

Úrokový lístek Komerčního bankovníctví

č. 20/2024

Platnost od 08.11.2024

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 úročen sazbou	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 Kč

2	Pro zdravotnické a další subjekty *	
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:	
	• do 999 999,99 Kč	0,10 % p. a.
	• od 1 000 000 Kč	0,20 % p. a.
	• od 5 000 000 Kč	0,40 % p. a.
	Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 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	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 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	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 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	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 Kč

5	Konto PRO podnikání	
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou	0,00 % p. a.
	Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 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	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 EUR, 0 CHF, 0 USD, 0 GBP
2	V PLN, RON a HUF	
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou	0,01 % p. a.
	Nepovolený debetní zůstatek je úročen sazbou	30,00 % p. a.
	Minimální zůstatek	0 PLN, 0 RON, 0 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
	* Prodej ukončen k 22.08.2021.	

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 změní 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 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 brokeri apod.	

5	Depozitní účet Business Prémie *		Prémiová sazba ** pro období 1. 1. 2024 – 30.06.2024	Prémiová sazba ** pro období 1. 7. 2024 – 31.12. 2024
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto:			
	• do 9 999 999,99 Kč	0,05 % p. a.	0,45 % p. a.	0,45 % p. a.
	• od 10 000 000,00 Kč			
	* 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 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	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 5. 5.2020.	

7	Spoření PRO podnikání 1 pro právnické osoby v Kč **	
8	Spoření PRO podnikání 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč ***	
9	Spoření PRO podnikání 4 v Kč ****	
10	Spoření PRO podnikání online 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****	
11	Spoření PRO podnikání 6 v Kč	

12	Spoření PRO podnikání online 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****	
Úročení se týká řádků 7 - 12	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny pohyblivou Indexovou úrokovou sazbou odvozenou od 2T REPO sazby ČNB* minus Úroková odchylka 1,90 % p. a., aktuálně platná výsledná úroková sazba: 2,10 % p. a.	
	* Platnou výši 2T REPO sazby ČNB naleznete na stránkách www.cnb.cz	
	** Není určen pro fyzické osoby podnikatele a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání 1 ukončeno k 19. 1. 2023.	
	*** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání 3 ukončen k 19. 1. 2023.	
	**** Prodej Spoření PRO podnikání 4 ukončen k 1. 4.2024.	
	***** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání online 2 ukončen k 1. 4. 2024.	
	***** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Tento produkt je možné založit pouze v rámci online procesu na www.moneta.cz .	

13	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 1 000 000,00 Kč	0,50 % p. a. **
	* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání 2 ukončen k 22. 4. 2022.	
	Od 01.12.2024: Kreditní denní zůstatky budou úročeny pohyblivou Indexovou úrokovou sazbou odvozenou od 2T REPO sazby ČNB *** minus Úroková odchylka 1,90 % p.a., aktuálně platná výsledná úroková sazba: 2,10 % p.a.	
	** Toto úročení Vám garantujeme do 30.11.2024.	
	*** Platnou výši 2T REPO sazby ČNB naleznete na stránkách www.cnb.cz	

14	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 1 000 000,00 Kč	0,50 % p. a. **
	* Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání online 1 ukončen k 23. 4. 2022.	
	Od 01.12.2024: Kreditní denní zůstatky budou úročeny pohyblivou Indexovou úrokovou sazbou odvozenou od 2T REPO sazby ČNB *** minus Úroková odchylka 1,90 % p.a., aktuálně platná výsledná úroková sazba: 2,10 % p.a.	
	** Toto úročení Vám garantujeme do 30.11.2024.	
	*** Platnou výši 2T REPO sazby ČNB naleznete na stránkách www.cnb.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 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 Kč
	1 měsíc	0,01%	0,01%	0,01%	0,01%
	2 měsíce	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
	3 měsíce	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
	4 měsíce	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
	5 měsíců	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
	6 měsíců	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	9 měsíců	0,10%	0,10%	0,10%	0,10%
	12 měsíců	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%
	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 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	3,50%	3,50%	3,50%	3,50%
	6 měsíců	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
	12 měsíců	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%

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 4 999,99 EUR	od 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	2,70%	2,70%	2,70%	2,70%
	4 měsíce	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	5 měsíců	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	6 měsíců	2,30%	2,30%	2,30%	2,30%
	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 (úroková sazba)		Hotovostní čerpání (úroková sazba)	
	měsíční	tj. roční	měsíční	tj. roční
MONETA Business Card	—	14,99 % p. a.*	—	14,99 % p. a.*
* Při využití bezúročného období je úroková sazba pro bezhotovostní čerpání ve výši 0,00 %.				

Úvěry

Úvěry s pevnou úrokovou sazbou

Úroková sazba se sjednává individuálně.

Sazba úroku z prodlení	úroková sazba + 20,00 % 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 + 20,00 % 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	Kontokorentní 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 vyhlášenou 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.

** Vybraná skupina klientů: lékaři, zubaři, lékárny, 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

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.
------------------------	---------------

Obecné podmínky:
Pokud není uvedeno jinak, úroky se připisují měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.