

DEPOZITNÍ PRODUKTY

BĚŽNÉ ÚČTY

Běžné účty v Kč

1. Pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby

| | |
|---------------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky na všech běžných účtech jsou úročeny sazbou | 0,01% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč |

2. Pro zdravotnické a další subjekty *

| | | | |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | | | |
| zůstatek do 999 999,99 Kč | od 1 000 000 Kč | od 5 000 000 Kč | |
| | 0,10% | 0,20% | 0,40% |
| | | | p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. | | |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč | | |

* Zdravotnické a další subjekty (lékař, lékárník, stomatolog, veterinární lékař, advokát a notář)

3a. Pro územní samosprávné celky

| | |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | |
| do 999 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 1 000 000 Kč do 4 999 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč | 0,20% p.a. |
| od 20 000 000 Kč | 0,01% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč |

3b. Pro municipality

| | |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | |
| do 999 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 1 000 000 Kč do 4 999 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč | 0,20% p.a. |
| od 20 000 000 Kč | 0,01% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč |

4. Pro nadace a nadační fondy

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky běžného korunového účtu pro nadace jsou úročeny sazbou | 0,50% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč |

5. Konto PRO podnikání

| | |
|---------------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky na všech běžných účtech jsou úročeny sazbou | 0,00% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 1 000 Kč |

Běžné účty v cizích měnách

1. V EUR, CHF, USD a GBP

| | |
|----------------------------------------------|--------------------------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou | 0,01% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 20 EUR, 20 CHF, 20 USD, 20 GBP |

2. V PLN, RON a HUF

| | |
|----------------------------------------------|------------------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou | 0,01% p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou | 30% p.a. |
| Minimální zůstatek | 20 PLN, 20 RON, 20 HUF |

SPOŘIČÍ ÚČTY

Spořicí účty v Kč

1. Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v Kč

| | |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | |
| do 199 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 200 000 Kč do 4 999 999,99 Kč | 0,20% p.a. |
| od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč | 0,10% p.a. |
| od 20 000 000 Kč | 0,10% p.a. |

2. Depozitní účet / Depozitní účet Plus pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v Kč *

| | |
|----------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou: | 0,10% p.a. |
| Minimální zůstatek - pro fyzické osoby podnikatele | 500 000 Kč |
| Minimální zůstatek - pro právnické osoby | 500 000 Kč |

3. Depozitní účet - Revolvingový termínovaný vklad pro právnické osoby v Kč *

| | |
|----------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou: | 0,10% p.a. |
| Minimální zůstatek - pro právnické osoby | 100 000 Kč |

Je určen pouze pro klienty z Wüstenrot hypoteční banka a.s.(WHB), kteří měli založený Revolvingový termínovaný vklad - Spoření pro BD a S.V.J. Do aktuální doby trvání vkladu zůstává nastavená stejná úroková sazba, jaká byla nastavena dle platného Úrokového listu WHB do 31.12.2020. V den nejbližší obnovy se změní úroková sazba dle aktuálního Úrokového listu MONETA Money Bank pro Komerční klienty.

* Prodej byl ukončen

4. Spořicí účet pro Finanční instituce *

| | |
|---------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou | 0,10% p.a. |
|---------------------------------------------|------------|

**) Finanční instituce (právnické osoby): Banky, pojišťovny, spořitelny, družstva, záložny, stavební spořitelny, poskytovatelé úvěrů, obchodníci s cennými papíry, peněžní domy, penzijní a investiční fondy, zajišťovny, směnárny, investiční a leasingové společnosti, společnosti, jejichž činností souvisí s pojišťovnictvím a penzijním financováním. Dále sem také patří platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz, vydavatelé elektronických peněz malého rozsahu, forex brokeři apod.*

5. Depozitní účet Business Prémie *

| | | | |
|---------------------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | | Prémiová sazba** pro období od 1. 7. 2021 - 31. 12. 2021 | Prémiová sazba** pro období od 1. 1. 2022 - 30. 6. 2022 |
| do 9 999 999,99 Kč | 0,05% p.a. | 0,45% p.a. | 0,45% p.a. |
| od 10 000 000,00 Kč | 0,05% p.a. | - | - |

* není určen pro Finanční instituce

** Prémiová sazba pro Depozitní účet Business Prémie, kterou Banka garantuje a tím, že bude vypočtena z nejnižšího zůstatku peněžních prostředků na tomto účtu v období Uveřejněním v Úrokovém listu, a to nejdříve od 11. Pracovního dne po založení tohoto účtu do dne skončení Uveřejňovacího období. Nejnižší zůstatek bude počítán maximálně do výše 10 milionů Kč.

6. Spoření PRO podnikání 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *

| | |
|----------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou: | 0,25% p.a. |
|----------------------------------------------|------------|

* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání 1 ukončen k 05.05.2020

7. Spoření PRO podnikání 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *

| | |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | |
| do 999 999,99 Kč | 2,50% p.a. |
| od 1 000 000 Kč | 0,50% p.a. |

* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce.

8. Spoření PRO podnikání online 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč*

| | |
|---------------------------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | |
| do 999 999,99 Kč | 2,50% p.a. |
| od 1 000 000 Kč | 0,50% p.a. |

* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Tento produkt je možné založit pouze v rámci online procesu na www.moneta.cz

Spořicí účty v cizích měnách

1. Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v EUR

| | |
|---------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou | 0,00% p.a. |
|---------------------------------------------|------------|

2. Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v USD

| | |
|---------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou | 0,01% p.a. |
|---------------------------------------------|------------|

TERMÍNOVANÉ VKLADY

| | |
|-------------------------------------------------|---------------------------------|
| Doba vkladu Jednorázového termínovaného vkladu | 1, 2, 3, 4, 5, 6, 9, 12 měsíců |
| Doba vkladu Dlouhodobého termínovaného vkladu | 24, 36, 48, 60 měsíců |
| Doba vkladu Revolvingového termínovaného vkladu | 1, 2 týdny; 1, 3, 6, 12 měsíců |
| Minimální vklad pro termínovaný vklad | 40 000 Kč, 1 500 USD, 1 500 EUR |

Termínované vklady se zůstatkem do 40 000 Kč; 1 500 USD; 1 500 EUR jsou úročeny sazbou 0,01% p.a.

Termínované vklady v Kč

1. Jednorázový termínovaný vklad a Dlouhodobý termínovaný vklad v Kč

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p.a.):

| Doba vkladu | do 249 999,99 Kč | od 250 000 Kč | od 500 000 Kč | od 20 000 000,00 Kč |
|-------------|------------------|---------------|---------------|---------------------|
| 1 měsíc | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 2 měsíce | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 3 měsíce | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 4 měsíce | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 5 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 6 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 9 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 24 měsíců | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,15% |
| 36 měsíců | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,15% |
| 48 měsíců | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,15% |
| 60 měsíců | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,15% |

2. Revolvingový termínovaný vklad v Kč

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p.a.):

| Doba vkladu | do 249 999,99 Kč | od 250 000 Kč | od 500 000 Kč | od 20 000 000,00 Kč |
|-------------|------------------|---------------|---------------|---------------------|
| 1 týden | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 2 týdny | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 1 měsíc | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 3 měsíce | 0,01% | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 6 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,01% |
| 12 měsíců | 0,15% | 0,15% | 0,15% | 0,01% |

3. Jednorázový roční termínovaný vklad v Kč

| | |
|----------------------------------------------|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou: | 2,50% p.a. |
|----------------------------------------------|------------|

Termínované vklady v cizích měnách

1. Termínované vklady v USD

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p.a.):

| Doba vkladu | do 9 999,99 USD | od 10 000 USD | od 50 000 USD |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|
| 1 týden | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 2 týdny | 0,01% | 0,01% | 0,01% |
| 1 měsíc | 0,01% | 0,01% | 0,10% |
| 2 měsíce | 0,01% | 0,01% | 0,10% |
| 3 měsíce | 0,01% | 0,01% | 0,20% |
| 4 měsíce | 0,01% | 0,01% | 0,20% |
| 5 měsíců | 0,01% | 0,01% | 0,20% |
| 6 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,30% |
| 9 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,30% |
| 12 měsíců | 0,30% | 0,30% | 0,50% |

2. Termínované vklady v EUR

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p.a.):

| Doba vkladu | do 9 999,99 EUR | od 10 000 EUR | od 50 000 EUR |
|-------------|-----------------|---------------|---------------|
| 1 týden | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 týdny | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 1 měsíc | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 měsíců | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 měsíců | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 9 měsíců | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 měsíců | 0,01% | 0,01% | 0,00% |

KREDITNÍ A ÚVĚROVÉ KARTY K REVOLVINGOVÉMU ÚVĚRU

| | Bezhotovostní čerpání | | Hotovostní čerpání | |
|----------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| | úroková sazba měsíční | úroková sazba új. roční | úroková sazba měsíční | úroková sazba új. roční |
| MoneyCard Business** | 2,09% * | 25,08% p.a. * | 2,40% | 28,80% p.a. |
| MONETA Business Card | - | 14,99% p.a. * | - | 14,99% p.a. |

* Při využití bezúročného období je úroková sazba pro bezhotovostní čerpání ve výši 0%.

** Produkt MoneyCard Business již není nadále nabízen

ÚVĚRY

ÚVĚRY S PEVNOU ÚROKOVOU SAZBOU

Úroková sazba se sjednává individuálně.

| | |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|
| Sazba úroku z prodlení | úroková sazba + 20% p.a. |
| Sazba úroku z prodlení u úvěrů s anuitním splácením jistiny | 30,00% p.a. |

ÚVĚRY S POHYBLIVOU ÚROKOVOU SAZBOU

ÚVĚRY S INDEXOVOU ÚROKOVOU SAZBOU

Úroková sazba je tvořena součtem indexu a individuální úrokové odchylky.

| | |
|------------------------|--------------------------|
| Sazba úroku z prodlení | úroková sazba + 20% p.a. |
|------------------------|--------------------------|

Indexy

| | |
|-------------------------------------------------------------|------------|
| 1. Market Base Rate CZK (MBR) | 5,00% p.a. |
| 2. Prime Rate CZK (PR) | 3,00% p.a. |
| 3. Market Base Rate EUR (EURMBR) | 4,75% p.a. |
| 4. Market Base Rate USD (USDMBR) | 3,75% p.a. |
| 5. Business Rate CZK (BR) | 7,90% p.a. |
| 6. Business Rate II CZK (BR II) | 3,90% p.a. |
| 7. Kontokorentní Business Rate CZK (KTK Business Rate, KBR) | 5,65% p.a. |
| 8. KTK Business Rate rezerva CZK | 4,00% p.a. |
| 9. KTK Business Rate NÚL CZK **** | 3,00% p.a. |
| 10. Smart Rate CZK (SR) | 4,15% p.a. |

ÚVĚRY S VYHLAŠOVANOU ÚROKOVOU SAZBOU

Flexi Business (smlouvy uzavřené do 31.7.2016)

| | standardní nabídka | vybraná konta * |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------|
| 1. Pro klienty s certifikátem MONETA Money Bank a. s. | individuálně | |
| 2. Pro vybranou skupinu klientů ** | 11,50% p.a. | 11,00% p.a. |
| 3. Pro klienty, kteří předložili dvě daňová přiznání | 15,50% p.a. | 15,00% p.a. |
| 4. Pro ostatní subjekty | 17,50% p.a. | 17,00% p.a. |

* Platí pro klienty, kteří mají Flexi Business v rámci konta Genius Business Gold nebo Genius Business Platinum.

MiniFlexi Business NÚL****

| | |
|---------------------|-------------|
| Pro všechny klienty | 13,90% p.a. |
|---------------------|-------------|

MiniFlexi Business

| | |
|------------------------------------|-------------|
| 1. Pro vybranou skupinu klientů ** | 13,90% p.a. |
| 2. Pro ostatní klienty | 19,90% p.a. |

Flexi Business a MiniFlexi Business poskytnutý v programu COVID III

| | |
|----------------------------------------------------------------|-------------|
| 1. Flexi Business po dobu trvání zajištění ručením NRB *** | 5,90% p.a. |
| 2. Flexi Business po skončení zajištění ručením NRB *** | 8,90% p.a. |
| 3. MiniFlexi Business po dobu trvání zajištění ručením NRB *** | 9,90% p.a. |
| 4. MiniFlexi Business po skončení zajištění ručením NRB *** | 13,90% p.a. |

Malý podnikatelský kontokorent

| | |
|---------------------|-------------|
| Pro všechny klienty | 16,50% p.a. |
|---------------------|-------------|

MiniKontokorent

| | |
|------------------------------|-------------|
| 1. Pro zdravotnické subjekty | 13,90% p.a. |
| 2. Pro ostatní subjekty | 19,90% p.a. |

| | |
|------------------------|-------------|
| Sazba úroku z prodlení | 30,00% p.a. |
|------------------------|-------------|

** Vybraná skupina klientů: lékaři, zubaři, lékárníci, veterináři, advokáti, notáři, daňoví poradci, exekutoři, architekti, auditoři, odhadci, autorizovaní inženýři, soudní tlumočníci a soudní znalci.

*** NRB = Národní rozvojová banka, a. s., IČO 44848943 (dříve "Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.")

**** NÚL = Nezávazná úvěrová linka

MONETA Money Bank, a. s., Vyskočilova 1442/1b, 140 28 Praha 4 – Michle, IČO 25672720, zapsáno u MS v Praze, odd. B, vl. 5403, tel. +420 224 443 636

Obecné podmínky

Pokud není uvedeno jinak, úroky se připsují měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.