

Úrokový lístek Komerčního bankovníctví

č. 06/2026

Platnost od 03.07.2026

Aktuálně nabízené produkty

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 – 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 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.	

3	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 brokeři apod.	

4	Depozitní účet Business Prémie *		Prémiová sazba ** pro období 1. 1. 2026 – 30. 06. 2026	Prémiová sazba ** pro období 1. 7. 2026 – 31. 12. 2026
	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 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.			

5	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.	

6	Spoření PRO podnikání 6 v Kč	
7	Spoření PRO podnikání online 3 pro fyzické osoby podnikatele v Kč **	
8	Spořicí účet PROMO v Kč***	
Úročení se týká řádků 6 - 8	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: 1,85 % p. a.	
	* Platnou výši 2T REPO sazby ČNB naleznete na stránkách www.cnb.cz	
	** Není určen pro právnické osoby a ani pro finanční instituce. Tento produkt je možné založit pouze v rámci online procesu na www.moneta.cz .	
	*** Není určen pro finanční instituce	

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 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 Jednorázový termínovaný vklad a Dlouhodobý termínovaný vklad v Kč Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):			
Doba vkladu	do 2 499 999 Kč	od 2 500 000 Kč	
1 měsíc	2,70%*	3,50% *	

* Tato nabídka platí pro fyzické osoby podnikatele

Doba vkladu	do 19 999 999 Kč	od 20 000 000 Kč	
3 měsíce	3,50%	3,50%	
6 měsíců	3,50%	3,50%	
12 měsíců	3,50%	3,50%	

2 Revolvingový termínovaný vklad v Kč Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):			
Doba vkladu	do 19 999 999 Kč	od 20 000 000 Kč	
3 měsíce	3,50%	3,50%	
6 měsíců	3,50%	3,50%	
12 měsíců	3,50%	3,50%	

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 799 999 USD	od 800 000 USD	
3 měsíce	1,60%	1,60%	
6 měsíců	1,30%	1,30%	

2 Termínované vklady v EUR Kreditní denní zůstatky jsou úročeny dle výše zůstatku takto (v p. a.):			
Doba vkladu	do 799 999 EUR	od 800 000 EUR	
3 měsíce	1,60%	1,60%	
6 měsíců	1,30%	1,30%	

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

MiniFlexi Business NÚL*	
Pro všechny klienty	15,90 % p. a.

* NÚL = Nezávazná úvěrová linka

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.

Historicky nabízené produkty

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

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.“)

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.