

**Tabela oprocentowania dla Klientów Instytucjonalnych w PLUS BANK S.A.
obowiązuje od dnia 12.12.2020 r.**

I. OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW

Lp.	Nazwa (tytuł) / opis	Okres umowy	Oprocentowanie w stosunku rocznym					
1.	RACHUNEK BIZNES:	a'vista						
	- 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%					
2.	Lokata negocjowana OVERNIGHT	1 dzień	negocjowane					
3.	Lokata automatyczna OVERNIGHT - oprocentowanie nadwyżki:	1 dzień	Współczynnik (odniesiony do stopy depozytowej NBP = 0,00%)	stopa procentowa wyznaczona na podstawie współczynnika				
	powyżej 100.000 zł		0,75	0,00%				
	powyżej 200.000 zł		0,85	0,00%				
	powyżej 300.000 zł		0,95	0,00%				
4.	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 od 15 dni do 31dni	0,70% 0,80%	0,80% 0,90%	0,90% 1,00%			
	* Oprocentowanie dotyczy Lokat zawartych przed 04.11.2019 r. z opcją odnawiania.							
5.	Lokata STANDARDOWA * * Oprocentowanie dotyczy Lokat zawartych przed 04.11.2019 r. z opcją odnawiania.		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	-	-	-	0,80%	0,90%	1,00%
		2 miesiące	-	-	-	0,90%	1,00%	1,10%
		3 miesiące	1,00%	1,15%	1,25%	1,00%	1,30%	1,40%
		6 miesięcy	1,00%	1,20%	1,30%	1,00%	1,40%	1,50%
		12 miesięcy	1,10%	1,30%	1,40%	-	-	
		18 miesięcy	1,20%	1,30%	1,40%	-	-	
		24 miesiące	1,20%	1,30%	1,40%	-	-	
36 miesięcy	1,20%	1,30%	1,40%	-	-			
6.	Lokaty zakładane przez plusbank24:		o zmiennej stopie procentowej			o stałej stopie procentowej		
		od 2 dni do 14 dni	-			0,90%		
		od 15 dni do 31 dni	-			1,00%		
	Lokata STANDARDOWA w PLN* * Oprocentowanie dotyczy Lokat zawartych przed 04.11.2019 r. z opcją odnawiania.	1 miesiąc	-			1,00%		
		2 miesiące	-			1,10%		
		3 miesiące	1,20%			1,50%		
		4 miesiące	1,30%			1,50%		
5 miesięcy	1,50%			1,60%				
6 miesięcy	1,50%			1,60%				
12 miesięcy	1,50%			-				

		18 miesięcy	1,50%	-	
		24 miesiące	1,50%	-	
		36 miesięcy	1,50%	-	
7.	Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych o stałej stopie procentowej		USD	EUR	GBP
		1 miesiąc	0,10%	0,01%	0,10%
		3 miesiące	0,20%	0,01%	0,10%
		6 miesięcy	0,30%	0,05%	0,30%
8.	Lokata NOWA STANDARD w PLN (Oddział Partnerski/Centrum korporacyjne/plusbank24)	o stałej stopie procentowej			
		1 miesiąc	0,40%		
		3 miesiące	0,50%		
		6 miesięcy	0,60%		

II. OPROCENTOWANIE KREDYTÓW WYCOFANYCH Z OFERTY

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 - powyżej 24 miesięcy do 36 miesięcy - powyżej 36 miesięcy do 48 miesięcy - powyżej 48 miesięcy do 72 miesięcy powyżej 72 miesięcy	14,90 % 15,90 % 17,90 % 17,90 % 18,90 %
	2) denominowany do USD³	
	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	7,8 % 7,9 % 8,9 % 9,5 % 7,3 % 8,3 % 9,5 % 10,1 % 8,6 % 9,6 % 10,8 % 11,4%
	3) denominowany do EUR³	
	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.	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 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.

III. OPROCENTOWANIE DEPOZYTÓW WYCOFANYCH

1.	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				
2.	Lokaty zakładane przez plusbank24:	12 miesięcy	o zmiennej stopie procentowej				
	Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych		USD 0,30%	EUR 0,10%	GBP 0,40%		
3.	Lokata STANDARDOWA w walutach wymiennalnych o zmiennej stopie procentowej	12 miesięcy	USD 0,30%	EUR 0,10%	GBP 0,40%		