



# PONUKA A SADZOBNÍK ÚROČENIA ÚČTOV

pre právnické osoby

Fio banka, a.s., IČ: 618 58 374, so sídlom V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1, Česká republika, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 2704, konajúca prostredníctvom a vo veci organizačnej zložky Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky, IČO: 36869376, Nám. SNP 21, 811 01 Bratislava, zapísaná v obchodnom registri vedenom Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Po, vložka č.: 1875/B

## 1. BEŽNÉ ÚČTY

Mena	Úroková sadzba
EUR, CZK, USD, AUD, CAD, DKK, GBP, HRK, HUF, CHF, JPY, NOK, PLN, RUB, SEK	0,00 %

## 2. SPORIACE ÚČTY FIO KONTO

Mena	Úroková sadzba
EUR	0,03 %
CZK	0,05 %

## 3. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU V EUR, CZK, USD

Termín	EUR	CZK	USD
1 týždeň	0,01 %	0,03 %	0,03 %
2 týždne	0,02 %	0,05 %	0,06 %
1 mesiac	0,03 %	0,07 %	0,08 %
2 mesiace	0,04 %	0,10 %	0,10 %
3 mesiace	0,05 %	0,12 %	0,12 %
6 mesiacov	0,08 %	0,15 %	0,15 %
9 mesiacov	0,12 %	0,20 %	0,20 %
12 mesiacov	0,15 %	0,22 %	0,25 %
24 mesiacov	0,17 %	0,25 %	0,35 %
36 mesiacov	0,20 %	0,35 %	0,45 %
48 mesiacov	0,22 %	0,45 %	0,60 %
60 mesiacov	0,25 %	0,50 %	0,80 %

## 4. REFERENČNÉ SADZBY A SADZBY PRE ÚVERY

### 4.1. Referenčné sadzby pre kontokorentný úver

Typ sadzby	Úroková sadzba
EUR – referenčná sadzba kontokorentného úveru	9,00 %
CZK – referenčná sadzba kontokorentného úveru	7,80 %

#### 4.2. Úrokové sadzby pre kontokorentný úver

Typ sadzby	Úroková sadzba
EUR – Tarifa 1	9,50 %
EUR – Tarifa 2	15,50 %
EUR – Tarifa 3	18,90 %
CZK – Tarifa 1	8,30 %
CZK – Tarifa 2	14,30 %
CZK – Tarifa 3	18,90 %

#### 4.3. Štandardné podmienky zľavy pre kontokorentný úver

Zľava pre Tarifu 3 priznaná pri prvej obnove úverového rámca	2,00 %
Zľava pre Tarifu 3 priznaná pri druhej obnove úverového rámca	2,00 %

Platné priznané zľavy sa sčítajú. Poskytnutie zľavy je podmienené riadnym plnením podmienok vyplývajúcich zo zmluvy o kontokorentnom úvere, pri neplnení týchto podmienok môže byť ktorákoľvek priznaná zľava s okamžitou platnosťou odobraná.

#### 4.4. Prehľad základných úrokových sadzieb pre úvery na obchodovanie s finančnými nástrojmi

Typ sadzby	Úroková sadzba
CZK – základná sadzba úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi	8,50 %
EUR – základná sadzba úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi	8,50 %
USD – základná sadzba úveru na obchodovanie s finančnými nástrojmi	8,50 %

#### 4.5. Prehľad zliav k základnej úrokovej sadzbe pre úvery na obchodovanie s finančnými nástrojmi

Priemerné čerpanie úveru v kalendárnom mesiaci	Zľava v %
nad 3.000.000 CZK	0,25 %
nad 6.000.000 CZK	0,50 %
nad 15.000.000 CZK	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. ÚROK Z OMEŠKANIA Z PLNENIA SPLATNÉHO ZÁVÄZKU

Podnikatelia a ostatné právnické osoby (ak nie je osobitnou zmluvou zjednané inak)	0,12 % denne
--	--------------

## 6. OSTATNÉ ÚROKY

Úrok zo zostatku nad 3 mil. EUR k 31. 12. bežného roku <sup>1)</sup>	- 0,15% denne
--	---------------

<sup>1)</sup> Týmto záporným úrokom je (jeden deň v roku) úročený zostatok počítaný v súčte cez všetky účty klienta (u cudzomenových účtov sa pre prepočet použije kurz ECB stred) prevyšujúci čiastku 3 mil. EUR a zároveň prevyšujúci priemerný ročný zostatok klienta.

### Spoločné podmienky:

- Minimálny zostatok bežného alebo sporiaceho účtu je 10 EUR / 100 CZK / 10 USD / 10 AUD / 10 CAD / 50 DKK / 10 GBP / 50 HRK / 1 000 HUF / 10 CHF / 1 000 JPY / 50 NOK / 30 PLN / 3 000 RUB / 50 SEK.
- Minimálny zostatok vkladového účtu je 100 EUR / 3 000 CZK / 100 USD.
- Všetky úrokové sadzby sú ročné (p.a.) s výnimkou sadzby úroku z omeškania a úroku z nadštandardného zostatku, ktoré sú stanovené ako denné. Ak nie je pri produkte výslovne uvedené inak, je príslušná úroková sadzba vyhlasovaná. Termínované vklady s pevnou sadzbou sú dohadované individuálne.
- Na všetky vkladové produkty s pásmovým úročením sa vzťahuje definícia úrokových pásiem platná pre Termínované vklady.
- Predčasný výber z Termínovaného vkladu s obnovou je prípustný, je však zaťažený sankčnou úrokovou sadzbou. Výška sankcie je stanovená ako: Vypovedaná čiastka x platná úroková sadzba x (počet dní do splatnosti / 365), najmenej však 40 EUR / 1 000 CZK / 50 USD (podľa meny účtu).
- Vlastnosti jednotlivých typov účtov a možné spôsoby nakladania s nimi sú uvedené v platných Obchodných podmienkach pre zriaďovanie a vedenie účtov alebo v Obchodných podmienkach k Rámcovej zmluve o poskytovaní platobných služieb bankou Fio banka, a.s., pobočka zahraničnej banky podľa typu uzatvorenej zmluvy.
- Vklady na meno sú poistené na 100 % zostatku, najvyššie do čiastky zodpovedajúcej 100 000 EUR, podľa zákona č. 21/1992 Sb.

Táto ponuka a tento Sadzobník boli vyhlásené dňa 31. 8. 2016 a sú platné od 1. 9. 2016.