

## KOMUNIKAT NR 1/Biznes/DEP/2019

WICEPREZESA ZARZĄDU BANKU POLSKA KASA OPIEKI S.A.  
NADZORUJĄCEGO PION BANKOWOŚCI DETALICZNEJ

z dnia 30.08.2019 roku

w sprawie stawek oprocentowania środków  
na rachunkach klientów segmentu Biznes

Komunikat wchodzi w życie z dniem 02.09.2019 roku.

**Z dniem wejścia w życie niniejszego Komunikatu, traci moc Komunikat Nr 1/Biznes/DEP/2018 z dnia 3 grudnia 2018r.**

Na podstawie § 1 pkt 13 Zarządzenia Prezesa Zarządu Nr A/56/2017 „Uprawnienia cenowe w zakresie klientów segmentu Mikro oraz klientów Pionu Bankowości Małych i Średnich Przedsiębiorstw” z dnia 20.12.2017r. ustala się następujące stawki oprocentowania środków na rachunkach Klientów segmentu Biznes.

### 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 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: „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”, „Pekao Optimum” oraz „Konta Przekorzystnego Biznes”:

| Zasady oprocentowania  |
|--|
| 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 Płatniczy”, Eurokonto Business”, „Business Lider”, „FIRMA I JA”, „Lider Farmacji” oraz Pakietów „Pekao Optimum”:

| Stawki oprocentowania | % w stosunku rocznym<br>(oprocentowanie zmienne) |
|-----------------------|--|
| stawka standardowa    | 0,0001   |

**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 3 - Wysokość / zasada ustalania oprocentowania rachunków bieżących w pakiecie „Samorząd” otwartych do dnia 5 sierpnia 2012 r.:**

| <b>Stawka oprocentowania</b> | <b>% w stosunku rocznym<br/>(oprocentowanie zmienne)</b>   |
|------------------------------|--|
| stawka maksymalna            | <b>dwukrotność maksymalnej stawki oprocentowania rachunków rozliczeniowych podmiotów, o której mowa w tabeli numer 2</b> |

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

| <b>RACHUNEK</b>               | <b>% w stosunku rocznym<br/>(oprocentowanie zmienne)</b> |   |   |   |                            |
|-------------------------------|--|---|---|---|----------------------------|
|                               | SALDO<br>OD 0,00 PLN<br>DO 24.999,99 PLN                 | SALDO<br>OD 25.000,00 PLN<br>DO 49.999,99 PLN | SALDO<br>OD 50.000,00 PLN<br>DO 99.999,99 PLN | SALDO<br>OD 100.000,00 PLN<br>DO 499.999,99 PLN | SALDO<br>OD 500.000,00 PLN |
| <b>„Dobry Zysk dla Firmy”</b> | <b>0,00*</b>   | <b>0,10*</b>                                  | <b>0,10*</b>                                  | <b>0,10*</b>                                    | <b>0,10*</b>               |

\* 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):**

| <b>Lp.</b> | <b>Rodzaje rachunków</b> | <b>% w stosunku<br/>rocznym<br/>(oprocentowanie stałe)</b> | <b>% w stosunku<br/>rocznym<br/>(oprocentowanie zmienne)</b> |
|------------|--------------------------|--|--|
| 1          | 1-tygodniowe             | <b>0,05</b>  | -  |
| 2          | 2-tygodniowe             | <b>0,05</b>  | -  |
| 3          | 3-tygodniowe             | <b>0,05</b>  | -  |
| 4          | 1-miesięczne             | <b>0,10</b>  | -  |
| 5          | 2-miesięczne             | <b>0,10</b>  | <b>0,10</b>  |
| 6          | 3-miesięczne             | <b>0,15</b>  | <b>0,15</b>  |
| 7          | 4-miesięczne             | <b>0,20</b>  | <b>0,20</b>  |
| 8          | 5-miesięczne             | <b>0,25</b>  | <b>0,25</b>  |
| 9          | 6-miesięczne             | <b>0,30</b>  | <b>0,30</b>  |
| 10         | 9-miesięczne             | <b>0,35</b>  | <b>0,35</b>  |
| 11         | 12-miesięczne            | <b>0,40</b>  | <b>0,40</b>  |
| 12         | 24-miesięczne            | -  | <b>0,60</b>  |
| 13         | 36-miesięczne            | -  | <b>0,60</b>  |

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

| <b>Rodzaje eurolokata business</b> | <b>% w stosunku rocznym<br/>(oprocentowanie stałe)</b> |
|------------------------------------|--|
| 1- tygodniowa                      | <b>0,05</b>  |
| 2- tygodniowa                      | <b>0,05</b>  |
| 3- tygodniowa                      | <b>0,05</b>  |

**Tabela 7 – Wysokość / zasada ustalania oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych oraz prowadzonych na indywidualnych zasadach (lokaty negocjowane) w odniesieniu zarówno dla klientów nie posiadających rachunków rozliczeniowych w Banku Pekao S.A. jak i posiadających takie rachunki (w ramach pakietów i / lub poza pakietami), 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 | 20% 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 <sup>*)</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 wymienialnych | 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>   |

\*) 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 ustawowe w wysokości określonej przepisami art. 481 § 2 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 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”, „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”, „Pekao Optimum” oraz „Konta Przekorzystnego Biznes”:

| 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 nie posiadających 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 ≤ 3<br>miesiący   | 0,05                              | 0,05 | 0,15 | 0,15 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,01 | 0,01 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 | 0,10 |
| 3 < t ≤ 9           | 0,05                              | 0,05 | 0,20 | 0,20 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,10 | 0,10 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,15 | 0,10 | 0,10 |
| 9 < t ≤ 12          | 0,10                              | 0,10 | 0,45 | 0,45 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,01 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,20 | 0,15 | 0,15 |
| 24 i 36<br>miesiący | -                                 | 0,25 | -    | 0,70 | -    | 0,01 | -    | 0,01 | -    | 0,25 | -    | 0,25 | -    | 0,20 | -    | 0,25 | -    | 0,25 | -    | 0,25 | -    | 0,25 | -    | 0,15 | 0,15 |

st. - oprocentowanie stałe; zm. - oprocentowanie zmienne

Tabela 4 – Wysokość / zasada ustalania oprocentowania rachunków lokat terminowych standardowych oraz prowadzonych na indywidualnych zasadach (lokaty negocjowane) w odniesieniu zarówno dla klientów nie posiadających rachunków rozliczeniowych w Banku Pekao S.A. jak i posiadających takie rachunki (w ramach pakietów i / lub poza pakietami), **w przypadku zadysponowania kwotą lokaty w trakcie trwania zadeklarowanego okresu:**

|  | <b>Wysokość kwoty należnych odsetek</b>  |
|--|--|
| Zadysponowanie kwotą lokaty po upływie 31 dni liczonych od dnia otwarcia rachunku lokaty | 20% kwoty odsetek naliczonych za okres do dnia poprzedzającego naruszenie warunków lokaty. |

**WICEPREZES ZARZĄDU BANKU**

**MAREK TOMCZUK**