUNEK VAT</b>		<b>0,00%</b>					
	PAKIET BIZNES	a'vista	0,01%					
	PAKIET BIZNES PLUS		0,01%					
	PAKIET MIKRO BIZNES	a'vista	0,01%					
2.	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					
3.	Lokata negocjowana OVERNIGHT	1 dzień	negocjowane					
4.	Lokata automatyczna OVERNIGHT - oprocentowanie nadwyżki:	1 dzień	Współczynnik (odniesiony do stopy depozytowej NBP= <b>0,50%</b> )		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%				
5.	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	<b>0,70%</b>	0,80%		<b>0,90%</b>		
		od 15 dni do 31dni	0,80%	<b>0,90%</b>		<b>1,00%</b>		
6.	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 – 1.000.000,00 zł
		1 miesiąc	-	-	-	<b>0,80%</b>	<b>0,90%</b>	<b>1,00%</b>
		2 miesiące	-	-	-	0,90%	<b>1,00%</b>	<b>1,10%</b>
		3 miesiące	<b>1,00%</b>	1,10%	<b>1,20%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,20%</b>
		6 miesięcy	<b>1,00%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,00%</b>	<b>1,10%</b>	<b>1,20%</b>
		12 miesięcy	<b>1,10%</b>	<b>1,20%</b>	<b>1,30%</b>	-	-	-
		18 miesięcy	<b>1,20%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,40%</b>	-	-	-
		24 miesiące	<b>1,20%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,40%</b>	-	-	-
		36 miesięcy	<b>1,20%</b>	<b>1,30%</b>	<b>1,40%</b>	-	-	-
7.	Lokaty zakładane przez plusbank24: Lokata STANDARDOWA W DNIACH w PLN		o zmiennej stopie procentowej			o stałej stopie procentowej		
		od 2 dni do 14 dni	-			<b>0,90%</b>		
		od 15 dni do 31 dni	-			<b>1,00%</b>		
	Lokata STANDARDOWA w PLN	1 miesiąc	-			<b>1,00%</b>		
		2 miesiące	-			<b>1,10%</b>		
		3 miesiące	<b>1,00%</b>			<b>1,30%</b>		
		4 miesiące	<b>1,10%</b>			<b>1,30%</b>		
		5 miesięcy	<b>1,20%</b>			<b>1,30%</b>		
6 miesięcy	<b>1,30%</b>			<b>1,30%</b>				
12 miesięcy	<b>1,40%</b>			-				

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

## II. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW

Lp.	Nazwa ( tytuł )	Oprocentowanie w stosunku rocznym
1.	<b>Kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą z okresem kredytowania do 3 miesięcy <sup>1)</sup></b> 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	<b>stała stopa procentowa</b>  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.	<b>Kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą z okresem kredytowania powyżej 3 miesięcy <sup>1)</sup></b> 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	<b>zmienna stopa procentowa</b>  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.	<b>Kredyty gotówkowe dla firm MIKRO INWESTYCJA kredyty gotówkowe dla Profesjonalistów</b>	10,00% - stałe w całym okresie kredytowania
4.	<b>Kredyt EUROINWESTYCJA – wspomagający wykorzystanie środków z Funduszy Strukturalnych Unii Europejskiej</b>	WIBOR 3M, 6M + marża
5.	<b>Odnawialne kredyty obrotowe w rachunku kredytowym udzielane Sprzedawcom współpracującym z PLUS BANK S.A.</b>	zmienna stopa procentowa WIBOR 3M + marża Banku
6.	<b>Kredyty udzielane samorządom <sup>1)</sup></b>	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.	<b>Pożyczka lombardowa</b>	Stopa kredytu lombardowego + marża Banku min. 3,0 pkt. proc.
8.	<b>Kredyt samochodowy <sup>2) 4)</sup></b>	
	<b>1) w PLN</b>	
	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 - powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy - powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy <b>powyżej 72 miesięcy</b>	14,90 % 15,90 % 17,90 % 17,90 % 18,90 %
	<b>2) denominowany do USD<sup>3</sup></b>	
	a) samochody nowe - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy - powyżej 72 miesięcy b) samochody używane do 4 lat - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy - powyżej 72 miesięcy c) samochody używane powyżej 4 lat - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy <b>- powyżej 72 miesięcy</b>	7,8 % 7,9 % 8,9 % 9,5 % 7,3 % 8,3 % 9,5 % 10,1 % 8,6 % 9,6 % 10,8 % 11,4%
	<b>3) denominowany do EUR<sup>3</sup></b>	
	a) samochody nowe - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy - powyżej 72 miesięcy b) samochody używane do 4 lat - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy - powyżej 72 miesięcy c) samochody używane powyżej 4 lat - do 24 miesięcy - powyżej 24 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy - powyżej 72 miesięcy	8,3 % 8,3 % 8,9 % 9,9 % 8,3 % 8,9 % 10,1 % 10,7 % 9,6 % 10,2 % 11,4 % 12,0 %
9.	<b>Kredyt przeterminowany</b>	
	- kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą (w tym kredyty dla dealerów samochodowych, kredyty udzielane samorządom, kredyt samochodowy) <sup>5)</sup>	4 x stopa kredytu lombardowego
	- pożyczka lombardowa <sup>5)</sup>	4 x stopa kredytu lombardowego
	- kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą oraz pożyczka lombardowa <sup>6)</sup>	2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie
10.	<b>Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji</b>	
	Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w PLN <sup>5)</sup>	4 x stopa kredytu lombardowego
	Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w USD <sup>5)</sup>	3 x stawka LIBOR 6
	Zobowiązanie z tytułu wypłaty z gwarancji w EUR <sup>5)</sup>	3 x stawka EURIBOR 6
	Zobowiązania z tytułu wypłaty z gwarancji w PLN i walutach obcych <sup>6)</sup>	2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie
11.	Niedozwolony debet w rachunku BIZNES	2 x stopa odsetek ustawowych za opóźnienie
12.	<b>Odsetki maksymalne</b>	
	kredyty na cele związane z działalnością gospodarczą oraz pożyczka lombardowa <sup>6)</sup>	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 degressywnym 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 Jednostce Banku/Oddziale Partnerskim 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.