

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

(Zaktualizowana w dniu 16 czerwca 2015 r.)

### 1. OPROCENTOWANIE

LOKATY TERMINOWE			
L.p.	Nazwa Lokaty	Okres umowny	Oprocentowanie w skali roku <sup>1</sup>
1.	Lokata OVERNIGHT	1 dzień kalendarzowy	90%*WIBID ON <sup>2</sup>
2.	Lokata CLOUD-BIZNES	4 miesiące	3,00%/2,00% <sup>3</sup>
		6 miesięcy	3,00%/2,00% <sup>3</sup>
3.	Lokata POWER-BIZNES	3 miesiące	2,50% <sup>4</sup>
		4 miesiące	2,50% <sup>4</sup>
		6 miesięcy	2,60% <sup>4</sup>
		9 miesięcy	2,60% <sup>4</sup>
4.	Lokata PRZEDSIĘBIORCZA-BIZNES	1 miesiąc	2,00%
		2 miesiące	2,00%
		3 miesiące	2,10%
		6 miesięcy	2,20%
		9 miesięcy	2,30%
		12 miesięcy	2,40%
5.	Lokata BIZNES INDEKS	6 miesięcy	WIBOR 3M + 0,65p.proc. <sup>5</sup>
		12 miesięcy	WIBOR 3M + 0,85p.proc. <sup>5</sup>

1506151230

## 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
Termin ważności Wniosku	14 dni	
Okres obowiązywania oferty	Od dnia 07 maja 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 09 maja 2015 r.	

1506151230

2. 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. Klient może posiadać w tym samym czasie jedną Lokatę. 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	14 dni	
Okres obowiązywania oferty	Od dnia 16 czerwca 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 17 czerwca 2015 r.	
Dodatkowe informacje	<sup>3</sup> Oprocentowanie Lokaty: 1) wynosi 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. 2) zostanie obniżone do wysokości 2% 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.	

1506151230

3. LOKATA POWER 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	Brak		
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 10 czerwca 2015 r. do dnia 17 czerwca 2015 r.		
Dodatkowe informacje	<p><sup>4</sup> Oprocentowanie Lokaty w skali roku zostaje przedstawione w powyższej tabeli i obowiązuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- przez cały Okres umowny pod warunkiem ulokowania nowych środków na rachunku Lokaty POWER BIZNES lub rachunkach Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES, w, tj, w sytuacji kiedy Saldo weryfikowane nie zmniejszyło się w stosunku do Salda bazowego a kwota Lokaty POWER BIZNES lub Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jedną Lokatę POWER BIZNES stanowi nadwyżkę ponad Saldo bazowe, oraz</li> <li>- od rozpoczęcia Okresu umownego do Dnia weryfikacji, jeśli Saldo weryfikowane jest niższe niż Saldo bazowe, co oznacza niespełnienie warunku ulokowania nowych środków na rachunku Lokaty POWER BIZNES lub rachunkach Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES</li> </ul> <p>Oprocentowanie Lokaty zostanie obniżone do 2,20% w skali roku</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- od Dnia analizy do końca Okresu umownego jeśli warunek ulokowania nowych środków na rachunku Lokaty POWER BIZNES lub rachunkach Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES nie został spełniony tj. w sytuacji kiedy Saldo weryfikowane jest niższe niż Saldo bazowe.</li> </ul> <p>Dzień bazowy – oznacza 20 maja 2015 r. Saldo bazowe – oznacza łączne saldo lokat Klienta w Banku, w Dniu bazowym. Saldo weryfikowane – oznacza łączne saldo lokat Klienta w Banku, pomniejszone o kwotę Lokaty POWER BIZNES lub Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES w Dniu weryfikacji.</p>		
	Dzień weryfikacji – oznacza dzień w którym Bank ponownie sprawdza łączne saldo lokat Klienta w Banku pomniejszone o kwotę Lokaty POWER BIZNES lub kwotę Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES („Saldo weryfikowane”). Dzień weryfikacji ustalany jest w zależności od dnia rzeczywistego wpływu środków na rachunek Lokaty POWER BIZNES lub Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES. Dla środków zaksięgowanych na rachunku Lokaty POWER BIZNES (lub Lokat POWER BIZNES jeśli klient założył więcej niż jeden rachunek Lokaty POWER BIZNES) w dniach:	10-15 czerwca 2015 r.	16-22 czerwca 2015 r.
	Dzień weryfikacji przypada odpowiednio w dniach:	15 czerwca 2015 r.	22 czerwca 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:	16 czerwca 2015 r.	23 czerwca 2015 r.

1506151230

4. 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	14 dni	
Okres obowiązywania oferty	Od dnia 27 kwietnia 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 29 kwietnia 2015 r.	

1506151230

5. 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	14 dni	
Okres obowiązywania oferty	Od dnia 07 maja 2015 r. do odwołania jednak nie krócej niż do dnia 09 maja 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>	

Depozyty gwarantowane w 100% przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny do kwoty stanowiącej równowartość 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,
- 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),

1506151230

(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.