

# Stawki oprocentowania rachunków bieżących oraz lokat terminowych dla Małych i Średnich Firm

## Rachunki wycofane z oferty

### Rachunki prowadzone w złotych polskich

#### RACHUNKI BIEŻĄCE DLA FIRM

##### RACHUNKI BIEŻĄCE

Rachunki bieżące	Oprocentowanie zmienne
Rachunek bieżący otwierany do 16.09.2006	0,00%
Rachunek bieżący otwierany do 01.03.2009	0,00%
Rachunek bieżący otwierany do 15.03.2010	0,00%

	Oprocentowanie zmienne
Rachunek do karty Visa Business	0,00%

##### RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE exKB

Rachunki bieżące i pomocnicze	Oprocentowanie zmienne
Rachunek bieżący i pomocniczy w tym: - EKSTRABIZNES (w tym DIRECT, MIKRO, MEDYK, LEX, MIESZKAJ) - EKSTRAPASTORES - dla jednostek budżetowych - dochodów własnych	0,00%
Rachunek sum depozytowych (budżet państwa i budżet terenowy)	WIBID O/N lub POLONIA (z dnia bieżącego) współczynnik od 0,00 do 0,60
Rachunek płacowy	nieoprocentowany

##### RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE (umowy zawarto w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.)

Rachunki bieżące i pomocnicze	Oprocentowanie zmienne
- Rachunki bieżące i pomocnicze	0,00%
- Rachunki główne w pakiecie Net Biznes w PLN do 50 000 zł	0,01%
powyżej 50 000 zł	0,00%
- Rachunki główne w pakiecie Net Biznes w PLN (otwarte do dnia 17.03.2016)	0,00%
- Rachunki Bieżące - Firma z Przyszłością 200	0,01%
- Rachunki Bieżące - Firma z Przyszłością 350	0,01%
- Rachunki Bieżące - Firma z Przyszłością 700	0,01%
- Rachunki Bieżące - Firma z Przyszłością 1000	0,01%

##### RACHUNEK OSZCZĘDNA FIRMA (umowy zawarte w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.)

Rachunki	Oprocentowanie zmienne
W pakiecie (Klient posiada rachunek Net Biznes)	0,01%
Bez pakietu	0,01%

##### RACHUNEK DEPOZYTOWY

Saldo w zł	Oprocentowanie zmienne
do 1.999,99 zł	0,00%
od 2.000 zł do 4.999,99 zł	0,00%
od 5.000 zł do 24.999,99 zł	0,00%
od 25.000 zł do 49.999,99 zł	0,01%
od 50.000 zł do 99.999,99 zł	0,01%
od 100.000 zł	0,01%

##### RACHUNEK DEPOZYTOWY DLA PRZEDSIĘBIORSTW I KORPORACJI

Saldo w zł	Oprocentowanie zmienne
do 1.999,99 zł	0,00%
od 2.000 zł do 4.999,99 zł	0,00%
od 5.000 zł do 24.999,99 zł	0,00%
od 25.000 zł do 49.999,99 zł	0,01%
od 50.000 zł do 99.999,99 zł	0,01%
od 100.000 zł	0,01%

## Stawki oprocentowania rachunków bieżących oraz lokat terminowych dla Małych i Średnich Firm

### DEPOZYTOWY KOORPORACYJNY

Saldo w zł	Oprocentowanie zmienne
do 99.999,99 zł	0,00%
od 100.000 zł do 499.999,99 zł	0,00%
od 500.000 zł do 4.999.999,99 zł	0,00%
od 5.000.000 zł do 9.999.999,99 zł	0,01%
od 10.000.000 zł do 29.999.999,99 zł	0,01%
od 30.000.000 zł	0,00%

### LOKATY TERMINOWE

LOKATY TERMINOWE (dostępne wyłącznie za pośrednictwem bankowości elektronicznej) \*

Lokaty Terminowe	Oprocentowanie stałe
7-dniowa od 10.000 zł	0,01%
14-dniowa od 10.000 zł	0,01%

\* Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w usługach bankowości elektronicznej.

LOKATY TERMINOWE \*

Lokaty Terminowe	Oprocentowanie stałe
7-dniowa od 10.000 zł do 49.999 zł	0,01%
7-dniowa od 50.000 zł do 99.999 zł	0,01%
7 dniowa od 100.000 zł i powyżej	0,01%
14-dniowa od 10.000 zł do 49.999 zł	0,01%
14-dniowa od 50.000 zł do 99.999 zł	0,01%
14 dniowa od 100.000 zł i powyżej	0,01%
1-miesięczna – od 2.000 zł	0,01%
3-miesięczna – od 2.000 zł	0,01%
6-miesięczna – od 2.000 zł	0,01%
12-miesięczna – od 2.000 zł	0,01%

\* Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w placówkach, jednostkach operacyjnych oraz w usługach bankowości elektronicznej. Dla lokaty 7-dniowej w placówkach partnerskich odwołanie oferty zawierania nowych rachunków lokat nastąpi od dnia 01.10.2020.

LOKATA BIZNES IMPET Nowe Środki (dostępna wyłącznie w oddziałach) \*

Lokata Biznes Impet Nowe Środki	Oprocentowanie stałe
Lokata 3-miesięczna od 25 000 zł	0,01%

\* Definicja opisana jest w regulaminie Lokaty Biznes Impet Nowe Środki stanowiącym załącznik do Regulaminu kont dla firm dostępnym [TUTAJ](#). Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w placówkach, jednostkach operacyjnych.

LOKATA24 BIZNES IMPET - 1-miesięczna (dostępna wyłącznie za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej) \*

Lokata24 Biznes Impet	Oprocentowanie stałe
od 5.000 zł do 24999,99 zł	0,01%
od 25.000 zł	0,01%

\* Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w naszych placówkach, jednostkach operacyjnych oraz w usługach bankowości elektronicznej.

LOKATA BIZNES IMPET \*

Lokata Biznes Impet	Oprocentowanie stałe
Lokata 1-miesięczna od 25 000 zł (dostępna wyłącznie w Oddziale)	0,01%
Lokata 3-miesięczna od 5 000 zł	0,01%
Lokata 6-miesięczna od 5 000 zł	0,01%
Lokata 12-miesięczna od 5 000 zł	0,01%

\* Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w naszych placówkach, jednostkach operacyjnych oraz w usługach bankowości elektronicznej.

LOKATA BIZNES DYNAMICZNIE ZARABIAJĄCA (dostępna wyłącznie w oddziałach) \*

Lokata Biznes Dynamicznie Zarabiająca	Oprocentowanie stałe
Lokata 4-miesięczna od 5 000 zł	
- w pierwszym miesiącu	0,01%
- w drugim miesiącu	0,01%
- w trzecim miesiącu	0,01%
- w czwartym miesiącu	0,01%

\* Od dnia 08.07.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w naszych placówkach, jednostkach operacyjnych oraz w usługach bankowości elektronicznej.

## Stawki oprocentowania rachunków bieżących oraz lokat terminowych dla Małych i Średnich Firm

### LOKATA TERMINOWA

	Oprocentowanie stałe	Oprocentowanie zmienne
2-miesiące	0,01%	-
3-miesięczna	-	0,01%
6-miesięczna	-	0,01%
9-miesięczna	0,01%	0,01%
12-miesięczna	-	0,01%
24-miesięczna	0,01%	0,01%
36-miesięczna	-	0,01%

### LOKATA Z LOTERIA

Okres	Oprocentowanie stałe		
	od 5.000 zł do 49.999,99 zł	od 50.000 zł do 99.999,99 zł	od 100.000 zł
Lokata 3-miesięczna	0,01%	0,01%	0,01%

### Rachunki prowadzone w walutach obcych

#### RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE exKB

Rachunki bieżące, pomocnicze i specjalne	Oprocentowanie zmienne
Rachunek bieżący i pomocniczy (w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, NOK, SEK, DKK, CAD, JPY, AUD, CZK, HUF) w tym: - EKSTRABIZNES (w tym DIRECT, MEDYK, LEX, MIESZKAJ) - EKSTRAPASTORES - dla jednostek budżetowych	0,00%

#### RACHUNKI BIEŻĄCE I POMOCNICZE

(umowy zawarte w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.)

Rachunki bieżące, pomocnicze i specjalne	Oprocentowanie zmienne
Rachunek bieżący i pomocniczy (w walutach: USD, EUR, CHF, GBP, AUD, CAD, CNY, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, SEK, RUB, HRK, HKD, MXN, NZD, ZAR, RON, SGD, THB, TRY)	0,00%

### LOKATY WALUTOWE

Lokaty walutowe	Oprocentowanie stałe
Lokata terminowa 14-dniowa w EUR, USD, GBP, CHF	0,01%
Lokata terminowa 1 miesięczna EUR*, USD*, GBP*, CHF	0,01%
Lokata terminowa 3 miesięczna EUR*, USD*, GBP*, CHF	0,01%
Lokata terminowa 6 miesięczna EUR*, USD*, GBP*, CHF	0,01%
Lokata terminowa 12 miesięczna EUR*, USD*, GBP*, CHF	0,01%
Lokata terminowa 24 miesięczna EUR, USD, GBP, CHF	0,01%
Lokata terminowa 36 miesięczna EUR, USD, GBP, CHF	0,01%

\* Od dnia 18.05.2020 odwołana została oferta zawierania nowych rachunków lokat w placówkach, jednostkach operacyjnych oraz w usługach bankowości elektronicznej

#### Kapitalizacja:

- dla rachunków bieżących w złotych polskich kwartalna kalendarzowa,
- dla rachunków bieżących w walutach obcych roczna kalendarzowa,
- dla lokat - po upływie okresu umownego,
- dla rachunków bieżących w złotych polskich (umowy zawarte w ramach działalności przejętej przez Santander Bank Polska S.A. w dniu 9.11.2018 r.) - Rachunek z Przyszłością, Rachunek Oszczędna Firma - kapitalizacja miesięczna, dla pozostałych w złotych oraz rachunków bieżących w walutach obcych - kwartalna kalendarzowa

W przypadku zerwania lokaty obowiązuje stopa oprocentowania w wysokości 0%.

Stawki oprocentowania podane są w skali roku.  
Stan na dzień 07.08.2020

