

## Tabela oprocentowania konta dla klientów instytucjonalnych

Obowiązująca od dnia 31 maja 2010 r.  
(Stawki oprocentowania podane w skali roku)

I. Rachunki bieżące i pomocnicze  
Rachunki bieżące i pomocnicze oprocentowane są wg stopy zmiennej.  
Kapitalizacja odsetek następuje w okresach kwartalnych.

	SOLISTA Biznes	SONATA Biznes	SYMFONIA Biznes
Rachunek bieżący Rachunek pomocniczy nieoprocentowany Rachunek pomocniczy ZF55	0,0%	0,0%	0,0%
Rachunek pomocniczy oprocentowany	0,1%	0,1%	0,1%

Bank może wypowiedzieć Umowę konta w przypadku braku obrotów na koncie przez okres 6 miesięcy, poza okresowym dopisywaniem odsetek i ich wypłatą, gdy stan środków na koncie jest niższy niż 100 PLN.

II. Rachunek Oszczędzacz  
Stopa zmienna, kwartalna kapitalizacja odsetek,  
minimalna kwota stałego zasilenia realizowanego automatycznie: 50 zł.

### Oferta standardowa

Kwota	Oprocentowanie progresywne
środki do 50.000 PLN	3,50%
nadwyżka środków powyżej 50.000 PLN do 100.000 PLN	4,00%
nadwyżka środków powyżej 100.000 PLN	4,50%

### Oferta „Zyski dobrze skalkulowane”

Kwota	Oprocentowanie
od 0,01 PLN	5,00%

### III. Rachunki lokat

Długość lokaty	Oprocentowanie lokat terminowych					Oprocentowanie lokat dynamicznych	
	Stopa zmienna		Stopa stała			Długość lokaty	Stopa zmienna
	poniżej 10.000 zł	od 10.000 zł	poniżej 10.000 zł	od 10.000 zł	oferta specjalna Lokata z Plusem*		
7 dni (założone do dnia 15.04.08 włącznie)	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%	-	1 miesiąc	3,10%
						2 miesiące	3,20%
14 dni (założone do dnia 15.04.08 włącznie)	2,80%	3,00%	2,80%	3,00%	-	3 miesiące	3,50%
						4 miesiące	3,80%
30 dni	3,30%	3,50%	3,40%	3,70%	-	5 miesięcy	4,00%
60 dni	3,60%	3,80%	3,70%	4,00%	-	6 miesięcy	4,70%
90 dni	3,90%	4,10%	<b>4,00%</b>	<b>4,00%</b>	-	7 miesięcy	4,90%
180 dni	4,00%	4,20%	<b>4,40%</b>	<b>4,40%</b>	<b>5,20%</b>	8 miesięcy	5,00%
270 dni	4,10%	4,30%	4,30%	4,60%	-	9 miesięcy	5,10%
1 rok	4,20%	4,40%	<b>4,60%</b>	<b>4,60%</b>	<b>5,40%</b>	10 miesięcy	5,20%
2 lata	4,20%	4,40%	4,80%	5,30%	-	11 miesięcy	5,20%
3 lata	4,20%	4,40%	-	-	-	12 miesięcy	5,30%

Dla lokat zakładanych przez Internet (LUKAS e-Bank) lub telefon (LUKASlinia) oprocentowanie wzrasta: +0,10%.

Oprocentowanie środków lokaty terminowej zerwanej przed upływem zadeklarowanego okresu:

- zerwanej w ciągu pierwszych 21 trwania lokaty – 0%,
- zerwanej po 21 dniach trwania lokaty, ale przed upływem zadeklarowanego okresu – 1,00%.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat terminowych następuje po okresie umownym.

Kapitalizacja odsetek na rachunkach lokat dynamicznych następuje w momencie likwidacji lokaty.

Minimalna kwota lokaty terminowej i dynamicznej: 1000 PLN.

\*wyższe oprocentowanie można uzyskać po spełnieniu warunków określonych w regulaminie oferty specjalnej Lokata z Plusem

### IV. Zadłużenie w koncie

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym określone jest w umowie kredytu jako suma stopy bazowej i stawki marży Banku.  
Stopa bazowa jest zmienna.

Oprocentowanie należności przeterminowanych z tytułu debetu nieuprawnionego: 4-krotność stopy kredytu lombardowego NBP.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oraz należności przeterminowanych jest zmienne.

Kapitalizacja odsetek z tytułu kredytu w rachunku bieżącym oraz należności przeterminowanych następuje w okresach miesięcznych.

## WYSOKOŚĆ STOPY BAZOWEJ KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM KONTA BIZNES

ROK	MIĘSIĄC	STOPA BAZOWA
2010	LIPIEC	3,63%
	CZERWIEC	3,61%
	MAJ	3,60%
	KWIECIEŃ	3,63%
	MARZEC	3,62%
	LUTY	3,63%
2009	STYCZEŃ	3,74%
	GRUDZIEŃ	3,55%
	LISTOPAD	3,53%
	PAŹDZIERNIK	3,53%
	WRZESIEŃ	3,55%
	SIERPIEŃ	3,56%
	LIPIEC	3,98%