

# 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>	3,00 %

<sup>1)</sup> Z účtu je možné realizovat 4 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	3,10 %	3,10 %	3,10 %
2 týdny	3,20 %	3,20 %	3,20 %
1 měsíc	3,30 %	3,30 %	3,30 %
2 měsíce	3,50 %	3,50 %	3,50 %
3 měsíce	4,00 %	4,00 %	4,00 %
6 měsíců	4,10 %	4,10 %	4,10 %
9 měsíců	4,00 %	4,00 %	4,00 %
12 měsíců	4,00 %	4,00 %	4,00 %
24 měsíců	2,00 %	2,00 %	2,00 %
36 měsíců	2,00 %	2,00 %	2,00 %
48 měsíců	1,95 %	1,95 %	1,95 %
60 měsíců	1,90 %	1,90 %	1,90 %

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

Termín	EUR	USD
1 týden	0,01 %	0,01 %
2 týdny	0,01 %	0,02 %
1 měsíc	0,02 %	0,03 %
2 měsíce	0,02 %	0,04 %
3 měsíce	0,03 %	0,05 %
6 měsíců	0,04 %	0,08 %
9 měsíců	0,05 %	0,12 %
12 měsíců	0,06 %	0,15 %
24 měsíců	0,09 %	0,17 %
36 měsíců	0,12 %	0,20 %
48 měsíců	0,17 %	0,22 %
60 měsíců	0,22 %	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 %

## 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 vyhlášená.
- 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 4. 4. 2024, jsou účinné od 8. 4. 2024.

V Praze, dne 4. 4. 2024