

# NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ

## pro právnické osoby



Ustanovení tohoto sazebníku platí rovněž pro fyzické osoby – podnikatele.

### 1. BĚŽNÉ ÚČTY

| Měna   | Úroková sazba |
|--|---------------|
| CZK, EUR, USD, AUD, CAD, DKK, GBP, HUF, CHF, JPY, NOK, PLN, RUB, SEK | 0,00 %        |

### 2. SPOŘICÍ ÚČTY FIO KONTO

| Měna                         | Úroková sazba |
|------------------------------|---------------|
| CZK - v pásmu do 1 mil. Kč   | 0,05 %        |
| CZK - v pásmu nad 1 mil. Kč  | 0,08 %        |
| CZK - v pásmu nad 10 mil. Kč | 0,10 %        |
| EUR                          | 0,00 %        |

### 2a. FIO SPOŘICÍ ÚČET

| Měna              | Úroková sazba |
|-------------------|---------------|
| CZK <sup>1)</sup> | 2,80 %        |

<sup>1)</sup> Z účtu je možné realizovat 2 převody / výběry peněžních prostředků za jeden kalendářní měsíc.

### 3. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU A PEVNOU ÚROKOVOU SAZBOU V CZK

| Termín    | V pásmu do 1 mil. Kč | V pásmu nad 1 mil. Kč | V pásmu nad 10 mil. Kč |
|-----------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 1 týden   | 2,80 %               | 2,80 %                | 2,80 %                 |
| 2 týdny   | 2,80 %               | 2,80 %                | 2,80 %                 |
| 1 měsíc   | 2,60 %               | 2,60 %                | 2,60 %                 |
| 2 měsíce  | 2,60 %               | 2,60 %                | 2,60 %                 |
| 3 měsíce  | 2,50 %               | 2,50 %                | 2,50 %                 |
| 6 měsíců  | 2,50 %               | 2,50 %                | 2,50 %                 |
| 9 měsíců  | 2,50 %               | 2,50 %                | 2,50 %                 |
| 12 měsíců | 2,80 %               | 2,80 %                | 2,80 %                 |
| 24 měsíců | 2,40 %               | 2,40 %                | 2,40 %                 |
| 36 měsíců | 2,40 %               | 2,40 %                | 2,40 %                 |
| 48 měsíců | 2,40 %               | 2,40 %                | 2,40 %                 |
| 60 měsíců | 2,40 %               | 2,40 %                | 2,40 %                 |

### 3a. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU A VYHLAŠOVANOU ÚROKOVOU SAZBOU V EUR, USD

| Termín    | EUR    | USD    |
|-----------|--------|--------|
| 1 týden   | 2,60 % | 0,01 % |
| 2 týdny   | 2,60 % | 0,02 % |
| 1 měsíc   | 2,60 % | 0,03 % |
| 2 měsíce  | 2,60 % | 0,04 % |
| 3 měsíce  | 2,60 % | 0,05 % |
| 6 měsíců  | 2,60 % | 0,08 % |
| 9 měsíců  | 2,60 % | 0,12 % |
| 12 měsíců | 2,60 % | 0,15 % |
| 24 měsíců | 2,30 % | 0,17 % |
| 36 měsíců | 2,30 % | 0,20 % |
| 48 měsíců | 2,30 % | 0,22 % |
| 60 měsíců | 2,30 % | 0,25 % |

#### 4. ÚČET NA OBCHODOVÁNÍ S INVESTIČNÍMI NÁSTROJI

| Měna                         | Úroková sazba |
|------------------------------|---------------|
| CZK, EUR, USD, GBP, PLN, HUF | 0,00 %        |

#### 4a. LIMITÁŘSKÝ ÚČET

| Měna | Úroková sazba |
|------|---------------|
| CZK  | 0,00 %        |

#### 5. REFERENČNÍ SAZBY A SAZBY PRO ÚVĚRY

##### 5.1. Referenční a základní úrokové sazby pro podnikatelské úvěry

| Typ sazby                                    | Úroková sazba |
|--|---------------|
| CZK – základní sazba pro podnikatelské úvěry | 5,90 %        |
| CZK – bazická referenční sazba               | 7,90 %        |
| EUR – základní sazba pro podnikatelské úvěry | 5,65 %        |

Sazby pro kontokorentní úvěry pro právnické osoby jsou uvedeny v samostatném Sazebníku pro kontokorentní úvěry pro právnické osoby.

##### 5.2. Úroková sazba pro kreditní karty (platí pouze pro fyzické osoby - podnikatele)

| Typ sazby  | Úroková sazba |
|--|---------------|
| CZK – sazba úroků z úvěru pro MasterCard Credit Business <sup>1)</sup> | 17,90 %       |
| CZK – sazba úroků z úvěru pro MasterCard Credit <sup>1)</sup>          | 19,90 %       |

<sup>1)</sup> Délka bezúročného období pro čerpání vzniklé bezhotovostní transakcí činí 45 dní. Na hotovostní operace se bezúročné období nevztahuje.

##### 5.3. Úroková sazba pro splátkové úvěry

| Typ sazby   | Rozpětí poskytovaných sazeb |
|---|-----------------------------|
| CZK – sazba úroků z úvěru pro fyzické osoby - podnikatele | od 4,98 % <sup>1)</sup>     |
| CZK – sazba úroků z úvěru pro právnické osoby             | od 4,98 % <sup>1)</sup>     |

<sup>1)</sup> Sazba je každému klientovi stanovena individuálně na základě komplexního hodnocení parametrů splátkové bonity.

##### 5.4. Přehled úrokových sazeb pro úvěry na obchodování s investičními nástroji

| Základní úrokové sazby pro úvěry na obchodování s investičními nástroji poskytnuté na základě rámcové investiční smlouvy | Úroková sazba |
|--|---------------|
| CZK – základní sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 10,50 %       |
| EUR – základní sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 8,50 %        |
| USD – základní sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 8,50 %        |
| Referenční úrokové sazby pro úvěry na obchodování s investičními nástroji poskytnuté na základě jiných úvěrových smluv   | Úroková sazba |
| CZK – referenční sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 9,80 %        |
| EUR – referenční sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 5,00 %        |
| USD – referenční sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 8,95 %        |
| PLN – referenční sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji  | 7,00 %        |

##### 5.5. Přehled slev k základní úrokové sazbě pro úvěry na obchodování s investičními nástroji poskytnuté na základě rámcové investiční smlouvy

| Průměrné čerpání úvěru v kalendářním měsíci | Sleva v % |
|---|-----------|
| nad 3.000.000 Kč                            | 0,25 %    |
| nad 6.000.000 Kč                            | 0,50 %    |
| nad 15.000.000 Kč                           | 1,00 %    |
| nad 100.000 EUR                             | 0,25 %    |
| nad 200.000 EUR                             | 0,50 %    |
| nad 500.000 EUR                             | 1,00 %    |
| nad 100.000 USD                             | 0,25 %    |
| nad 200.000 USD                             | 0,50 %    |
| nad 500.000 USD                             | 1,00 %    |

## 5.6. Přehled zvláštních sazeb pro úvěry v CZK na obchodování s investičními nástroji poskytnuté na základě jiných úvěrových smluv

| Tarif pro krátkodobé obchodování |         |
|----------------------------------|---------|
| a) do 6 mil. Kč                  | 11,80 % |
| b) do 10 mil. Kč                 | 11,55 % |
| c) 10 mil. Kč a více             | 11,30 % |
| Tarif pro delší investování      |         |
| a) do 15 mil. Kč                 | 7,80 %  |
| b) do 25 mil. Kč                 | 7,05 %  |
| c) do 40 mil. Kč                 | 6,30 %  |
| d) 40 mil. Kč a více             | 5,80 %  |

## 5.7. Úroková sazba pro americký hypoteční úvěr v CZK pro podnikatele a právnické osoby

| Typ sazby   | Sazba                     |
|---|---------------------------|
| Americká hypotéka pro podnikatele a právnické osoby | HÚ <sup>1)</sup> + 1,00 % |

<sup>1)</sup> HÚ se rozumí platná úroková sazba hypotečního úvěru v CZK dle [Nabídky účtů a sazebníku úroků pro fyzické osoby](#) bod 5.6.

## 6. ÚROK Z PRODLENÍ A SMLUVNÍ POKUTY

| Typ sazby   | Úroková sazba                |
|---|------------------------------|
| Smluvní úrok z prodlení   | 0,12 % denně z dlužné částky |
| Smluvní pokuta za porušení smlouvy o poskytnutí splátkového úvěru <sup>1)</sup> | 0,1% denně z dlužné částky   |

<sup>1)</sup> Platí pro splátkové úvěry pro právnické osoby

## 7. OSTATNÍ ÚROKY

|   |                |
|---|----------------|
| Úrok ze zůstatku nad 100 mil. Kč k 31. 12. běžného roku <sup>1)</sup> | - 0,15 % denně |
|---|----------------|

<sup>1)</sup> Tímto záporným úrokem je (jeden den v roce) úročen zůstatek počítaný v součtu přes všechny účty klienta (u cizoměnových účtů se pro přepočítání použije kurz ČNB střed) převyšující částku 100 milionů Kč a zároveň převyšující průměrný roční zůstatek klienta.

### Obecná ustanovení:

- Minimální zůstatek spořicího účtu je 100 CZK / 10 EUR / 10 USD / 10 AUD / 10 CAD / 50 DKK / 10 GBP / 1 000 HUF / 10 CHF / 1 000 JPY / 50 NOK / 30 PLN / 3 000 RUB / 50 SEK.
- Minimální zůstatek vkladového účtu je 3 000 CZK / 100 EUR / 100 USD.
- Minimální zůstatek běžného účtu ve všech měnách je 0.
- Všechny úrokové sazby jsou roční (p. a.), s výjimkou sazby úroku z prodlení a úroku z nadměrného zůstatku, které jsou stanoveny jako denní. Není-li u produktu výslovně uvedeno jinak, je příslušná úroková sazba vyhlášovaná.
- Předčasný výběr z Termínovaného vkladu s obnovou (TVO), Vkladu s výpovědní lhůtou (VV) nebo Spořicího účtu (SU), přičemž produkty VV a SU již nejsou nabízeny, je přípustný, je však zatížen sankční úrokovou sazbou. Výše sankce je stanovena jako: Vypovídání částka x platná úroková sazba x (počet dní do splatnosti / 365), nejméně však 1 000 CZK / 40 EUR / 50 USD (dle měny účtu).
- Vlastnosti jednotlivých typů účtů a možné způsoby nakládání s nimi jsou uvedeny v platných Obchodních podmínkách pro zřízení a vedení účtů nebo v Obchodních podmínkách k Rámcové smlouvě o poskytování platebních služeb bankou Fio banka, a.s. dle typu uzavřené smlouvy.
- Vklady na jméno jsou pojištěny na 100 % zůstatku, nejvýše do částky odpovídající 100 000 EUR, podle zákona č. 21/1992 Sb.

Tato nabídka a sazebník byly vyhlášeny dne 22. 11. 2024, jsou účinné od 25. 11. 2024.

V Praze, dne 22. 11. 2024