

## TABELA OPROCENTOWANIA AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN DLA SPÓŁEK

(Zaktualizowana w dniu 8 września 2015 r.)

### 1. OPROCENTOWANIE

| LOKATY TERMINOWE |                                   |                      |  |
|------------------|-----------------------------------|----------------------|--|
| L.p.             | Nazwa Lokaty                      | Okres umowny         | Oprocentowanie w skali roku <sup>1</sup> |
| 1.               | Lokata OVERNIGHT <sup>2</sup>     | 1 dzień kalendarzowy | 90% WIBID ON                             |
| 2.               | Lokata NA CHWILĘ-BIZNES           | 7 dni                | 1,25%                                    |
|                  |                                   | 14 dni               | 1,30%                                    |
|                  |                                   | 21 dni               | 1,35%                                    |
| 3.               | Lokata CLOUD-BIZNES <sup>3</sup>  | 4 miesiące           | 3,00%/1,50%                              |
|                  |                                   | 6 miesięcy           | 3,00% /1,50%                             |
| 4.               | Lokata POWER-BIZNES <sup>4</sup>  | 3 miesiące           | 2,45%                                    |
|                  |                                   | 4 miesiące           | 2,45%                                    |
|                  |                                   | 6 miesięcy           | 2,65%                                    |
|                  |                                   | 9 miesięcy           | 2,65%                                    |
| 5.               | Lokata PRZEDSIĘBIORCZA-BIZNES     | 1 miesiąc            | 1,50%                                    |
|                  |                                   | 2 miesiące           | 1,70%                                    |
|                  |                                   | 3 miesiące           | 2,20%                                    |
|                  |                                   | 4 miesiące           | 2,40%                                    |
|                  |                                   | 6 miesięcy           | 2,60%                                    |
|                  |                                   | 9 miesięcy           | 2,00%                                    |
|                  |                                   | 12 miesięcy          | 2,00%                                    |
|                  |                                   | 14 miesięcy          | 2,25%                                    |
| 6.               | Lokata BIZNES INDEKS <sup>5</sup> | 6 miesięcy           | WIBOR 3M + 0,65 p.proc.                  |
|                  |                                   | 12 miesięcy          | WIBOR 3M + 0,85 p.proc.                  |

1509071303

## 2. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN DLA SPÓŁEK

| 1. LOKATA OVERNIGHT   |   |     |
|---|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej  | Stała   |     |
| Minimalna kwota Lokaty  | 20 000 PLN  |     |
| Maksymalna kwota Lokaty   | Brak  |     |
| Kapitalizacja odsetek   | Na koniec Okresu umownego   |     |
| Dodatkowe warunki i informacje  | Zasilenie Lokaty musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku  |     |
| Skutek Zerwania Lokaty przed końcem Okresu umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek. Zerwanie Lokaty przed końcem Okresu umownego skutkuje zwrotem przez Bank całości wpłaconych przez Klienta środków pieniężnych bez odsetek naliczonych w ramach Lokaty, zgodnie z Tabelą Oprocentowania. |     |
| Odnawialność  | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę   | - za pośrednictwem strony internetowej Banku <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a>   | Nie |
|   | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej  | Tak |
|   | - za pośrednictwem Contact Center, przy użyciu Bankowości Telefonicznej   | Nie |
|   | - w Placówce Banku  | Nie |
| Okres obowiązywania oferty  | Od dnia 07 maja 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 09 maja 2015 r.  |     |

1509071303

| 2. LOKATA NA CHWILĘ-BIZNES  |  |     |
|---|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej  | Stała  |     |
| Minimalna kwota Lokaty  | 1 000 PLN  |     |
| Maksymalna kwota Lokaty   | 1 000 000 PLN  |     |
| Kapitalizacja odsetek   | Na koniec Okresu umownego  |     |
| Dodatkowe warunki   | Możliwość otwarcia Lokaty pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego na rzecz Klienta. Zasilenie Lokaty musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku |     |
| Skutek Zerwania Lokaty przed końcem Okresu umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność  | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę   | - za pośrednictwem strony internetowej Banku <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a>  | Nie |
|   | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej   | Tak |
|   | - za pośrednictwem Contact Center, przy użyciu Bankowości Telefonicznej  | Tak |
|   | - w Placówce Banku   | Tak |
| Termin ważności Wniosku   | 5 dni  |     |
| Okres obowiązywania oferty  | 4 września 2015 r. do odwołania, jednak nie krócej niż do 5 września 2015 r.   |     |
| Dodatkowe informacje  | Brak   |     |

1509071303

| 3. LOKATA CLOUD-BIZNES  |  |     |
|---|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej  | Stała  |     |
| Minimalna kwota Lokaty  | 1000 PLN   |     |
| Maksymalna kwota Lokaty   | 1 000 000 PLN  |     |
| Kapitalizacja odsetek   | Na koniec Okresu umownego  |     |
| Dodatkowe warunki   | Możliwość otwarcia Lokaty pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego, tj. Rachunku KONTO IDEALNA FIRMA na rzecz Klienta.<br>Klient może posiadać w tym samym czasie jedną Lokatę.<br>Zasilenie Lokaty musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego - tj. Rachunku KONTO IDEALNA FIRMA prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku  |     |
| Skutek Zerwania Lokaty przed końcem Okresu umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność  | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę   | - za pośrednictwem strony internetowej Banku <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a>  | Nie |
|   | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej   | Tak |
|   | - za pośrednictwem Contact Center, przy użyciu Bankowości Telefonicznej  | Tak |
|   | - w Placówce Banku   | Tak |
| Termin ważności Wniosku   | 5 dni  |     |
| Okres obowiązywania oferty  | Od dnia 4 września 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 5 września 2015 r.   |     |
| Dodatkowe informacje  | <sup>3</sup> Oprocentowanie Lokaty:<br>1) 3,00% w skali roku, pod warunkiem utrzymania przez Klienta na Rachunku Rozliczeniowym, prowadzonym przez Bank na rzecz Klienta, salda środków w kwocie nie mniejszej niż 10 % kwoty środków zdeponowanych na rachunku Lokaty. Warunek utrzymania salda środków o którym mowa w zdaniu poprzednim musi być spełniony w każdym dniu Okresu umownego. Środki na Rachunku Rozliczeniowym, tj. Rachunku KONTO IDEALNA FIRMA, w wysokości nie mniejszej niż 10% kwoty środków zdeponowanych na rachunku Lokaty, o których mowa powyżej nie mogą być w trakcie Okresu umownego jednocześnie wykorzystywane w związku z innym produktem Banku.<br>2) zostanie obniżone do wysokości 1,50% w skali roku w przypadku niespełnienia warunku, o którym mowa w pkt. 1, z zastrzeżeniem że taka wysokość oprocentowania będzie przysługiwać klientowi za cały Okres umowy. |     |

1509071303



|                      |  |                     |                     |
|----------------------|--|---------------------|---------------------|
| Dodatkowe informacje | Dzień weryfikacji przypada odpowiednio w dniach:   | 14 września 2015 r. | 21 września 2015 r. |
|                      | Dzień analizy – oznacza dzień w którym Bank analizuje czy Saldo weryfikowane jest wyższe lub równe Saldu bazowemu. Dzień analizy w zależności od Dnia weryfikacji wskazanego powyżej przypada odpowiednio: | 15 września 2015 r. | 22 września 2015 r. |

| 5. LOKATA PRZEDSIĘBIORCZA - BIZNES  |  |     |
|---|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej  | Stała  |     |
| Minimalna kwota Lokaty  | 1000 PLN   |     |
| Maksymalna kwota Lokaty   | 1 000 000 PLN  |     |
| Kapitalizacja odsetek   | Na koniec Okresu umownego  |     |
| Dodatkowe warunki   | Możliwość otwarcia Lokaty pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego na rzecz Klienta. Zasilenie Lokaty musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku |     |
| Skutek Zerwania Lokaty przed końcem Okresu umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność  | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę   | - za pośrednictwem strony internetowej Banku <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a>  | Nie |
|   | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej   | Tak |
|   | - za pośrednictwem Contact Center, przy użyciu Bankowości Telefonicznej  | Tak |
|   | - w Placówce Banku   | Tak |
| Termin ważności Wniosku   | 5 dni  |     |
| Okres obowiązywania oferty  | Od dnia 3 września 2015 r. do odwołania, jednak nie krócej niż do dnia 4 września 2015 r.  |     |

1509071303

| 6. LOKATA BIZNES INDEKS   |   |     |
|---|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej  | Zmienna   |     |
| Minimalna kwota Lokaty  | 1000 PLN  |     |
| Maksymalna kwota Lokaty   | 1 000 000 PLN   |     |
| Kapitalizacja odsetek   | Na koniec Okresu umownego   |     |
| Dodatkowe warunki   | Zasilenie Lokaty musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku  |     |
| Skutek Zerwania Lokaty przed końcem Okresu umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek  |     |
| Odnawialność  | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę   | - za pośrednictwem strony internetowej Banku <a href="http://www.ideabank.pl">www.ideabank.pl</a>   | Nie |
|   | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej  | Tak |
|   | - za pośrednictwem Contact Center, przy użyciu Bankowości Telefonicznej   | Tak |
|   | - w Placówce Banku  | Tak |
| Termin ważności Wniosku   | 5 dni   |     |
| Okres obowiązywania oferty  | Od dnia 24 czerwca 2015 r. do odwołania, jednak nie krócej niż do dnia 25 czerwca 2015 r.   |     |
| Dodatkowe informacje  | <p><sup>5</sup>Oprocentowanie Lokaty wyliczane jest w sposób następujący: do stawki WIBOR 3M Bank dodaje oprocentowanie podane w powyższej tabeli. Stawka WIBOR 3M obliczana jest do dwóch miejsc po przecinku jako średnia ze stawek WIBOR 3M z pierwszych pięciu dni roboczych w:</p> <p>a) marcu danego roku – dla Lokat otwartych między 22 marca a 21 czerwca danego roku;</p> <p>b) czerwcu danego roku – dla Lokat otwartych między 22 czerwca a 21 września danego roku;</p> <p>c) wrześniu danego roku – dla Lokat otwartych między 22 września a 21 grudnia danego roku;</p> <p>d) w grudniu danego roku – dla Lokat otwartych między 22 grudnia a 21 marca kolejnego roku.</p> <p>Stawka WIBOR 3M aktualizowana jest następnie każdego 22 marca, 22 czerwca, 22 września oraz 22 grudnia po otwarciu Lokaty i stanowi średnią ze stawek WIBOR 3M z pierwszych pięciu dni roboczych miesiąca, w którym następuje aktualizacja. Stawka WIBOR 3M nie jest aktualizowana w danej dacie, jeżeli jej nowa wysokość w stosunku do obowiązującej stawki nie zmieniłaby się (po dokonaniu jej obliczenia zgodnie z niniejszym postanowieniem) co najmniej o 0,1% (10 punktów bazowych).</p> |     |

Ogólne warunki prowadzenia Lokat zawierają regulaminy Lokat właściwe dla danego rachunku Lokaty Terminowej, jeśli takie są dostępne, oraz Regulamin prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usług bankowości elektronicznej oraz wydawania i używania debetowych kart płatniczych w Idea Banku S.A. dla jednostek organizacyjnych.

Depozyty gwarantowane w 100% przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty stanowiącej równoważność w złotych 100 000 EUR. Do obliczenia wartości euro w złotych przyjmuje się średni kurs z dnia spełnienia warunku gwarancji, ogłaszany przez Narodowy Bank Polski.

<sup>1</sup> W przypadku Lokat zakładanych przez podmioty, o których mowa poniżej, stopa oprocentowania Lokaty jest niższa o 2 punkty procentowe w skali roku od oprocentowania prezentowanego w Tabeli Oprocentowania.

Wykaz podmiotów:

- 1) Banki, przedstawicielstwa banków zagranicznych, oddziały instytucji kredytowych,
- 2) Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo - Kredytowe,
- 3) Fundusze rynku pieniężnego - fundusze utworzone na podstawie ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych,
- 4) Instytucje ubezpieczeniowe - instytucje oferujące ochronę ubezpieczeniową (produkty ubezpieczeniowe) i realizujące swoje cele i zadania poprzez przedsiębiorstwo ubezpieczeniowe (zakład ubezpieczeń), funkcjonujące w formie spółki akcyjnej lub towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, prowadzące działalność na podstawie ustawy z 22 maja, 2003 r. o działalności ubezpieczeniowej: (i) Fundusze emerytalne - instytucje, których przedmiotem działalności jest gromadzenie środków pieniężnych i ich lokowanie, z przeznaczeniem na wypłatę członkom funduszu po osiągnięciu przez nich wieku emerytalnego, działające w oparciu o ustawę z 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, (ii) Fundusze inwestycyjne - osoby prawne, określone w Ustawie z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych,
- 5) Inne instytucje pośrednictwa finansowego, w szczególności: (i) przedsiębiorstwa leasingu finansowego, (ii) przedsiębiorstwa factoringowe, (iii) domy maklerskie, (iv) instytucje typu Private Equity/Venture Capital, (v) firmy utworzone w celu sekurytyzacji aktywów, (vi) banki w stanie upadłości, w likwidacji oraz w organizacji,

1509071303



- 6) Pomocnicze instytucje finansowe, w szczególności: (i) giełdy papierów wartościowych, (ii) giełdy towarowe, (iii) instytucje tworzące infrastrukturę dla funkcjonowania rynków finansowych, np. izby lub centra rozliczeniowe (np. Polcard), (iv) depozyty papierów wartościowych (np. Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych SA), (v) instytucje gwarancyjne (np. Bankowy Fundusz Gwarancyjny), (vi) fundusze i fundacje finansowe (w tym: Fundusz Współpracy), (vii) towarzystwa funduszy inwestycyjnych, towarzystwa funduszy emerytalnych, (viii) instytucje zajmujące się sprzedażą ratalną, (ix) firmy zarządzające aktywami (typu „assetmanagement”), oraz (x) Krajowa Spółdzielcza Kasa Oszczędnościowo - Kredytowa, (xi) brokerzy, agenci i doradcy ubezpieczeniowi oraz emerytalni, (xii) doradcy inwestycyjni, (xiv) kantory, (xv) Związek Banków Polskich.
- <sup>2</sup> WIBID ON (over night) – wysokość rocznej stopy procentowej, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków na jeden dzień.