

# Úrokový lístek Komerčního bankovníctví

## č. 22/2024

Platnost od 05.12.2024

### 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 – 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. („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 listku WHB do 31. 12. 2020. V den nejbližší obnovy se změní úroková sazba dle aktuálního Úrokového listku MONETA Money Bank pro Komerční klienty. |              |
|          | * Prodej byl ukončen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |              |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |              |
|----------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>3</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, 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. |              |

|          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |              |                                                                     |                                                                      |
|----------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| <b>4</b> | <b>Depozitní účet Business Prémie *</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |              | <b>Prémiová sazba **<br/>pro období<br/>1. 1. 2024 – 30.06.2024</b> | <b>Prémiová sazba **<br/>pro období<br/>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.<br>** 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 listku, 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>5</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>6</b>                     | <b>Spoření PRO podnikání 1 pro právnické osoby v Kč **</b>                                                                                                                                                 |  |
| <b>7</b>                     | <b>Spoření PRO podnikání 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč ***</b>                                                                                                                                      |  |
| <b>8</b>                     | <b>Spoření PRO podnikání 4 v Kč ****</b>                                                                                                                                                                   |  |
| <b>9</b>                     | <b>Spoření PRO podnikání online 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>                                                                                                                             |  |
| <b>10</b>                    | <b>Spoření PRO podnikání 6 v Kč</b>                                                                                                                                                                        |  |
| <b>11</b>                    | <b>Spoření PRO podnikání online 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>                                                                                                                             |  |
| <b>12</b>                    | <b>Spoření PRO podnikání 2 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>                                                                                                                                    |  |
| <b>13</b>                    | <b>Spoření PRO podnikání online 1 pro fyzické osoby podnikatele v Kč *****</b>                                                                                                                             |  |
| Úročení se týká řádků 6 - 13 | 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> .                       |  |
|                              | ***** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání 2 ukončen k 22. 4. 2022.                                                                                   |  |
|                              | ***** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Prodej Spoření PRO podnikání online 1 ukončen k 23. 4. 2022.                                                                            |  |

### Spořicí účty v cizích měnách

|          |                                                                           |              |
|----------|---------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <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. |
|---------------------------------------------|--------------|

| 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           | 15 000 Kč, 500 USD, 500 EUR    |

| Termínované vklady v Kč |                                                                                                                                                     |                         |                         |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 1                       | <b>Jednorázový termínovaný vklad a Dlouhodobý termínovaný vklad v Kč</b><br>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%                   |

|   |                                                                                                                       |                         |                         |
|---|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 2 | <b>Revolvingový termínovaný vklad v Kč</b><br>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><br>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><br>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                                                                                                   | 2,40%                 | 2,40%                 |
|   | 6 měsíců                                                                                                   | 2,00%                 | 2,00%                 |
|   | 12 měsíců                                                                                                  | 0,00%                 | 0,00%                 |

### Kreditní a úvěrové karty k revolvingovému úvěru

|                                                                                             | Bezhotovostní čerpání<br>(úroková sazba) |                | Hotovostní čerpání<br>(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 přisuzují měsíčně. Pokud není uvedeno jinak, úroková sazba je pevná.