

## 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	od 1 000 000 Kč do 4 999 999,99 Kč	od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč	od 20 000 000 Kč	
0,10% p.a.	0,10% p.a.	0,20% p.a.	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	od 1 000 000 Kč do 4 999 999,99 Kč	od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč	od 20 000 000 Kč	
0,10% p.a.	0,10% p.a.	0,20% p.a.	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

### SPOŘICÍ 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	od 200 000 Kč do 4 999 999,99 Kč	od 5 000 000 Kč do 19 999 999,99 Kč	od 20 000 000 Kč	
0,10% p.a.	0,20% p.a.	0,10% p.a.	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 založený Revolvingový termínovaný vklad - Spořicí pro GD a SVJ. 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 změni 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, spořitelni 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 brokérů apod.

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

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:				
do 9 999 999,99 Kč	od 10 000 000,00 Kč			
0,05% p.a.	0,05% p.a.	0,45% p.a.		0,45% p.a.

\* není určen pro Finanční instituce

\*\* prémiová sazba pro Depozitní účet Business Prémie, kterou Banka garantuje s tím, že bude vypočtena z nejnižšího zůstatku peněžních prostředků na tomto účtu v období Uveřejněném 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. Spořeni 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 Spořeni PRO podnikání 1 ukončen k 05.05.2020	

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

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:		
do 999 999,99 Kč	od 1 000 000 Kč	
3,30% p.a.	0,50% p.a.	
* Není určen pro fyzické osoby podnikatele a ani pro finanční instituce. Prodej Spořeni PRO podnikání 1 ukončen k 19.01.2023.		

##### 8. Spořeni PRO podnikání 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:		
do 999 999,99 Kč	od 1 000 000 Kč	
2,50% p.a.	0,50% p.a.	
* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spořeni PRO podnikání 2 ukončen k 22.04.2022.		

##### 9. Spořeni PRO podnikání online 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:		
do 999 999,99 Kč	od 1 000 000 Kč	
2,50% p.a.	0,50% p.a.	
* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spořeni PRO podnikání online 1 ukončen k 23.04.2022.		

##### 10. Spořeni 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. Spořeni PRO podnikání 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč \*

Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:		
do 999 999,99 Kč	od 1 000 000 Kč	
3,30% p.a.	0,50% p.a.	
* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spořeni PRO podnikání 3 ukončen k 19.01.2023.		

##### 12. Spořeni 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.
---	------------

### TERMINOVANÉ 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 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%
12 měsíců	4,80%	4,80%	4,80%	4,80%
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%

## 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		Hotovostní čerpání	
	úroková sazba	úroková sazba	úroková sazba	úroková sazba
	měsíční	ti. roční	měsíční	ti. 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)	6.40% 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.	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 15,90% 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 ***	7,90% p.a.
2. Flexi Business po skončení zajištění ručením NRB ***	10,90% p.a.
3. MiniFlexi Business po dobu trvání zajištění ručením NRB ***	11,90% p.a.
4. MiniFlexi Business po skončení zajištění ručením NRB ***	15,90% 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, lékární, 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 přepisují měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.