



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, Dunajská 1, 811 08 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 | 0,00 % |
| CZK - v pásme do 1 mil. Kč | 0,05 % |
| CZK - v pásme nad 1 mil. Kč | 0,08 % |
| CZK - v pásme nad 10 mil. Kč | 0,10 % |

3. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU V CZK

| Termín | V pásme do 1 mil. Kč | V pásme nad 1 mil. Kč | V pásme nad 10 mil. Kč |
|-------------|----------------------|-----------------------|------------------------|
| 1 týždeň | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 2 týždne | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 1 mesiac | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 2 mesiace | 0,07 % | 0,10 % | 0,12 % |
| 3 mesiace | 0,08 % | 0,11 % | 0,13 % |
| 6 mesiacov | 0,09 % | 0,12 % | 0,14 % |
| 9 mesiacov | 0,10 % | 0,13 % | 0,15 % |
| 12 mesiacov | 0,12 % | 0,15 % | 0,17 % |
| 24 mesiacov | 0,15 % | 0,18 % | 0,20 % |
| 36 mesiacov | 0,25 % | 0,28 % | 0,30 % |
| 48 mesiacov | 0,35 % | 0,38 % | 0,40 % |
| 60 mesiacov | 0,40 % | 0,43 % | 0,45 % |

3a. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU V EUR, USD

| Termín | EUR | USD |
|------------|--------|--------|
| 1 týždeň | 0,01 % | 0,01 % |
| 2 týždne | 0,01 % | 0,02 % |
| 1 mesiac | 0,02 % | 0,03 % |
| 2 mesiace | 0,02 % | 0,04 % |
| 3 mesiace | 0,03 % | 0,05 % |
| 6 mesiacov | 0,04 % | 0,08 % |

| | | |
|-------------|--------|--------|
| 9 mesiacov | 0,05 % | 0,12 % |
| 12 mesiacov | 0,06 % | 0,15 % |
| 24 mesiacov | 0,09 % | 0,17 % |
| 36 mesiacov | 0,12 % | 0,20 % |
| 48 mesiacov | 0,17 % | 0,22 % |
| 60 mesiacov | 0,22 % | 0,25 % |

4. REFERENČNÉ SADZBY A SADZBY PRE ÚVERY

4.1. Referenčné sadzby pre kontokorentný úver a základné sadzby pre podnikateľské úvery

| Typ sadzby | Úroková sadzba |
|---|----------------|
| EUR – referenčná sadzba kontokorentného úveru | 9,00 % |
| CZK – referenčná sadzba kontokorentného úveru | 8,30 % |
| EUR – základná sadzba pre podnikateľské úvery | 5,65 % |
| CZK – základná sadzba pre podnikateľské úvery | 5,90 % |

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 % |
| EUR – Tarifa 4 ¹⁾ | čerpanie úveru do výšky 10.000 EUR vrátane - 9,90 % čerpanie úveru nad 10.000 EUR - 7,90 % |
| CZK – Tarifa 1 | 8,30 % |
| CZK – Tarifa 2 | 14,30 % |
| CZK – Tarifa 3 | 18,90 % |
| CZK – Tarifa 4 ¹⁾ | čerpanie úveru do výšky 300.000 Kč vrátane - 10,40 % čerpanie úveru nad 300.000 Kč - 8,40 % |

1) Sadzby platné pre Tarifa 4 sú vždy platné pre objemy úveru čerpaného v príslušných objemových pásmach. Napr. pri čerpaní úveru vo výške 40.000 EUR bude jeho časť v objeme 10.000 EUR úročená sadzbou 9,90 % p.a. a časť v objeme 30.000 EUR úročená sadzbou 7,90 % p.a.

4.3. Štandardné podmienky zľavy pre kontokorentný úver

| | |
|---|---|
| Zľava pre Tarifu 3 za bezdelikventnú históriu | 2,00 p.b. za každú obnovu, pri ktorej je splnená podmienka bezdelikventnej histórie, najviac však v súčte 4,00 p.b. |
| Zľava pre Tarifu 4 v EUR za bezdelikventnú históriu | 1,00 p.b. za každú obnovu, pri ktorej je splnená podmienka bezdelikventnej histórie, najviac však v súčte 5,00 p.b. |
| Zľava pre Tarifu 4 v CZK za bezdelikventnú históriu | 1,00 p.b. za každú obnovu, pri ktorej je splnená podmienka bezdelikventnej histórie, okrem zľavy pri 4. obnove, kde je zľava 0,5 p.b., najviac však v súčte 4,50 p.b. |

Poskytnutie zľavy je podmienené bezdelikventnou históriou, teda riadnym plnením podmienok vyplývajúcich zo zmluvy o kontokorentnom úvere, pričom pri neplnení týchto podmienok môže byť ktorákoľvek predtým 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 ¹⁾ | - 0,15 % denne |
|--|----------------|

¹⁾ 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.
- Ustanovenia bodov 4.1 až 4.3 tohto sadzobníka, vzťahujúce sa ku kontokorentnému úveru alebo k podnikateľskému úveru, platia aj pre fyzické osoby - podnikateľov.

Táto ponuka a tento Sadzobník boli vyhlásené dňa 24. 9. 2021 a sú platné od 1. 10. 2021.