

Stawki oprocentowania kredytów i pożyczek dla Klientów Korporacyjnych i Klientów Sektora Finansów Publicznych

Segment	LP.	Produkt kredytowy ¹	Stopa referencyjna bazowa + marża ²
I. Klienci Korporacyjni/MSP	1.	Kredyty w PLN	WIBOR 1M/3M/6M + marża Banku
	2.	Kredyty w EUR/USD	CME Term SOFR 1M/3M EURIBOR 1M/3M/6M + marża Banku
	3.	Faktoring w PLN	WIBOR 1M + marża Banku
	4.	Faktoring w EUR/USD	EURIBOR 1M / CME Term SOFR 1M + marża Banku
	5.	Kredyty z tytułu transakcji realizowanych kartą kredytową BUSINESS (PLN)	10,99%
II. Sektor Finansów Publicznych z wyłączeniem jednostek samorządu terytorialnego	1.	Kredyty w PLN	WIBOR 1M/3M/6M + marża Banku
	2.	Kredyty z tytułu transakcji realizowanych kartą kredytową BUSINESS (PLN)	10,99%
Odsetki dla należności przeterminowanych ³			odsetki maksymalne za opóźnienie określone w art. 481 § 2 ¹ Kodeksu cywilnego tj. dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie

Segment	LP	Produkt kredytowy ⁴	Stopa referencyjna bazowa + marża ⁵
III. Jednostki Samorządu Terytorialnego	1.	Kredyty w PLN	WIBOR 1M/3M/6M + marża Banku
	2.	Kredyty z tytułu transakcji realizowanych kartą kredytową BUSINESS (PLN)	10,99%
	3.	Odsetki dla należności przeterminowanych ⁶	odsetki maksymalne za opóźnienie określone w art. 481 § 2 ¹ Kodeksu cywilnego tj. dwukrotność odsetek ustawowych za opóźnienie

¹ Wybór stopy bazowej do negocjacji z Klientem

² Stawki marż dotyczą wszystkich produktów kredytowych (na działalność bieżącą oraz inwestycyjnych), w tym proekologicznych

³

1) dla umów zawartych do dnia 31.05.2009r. (w PLN)	nie więcej niż 4 x stopa kredytu lombardowego NBP
2) dla umów zawartych do dnia 31.05.2009r. (w walutach wymienialnych)	2 - krotność stopy procentowej kredytu określonej w umowie kredytowej (nie więcej niż 4 x stopa kredytu lombardowego NBP)
3) dla umów zawartych do dnia 31.05.2009r. (z tytułu udzielonych gwarancji, poręczeń i awali w walutach wymienialnych)	4 - krotność stawki bazowej (LIBOR / CME Term SOFR 3 M, EURIBOR 3 M, STIBOR 3 M)-nie więcej niż 4 x stopa kredytu lombardowego NBP
4) dla umów zawartych do dnia 31.12.2015r. (w PLN)	4 x stopa kredytu lombardowego NBP

⁴ Wybór stopy bazowej do negocjacji z Klientem

⁵ Wybór stopy bazowej zależy od wymogów określonych w zamówieniu publicznym lub od negocjacji z klientem

6

1) dla umów zawartych do dnia 31.05.2009r.	Od 1,0 x odsetki ustawowe (nie więcej niż 4 x stopa kredytu lombardowego NBP)
2) dla umów zawartych do dnia 31.12.2015r. (w PLN)	4 x stopa kredytu lombardowego NBP

KLAUZULA POUFNOŚCI: BOŚ Wewnętrzne