Warunki umowne dotyczące Oprocentowanego Rachunku Pomocniczego uzupełniające informacje wskazane w sekcji IV.C.1.2 Ogólnych Warunków dla Klientów Profesjonalnych.

Obowiązują od dnia 01 listopada 2026 r.

UniCredit S.p.A. instytucja kredytowa utworzona we Włoszech jako spółka akcyjna, z siedzibą i centralą w Mediolanie przy Piazza Gae Aulenti 3, Tower A, Mediolan, Włochy, wpisana do Rejestru Przedsiębiorstw Mediolan-Monza-Brianza-Lodi, numer identyfikacji podatkowej i numer VAT: 00348170101, spółka dominująca UniCredit Banking Group, wpisana pod numerem: 02008.1 do Rejestru Grup Bankowych prowadzonego przez Bank Włoch zgodnie z art. 64 Dekretu Ustawodawczego nr 385 z dnia 1 września 1993 r. z późn. zm., prowadząca działalność w Polsce poprzez swój oddział **UniCredit S.p.A. Spółka Akcyjna II Oddział w Polsce**, z siedzibą w Warszawie przy ul. Dobra 40, 00-344 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS: 0001268305, REGON: 545798898, NIP: 1080029991 oraz NIP dla celów VAT: PL 5263142154 (“**Bank**”)

1. Strony umowy: stroną umowy Oprocentowanego Rachunku Pomocniczego jesteś Ty i Bank.
2. Rodzaj otwieranego rachunku: Oprocentowany Rachunek Pomocniczy

3. Waluta rachunku: PLN, EUR lub USD
4. Transakcje płatnicze na/z Oprocentowanego Rachunku Pomocniczego:
   4.1. wpłaty w formie przelewu
   4.2. wypłaty w formie przelewu wewnętrznego:
      4.2.1. na rachunki prowadzone przez Bank, których posiadaczem jest posiadacz rachunku, z którego dokonywana jest wypłata.
5. Oprocentowanie składa się z oprocentowania podstawowego w wysokości 0,05% rocznie oraz oprocentowania preferencyjnego, którego wysokość i okres obowiązywania określamy w komunikacie Banku poniżej lub publikujemy na stronie Banku unicredit.pl. Oprocentowanie preferencyjne jest stałe w całym okresie obowiązywania, wskazanym w w/w komunikacie. Po upływie okresu obowiązywania oprocentowania preferencyjnego oprocentowanie rachunku pomocniczego składa się wyłącznie z oprocentowania podstawowego, chyba, że Bank przedłużył lub wprowadził nowe warunki obowiązywania oprocentowania preferencyjnego. Przy obliczaniu kwoty odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a baza naliczania odsetek 365 dni w skali roku.
6. Zgromadzone środki pieniężne oprocentowane są od dnia wpłaty na rachunek do dnia poprzedzającego dzień ich podjęcia.
7. Odsetki podlegają kapitalizacji miesięcznej i są dopisywane do salda rachunku w pierwszym dniu kolejnego miesiąca.
8. W momencie złożenia dyspozycji zamknięcia oprocentowanego rachunku pomocniczego, zgromadzony kapitał powiększony o należne odsetki zostanie przekazany na konto w Banku wskazane w dyspozycji zamknięcia rachunku.
9. Maksymalna liczba otwartych Oprocentowanych Rachunków Pomocniczych: 2 dla każdej dostępnej waluty.

W kwestiach nieuregulowanych powyżej zastosowanie mają Warunki Ogólne dla Klientów Profesjonalnych.

Oprocentowane Rachunki Pomocnicze są oferowane Klientom niezależnie od posiadanego przez nich Pakietu tj. są oferowane Klientom posiadającym Pakiet JDG Standard, Pakiet JDG Premium, Pakiet Spółka Standard lub Pakiet Spółka Premium.

UniCredit

KOMUNIKAT: Stawki dla Oprocentowanych Rachunków Pomocniczych dla Członkostwa UniCredit Pakiet JDG Standard, Pakiet JDG Premium, Pakiet Spółka Standard, Pakiet Spółka Premium

Obowiązuje od dnia 01 października 2026 r.

OPROCENTOWANIE PODSTAWOWE	
Dla każdego Oprocentowanego Rachunku Pomocniczego dla PLN, EUR i USD	0,05% rocznie

Oprocentowany Rachunek Pomocniczy w PLN

OPROCENTOWANIE PREFERENCYJNE (obowiązuje od 01 października 2026 do 30 listopada 2026)		
OPROCENTOWANIE	Preferencyjne	Łączne
Dla Klientów Pakietu JDG Premium i Pakietu Spółka Premium	1,95% rocznie	2,00% rocznie
Dla Klientów Pakietu JDG Standard i Pakietu Spółka Standard	1,75% rocznie	1,80% rocznie

Oprocentowany Rachunek Pomocniczy w EUR

OPROCENTOWANIE PREFERENCYJNE (obowiązuje od 01 października 2026 do 30 listopada 2026)		
OPROCENTOWANIE	Preferencyjne	Łączne
Dla Klientów Pakietu JDG Premium i Pakietu Spółka Premium	0,35% rocznie	0,40% rocznie
Dla Klientów Pakietu JDG Standard i Pakietu Spółka Standard	0,30% rocznie	0,35% rocznie

Oprocentowany Rachunek Pomocniczy w USD

OPROCENTOWANIE PREFERENCYJNE (obowiązuje od 01 października 2026 do 30 listopada 2026)		
OPROCENTOWANIE	Preferencyjne	Łączne
Dla Klientów Pakietu JDG Premium i Pakietu Spółka Premium	0,35% rocznie	0,40% rocznie
Dla Klientów Pakietu JDG Standard i Pakietu Spółka Standard	0,30% rocznie	0,35% rocznie