

## TABELA OPROCENTOWANIA AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN DLA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

(zaktualizowana w dniu 5 listopada 2015 r.  
i obowiązująca do odwołania, jednak nie krócej niż do 6 listopada 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	2,00%
2.	Lokata NA CHWILĘ-BIZNES	7 dni	1,25%
		14 dni	1,30%
		21 dni	1,35%
3.	Lokata CLOUD-BIZNES <sup>2</sup>	4 miesiące	3,20% przy spełnieniu warunku
		6 miesięcy	3,00% przy spełnieniu warunku
4.	Lokata POWER-BIZNES <sup>3</sup>	3 miesiące	2,80%
		4 miesiące	2,80%
		6 miesięcy	2,90%
		9 miesięcy	2,90%
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>4</sup>	6 miesięcy	WIBOR 3M + 0,65 p.proc.
		12 miesięcy	WIBOR 3M + 0,85 p.proc.

1511041630

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

1. LOKATA OVERNIGHT		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Minimalna kwota Lokaty OVERNIGHT	20 000 PLN	
Maksymalna kwota Lokaty OVERNIGHT	Brak	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki i informacje	Zasilenie Lokaty OVERNIGHT musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku	
Skutek zerwania Lokaty OVERNIGHT przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek. Zerwanie Lokaty OVERNIGHT przez końcem Okresu Umownego skutkuje zwrotem przez Bank całości wpłaconych przez Klienta środków pieniężnych bez odsetek naliczonych w ramach Lokaty OVERNIGHT, zgodnie z Tabelą Oprocentowania.	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę OVERNIGHT	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Nie
	- w Placówce Banku	Nie

1511041630

2. LOKATA NA CHWILĘ-BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Minimalna kwota Lokaty NA CHWILĘ-BIZNES	1 000 PLN	
Maksymalna kwota Lokaty NA CHWILĘ-BIZNES	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Możliwość otwarcia Lokaty NA CHWILĘ-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego w złotych polskich na rzecz Klienta. Zasilenie Lokaty NA CHWILĘ-BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku.	
Skutek zerwania Lokaty NA CHWILĘ-BIZNES przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę NA CHWILĘ-BIZNES	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Tak
Termin ważności Wniosku	5 dni	
Dodatkowe informacje	Brak	

1511041630

3. LOKATA CLOUD-BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Minimalna kwota Lokaty CLOUD-BIZNES	1000 PLN	
Maksymalna kwota Lokaty CLOUD-BIZNES	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	<p>Możliwość otwarcia Lokaty CLOUD-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego KONTO IDEALNA FIRMA na rzecz Klienta</p> <p>Klient może posiadać w tym samym czasie jedną Lokatę CLOUD-BIZNES. Zasilenie Lokaty CLOUD-BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego KONTO IDEALNA FIRMA prowadzonego przez Bank na rzecz Posiadacza Rachunku</p> <p><sup>2</sup> Oprocentowanie Lokaty:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3,20% w skali roku dla okresu 4-miesięcznego lub 3,00% w skali roku dla okresu 6-miesięcznego, pod warunkiem utrzymania przez Klienta na Rachunku Rozliczeniowym KONTO IDEALNA FIRMA, prowadzonym przez Bank na rzecz Klienta, salda środków w kwocie nie mniejszej niż 10 % kwoty środków zdeponowanych na rachunku Lokaty CLOUD-BIZNES. Warunek utrzymania salda środków o którym mowa w zdaniu poprzednim musi być spełniony w każdym dniu Okresu Umownego. Środki na Rachunku Rozliczeniowym KONTO IDEALNA FIRMA, w wysokości nie mniejszej niż 10% kwoty środków zdeponowanych na rachunku Lokaty CLOUD-BIZNES, o których mowa powyżej nie mogą być w trakcie Okresu Umownego jednocześnie wykorzystywane w związku z innym produktem Banku.</li> <li>zostanie obniżone do wysokości 0,50% 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 Umowny.</li> </ol>	
Skutek zerwania Lokaty CLOUD-BIZNES przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę CLOUD-BIZNES	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Tak
Termin ważności Wniosku	5 dni	
Dodatkowe informacje	Brak	

1511041630

4. LOKATA POWER-BIZNES				
Rodzaj stopy procentowej	Stała			
Minimalna kwota Lokaty POWER-BIZNES	1000 PLN			
Maksymalna kwota Lokaty POWER-BIZNES	1 000 000 PLN			
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego			
Dodatkowe warunki	<p>Możliwość otwarcia Lokaty POWER-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego w złotych polskich na rzecz Klienta.</p> <p>Zasilenie Lokaty POWER-BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku.</p> <p><sup>3</sup> Oprocentowanie Lokaty POWER-BIZNES w skali roku przedstawione w powyższej tabeli 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, 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 0,50% 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 października 2015 r.</p> <p>Saldo bazowe – oznacza łączne saldo lokat Klienta w Banku, w Dniu bazowym.</p> <p>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>			
	<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:</p>			
	<table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">3 - 9 listopada 2015 r.</td> <td style="text-align: center;">10 - 14 listopada 2015 r.</td> </tr> </table>		3 - 9 listopada 2015 r.	10 - 14 listopada 2015 r.
		3 - 9 listopada 2015 r.	10 - 14 listopada 2015 r.	
	<p>Dzień weryfikacji przypada odpowiednio w dniach:</p>	<table border="0"> <tr> <td style="text-align: center;">9 listopada 2015 r.</td> <td style="text-align: center;">16 listopada 2015 r.</td> </tr> </table>	9 listopada 2015 r.	16 listopada 2015 r.
9 listopada 2015 r.	16 listopada 2015 r.			
<p>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:</p>	<table border="0"> <tr> <td style="text-align: center;">10 listopada 2015 r.</td> <td style="text-align: center;">17 listopada 2015 r.</td> </tr> </table>	10 listopada 2015 r.	17 listopada 2015 r.	
10 listopada 2015 r.	17 listopada 2015 r.			
Skutek zerwania Lokaty POWER-BIZNES przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek			
Odnawialność	Nie			

1511041630

Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę POWER-BIZNES	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Tak
Termin ważności Wniosku	5 dni	
Okres obowiązywania oferty	Od dnia 3 listopada 2015 r. do dnia 9 listopada 2015 r.	
Dodatkowe informacje	Brak	

5. LOKATA PRZEDSIĘBIORCZA - BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Minimalna kwota Lokaty PRZEDSIĘBIORCZEJ-BIZNES	1000 PLN	
Maksymalna kwota Lokaty PRZEDSIĘBIORCZEJ-BIZNES	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Możliwość otwarcia Lokaty PRZEDSIĘBIORCZEJ-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego w złotych polskich, na rzecz Klienta. Zasilenie Lokaty PRZEDSIĘBIORCZEJ-BIZNES musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku.	
Skutek zerwania Lokaty PRZEDSIĘBIORCZEJ-BIZNES przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę PRZEDSIĘBIORCZĄ-BIZNES	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Tak
Termin ważności Wniosku	5 dni	

1511041630

6. LOKATA BIZNES INDEKS		
Rodzaj stopy procentowej	Zmienna	
Minimalna kwota Lokaty BIZNES INDEKS	1000 PLN	
Maksymalna kwota Lokaty BIZNES INDEKS	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	<p>Zasilenie Lokaty BIZNES INDEKS musi być dokonane z Rachunku Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku.</p> <p><sup>4</sup> Oprocentowanie Lokaty BIZNES INDEKS 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 BIZNES INDEKS otwartych między 22 marca a 21 czerwca danego roku;</p> <p>b) czerwcu danego roku – dla Lokat BIZNES INDEKS otwartych między 22 czerwca a 21 września danego roku;</p> <p>c) wrześniu danego roku – dla Lokat BIZNES INDEKS otwartych między 22 września a 21 grudnia danego roku;</p> <p>d) w grudniu danego roku – dla Lokat BIZNES INDEKS 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 BIZNES INDEKS 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>	
Skutek zerwania Lokaty BIZNES INDEKS przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona	Utrata należnych odsetek	
Odnawialność	Nie	
Możliwość złożenia Wniosku o Lokatę BIZNES INDEKS	- za pośrednictwem Strony Internetowej	Nie
	- za pośrednictwem Bankowości Internetowej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Tak
Termin ważności Wniosku	5 dni	
Dodatkowe informacje	WIBOR 3M – stopa procentowa rynku międzybankowego w Warszawie, po jakiej banki są skłonne innym bankom udzielić pożyczki w złotych na okres 3 miesięcy, ustalana w każdy dzień roboczy o godzinie 11.00 jako średnia z notowań banków, publikowana na odpowiedniej stronie serwisu Reuters.	

\* Nie dotyczy Lokaty POWER-BIZNES

Ogólne warunki prowadzenia Lokat uwzględnionych w niniejszej Tabeli Oprocentowania zawiera 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 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

1511041630



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), (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.