

## TABELA OPROCENTOWANIA AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

obowiązuje od 21 lipca 2020r.

### 1. OPROCENTOWANIE

LOKATY TERMINOWE			
L.p.	Nazwa Lokaty	Okres Umowny	Oprocentowanie w skali roku
1.	Lokata CLOUD-BIZNES	3 dni	0,20%
		5 dni	0,20%
		7 dni	0,20%
		10 dni	0,20%
		14 dni	0,20%
		3 miesiące	0,30%
		4 miesiące	0,30%
		6 miesięcy	0,30%
		12 miesięcy	0,30%
2.	Lokata PING-PONG-BIZNES	1 dzień	0,20%
3.	Lokata WALUTOWA-BIZNES EUR	Okres Umowny	Oprocentowanie w skali roku
		3 miesiące	0,35%
		6 miesięcy	0,40%
		12 miesięcy	0,50%

2001131421

## 2. SZCZEGÓŁOWE WARUNKI AKTUALNIE OFEROWANYCH LOKAT BANKOWYCH W PLN DLA OSÓB FIZYCZNYCH PROWADZĄCYCH DZIAŁALNOŚĆ GOSPODARCZĄ

1. LOKATA CLOUD-BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	500 PLN	
Kwota maksymalna	1 000 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Możliwość otwarcia Lokaty CLOUD-BIZNES pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w złotych polskich na rzecz Posiadacza Rachunku. W momencie składania Wniosku, Posiadacz Rachunku powinien zapewnić na Rachunku Rozliczeniowym dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą w złotych polskich prowadzonym przez Bank na jego rzecz, z którego będzie zasilat Rachunek Lokaty, środki co najmniej w wysokości wskazanej we Wniosku o założenie Lokaty.	
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 Mobilnej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Nie
Termin ważności Wniosku	Wniosek jest ważny tylko w dniu złożenia Dyspozycji otwarcia Lokaty	
Dodatkowe informacje	Brak	

2001131421

2. LOKATA PING-PONG-BIZNES		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	500 PLN	
Kwota maksymalna	20 000 PLN	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki i informacje	Z Lokaty PING-PONG-BIZNES może skorzystać wyłącznie Posiadacz Rachunku, który posiada Rachunek Rozliczeniowy dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, prowadzony w złotych polskich w Banku. Lokata PING-PONG-BIZNES może zostać opłacona wyłącznie z tego Rachunku Rozliczeniowego dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą. Okres Umowny Lokaty PING-PONG-BIZNES wynosi jeden dzień. Bank otwiera Lokatę PING-PONG-BIZNES o godzinie 21.00 w dniu, w którym Posiadacz Rachunku złożył Wniosek o otwarcie tej lokaty i zapewnił środki na jej otwarcie. Bank zwraca kwotę Lokaty PING-PONG-BIZNES powiększoną o naliczone odsetki w następnym dniu, nie później niż o godzinie 9.00. Jeżeli Posiadacz Rachunku złoży w danym dniu Wniosek o otwarcie Lokaty PING-PONG-BIZNES po godzinie 20.59, to Bank otwiera tę lokatę dopiero w następnym dniu. Jeżeli Posiadacz Rachunku nie zapewnił środków na otwarcie Lokaty PING-PONG-BIZNES do godziny 21.00 w dniu złożenia, to Bank nie otwiera tej lokaty. Każdorazowo po upływie Okresu Umownego Lokaty PING-PONG-BIZNES Klientowi przysługuje prawo do ponownego założenia Lokaty PING-PONG-BIZNES. W przypadku błędnego złożenia wniosku lub zerwania Lokaty PING-PONG-BIZNES w czasie Okresu Umownego Bank uniemożliwia założenia Lokaty w tym samym dniu. Klient może posiadać tylko jedną Lokatę PING-PONG-BIZNES w tym samym czasie.	
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 Mobilnej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Nie
	- w Placówce Banku	Nie

2001131421

3. LOKATA WALUTOWA-BIZNES EUR		
Rodzaj stopy procentowej	Stała	
Kwota minimalna	100 (EUR)	
Kwota maksymalna	500 000 (EUR)	
Kapitalizacja odsetek	Na koniec Okresu Umownego	
Dodatkowe warunki	Możliwość otwarcia Lokaty WALUTOWEJ, pod warunkiem prowadzenia przez Bank Rachunku Rozliczeniowego w walucie, w które ma być otwarta Lokata WALUTOWA na rzecz Posiadacza Rachunku. W momencie składania Wniosku, Posiadacz Rachunku powinien zapewnić na Rachunku Rozliczeniowym prowadzonym w walucie, w której ma być otwarta Lokata WALUTOWA, z którego będzie zasila Rachunek Lokaty, środki co najmniej w wysokości wskazanej we Wniosku o założenie Lokaty WALUTOWEJ. Środki na Lokatę WALUTOWĄ przyjmowane są w następujących walutach: euro (EUR). Po zakończeniu okresu umownego Bank przekaże na Rachunek Rozliczeniowy dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, z którego opłacona została Lokata WALUTOWA Posiadaczowi Rachunku środki pieniężne wpłacone na Lokatę WALUTOWĄ wraz z należnymi odsetkami pomniejszonymi o podatek przewidziany Ustawą z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz.2032). Podatek pobrany będzie od równowartości kwoty należnych odsetek przy zastosowaniu średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień realizacji dyspozycji. W przypadku ustania Umowy o Rachunek Rozliczeniowy dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą, na który mają zostać zwrócone środki po zakończeniu Okresu Umownego albo wypowiedzeniu Umowy o Rachunek Lokaty Terminowej, Bank przeleje środki na nieoprocenowany rachunek techniczny Banku do czasu wskazania rachunku przez Posiadacza Rachunku, na który mają być zwrócone te środki. Zwrot środków na rachunek prowadzony w innej walucie niż waluta lokaty, może wiązać się z przewalutowaniem tych środków.	
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 Mobilnej	Tak
	- za pośrednictwem Bankowości Telefonicznej	Tak
	- w Placówce Banku	Nie
Termin ważności Wniosku	Wniosek jest ważny tylko w dniu złożenia Dyspozycji otwarcia Lokaty	
Dodatkowe informacje	BRAK	

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 osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą.

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

2001131421