

## Idea Bank – produkty zmodyfikowane

### Informacje wprowadzające

Niniejsze zestawienie zawiera opis siedmiu zmodyfikowanych produktów Idea Bank S.A. włączonych do oferty produktowej projektu systemowego Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości pt. „Planowanie działań w MŚP a finansowanie zwrotne”.

#### Zestawienie zawiera następują rodzaje produktów:

- Kredyt obrotowy – limit w rachunku – „Kredyt obrotowy – limit w rachunku” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Kredyt obrotowy ratalny – „Kredyt obrotowy ratalny” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Kredyt inwestycyjny celowy – „Kredyt inwestycyjny celowy” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Kredyt inwestycyjny – pod zabezpieczenie – „Kredyt inwestycyjny – pod zabezpieczenie” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Kredyt na start – ratalny– „Kredyt na start – ratalny” z doradztwem w ramach projektu PARP
- Leasing – „Leasing” doradztwem w ramach projektu PARP

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

## Parametry produktu bankowego „Kredyt obrotowy – limit w rachunku” z doradztwem w ramach projektu PARP

Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu/leasingu	Bieżący, związany z prowadzoną działalnością gospodarczą
2.	Lista wymaganych dokumentów	Zgodnie z listą wymaganych dokumentów
3.	Maksymalna wysokość	<p>W zależności od stażu działalności max. kwota kredytu może wynieść nawet do 200 000 zł</p> <p><u>Istnieje możliwość podwyższenia maksymalnej kwoty limitu o:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 25% w przypadku uzyskania gwarancji PLD;</li> <li>• 50% w przypadku uzyskania gwarancji PLD oraz zawarcia umowy o abonament księgowy w Tax Care T ze zobowiązaniem do jego utrzymywania i prawidłowej obsługi przez cały okres kredytowania. Dodatkowa kwota powiększonego limitu ze względu na abonament księgowy będzie dostępna po przedłożeniu przez Klienta wniosku o odblokowanie II transzy pod warunkiem prawidłowej obsługi abonamentu księgowego przez min 3 miesiące</li> </ul>
4.	Minimalna wysokość	<b>1 000 zł</b>
5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	12 m-cy (minimalny i maksymalny)
6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Opcjonalnie Portfelowa Linia Gwarancyjna de minimis PLD Ubezpieczenie od utraty zysku
7.	Prowizje, opłaty i oprocentowanie	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Za udzielenie i odnowienie/podwyższenie: <b>2,99%</b></li> <li>• <b>0,15%</b> w skali miesiąca od niewykorzystanej kwoty kredytu (limit w rachunku bieżącym)</li> <li>• marża bazowa: <b>1,75%</b></li> <li>• marża minimalna: <b>0,25%</b></li> </ul>

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Oprocentowanie: marża + <b>WIBOR 12M</b> (zmiennie)</li> </ul> <p><b>Marża bazowa niższa od standardowej o 3%</b></p> <p>Bank ma prawo do podwyższenia wysokości marży bazowej w zależności od wyniku oceny scoringowej Kredytobiorcy dokonanej wg kryteriów Banku</p>
8.	Grupa odbiorców	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osoba prowadząca działalność gospodarczą na terenie Polski, w tym wspólnicy w formie spółek cywilnych</li> <li>Wybrane zawody (ZZP) - osoby prowadzące jednoosobową działalność na terenie Polski (w formie 1-osobowej) w następujących branżach: komornik, notariusz, adwokat, radca prawny, kurator sądowy, lekarz, weterynarz, architekt, rzeczoznawca, biegły rewident, tłumacz przysięgły</li> <li>Spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) i spółki kapitałowe (Sp. z o.o. / S.A.)</li> <li>Już od 21 lat</li> <li>Obywatelstwo polskie lub obcokrajowiec ze statusem rezydencji podatkowej w Polsce</li> </ul>
9.	Okres rozpatrywania wniosku	<b>1-2</b> dni

### Parametry produktu bankowego „Kredyt obrotowy ratalny” w doradztwem w ramach projektu PARP

Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu/leasingu	Finansowanie dedykowane celom związanym z zakupem wyposażenia firmy (np. meble, sprzęt elektroniczny)
2.	Lista wymaganych dokumentów	Zgodnie z listą wymaganych dokumentów
3.	Maksymalna wysokość	<p><b>nawet do 500 000 zł</b></p> <p>Istnieje możliwość podwyższenia maksymalnej kwoty kredytu (nie dotyczy metody na prognozę) o:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>25% w przypadku uzyskania gwarancji PLD</li> <li>50% w przypadku uzyskania gwarancji PLD oraz zawarcia umowy o abonament księgowy w Tax Care ze zobowiązaniem do jego utrzymywania i prawidłowej obsługi przez cały okres kredytowania. Dodatkowa kwota powiększonego limitu ze względu na abonament księgowy będzie dostępna po przedłożeniu przez Klienta wniosku o uruchomienie II transzy pod warunkiem prawidłowej obsługi abonamentu księgowego przez min 3 miesiące.</li> </ul>
4.	Minimalna wysokość	<b>5 000 zł</b>
5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	Brak minimalnego okresu kredytowania / <b>120</b> miesięcy (okres maksymalny)



Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Portfelowa Linia Gwarancyjna de minimis (PLD) Ubezpieczenie od utraty zysku
7.	Prowizje, opłaty i oprocentowanie	Prowizja za udzielenie kredytu: <b>2,95% -6,95%</b>  Marża bazowa: <b>1,75% - 7,75%</b> Marża minimalna: <b>0,25% - 5,25%</b>  Oprocentowanie zmienne: marża + <b>WIBOR 12M</b> (zmiennie: metoda dochodowa, ryczałtowa metoda dochodowa, ZZP) Oprocentowanie stałe: <b>12% - 15%</b> (metoda na prognozę, nie dotyczy ZZP) <b>Marża bazowa niższa od standardowej o 1%</b>  Bank ma prawo do podwyższenia wysokości marży bazowej w zależności od wyniku oceny scoringowej Kredytobiorcy dokonanej wg kryteriów Banku
8.	Grupa odbiorców	<ul style="list-style-type: none"> <li>Osoba prowadząca działalność gospodarczą na terenie Polski, w tym wspólnicy w formie spółek cywilnych</li> <li>Wybrane zawody (ZZP) - osoby prowadzące jednoosobową działalność na terenie Polski (w formie 1-osobowej) w następujących branżach: komornik, notariusz, adwokat, radca prawny, kurator sądowy, lekarz, weterynarz, architekt, rzeczoznawca, biegły rewident, tłumacz przysięgły</li> <li>Spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) i spółki kapitałowe (Sp. z o.o. / S.A.)</li> <li>Już od 21 lat</li> <li>Obywatelstwo polskie lub obcokrajowiec ze statusem rezydencji podatkowej w Polsce</li> </ul>
9.	Okres rozpatrywania wniosku	<b>1-2</b> dni
<b>Parametry produktu bankowego „Kredyt inwestycyjny celowy” w doradztwem w ramach projektu PARP</b>		
Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu	1) Cele związane z nieruchomością (zakup/ budowa/ remont /wykończenie /refinansowanie nakładów na wcześniej wymienione cele do 6 miesięcy wstecz); 2) Zakup maszyn/ urządzeń i innych akceptowalnych przez Bank składników majątku trwałego (ruchomości). Wiek ruchomości nie może przekroczyć 10 lat w dniu zakończenia kredytowania.
2.	Lista wymaganych dokumentów	Zgodnie z listą wymaganych dokumentów
3.	Maksymalna wysokość	<b>nawet 3 mln zł</b>
4.	Minimalna wysokość	<b>10 000 zł</b>

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	Brak minimalnego okresu kredytowania / <b>120</b> miesięcy
6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Finansowanie pod zabezpieczenie (max LTV% netto): <ul style="list-style-type: none"> <li>• 95% nieruchomości mieszkalne</li> <li>• 80 nieruchomości komercyjne</li> <li>• 70% maszyny i urządzenia oraz inne ruchomości</li> <li>• Portfelowa Linia Gwarancyjna de minimis</li> <li>• Ubezpieczenie od utraty zysku</li> </ul>
7.	Prowizje, opłaty i oprocentowanie	Prowizja za udzielenie <b>0% - 5,5%</b>  Marża bazowa: <b>0,25% - 3 + 3 M WIBOR</b> Marża minimalna: <b>0% - 3,0%+ 3 M WIBOR</b>  Oprocentowanie: marża + WIBOR 3M  <b>Marża bazowa niższa od standardowej o 1%</b>  Bank ma prawo do podwyższenia wysokości marży bazowej w zależności od wyniku oceny scoringowej Kredytobiorcy dokonanej wg kryteriów Banku
8.	Grupa odbiorców	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Osoba prowadząca działalność gospodarczą na terenie Polski, w tym wspólnicy w formie spółek cywilnych</li> <li>• Wybrane zawody (ZZP) - osoby prowadzące jednoosobową działalność na terenie Polski (w formie 1-osobowej) w następujących branżach: komornik, notariusz, adwokat, radca prawny, kurator sądowy, lekarz, weterynarz, architekt, rzeczoznawca, biegły rewident, tłumacz przysięgły</li> <li>• Spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) i spółki kapitałowe (Sp. z o.o. / S.A.)</li> <li>• Już od 21 lat</li> <li>• Obywatelstwo polskie lub obcokrajowiec ze statusem rezydencji podatkowej w Polsce</li> </ul>
9.	Okres rozpatrywania wniosku	<b>4-5</b> dni
<b>Parametry produktu bankowego „Kredyt inwestycyjny – pod zabezpieczenie” w doradztwem w ramach projektu PARP</b>		
Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu/leasingu	Inwestycje w majątek trwały firmy pod zabezpieczenie posiadanego majątku (przedmiot inwestycji nie stanowi zabezpieczenia kredytu)



Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

2.	Lista wymaganych dokumentów	Zgodnie z listą wymaganych dokumentów
3.	Maksymalna wysokość	<b>nawet do 1 mln zł</b>
4.	Minimalna wysokość	<b>10 000 zł</b>
5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	Brak minimalnego okresu kredytowania / <b>120</b> miesięcy (dotyczy kredytu zabezpieczonego na nieruchomości/ruchomości) lub <b>36</b> miesięcy (dotyczy kredytu zabezpieczonego na cesji kontraktu) (okres maksymalny)
6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Finansowanie pod zabezpieczenie (max LTV% netto): <ul style="list-style-type: none"> <li>• 95% nieruchomości mieszkalne</li> <li>• 80% nieruchomości komercyjne</li> <li>• 70% maszyny i urządzenia oraz inne ruchomości / potwierdzona cesja wierzytelności z kontraktu</li> <li>• Portfelowa Linia Gwarancyjna de minimis</li> <li>• Ubezpieczenie od utraty zysku</li> </ul>
7.	Prowizje, opłaty i oprocentowanie	<p>Prowizja za udzielenie: <b>0% - 5,5%</b></p> <p>Marża bazowa: <b>2,25% - 4% + 3 M WIBOR</b></p> <p>Marża minimalna: <b>0,75% - 4,0%+ 3 M WIBOR</b></p> <p>Oprocentowanie: marża + WIBOR 3M</p> <p><b>Marża bazowa niższa od standardowej o 1%</b></p> <p>Bank ma prawo do podwyższenia wysokości marży bazowej w zależności od wyniku oceny scoringowej Kredytobiorcy dokonanej wg kryteriów Banku</p>
8.	Grupa odbiorców	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Osoba prowadząca działalność gospodarczą na terenie Polski, w tym wspólnicy w formie spółek cywilnych</li> <li>• Wybrane zawody (ZZP) - osoby prowadzące jednoosobową działalność na terenie Polski (w formie 1-osobowej) w następujących branżach: komornik, notariusz, adwokat, radca prawny, kurator sądowy, lekarz, weterynarz, architekt, rzeczoznawca, biegły rewident, tłumacz przysięgły</li> <li>• Spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) i spółki kapitałowe (Sp. z o.o. / S.A.)</li> <li>• już od 21 lat</li> <li>• Obywatelstwo polskie lub obcokrajowiec ze statusem rezydencji podatkowej w Polsce</li> </ul>
9.	Okres rozpatrywania wniosku	<b>4-5 dni</b>

Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

### Parametry produktu bankowego „Kredyt na start – ratalny” w doradztwem w ramach projektu PARP

Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu/leasingu	Finansowanie bieżącej działalności oraz inwestycji w majątek trwały, dedykowany dla firm rozpoczynających działalność gospodarczą  <b>Dodatkowo możliwość przystąpienia do promocji „Rok bez ZUS-u” – w ramach której kredytobiorca ma prawo do otrzymania 12 miesięcznych premii w wysokości 400 zł, z możliwością przeznaczenia na opłatę składek ZUS</b>
2.	Lista wymaganych dokumentów	Zgodnie listą wymaganych dokumentów
3.	Maksymalna wysokość	<b>350 000 zł</b>
4.	Minimalna wysokość	<b>10 000 zł</b>
5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	Brak minimalnego okresu kredytowania / <b>120</b> miesięcy (okres maksymalny)
6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Hipoteka na nieruchomości - poziom LTV nie może przekroczyć 50% Ubezpieczenie od utraty zysku
7.	Prowizje, opłaty i oprocentowanie	Prowizja za udzielenie: <b>0% - 5,5%</b>  Marża bazowa: <b>5,25% - 12,25% kredyt ratalny + 3 M WIBOR</b> Marża minimalna: <b>3,75% - 7,25% kredyt ratalny + 3 M WIBOR</b>  Oprocentowanie: marża + WIBOR 3M  <b>Marża bazowa niższa od standardowej o 1%</b>  Bank ma prawo do podwyższenia wysokości marży bazowej w zależności od wyniku oceny scoringowej Kredytobiorcy dokonanej wg kryteriów Banku
8.	Grupa odbiorców	• Osoba prowadząca działalność gospodarczą na terenie Polski, w tym wspólnicy w formie spółek cywilnych



Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

		<ul style="list-style-type: none"> <li>Wybrane zawody (ZZP) - osoby prowadzące jednoosobową działalność na terenie Polski (w formie 1-osobowej) w następujących branżach: komornik, notariusz, adwokat, radca prawny, kurator sądowy, lekarz, weterynarz, architekt, rzeczoznawca, biegły rewident, tłumacz przysięgły</li> <li>Spółka osobowa (jawna, partnerska, komandytowa, komandytowo-akcyjna) i spółki kapitałowe (Sp. z o.o. / S.A.)</li> <li>już od 21 lat</li> </ul>
9.	Okres rozpatrywania wniosku	1-2 dni

### Parametry produktu bankowego „Leasing” w doradztwem w ramach projektu PARP

Lp.	Parametry produktu	Opis
1.	Przeznaczenie kredytu/leasingu	Finansowanie nowych i używanych środków trwałych
2.	Lista wymaganych dokumentów	<p>Procedura „Uproszczona”:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Uproszczony wniosek leasingowy z załącznikiem 1. (wymagane wypełnienie tylko części 1 i 2 załącznika, nie wymagany podpis dostawcy)</li> <li>Dokument tożsamości – dowód, paszport, karta pobytu</li> <li>Zaświadczenie lub dyplom uprawniający do wykonywania zawodu – w przypadku zawodów zaufania publicznego</li> <li>Dokument potwierdzający rozdzielną majątkową – jeżeli występuje</li> </ul> <p>Procedura „Standardowa”:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Wniosek o finansowanie z załącznikiem 1. (wymagane wypełnienie tylko części 1 i 2 załącznika, nie wymagany podpis dostawcy)</li> <li>Dokumenty tożsamości: dowód, paszport, karta pobytu</li> </ul> <p>Dokumenty finansowe:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>KPIR: deklaracja PIT36 i PIT B za poprzedni rok oraz wydruk z KPIR narastająco za rozliczone miesiące z roku bieżącego</li> <li>Pełna księgowość: wydruk z bilansu i rachunku zysków i strat za poprzedni rok i ostatni kwartał/miesiąc</li> <li>Ryczałt, karta podatkowa – procedura niedostępna</li> </ul> <p>Inne dokumenty (odpowiednio):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Zaświadczenie lub dyplom uprawniający do wykonywania zawodu - w przypadku zawodów zaufania publicznego</li> <li>Dokument potwierdzający rozdzielną majątkową – jeżeli występuje</li> </ul>





Projekt współfinansowany ze środków Unii Europejskiej w ramach Europejskiego Funduszu Społecznego

3.	Maksymalna wysokość	<p>Procedura „Uproszczona”:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• środki transportu <b>500 000 zł</b> netto, z czego nie więcej niż <b>200 000 zł</b> netto dla jednego przedmiotu leasingu (umowy)</li> <li>• maszyny i urządzenia <b>300 000 zł</b> netto, z czego nie więcej niż <b>100 000 zł</b> netto dla jednego przedmiotu leasingu (umowy)</li> <li>• łączne zaangażowanie w procedurze „Uprozczonej” nie może przekroczyć <b>500 000 zł</b> netto</li> </ul> <p>Procedura „Standardowa”: brak ograniczeń, zależne od decyzji kredytowej</p>
4.	Minimalna wysokość	<b>15 000 zł</b> (netto)
5.	Minimalny i maksymalny okres kredytowania	<p><b>24-84</b> m-ce dla pojazdów oraz <b>24-60</b> m-cy dla maszyn i urządzeń</p> <p>Rekomendowany okres finansowania dla sprzętu IT to <b>36</b> miesięcy</p> <p>Rekomendowany maksymalny łączny okres finansowania i wiek przedmiotu leasingu wynosi 10 lat; w przypadku dłuższych okresów - procedura standardowa</p>
6.	Formy zabezpieczenia (w tym LTV)	Nie dotyczy
7.	Koszt leasingu	<p>Za udzielenie i odnowienie / podwyższenie: <b>9,83%*</b></p> <p>Marża bazowa: <b>4,74%</b> Oprocentowanie: <b>Marża + WIBOR 3M</b></p> <p>*Dla pojazdu 100 t, wkład własny 5%, bez ubezpieczeń</p> <p>Całkowity koszt leasingu <b>obniżony o 3 %</b> w porównaniu do oferty standardowej</p>
8.	Grupa odbiorców	Osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą, spółka cywilna, spółka prawa handlowego, spółdzielnia, przedsiębiorstwo państwowe lub komunalne, w szczególnych przypadkach również podmiot nie wpisany do ewidencji działalności gospodarczej/rejestru działalności gospodarczej albo rejestru sądowego np. kancelaria radcy prawnego, kancelaria adwokacka, gabinet lekarski
9.	Okres rozpatrywania wniosku	<b>1</b> dzień