

**TABELA OPROCENTOWANIA  
AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN  
DLA JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH**  
obowiązuje od 28 stycznia 2016 r.

**1. OPROCENTOWANIE**

| LOKATY TERMINOWE |                                   |              |  |
|------------------|-----------------------------------|--------------|--|
| L.p.             | Nazwa Lokaty                      | Okres Umowny | Oprocentowanie w skali roku <sup>1</sup> |
| 1.               | Lokata OVERNIGHT                  | 1 dzień      | 2,00%                                    |
| 2.               | Lokata SHORT                      | 2 dni        | 2,00%                                    |
| 3.               | Lokata NA CHWILĘ-BIZNES           | 3 dni        | 1,80%                                    |
|                  |                                   | 7 dni        | 1,70%                                    |
|                  |                                   | 14 dni       | 1,60%                                    |
|                  |                                   | 21 dni       | 1,50%                                    |
| 4.               | Lokata CLOUD-BIZNES <sup>2</sup>  | 3 miesiące   | 2,75% przy spełnieniu warunku            |
|                  |                                   | 4 miesiące   | 2,75% przy spełnieniu warunku            |
| 5.               | Lokata POWER-BIZNES <sup>3</sup>  | 3 miesiące   | 2,30% przy spełnieniu warunku            |
|                  |                                   | 4 miesiące   | 2,30% przy spełnieniu warunku            |
|                  |                                   | 6 miesięcy   | 2,40% przy spełnieniu warunku            |
|                  |                                   | 9 miesięcy   | 2,40% przy spełnieniu warunku            |
| 6.               | Lokata PRZEDSIĘBIORCZA-BIZNES     | 1 miesiąc    | 1,50%                                    |
|                  |                                   | 2 miesiące   | 1,70%                                    |
|                  |                                   | 3 miesiące   | 2,00%                                    |
|                  |                                   | 4 miesiące   | 2,20%                                    |
|                  |                                   | 6 miesięcy   | 2,40%                                    |
|                  |                                   | 9 miesięcy   | 2,00%                                    |
|                  |                                   | 12 miesięcy  | 2,00%                                    |
|                  |                                   | 14 miesięcy  | 2,25%                                    |
| 7.               | Lokata BIZNES INDEKS <sup>4</sup> | 6 miesięcy   | WIBOR 3M + 0,65 p.proc.                  |
|                  |                                   | 12 miesięcy  | WIBOR 3M + 0,85 p.proc.                  |

1601271541

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

| 1. LOKATA OVERNIGHT  |   |     |
|--|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała   |     |
| Kwota minimalna  | 20 000 PLN  |     |
| Kwota maksymalna   | 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 przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek  |     |
| Odnawialność   | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - za pośrednictwem Strony Internetowej  | Nie |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej  | Tak |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej   | Nie |
|  | - w Placówce Banku  | Nie |

1601271541

| 2. LOKATA SHORT  |   |     |
|--|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała   |     |
| Kwota minimalna  | 20 000 PLN  |     |
| Kwota maksymalna   | Brak  |     |
| Kapitalizacja odsetek  | Na koniec Okresu Umownego   |     |
| Dodatkowe warunki  | Zasilenie Lokaty SHORT musi być dokonane z Rachunku Rozliczeniowego prowadzonego przez Bank w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku |     |
| Skutek Zerwania przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek  |     |
| Odnawialność   | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - za pośrednictwem Strony Internetowej  | Nie |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej  | Tak |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej   | Nie |
|  | - w Placówce Banku  | Nie |
| Termin ważności Wniosku  | 2 dni   |     |

1601271541

| 3. LOKATA NA CHWILĘ-BIZNES   |   |     |
|--|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała   |     |
| Kwota minimalna  | 1 000 PLN   |     |
| Kwota maksymalna   | 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 przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek  |     |
| Odnawialność   | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - 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  |     |

1601271541

| 4. LOKATA CLOUD-BIZNES   |  |     |
|--|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała  |     |
| Kwota minimalna  | 1000 PLN   |     |
| Kwota maksymalna   | 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 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>2,75% w skali roku dla okresu 3-miesięcznego lub 2,75% w skali roku dla okresu 4-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 przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność   | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - 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   |     |

1601271541

| 5. LOKATA POWER-BIZNES   |  |     |
|--|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała  |     |
| Kwota minimalna  | 1000 PLN   |     |
| kwota maksymalna   | 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. 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> 1. Lokata POWER-BIZNES jest oprocentowana przez cały Okres Umowny według stawki wskazanej w powyższej Tabeli Oprocentowania pod warunkiem ulokowania przez Posiadacza Rachunku wyłącznie Nowych środków na rachunku tej lokaty. Jest to oprocentowanie przeznaczone dla Nowych środków. W pozostałych przypadkach Lokata POWER-BIZNES oprocentowana jest przez cały Okres Umowny w całości według stawki 0,50% w skali roku.</p> <p>2. Za Nowe środki uważa się środki pieniężne Posiadacza Rachunku stanowiące nadwyżkę ustaloną według łącznego salda środków zgromadzonych w Banku przez Posiadacza Rachunku ponad:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>wszystkie środki pieniężne w złotych polskich Posiadacza Rachunku zgromadzone w Banku, na: <ol style="list-style-type: none"> <li>Rachunkach Rozliczeniowych;</li> <li>Rachunkach Lokat Terminowych;</li> <li>Rachunkach Lokat Strukturyzowanych, oraz rachunkach przeznaczonych do gromadzenia kwot przeznaczonych na otwarcie Lokat Strukturyzowanych;</li> <li>innych rachunkach prowadzonych przez Bank (w tym rachunkach technicznych Banku) na których ulokowane są środki pieniężne w złotych polskich Posiadacza Rachunku;</li> </ol> </li> <li>na koniec 20. dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc kalendarzowy, w którym nastąpił rzeczywisty wpływ środków na rachunek danej Lokaty POWER-BIZNES;</li> <li>oraz</li> <li>środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Lokat POWER-BIZNES oprocentowanych według wyższej stawki, wcześniej otwartych i opłaconych w tym samym miesiącu kalendarzowym, w którym zostaje opłacona dana Lokata POWER-BIZNES;</li> <li>oraz</li> <li>środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Lokat POWER-BIZNES oprocentowanych według wyższej stawki, otwartych i opłaconych tego samego dnia, w którym zostaje opłacona dana Lokata POWER-BIZNES, jeżeli Wnioski o otwarcie tych Lokat POWER-BIZNES były złożone wcześniej niż Wniosek o otwarcie danej Lokaty POWER-BIZNES.</li> </ol> <p>3. Bank weryfikuje łączną wysokość salda, o którym mowa w ust. 2 powyżej oraz czy rachunek danej Lokaty POWER-BIZNES został opłacony wyłącznie kwotą Nowych środków na koniec dnia, w którym nastąpił rzeczywisty wpływ środków na rachunek tej lokaty.</p> <p>4. W przypadku złożenia w tym samym dniu więcej niż jednego Wniosku o założenie Lokaty POWER-BIZNES, Bank dokonuje weryfikacji spełnienia warunku opłacenia Lokaty POWER-BIZNES kwotą Nowych środków według kolejności złożenia poszczególnych Wniosków.</p> <p>5. Lokata POWER-BIZNES zakładana jest na podstawie poprawnie wypełnionego Wniosku złożonego w okresie ważności oferty, o ile w terminie ważności Wniosku wpłyną środki pieniężne na rachunek Lokaty POWER-BIZNES.</p> |     |
| Skutek zerwania przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność   | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - 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   |     |

1601271541

| 6. LOKATA PRZEDSIĘBIORCZA - BIZNES                                     |  |     |
|--|--|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Stała  |     |
| Kwota minimalna  | 1000 PLN   |     |
| Kwota maksymalna   | 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 przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek   |     |
| Odnawialność   | Nie  |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - za pośrednictwem Strony Internetowej   | Nie |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Internetowej   | Tak |
|  | - za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej  | Tak |
|  | - w Placówce Banku   | Tak |
| Termin ważności Wniosku  | 5 dni  |     |

1601271541

| 7. LOKATA BIZNES INDEKS  |   |     |
|--|---|-----|
| Rodzaj stopy procentowej   | Zmienna   |     |
| Kwota minimalna  | 1000 PLN  |     |
| Kwota maksymalna   | 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 przed końcem Okresu Umownego, na jaki została założona | Utrata należnych odsetek  |     |
| Odnawialność   | Nie   |     |
| Możliwość złożenia Wniosku   | - 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.   |     |

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 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,

1601271541



- 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.