

# Úrokový lístek Komerčního bankovníctví

## č. 21/2024

Platnost od 24.11.2024

### Depozitní produkty

#### Běžné účty

##### Běžné účty v Kč

<b>1</b>	<b>Pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby</b>	
	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

<b>2</b>	<b>Pro zdravotnické a další subjekty *</b>	
	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)	

<b>3a</b>	<b>Pro územní samosprávné celky</b>	
	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

<b>3b</b>	<b>Pro municipality</b>	
	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

<b>4</b>	<b>Pro nadace a nadační fondy</b>	
	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

<b>5</b>	<b>Konto PRO podnikání</b>	
	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

<b>1</b>	<b>V EUR, CHF, USD a GBP</b>	
	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
<b>2</b>	<b>V PLN, RON a HUF</b>	
	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

<b>1</b>	<b>Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v Kč</b>	
	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.

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

<b>3</b>	<b>Depozitní účet – Revolvingový termínovaný vklad pro právnické osoby v Kč *</b>	
	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. („WLB“), 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 WLB 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.	

<b>4</b>	<b>Spořicí účet pro Finanční instituce *</b>	
	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, směnárnny, 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.	

<b>5</b>	<b>Depozitní účet Business Prémie *</b>		<b>Prémiová sazba ** pro období 1. 1. 2024 – 30.06.2024</b>	<b>Prémiová sazba ** pro období 1. 7. 2024 – 31.12. 2024</b>
	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.			

<b>6</b>	<b>Spoření PRO podnikání 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *</b>	
	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.	

<b>7</b>	<b>Spoření PRO podnikání 1 pro právnické osoby v Kč **</b>	
<b>8</b>	<b>Spoření PRO podnikání 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč ***</b>	
<b>9</b>	<b>Spoření PRO podnikání 4 v Kč ****</b>	
<b>10</b>	<b>Spoření PRO podnikání online 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>	
<b>11</b>	<b>Spoření PRO podnikání 6 v Kč</b>	
<b>12</b>	<b>Spoření PRO podnikání online 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>	

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., <b>aktuálně platná výsledná úroková sazba: 2,10 % p. a.</b>
	* Platnou výši 2T REPO sazby ČNB naleznete na stránkách <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>
	** 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 <a href="http://www.moneta.cz">www.moneta.cz</a> .

<b>13</b>	<b>Spoření PRO podnikání 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *</b>	
	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.	
	<b>Od 01.12.2024:</b> 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 <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>	

<b>14</b>	<b>Spoření PRO podnikání online 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *</b>	
	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.	
	<b>Od 01.12.2024:</b> 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 <a href="http://www.cnb.cz">www.cnb.cz</a>	

<b>Spořicí účty v cizích měnách</b>		
<b>1</b>	<b>Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v EUR</b>	
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou	0,00 % p. a.
<b>2</b>	<b>Spořicí účet pro fyzické osoby podnikatele a právnické osoby v USD</b>	
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny sazbou	0,01 % p. a.

<b>Termínované vklady</b>		
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		15 000 Kč, 500 USD, 500 EUR

<b>Termínované vklady v Kč</b>			
<b>1</b>	<b>Jednorázový termínovaný vklad a Dlouhodobý termínovaný vklad v Kč</b>	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):	
	<b>Doba vkladu</b>	<b>do 19 999 999 Kč</b>	<b>od 20 000 000 Kč</b>
	3 měsíce	3,50%	3,50%
	6 měsíců	3,00%	3,00%
	12 měsíců	2,80%	2,80%
<b>2</b>	<b>Revolvingový termínovaný vklad v Kč</b>	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):	
	<b>Doba vkladu</b>	<b>do 19 999 999 Kč</b>	<b>od 20 000 000 Kč</b>
	1 týden	0,01%	0,01%
	2 týdny	0,01%	0,01%
	1 měsíc	0,01%	0,01%
	3 měsíce	3,50%	3,50%
	6 měsíců	3,00%	3,00%
	12 měsíců	2,80%	2,80%

Termínované vklady v cizích měnách			
1	<b>Termínované vklady v USD</b>		
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):		
	<b>Doba vkladu</b>	<b>do 799 999 USD</b>	<b>od 800 000 USD</b>
	1 měsíc	0,01%	0,01%
	3 měsíce	0,01%	0,01%
	6 měsíců	0,10%	0,10%
	12 měsíců	0,30%	0,30%

2	<b>Termínované vklady v EUR</b>		
	Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):		
	<b>Doba vkladu</b>	<b>do 799 999 EUR</b>	<b>od 800 000 EUR</b>
	1 měsíc	0,00%	0,00%
	3 měsíce	2,70%	2,70%
	6 měsíců	2,30%	2,30%
	12 měsíců	0,00%	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.

<b>MiniFlexi Business NÚL ****</b>	
Pro všechny klienty	15,90 % p. a.

<b>MiniFlexi Business</b>		
1	Pro vybranou skupinu klientů**	13,90 % p. a.
2	Pro ostatní klienty	19,90 % p. a.

<b>Flexi Business a MiniFlexi Business poskytnutý v programu COVID III</b>		
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

<b>Malý podnikatelský kontokorent</b>	
Pro všechny klienty	16,50 % p. a.

<b>MiniKontokorent</b>		
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 připsují měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.