

(od 25.01.2024)

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 úročěn 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 | 0,10% |
| od 1 000 000 Kč | 0,20% |
| od 5 000 000 Kč | 0,40% |
| | p.a. |
| Nepovolený debetní zůstatek je úročěn 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 úročěn 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 úročěn 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 úročěn 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 úročěn 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 úročěn 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 úročěn 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 | 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 založený Revolvingový termínovaný vklad - Spoření 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.
* 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, 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 činností souvisí s pojišťovnictvím a penzijním financováním. Dále sem také patří: platební instituce, poskytovatelé platebních služeb malého rozsahu, instituce elektronických peněz, vydávatele elektronických peněz malého rozsahu, forex brokeri apod.

5. Depozitní účet Business Prémie *

| | | | |
|---|---|---|------------|
| Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto: | | | |
| | Prémiová sazba** pro období od 1.7. 2023 - 31. 12. 2023 | Prémiová sazba** pro období od 1. 1. 2024 - 30. 6. 2024 | |
| 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 s 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 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 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. Prodej Spoření PRO podnikání 1 ukončen k 19.01.2023.

8. 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. Prodej Spoření PRO podnikání 2 ukončen k 22.04.2022.

9. 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. Prodej Spoření PRO podnikání online 1 ukončen k 23.04.2022.

10. Spoření 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. Spoření 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. Prodej Spoření PRO podnikání 3 ukončen k 19.01.2023.

12. Spoření 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 | 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 | 4,50% | 4,50% | 4,50% | 4,50% |
| 9 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 12 měsíců | 4,00% | 4,00% | 4,00% | 4,00% |
| 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% |

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 | 4,50% | 4,50% | 4,50% | 4,50% |
| 9 měsíců | 0,10% | 0,10% | 0,10% | 0,10% |
| 12 měsíců | 4,00% | 4,00% | 4,00% | 4,00% |
| 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 | 5,30% | 5,30% | 5,30% | 5,30% |
| 6 měsíců | 4,50% | 4,50% | 4,50% | 4,50% |
| 12 měsíců | 4,00% | 4,00% | 4,00% | 4,00% |

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 4 999,99 EUR | do 9 999,99 EUR | od 10 000 EUR | od 50 000 EUR |
|-------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
| 1 týden | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 týdny | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 1 měsíc | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 3 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4 měsíce | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5 měsíců | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 6 měsíců | 0,00% | 2,50% | 2,50% | 2,50% |
| 9 měsíců | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 12 měsíců | 0,01% | 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 |
| | <u>měsíční</u> | <u>ú. roční</u> | <u>měsíční</u> | <u>ú. roční</u> |
| MONETA Business Card | - | 14,99% p.a. * | - | 14,99% p.a. |

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

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. Green Business Rate CZK (GBR) | 5,90% p.a. |
| 8. Kortokorentní Business Rate CZK (KTK Business Rate, KBR) | 7,65% p.a. |
| 9. KTK Business Rate rezerva CZK | 6,00% p.a. |
| 10. KTK Business Rate NÚL CZK **** | 5,00% p.a. |
| 11. 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, v. 5403, tel. +420 224 443 636

Obecné podmínky

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