

## I. RACHUNKI I DEPOZYTY DLA PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I INNYCH I INNYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

## RACHUNKI OSZCZĘDNOŚCIOWE

L.p.	Rodzaj rachunku	Oprocentowanie zmienne
1.	Rachunki bieżące podmiotów prowadzących działalność gospodarczą i innych jednostek organizacyjnych	0,00%
2.	Rachunki VAT	0,00%
3.	Rachunki powiernicze dla Deweloperów w PLN	WIBID 1M <sup>1)</sup> *współczynnik (0,0 – 0,4)
4.	Rachunki powiernicze dla Deweloperów w walutach wymiennalnych EUR	EURIBOR 3M <sup>1)</sup> *współczynnik (1 – 2)
5.	Rachunki walutowe płatne na każde żądanie w walutach wymiennalnych USD, EUR, CHF, GBP	0,00%

1) stawka średnia z okresu bezpośrednio poprzedzającego miesiąc, w którym oprocentowanie jest naliczane

## II. KREDYTY I POŻYCZKI DLA PODMIOTÓW PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ I INNYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

## A. Kredyty na działalność gospodarczą

L. p.	Rodzaj kredytu	Okres kredytowania *	Stawka referencyjna	marża Banku
1.	Kredyty na działalność gospodarczą	do 12 miesięcy	Stawka Wibor 1M <sup>1)</sup>	marża od 2,00 % do 5,00 %
		powyżej 12 miesięcy	Stawka Wibor 3M <sup>2)</sup>	
2.	Kredyty obrotowe	do 12 miesięcy	Stawka Wibor 1M <sup>1)</sup>	marża od 2,00 % do 5,00 %
		powyżej 12 miesięcy	Stawka Wibor 3M <sup>2)</sup>	
3.	Kredyty inwestycyjne	do 12 miesięcy	Stawka Wibor 1M <sup>1)</sup>	marża od 2,00 % do 5,00 %
		powyżej 12 miesięcy	Stawka Wibor 3M <sup>2)</sup>	

## B. Wysokość oprocentowania kredytów przeterminowanych

1.	dla umów o kredyty/gwarancje/pożyczkę/factoring oraz przekroczeń wysokości dostępnych środków na rachunku w wysokości stanowiącej dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie tj. w wysokości dwukrotności stopy referencyjnej NBP powiększonej o 5,5 punktów procentowych	11,20%
----	---	--------

## C. Stopy odsetek dyskontowych dla wierzycielności nabywanych przez Bank w ramach umów factoringu

1.	Factoring niewłaściwy	-	WIBOR 1M <sup>3)</sup> + marża od 1,00 %
2.	Factoring właściwy i mieszany	-	WIBOR 1M <sup>3)</sup> + marża od 2,50 %

\* od dnia 24.08.2020r. Bank udziela kredytów na okres do 36 m-cy

1) WIBOR 1M liczony jako średnia arytmetyczna stawek z notowań od pierwszego do ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego zmianę (zmiana w okresach miesięcznych obowiązująca od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca).

2) WIBOR 3M liczony jako średnia arytmetyczna stawek z notowań od pierwszego do ostatniego dnia roboczego kwartału kalendarzowego poprzedzającego zmianę (zmiana co kwartał kalendarzowy, obowiązująca od pierwszego dnia kalendarzowego miesiąca następującego po kwartale kalendarzowym, tj. od stycznia, kwietnia, lipca, października każdego roku).

3) średni za miesiąc poprzedzający datę nabycia wierzycielności.