



## Tabela Oprocentowania dla Klientów biznesowych - oferta Rachunków i Lokat

(obowiązuje od dnia 1 lipca 2018 roku)

### Postanowienia ogólne

- Zasady obejmowania gwarancjami środków zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych przez Bank oraz ich wysokość określa ustawa o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji. Szczegółowe informacje dostępne są na Stronie Internetowej Banku oraz [www.BFG.pl](http://www.BFG.pl).
- Wyrażenia pisane wielką literą i niezdefiniowane w niniejszym dokumencie mają znaczenie nadane im w „Regulaminie rachunków bankowych oraz usług płatniczych dla Klientów biznesowych” (Regulamin).

### Rozdział 1 Rachunki bankowe

#### 1.1 Rachunki rozliczeniowe (bieżące i pomocnicze) w złotych polskich i w Walutach Wymienialnych

Typ oprocentowania	Rodzaj oprocentowania	Kapitalizacja	Wysokość oprocentowania w skali roku	
			BIZnest Konto / BIZnest Konto Waluta	Pozostałe rachunki w PLN i Walucie Wymienialnej: USD, EUR, GBP, CHF, CZK, DKK, HUF, JPY, NOK, RON, SEK
Oprocentowanie rachunków rozliczeniowych	zmiennie	miesięczna	0,00%	0,00%

#### 1.2 Rachunki lokacyjne

##### 1.2.1 Oprocentowanie specjalne dla rachunków BIZnest Oszczędności w złotych polskich otwartych od 29.10.2016r.

Lp.	Wysokość środków	Rodzaj oprocentowania	Kapitalizacja	Oprocentowanie w skali roku	Okres Obowiązkiwania
1.	<b>BIZnest Oszczędności w PLN otwarte od 01.12.2016r.</b>				
1)	do 50.000 zł	stałe w okresie promocji	miesięczna	2,25%	Od dnia otwarcia Rachunku do końca miesiąca kalendarzowego w którym otwarto Rachunek oraz przez następne 2 pełne miesiące kalendarzowe
2)	powyżej 50.000 zł	stałe w okresie promocji	miesięczna	2,00%	Od dnia otwarcia Rachunku do końca miesiąca kalendarzowego w którym otwarto Rachunek oraz przez następne 2 pełne miesiące kalendarzowe

Po okresie Promocji obowiązuje oprocentowanie rachunków standardowe określone w części 1.2.2 pkt 1.

W przypadku, gdy WIBOR 3M wzrośnie o tyle, że stawka oprocentowania standardowego dla rachunku BIZnest Oszczędności przekroczy oprocentowanie promocyjne, stosuje się oprocentowanie standardowe. Posiadacz Rachunku może posiadać 1 (jeden) rachunek BIZnest Oszczędności w danej walucie.

##### 1.2.2 Oprocentowanie rachunków standardowe

Lp.	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	Kapitalizacja	Wysokość oprocentowania w skali roku
1.	Rachunek BIZnest Oszczędności w PLN <sup>1</sup>	zmiennie	miesięczna	WIBOR 3M - 0,50% (Marża Oprocentowania)
2.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w EUR	zmiennie	miesięczna	0,10%
3.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w USD	zmiennie	miesięczna	0,10%
4.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w GBP	zmiennie	miesięczna	0,10%

#### 1.3 Oprocentowanie przeterminowanie dla rachunków rozliczeniowych w tym lokacyjnych

Typ oprocentowania	Rodzaj oprocentowania	Wysokość Oprocentowania
Oprocentowanie rachunków rozliczeniowych w tym lokacyjnych	zmiennie	2 x (stopa referencyjna NBP + 5,5 pp.)

#### 1.4 Rachunki VAT

Typ oprocentowania	Rodzaj oprocentowania	Kapitalizacja	Wysokość oprocentowania w skali roku
Oprocentowanie rachunków VAT	zmiennie	miesięczna	0,00%

<sup>1</sup> Oprocentowanie ustalane jest co miesiąc w oparciu o stawkę WIBOR 3M z 15-go dnia kalendarzowego (wartość zaokrąglona do jednego miejsca po przecinku) danego miesiąca oraz Marżę Oprocentowania wskazaną w tabeli powyżej. W przypadku, gdy 15-szy dzień danego miesiąca będzie dniem wolnym od pracy, Bank przyjmuje stawkę WIBOR 3M z poprzedniego Dnia Roboczego. Zmienione oprocentowanie obowiązuje od 16-go dnia kalendarzowego danego miesiąca.

NeSt Bank SA

z siedzibą w Warszawie ul. Wołoska 24, 02-675 Warszawa,  
wpisana do rejestru przedsiębiorców prowadzone przez Sąd Rejonowy dla m.śt. Warszawy,  
XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego

Kapitał zakładowy opłacony w całości 316 387 000,00 zł

NIP 5261021021  
KRS 0000030330  
REGON 010928125

[www.nestbank.pl](http://www.nestbank.pl)

## Rozdział 2 Lokaty

### 2.1. BIZnest Lokata w złotych polskich

Okres deponowania	Nowa	Odnowiona
7 dni	1,10%	1,00%
14 dni	1,10%	1,00%
1 miesiąc	1,30%	1,00%
2 miesiące	1,30%	1,00%
3 miesiące	1,60%	1,00%
4 miesiące	1,60%	1,00%
6 miesięcy	1,70%	1,00%
9 miesięcy	1,70%	1,00%
12 miesięcy	1,90%	1,00%
18 miesięcy	2,20%	1,00%
24 miesiące	2,30%	1,00%

Informacja o produkcie	
Minimalna kwota lokaty	1.000 zł
Maksymalna kwota lokaty	2.000.000 zł
Maksymalna ilość lokat	bez ograniczeń
Kapitalizacja odsetek	jednorazowo, w dniu zapadalności Lokaty
Możliwość odnowienia lokaty	tak
Likwidacja lokaty przed terminem	wypłata kapitału Lokaty
Rodzaj oprocentowania	stałe, w skali roku

### 2.2. BIZnest Lokata WIBOR w złotych polskich

Okres deponowania	Nowa/Odnowiona
12 miesięcy	WIBOR 6M + 0,20%
24 miesiące	WIBOR 6M + 0,30%
36 miesięcy	WIBOR 6M + 0,40%

Informacja o produkcie	
Minimalna kwota lokaty	1.000 zł
Maksymalna kwota lokaty	2.000.000 zł
Maksymalna ilość lokat	bez ograniczeń
Kapitalizacja odsetek	jednorazowo, w dniu zapadalności Lokaty
Możliwość odnowienia lokaty	tak
Likwidacja lokaty przed terminem	wypłata kapitału Lokaty
Rodzaj oprocentowania	zmienne, w skali roku zmiana oprocentowania następuje co kwartał kalendarzowy według stawki WIBOR 6M opublikowanej na dwa Dni Robocze przed końcem poprzedzającego kwartału kalendarzowego, która obowiązuje od pierwszego Dnia Roboczego następnego kwartału kalendarzowego

### 2.3. BIZnest Lokata Waluta (oprocentowanie dotyczy wyłącznie lokat odnawianych na kolejny okres)

Okres deponowania	EUR	USD	GBP
6 miesięcy	0,10%	0,10%	0,10%
12 miesięcy	0,10%	0,10%	0,10%

Informacja o produkcie	
Minimalna kwota lokaty	1.000 EUR/USD/GBP
Maksymalna kwota lokaty	bez ograniczeń
Maksymalna ilość lokat	bez ograniczeń
Kapitalizacja odsetek	jednorazowo, w dniu zapadalności Lokaty
Możliwość odnowienia lokaty	tak
Likwidacja lokaty przed terminem	wypłata kapitału Lokaty
Rodzaj oprocentowania	stałe, w skali roku

## Rozdział 3 Oprocentowanie rachunków lokacyjnych dla umów otwieranych do dnia 28.10.2016 roku

Lp.	Rodzaj rachunku	Rodzaj oprocentowania	Kapitalizacja	Wysokość oprocentowania w skali roku
1.	Rachunek BIZnest Oszczędności w PLN <sup>1</sup> otwarty od 05.07.2016	zmienne	miesięczna	WIBOR 3M - 0,50% (Marża Oprocentowania)
2.	Rachunek BIZnest Oszczędności w PLN <sup>1</sup> otwarty od 27.06.2016 do 04.07.2016	zmienne	miesięczna	WIBOR 3M + 0,00% (Marża Oprocentowania)
3.	Rachunek BIZnest Oszczędności w PLN <sup>1</sup> otwarty do 26.06.2016			
	1) do 50.000 zł	zmienne	miesięczna	WIBOR 3M + 0,50% (Marża Oprocentowania)
	2) nadwyżka ponad 50.000 zł	zmienne	miesięczna	WIBOR 3M + 0,00% (Marża Oprocentowania)
4.	Rachunek BIZnest Oszczędności (d. BIZ lokacyjny) w PLN			
	1) do 10.000 zł	zmienne	miesięczna	0,00%
	2) powyżej 10.000 zł	zmienne	miesięczna	1,20%
5.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w EUR otwarty od 16.08.2016	zmienne	miesięczna	0,10%
6.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w EUR otwarty do 15.08.2016			
	1) do 10.000 EUR	zmienne	miesięczna	0,50%
	2) nadwyżka ponad 10.000 EUR	zmienne	miesięczna	0,30%
7.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w USD otwarty od 16.08.2016	zmienne	miesięczna	0,10%
8.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w USD otwarty do 15.08.2016			
	1) do 5.000 USD	zmienne	miesięczna	0,50%
	2) nadwyżka ponad 5.000 USD	zmienne	miesięczna	0,30%
9.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w GBP otwarty od 16.08.2016	zmienne	miesięczna	0,10%
10.	Rachunek BIZnest Walutowe Oszczędności w GBP otwarty do 15.08.2016			
	1) do 5.000 GBP	zmienne	miesięczna	0,50%
	2) nadwyżka ponad 5.000 GBP	zmienne	miesięczna	0,30%