

# Tabela oprocentowania dla Klientów Biznesowych

Obowiązuje od dnia 1 października 2023 r.



## Rozdział I. Produkty w ofercie Banku

### A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych

Rodzaj rachunku	Waluta	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego <sup>1</sup>
Rachunki podstawowe	PLN	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunki pomocnicze	PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, SEK, DKK, NOK, CZK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, CNY, THB, ILS, HKD	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Lokata Automatyczna Overnight na Rachunku	PLN, EUR, USD	ustalanie indywidualnie	nie dotyczy
Rachunek lokacyjny	PLN	0,20% - środki do 20 000 zł włącznie 0,01% - środki powyżej 20 000 zł	nie dotyczy
Rachunek lokacyjny – promocja <sup>2</sup>	PLN	0,90% - środki do 20 000 zł włącznie 0,71% - środki powyżej 20 000 zł	nie dotyczy
Rachunek Zastrzeżony, Powierniczy, Blokady	PLN, EUR	0%	nie dotyczy
Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy (Otwarty i Zamknięty)	PLN	0%	nie dotyczy
Rachunek VAT	PLN	0%	nie dotyczy
Rachunek Kaucji	jak dla rachunków pomocniczych	0%	nie dotyczy
Rachunek Cesji Wierzytelności	jak dla rachunków pomocniczych	0%	nie dotyczy

### B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Termin Lokaty							Minimalna kwota
	1 miesiąc		90 dni <sup>3</sup>	3 miesiące		6 miesięcy	12 miesięcy	
PLN	0,60%		1,00%	0,01%		0,80%	0,80%	1 000 PLN

### C. Tabela oprocentowania produktów o charakterze kredytowym

Rodzaj	Oprocentowanie	Oprocentowanie przeterminowane
Wszystkie produkty o charakterze kredytowym	ustalane indywidualnie	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

### D. Tabela oprocentowania rachunków karty kredytowej

Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowane
2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.)	2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.)	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

<sup>1</sup> W przypadku Klientów, którzy mają wysokość oprocentowania od dopuszczalnego debetu określoną w umowie zastosowanie ma niższa z wartości: wysokość oprocentowania określona w umowie lub wysokość oprocentowania określona jako Oprocentowanie salda debetowego w niniejszej tabeli.

<sup>2</sup> Promocyjne oprocentowanie środków obowiązuje dla posiadaczy Rachunku 4x4 z aktywnym Pakietem Oszczędnym.

<sup>3</sup> Lokata zostanie automatycznie odnowiona jako lokata 3-miesięczna.

## E. Numery ISIN indeksów

Nazwa wskaźnika	ISIN	WALUTA
WIRON - Warsaw Interest Rate Overnight - indeks O/N	PL9999996603	PLN
WIRON 1M Compound Rate - indeks na termin predefiniowany 1M oparty o WIRON	PL9999996595	PLN
WIRON 3M Compound Rate indeks na termin predefiniowany 3M oparty o WIRON	PL9999996587	PLN
WIRON 6M Compound Rate - indeks na termin predefiniowany 6M oparty o WIRON	PL9999996579	PLN
WIRONCI – WIRON Compound Index – WIRON indeks jednopodstawowy	PL9999996561	PLN
EURIBOR 1W	EU0009678507	EUR
EURIBOR 1M	EU0009659937	EUR
EURIBOR 3M	EU0009652783	EUR
EURIBOR 6M	EU0009652791	EUR
EURIBOR 12M	EU0009652809	EUR
EONIA ON	EU0009659945	EUR
ESTR ON	EU000A2X2A25	EUR
ESTR (compounded average) 1W	EU000A2QQF16	EUR
ESTR (compounded average) 1M	EU000A2QQF24	EUR
ESTR (compounded average) 3M	EU000A2QQF32	EUR
ESTR (compounded average) 6M	EU000A2QQF40	EUR
ESTR (compounded average) 12M	EU000A2QQF57	EUR
ESTR (compounded index) index	EU000A2QQF08	EUR
	GB00B56Z6W79	GBP
SONIA ON		
SARON	CH0049613687	CHF
SARON 1W Compound Index	CH0599147359	CHF
SARON 1M Compound Index	CH0599147292	CHF
SARON 2M Compound Index	CH0599147300	CHF
SARON 3M Compound Index	CH0572109855	CHF
		CHF
SARON 6M Compound Index	CH0599147318	

Nazwa wskaźnika	ISIN	WALUTA
SARON 9M Compound Index	CH0599147326	CHF
SARON 12M Compound Index	CH0599147334	CHF
SARON 1W Compound Rate	CH0599147342	CHF
SARON 1M Compound Rate	CH0477123886	CHF
SARON 1 IMM Compound Rate	CH0477123860	CHF
SARON 2M Compound Rate	CH0477123894	CHF
SARON 3M Compound Rate	CH0477123902	CHF
SARON 3 IMM Compound Rate	CH0477123878	CHF
SARON 6M Compound Rate	CH0477123910	CHF
SARON 9M Compound Rate	CH0477123928	CHF
SARON 12M Compound Rate	CH0049613687	CHF
EUR 3M LIBOR	GB0003682589	EUR
USD 3M LIBOR	GB00BD080714	USD
CHF 3M LIBOR	GB00BD080C69	CHF
GBP 3M LIBOR	GB0009655183	GBP
USD 1M LIBOR	GB0003758058	USD
GBP 1M LIBOR	GB00BD07ZZ10	GBP
USD 6M LIBOR	GB0003764668	USD
CHF 6M LIBOR	GB0003111555	CHF
GBP 6M LIBOR	GB0003764551	GBP
JPY 6M LIBOR	GB00BD080K44	JPY
SOFR ON	-	USD
WIBOR 1M	PL9999999557	PLN
WIBOR 1Y	PL9999999177	PLN
WIBOR 1W	PL9999999201	PLN
WIBOR 2W	PL9999999193	PLN
WIBOR 3M	PL9999999748	PLN
WIBOR 6M	PL9999999615	PLN
WIBOR O/N	PL9999999235	PLN
WIBOR T/N	PL9999999227	PLN
WIBID 1M	PL9999999128	PLN
WIBID 1Y	PL9999999086	PLN
WIBID 1W	PL9999999144	PLN
WIBID 2W	PL9999999136	PLN
WIBID 3M	PL9999999110	PLN
WIBID 6M	PL9999999102	PLN
WIBID O/N	PL9999999169	PLN
WIBID T/N	PL9999999151	PLN

Indeks – w rozumieniu procentu składanego

Rate - zannualizowana stopa procentowa. wykorzystywana w umowach produktowych

## Rozdział II. Produkty wycofane z oferty Banku

### A. Tabela oprocentowania rachunków rozliczeniowych i rachunków lokat terminowych

Produkt	Waluta	Termin	Oprocentowanie	Oprocentowanie Salda Debetowego <sup>1</sup>
Rachunki podstawowe	PLN	nie dotyczy	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunki pomocnicze	PLN, EUR, USD, CHF, GBP, AUD, CAD, SEK, DKK, NOK, CZK, RUB, HUF, JPY, TRY, RON, BGN, ZAR, MXN, CNY, THB, ILS, HKD	nie dotyczy	0%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)
Rachunek Biznes Symetria Profit	PLN	nie dotyczy	0,01%	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

### B. Tabela oprocentowania rachunków lokat terminowych

Waluta	Termin lokaty									Minimalna kwota
	7 dni	14 dni	1 miesiąc	2 miesiące	3 miesiące	5 miesięcy	6 miesięcy	9 miesięcy	12 miesięcy	
PLN	0,01%	0,01%	-	0,50%/2,50% <sup>1</sup>	-	0,80%/4,00% <sup>1</sup>	-	0,05%	-	1 000 PLN
EUR	0,01%	0,01%	0,01%	-	0,01%	-	0,01%	-	0,01%	1 000 EUR
USD	0,05%	0,05%	0,05%	-	0,05%	-	0,05%	-	0,05%	1 000 USD



<sup>1</sup> Oprocentowanie w podwyższonej wysokości dostępne jest wyłącznie dla klientów deponujących nowe środki, tj. nadwyżkę ponad łączne saldo środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bieżących, pomocniczych i lokatach terminowych według stanu na 09.05.2022 r. Kwota lokaty musi być niższa lub równa wysokości nowych środków. Do salda nowych środków nie wlicza się również środków przesłanych pomiędzy podmiotami z tej samej grupy kapitałowej z rachunków prowadzonych przez Alior Bank.

W okresie trwania lokaty Bank naliczał będzie odsetki według niższej stawki oprocentowania. Oprocentowanie zostanie podniesione, a odsetki skorygowane, do 10. dnia roboczego miesiąca następującego po miesiącu zakończenia lub odnowienia lokaty, w przypadku spełnienia warunku nowych środków, gdy lokata nie zostanie zerwana przed terminem zapadalności, a średnie saldo wszystkich rachunków bieżących, pomocniczych i lokat terminowych (z wyłączeniem lokaty z podwyższonym oprocentowaniem) z okresu trwania lokaty nie będzie mniejsze niż 75% salda według stanu na 09.05.2022. Skorygowane odsetki będą wypłacone jeden raz. Podwyższone oprocentowanie może dotyczyć tylko jednej lokaty należącej do klienta. W przypadku założenia więcej niż jednej lokaty możliwość podwyższenia oprocentowania będzie dotyczyć pierwszej otwartej lokaty lub lokaty na wyższą kwotę dla lokat zakładanych w tym samym dniu. W przypadku lokaty odnawiającej się na kolejne okresy podwyższone oprocentowanie obowiązuje wyłącznie w pierwszym okresie trwania lokaty. Po odnowieniu lokaty obowiązywać będzie niższa stawka oprocentowania.

### c. Tabela oprocentowania rachunków karty kredytowej

Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowane
2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.)	2 x (stopa referencyjna NBP + 3,5 pp.)	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

### d. Tabela oprocentowania rachunków karty obciążeniowej (charge)

		Oprocentowanie		
Rodzaj rachunku karty charge	ZADŁUŻENIE limitu kredytowego	Transakcje bezgotówkowe	Transakcje gotówkowe	Zobowiązania przeterminowanego
MC Business SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	2,00%
MC Business Gold SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	2,00%
VISA Business Gold SME	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	2,00%
MC Corporate Executive, MC Corporate Executive, VISA Business Corpo Gold, VISA Business Corpo <b>(bez odr. spł.)</b>	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	0,00%	3,4-krotność stopy kredytu lombardowego (bezgotówka) 3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)
MC Corporate Executive, MC Corporate Executive, VISA Business Corpo Gold, VISA Business Corpo <b>(z odr. spł.)</b>	bez względu na wysokość zadłużenia	0,00%	3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)	3,4-krotność stopy kredytu lombardowego (bezgotówka) 3,6-krotność stopy kredytu lombardowego (gotówka)