

KOMUNIKAT NR 1/PBP/DEP/2023

WICEPREZESA ZARZĄDU

BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA

NADZORUJĄCEGO PION BANKOWOŚCI

PRZEDSIĘBIORSTW

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

KOMUNIKAT NR 1/PBP/DEP/2023**WICEPREZESA ZARZĄDU BANKU POLSKA KASA OPIEKI SPÓŁKA AKCYJNA**

z dnia 17 lipca 2023 roku w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach Klientów segmentu Małych i Średnich Przedsiębiorstw Banku Pekao S.A.

Komunikat wchodzi w życie z dniem 2 sierpnia 2023 roku.

Na podstawie § 3 ust. 1 pkt 1 załącznika nr 1 do Zarządzenia Nr A/75/2022 z 13.10.2022 r. „Zakres uprawnień do podejmowania decyzji cenowych dla Klientów Pionu Bankowości Przedsiębiorstw”, ustala się następujące stawki oprocentowania środków na rachunkach Klientów MŚP.

Wykaz nr 1/DEP/PLN**Stawki oprocentowania środków na rachunkach złotych**

Tabela 1 – Zasady oprocentowania rachunków rozliczeniowych otwieranych od dnia 6 sierpnia 2012 r., typu: rachunek bieżący, rachunek bieżący MŚP, rachunek pomocniczy (w tym również rachunek pomocniczy służący do rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową MasterCard Business / Maestro Business / MasterCard Business Unembossed Pekao), rachunki funduszy celowych, w tym również wyżej wymienionych rachunków prowadzonych dla posiadaczy pakietów: „MŚP Standard”, „MŚP Premium”, „Mój Biznes Startowy”, „Mój Biznes”, „Mój Biznes Dynamiczny”, „Mój Biznes FX”, „Mój Biznes Premium”, „Mój Biznes Płatniczy”, „Mój Biznes Net”, „Mój Biznes Mobilny”, „Mój Biznes Aktywny”, „Mój Biznes Handlowy”, „Mój Biznes Walutowy”, „Mój Biznes Agro”, „Mój Biznes Lokum”, „Mój Biznes Non-Profit”, „Eurokonto Business”, „Business Lider”, „FIRMA I JA”, „Lider Farmacji”, „Samorząd” oraz Pakietów „Pekao Optimum”:

Zasady oprocentowania
rachunki otwierane od dnia 6 sierpnia 2012 r. nie podlegają oprocentowaniu

Tabela 2 - Zasady oprocentowania rachunków rozliczeniowych przejętych przez Bank Pekao S.A. z Idea Bank S.A.:

Zasady oprocentowania
rachunki przejęte przez Bank Pekao S.A. z Idea Bank S.A. nie podlegają oprocentowaniu*

* z zastrzeżeniem odrębnych zasad oprocentowania określonych w umowach Rachunków Wyodrębnionych Wpływów

Tabela 3 – Wysokość oprocentowania rachunków rozliczeniowych otwartych do dnia 5 sierpnia 2012 r., typu: rachunek bieżący, rachunek pomocniczy rachunki funduszy celowych, w tym również wyżej wymienionych rachunków prowadzonych dla posiadaczy pakietów: „Mój Biznes Startowy”, „Mój Biznes”, „Mój Biznes Dynamiczny”, „Mój Biznes FX”, „Mój Biznes Premium”, „Mój Biznes Płatniczy”, „Eurokonto Business”, „Business Lider”, „FIRMA I JA”, „Lider Farmacji” oraz Pakietów „Pekao Optimum”:

Stawki oprocentowania	% w stosunku rocznym (oprocentowanie zmienne)
stawka standardowa	0,0001

Bank Pekao S.A.
Centrala

ul. Żubra 1
01-066 Warszawa
www.pekao.com.pl

UWAGA: w przypadku rachunku pomocniczego służącego do rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową MasterCard Business / Maestro Business / MasterCard Business Unembossed Pekao, rachunku bieżącego i rachunku pomocniczego w pakiecie „Mój Biznes Net” oprocentowanie wynosi 0 %

Wysokość minimalnej kwoty salda dziennego rachunku, poniżej której środki na rachunku nie podlegają oprocentowaniu, wynosi 1000 zł, z wyjątkiem rachunku „Eurokonto Business” gdzie kwota minimalna wynosi 500 zł

Tabela 4 - Wysokość oprocentowania rachunków „Dobry Zysk dla Firmy”:

RACHUNEK	% w stosunku rocznym (oprocentowanie zmienne)	
	SALDO OD 0,00 PLN DO 24.999,99 PLN	SALDO OD 25.000,00 PLN
„Dobry Zysk dla Firmy”	0,0001*	0,0002*

* Stopa oprocentowania właściwa dla danego salda dotyczy całej kwoty depozytu

Tabela 5 - Wysokość oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych prowadzonych zarówno dla klientów nie posiadających rachunków rozliczeniowych w Banku Pekao S.A. jak i posiadających takie rachunki (w ramach pakietów i / lub poza pakietami):

Lp.	Rodzaje rachunków	% w stosunku rocznym (oprocentowanie stałe)	% w stosunku rocznym (oprocentowanie zmienne)
1	1-tygodniowe	0,50 *	-
2	2-tygodniowe	0,50 *	-
3	3-tygodniowe	0,50 *	-
4	1-miesięczne	1,00	-
5	2-miesięczne	1,00	1,00 *
6	3-miesięczne	1,00	1,00 *
7	4-miesięczne	1,00	1,00 *
8	5-miesięczne	1,00	1,00 *
9	6-miesięczne	1,20	1,00 *
10	9-miesięczne	1,20	1,00 *
11	12-miesięczne	1,50	1,00 *
12	24-miesięczne	-	1,00 *
13	36-miesięczne	-	1,00 *

* Produkt wycofany z oferty Banku do 1 sierpnia 2024 roku, dostępny wyłącznie w ramach przedłużania zawartych umów lokat odnawialnych lub gdy jego dostępność wynika z postanowień umownych.

Tabela 6 - Wysokość oprocentowania Eurolokat Business w PLN otwieranych ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Eurokonto Business *:

Rodzaje eurolokat business	% w stosunku rocznym (oprocentowanie stałe)
1- tygodniowa	0,50
2- tygodniowa	0,50
3- tygodniowa	0,50

* Produkt wycofany z oferty Banku do 1 sierpnia 2024 roku, dostępny wyłącznie w ramach przedłużania zawartych umów lokat odnawialnych lub gdy jego dostępność wynika z postanowień umownych.

Tabela 7 – Wysokość / zasada ustalania oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych oraz prowadzonych na indywidualnych zasadach (lokaty negocjowane), w przypadku zadysponowania kwotą lokaty w trakcie trwania zadeklarowanego okresu:

	Wysokość kwoty należnych odsetek
zadysponowanie kwotą lokaty po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia rachunku lokaty	0% kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty.

Tabela 8 – Wysokość pobieranego od Klienta oprocentowania z tytułu debetu na rachunku (traktowanego jak zadłużenie przeterminowane), powstałego w przypadku dokonania przez Posiadacza rachunku operacji wypłaty w kwocie przewyższającej saldo rachunku, lub przewyższającej limit kredytowy (w ramach rachunku) przyznany przez Bank na podstawie odrębnej umowy:

Przedmiot oprocentowania	Zasady ustalania oprocentowania ^{*)}
Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w złotych	a) 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%) ¹⁾ b) 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP ²⁾ c) 1,5 x odsetki ustawowe ³⁾
Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w walutach wymiennalnych	a) 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%) ¹⁾ b) 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP ²⁾ c) 2 x odsetki ustawowe ³⁾

*) o ile umowa nie stanowi inaczej

1) Stawka obowiązuje w stosunku do umów zawartych od dnia 1 stycznia 2016 roku.

2) Stawka obowiązuje w stosunku do umów zawartych od dnia 20 lutego 2006 roku do dnia 31 grudnia 2015 roku. Jeżeli tak określona stawka przekroczyłaby wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa w wysokości wskazanej w lit. a), należą się odsetki maksymalne za opóźnienie.

3) Stawka obowiązuje w stosunku do umów zawartych przed dniem 20 lutego 2006 roku (o ile umowa nie stanowi inaczej). Jeżeli tak określona stawka przekroczyłaby wysokość odsetek maksymalnych za opóźnienie określonych na podstawie przepisów powszechnie obowiązującego prawa w wysokości wskazanej w lit. a), należą się odsetki maksymalne za opóźnienie. Odsetki ustawowe - odsetki określone przepisami art. 359 § 2 Kodeksu cywilnego
Odsetki maksymalne za opóźnienie – odsetki określone przepisami art. 481 § 2¹ Kodeksu cywilnego

Wykaz nr 1/DEP/WAL**Stawki oprocentowania środków na rachunkach walutowych**

Tabela 1 – Zasady oprocentowania rachunków rozliczeniowych otwieranych od dnia 6 sierpnia 2012 r. typu: rachunek bieżący, rachunek bieżący MŚP, rachunek pomocniczy, rachunki funduszy celowych, w tym również wyżej wymienionych rachunków prowadzonych dla posiadaczy pakietów: „MŚP Standard”, „MŚP Premium”, „Mój Biznes Startowy”, „Mój Biznes”, „Mój Biznes Dynamiczny”, „Mój Biznes FX”, „Mój Biznes Premium”, „Mój Biznes Net”, „Mój Biznes Płatniczy”, „Mój Biznes Mobilny”, „Mój Biznes Aktywny”, „Mój Biznes Handlowy”, „Mój Biznes Walutowy”, „Mój Biznes Agro”, „Mój Biznes Lokum”, „Mój Biznes Non-Profit”, „Eurokonto Business”, „Business Lider”, „FIRMA I JA”, „Lider Farmacji”, „Samorząd” oraz Pakietów „Pekao Optimum”:

Zasady oprocentowania															
Waluta	EUR	USD	GBP	CHF	AUD	CAD	CZK	DKK	HUF	JPY	NOK	SEK	RUB	TRY	ZAR
Stawka	rachunki otwierane od dnia 6 sierpnia 2012 r. nie podlegają oprocentowaniu														

Tabela 2 – Wysokość oprocentowania rachunków rozliczeniowych otwartych do dnia 5 sierpnia 2012 r. typu: rachunek bieżący, rachunek pomocniczy, rachunki funduszy celowych, w tym również wyżej wymienionych rachunków prowadzonych dla posiadaczy pakietów: „Mój Biznes Startowy”, „Mój Biznes”, „Mój Biznes Dynamiczny”, „Mój Biznes FX”, „Mój Biznes Premium”, „Mój Biznes Net”, „Mój Biznes Płatniczy”, „Eurokonto Business”, „Business Lider”, „FIRMA I JA”, „Lider Farmacji”, „Samorząd” oraz Pakietów „Pekao Optimum”:

w stosunku rocznym (oprocentowanie zmienne)

Waluta	USD	GBP	CHF	EUR	AUD	CAD	DKK	NOK	SEK	CZK	HUF	JPY
Stawka	0,0001	0,0001	0,0001	0,0001	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Uwaga: w przypadku rachunku pomocniczego służącego do rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową MasterCard Business do rachunku w EUR oprocentowanie wynosi 0%.

Tabela 3 - Wysokość oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych prowadzonych zarówno dla klientów nieposiadających rachunków rozliczeniowych w Banku Pekao S.A. jak i posiadających takie rachunki (w ramach pakietów i / lub poza pakietami):

oprocentowanie w stosunku rocznym

	USD *		GBP *		CHF *		EUR *		AUD *		CAD *		DKK *		NOK *		SEK *		CZK *		HUF *		JPY *	
	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.	st.	zm.
$t \leq 3$ miesięcy	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
$3 < t \leq 9$	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
$9 < t \leq 12$	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01	0,01
24 i 36 miesięcy	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01	-	0,01

st. - oprocentowanie stałe; **zm.** - oprocentowanie zmienne

* Produkt wycofany z oferty Banku do 1 sierpnia 2024 roku, dostępny wyłącznie w ramach przedłużania zawartych umów lokat odnawialnych lub gdy jego dostępność wynika z postanowień umownych.

Tabela 4 – Wysokość / zasada ustalania oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych oraz prowadzonych na indywidualnych zasadach (lokaty negocjowane), w przypadku zadysponowania kwotą lokaty w trakcie trwania zadeklarowanego okresu:

	Wysokość kwoty należnych odsetek
Zadysponowanie kwotą lokaty po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia rachunku lokaty	0% kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty.

2. Z dniem wejścia w życie niniejszego Komunikatu, traci moc Komunikat Nr 1/PBP/DEP/2022 z dnia 18 lipca 2022 roku.

WICEPREZES ZARZĄDU

Magdalena Zmitrowicz

