

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH

dla Klientów Korporacyjnych, Klientów Segmentu Finansów Publicznych
i Klientów Segmentu Funduszy Ekologicznych

I. Tabela oprocentowania rachunków

Lp.	Rodzaj rachunku	Waluta	według zmiennej stopy procentowej	według stałej stopy procentowej
1.	Rachunek - Konto Wyjątkowe Biznes	PLN	0,00%	-
2.	Rachunek - Konto Wyjątkowe Biznes dla Aktywnych	PLN	0,00%	-
3.	Rachunek - Konto Wyjątkowe Biznes Plus	PLN	0,00%	-
4.	Rachunek - Konto Wyjątkowe Biznes Start*	PLN	0,00 %	-
5.	Rachunek bieżący	PLN, USD, EUR, GBP, CHF, SEK, NOK, HUF, RUB, CZK, DKK	0,00%	-
6.	Rachunek pomocniczy	PLN, USD, EUR, GBP, CHF, SEK, NOK, HUF, RUB, CZK, DKK	0,00%	-
7.	Rachunek MPP	PLN	0,00%	-
8.	Rachunek zastrzeżony	PLN	0,00%	-
9.	Otwarty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy	PLN		
	Zamknięty Mieszkaniowy Rachunek Powierniczy			
	- od 0,01 PLN do 500 000,00 PLN		-	0,10 x WIBID 1M
	- od 500 000,01 PLN do 1 000 000,00 PLN		-	0,25 x WIBID 1M
	- od 1 000 000,01 PLN do 3 000 000,00 PLN		-	0,50 x WIBID 1M
	- od 3 000 000,01 PLN do 5 000 000,00 PLN	-	0,70 x WIBID 1M	
	- od 5 000 000,01 PLN	-	0,80 x WIBID 1M	
10.	Rachunek Lokacyjny BOŚ Biznes	PLN		
	- od 0,01 PLN do 50 000,00 PLN		-	0,25%
	- od 50 000,01 PLN do 100 000,00 PLN		-	0,50%
	- od 100 000,01 PLN do 300 000,00 PLN		-	0,90%
	- od 300 000,01 PLN do 500 000,00 PLN		-	0,90%
	- od 500 000,01 PLN	-	0,25%	

* Rachunek - Konto Wyjątkowe Biznes Start* wycofany z oferty od dnia 7 stycznia 2015 r.

II. Tabela oprocentowania lokat terminowych standardowych o stałym oprocentowaniu w BOŚ S.A.

Lokaty terminowe standardowe – rozumiane jako lokaty terminowe oraz lokaty terminowe Biznes

Waluta	Okres lokat terminowych standardowych o stałym oprocentowaniu											Lokata preferencyjna	Lokata negocjowana		
	7 dni ¹	14 dni ¹	21 dni	1 miesiąc	2 miesiące	3 miesiące	4 miesiące	6 miesięcy	9 miesięcy	12 miesięcy	24 miesiące	dla wszystkich okresów	dla wszystkich okresów		
PLN	0,45%	0,50%	0,70%	0,70%	0,75%	0,80%	0,80%	0,85%	0,87%	0,90%	1,00%	Stawka preferencyjna ustalana w każdym dniu roboczym	Negocjowany		
EUR	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-			-	-
USD	-	-	-	0,05%	-	-	-	-	-	-	-			-	-
CHF	-	-	-	0,00%	-	-	-	-	-	-	-			-	-
GBP	-	-	-	0,10%	-	-	-	-	-	-	-			-	-
SEK	-	-	-	0,40%	-	-	-	-	-	-	-			-	-

III. Tabela oprocentowania lokat terminowych standardowych o zmiennym oprocentowaniu w BOŚ S.A.

Lokaty terminowe standardowe – rozumiane jako lokaty terminowe oraz lokaty terminowe Biznes

Waluta	Okres lokat terminowych standardowych o zmiennym oprocentowaniu								Lokata preferencyjna	Lokata negocjowana
	7 dni ¹	14 dni ¹	21 dni	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy	dla wszystkich okresów	dla wszystkich okresów	
PLN	-	-	-	0,75%	0,85%	0,90%	0,95%	-	-	
EUR	-	-	-	0,00%	0,00%	0,05%	0,10%	-	-	
USD	-	-	-	0,05%	0,10%	0,30%	0,50%	-	-	
CHF	-	-	-	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	-	-	
GBP	-	-	-	0,15%	0,20%	0,35%	0,50%	-	-	
SEK	-	-	-	0,40%	0,50%	0,60%	0,60%	-	-	

IV. Tabela oprocentowania Kaucji na rachunkach bankowych o stałym oprocentowaniu w BOŚ S.A.

Waluta	Okres Kaucji na rachunkach bankowych o stałym oprocentowaniu						
	7 dni	14 dni	21 dni	1 miesiąc	3 miesiące	6 miesięcy	12 miesięcy
PLN	-	-	-	0,70%	0,80%	0,85%	0,90%

V. Tabela oprocentowania Automatycznych lokat Overnight

Automatyczna lokata Overnight – rozumiana także jako Konto Nocne;

¹ Lokaty dostępne wyłącznie w systemie bankowości internetowej BOŚBank24 - iBOSS

Waluta	Kwota Automatycznej lokaty Overnight	Oprocentowanie według stałej stopy procentowej
PLN	- od 50 000,00 PLN do 100 000,00 PLN	0,20 x WIBID O/N
	- od 100 000,01 PLN do 300 000,00 PLN	0,30 x WIBID O/N
	- od 300 000,01 PLN do 500 000,00 PLN	0,50 x WIBID O/N
	- od 500 000,01 PLN	0,40 x WIBID O/N
EUR	- od 15 000,00 EUR	0,01%

VI. Pozostałe Warunki

1. Minimalna kwota wpłat wynosi:
 - a. na rachunek lokat terminowych według stałej i zmiennej stopy procentowej – 10 000,00 PLN dla PLN lub równowartość 3 000,00 USD dla innych walut wymiennalnych,
 - b. na rachunek lokat preferencyjnych – 100 000,00 PLN,
 - c. na rachunek lokat negocjowanych – 500 000,00 PLN dla PLN lub równowartość 100 000,00 PLN dla innych walut wymiennalnych.
2. Dla Kaucji na rachunkach bankowych o stałym oprocentowaniu w BOS S.A. na okres umowy do 1 roku (włącznie):
 - a. kwota kaucji od 100 000,00 PLN uprawnia do uzyskania stawki preferencyjnej ustalonej w każdym dniu roboczym,
 - b. kwota kaucji od 500 000,00 PLN uprawnia do negocjacji wysokości oprocentowania kaucji.
3. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty środków pieniężnych z rachunku lokaty w złotych i w walutach wymiennalnych przed upływem terminu umownego lokaty (zerwanie lokaty) odsetki nie przysługują.
4. Stopa odsetek karnych dla niedozwolonych debetów na rachunkach we wszystkich walutach wynosi równowartość odsetek maksymalnych za opóźnienie ustalonych zgodnie z przepisami ustawy Kodeks cywilny.