

**Komunikat nr 1/Biznes/DEP/2023**  
**Wiceprezesa Zarządu Banku Polska Kasa Opieki S.A.**  
**nadzorującego Pion Bankowości Detalicznej**  
**z 31 lipca 2023 roku**

**w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach klientów segmentu Biznes**

Na podstawie § 3 pkt 1 Zarządzenia nr A/48/2023 z 31.05.2023 r. „Organizacja procesu ustalania stawek oprocentowania depozytów, pożyczek i kredytów oraz zakres uprawnień do podejmowania decyzji cenowych dla klientów biznesowych (segment 04)” ustala się następujące stawki oprocentowania środków na rachunkach Klientów segmentu Biznes.

1. Komunikat wchodzi w życie **2.08.2023 roku**

**2. Tabela nr 1 „Stawki oprocentowania”**

| Lp. | Przedmiot oprocentowania   | Waluta  | Oprocentowanie stałe | Oprocentowanie zmienne   |
|-----|--|---|----------------------|--|
| 1.  | Rachunki rozliczeniowe (bieżące, pomocnicze) oraz funduszy celowych otwarte od 06.08.2012r.                  | PLN   | -                    | 0,00   |
| 2.  | Rachunki rozliczeniowe (bieżące, pomocnicze) oraz funduszy celowych otwarte od 06.08.2012r.                  | EUR, USD, GBP, CHF, AUD, CAD, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, SEK, RUB, TRY, ZAR | -                    | 0,00   |
| 3.  | Rachunki rozliczeniowe (bieżące, pomocnicze) oraz funduszy celowych otwarte do 05.08.2012r. <sup>1) 4)</sup> | PLN   | -                    | 0,0001   |
| 4.  | Rachunki rozliczeniowe (bieżące, pomocnicze) oraz funduszy celowych otwarte do 05.08.2012r. <sup>5)</sup>    | EUR, USD, GBP, CHF  | -                    | 0,0001   |
|     |  | AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CZK, HUF, JPY                                    | -                    | 0,00   |
| 5.  | Rachunki bieżące w Pakiecie „Samorząd” otwarte do 05.08.2012r.   | PLN   | -                    | dwukrotność maksymalnej stawki oprocentowania rachunków rozliczeniowych podmiotów, o których mowa w punkcie 3. |
| 6.  | Rachunek oszczędnościowy „Dobry Zysk dla Firm” <sup>2)</sup>   | PLN   | -                    | 0,0001% - saldo do 24 999,99 PLN<br>0,0002% - saldo od 25 000 PLN  |
| 7.  | Eurolokata Bussines 1-3 tygodni <sup>6)</sup>  | PLN   | 0,5                  | -  |
| 8.  | Lokata terminowa 1-3 tygodni   | PLN   | 0,5                  | -  |
| 9.  | Lokata terminowa 1 miesiąc   | PLN   | 1,0                  | -  |
| 10. | Lokata terminowa 2-5 miesięcy <sup>3)</sup>  | PLN   | 1,0                  | 1,0  |
| 11. | Lokata terminowa 6 miesięcy <sup>3)</sup>  | PLN   | 1,2                  | 1,0  |
| 12. | Lokata terminowa 9 miesięcy <sup>3)</sup>  | PLN   | 1,2                  | 1,0  |
| 13. | Lokata terminowa 12 miesięcy <sup>3)</sup>   | PLN   | 1,5                  | 1,0  |
| 14. | Lokata terminowa 24 i 36 miesięcy <sup>3)</sup>  | PLN   | -                    | 1,0  |
| 15. | Lokata terminowa do 12 miesięcy <sup>3)</sup>  | USD, GBP, CHF, EUR, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CHK, HUF, JPY                | 0,01                 | 0,01   |
| 16. | Lokata terminowa 24 i 36 miesięcy <sup>3)</sup>  | USD, GBP, CHF, EUR, AUD, CAD, DKK, NOK, SEK, CHK, HUF, JPY                | -                    | 0,01   |



- <sup>1)</sup> 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
- <sup>2)</sup> stopa oprocentowania właściwa dla danego salda dotyczy całej kwoty depozytu
- <sup>3)</sup> w przypadku zadysponowania kwotą lokaty po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia rachunku lokaty odsetki naliczone za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty będą wynosić 0%
- <sup>4)</sup> 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 %
- <sup>5)</sup> w przypadku rachunku pomocniczego służącego do rozliczania transakcji dokonanych wyłącznie kartą debetową MasterCard Business do rachunku w EUR oprocentowanie wynosi 0%
- <sup>6)</sup> lokata otwierana ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym Eurokonto Business

**3. Tabela nr 2 „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 <sup>1)</sup>   |
|---|---|
| Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w złotych                | a) 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%) <sup>1)</sup><br>b) 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP <sup>2)</sup><br>c) 1,5 x odsetki ustawowe <sup>3)</sup> |
| Zadłużenie przeterminowane na rachunkach w walutach wymiennalnych | a) 2 x (wysokość stopy referencyjnej NBP + 5,5%) <sup>1)</sup><br>b) 4 x wysokość stopy kredytu lombardowego NBP <sup>2)</sup><br>c) 2 x odsetki ustawowe <sup>3)</sup>   |

<sup>1)</sup> o ile umowa nie stanowi inaczej

<sup>1)</sup> Stawka obowiązuje w stosunku do umów zawartych od dnia 1 stycznia 2016 roku.

<sup>2)</sup> 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.

<sup>3)</sup> 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 § 2<sup>1</sup> Kodeksu cywilnego

4. Z dniem wejścia w życie niniejszego Komunikatu, traci moc Komunikat Nr 1/Biznes/DEP/2022 Wiceprezesa Zarządu Banku Polska Kasa Opieki S.A. nadzorującego Pion Bankowości Detalicznej z 13 lipca 2022 roku w sprawie stawek oprocentowania środków na rachunkach klientów segmentu Biznes.

**WICEPREZES ZARZĄDU**

**Wojciech Werochowski**