

(od 25.8.2022)

## 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	50 000 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 založen Revolvingový termínovaný vklad - Spořicí pro BD a SVJ. Do aktuální doby trvání vkladu zůstává nastavená stejná úroková sazba, jaká byla nastavena dle platného Úrokového lístku WHB do 31.12.2020. V den nejbližší obnovy se změni úroková sazba dle aktuálního Úrokového lístku MONETA Money Bank pro Komerční klienty.

#### 4. Spořicí účet pro Finanční instituce \*

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

\* Finanční instituce (právnické osoby): Banky, pojišťovny, spořitelní družstva, záložny, stavební spořitelny, poskytovatelé úvěrů, obchodníci s cennými papíry, peněžní domy, penzijní a investiční fondy, zajišťovny, směnárny, investiční a leasingové společnosti, společnosti, jejichž činnosti 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 brokři apod.

#### 5. Depozitní účet Business Prémie \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:		Premiová sazba** pro období od 1. 1. 2022 - 30. 6. 2022	Premiová sazba** pro období od 1. 7. 2022 - 31. 12. 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

\*\* premiová 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 lístku, a to nejdříve od 11. Pracovního dne po založení tohoto účtu do dne skončení Uveřejňovaného období. Nejnižší zůstatek bude počítán maximálně do výše 10 miliónů Kč.

#### 6. Spořicí 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 Spořicí PRO podnikání 1 ukončen k 05.05.2020

#### 7. Spořicí PRO podnikání 1 pro právnické osoby v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:	
do 999 999,99 Kč	3,30% p.a.
od 1 000 000 Kč	0,50% p.a.

\* Není určen pro fyzické osoby podnikatele a ani pro finanční instituce.

#### 8. Spořicí 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. Prodej Spořicí PRO podnikání 2 ukončen k 22.04.2022.

#### 9. Spořicí 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. Prodej Spořicí PRO podnikání online 1 ukončen k 23.04.2022.

#### 10. Spořicí PRO podnikání online 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou:	4,00% 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

#### 11. Spořicí PRO podnikání 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:	
do 999 999,99 Kč	3,30% p.a.
od 1 000 000 Kč	0,50% p.a.

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

#### 12. Spořicí PRO podnikání 4 v Kč

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou:	4,00% p.a.
--	------------

### 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	5,30%	5,30%	5,30%	5,30%
4 měsíce	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
5 měsíců	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
6 měsíců	5,30%	5,30%	5,30%	5,30%
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:	5,30% p.a.
--	------------

## Terminované vklady v cizích měnách

### 1. Terminované 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. Terminované 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

úroková sazba

měsíční

li. roční

### Hotovostní čerpání

úroková sazba

měsíční

li. 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

Sazba úroku z prodlení u úvěrů s anuitním splácením jistiny

úroková sazba + 20% p.a.

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)	7,50% p.a.
2. Prime Rate CZK (PR)	7,50% 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)	11,40% p.a.
6. Business Rate II CZK (BR II)	5,40% p.a.
7. Kontokorentní Business Rate CZK (KTK Business Rate, KBR)	7,65% p.a.
8. KTK Business Rate rezerva CZK	6,00% p.a.
9. KTK Business Rate NÚL CZK ****	5,00% p.a.
10. Smart Rate CZK (SR)	6,15% 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.
3. Pro klienty, kteří předložili dvě daňová přiznání	15,50% p.a.
4. Pro ostatní subjekty	17,50% 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, auditři, 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 přičítají měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.