

NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ

pro právnické osoby



1. BĚŽNÉ ÚČTY

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

2. SPOŘICÍ ÚČTY FIO KONTO

Měna	Úroková sazba
CZK	0,05 %
EUR	0,03 %

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

Termín	CZK	EUR	USD
1 týden	0,03 %	0,01 %	0,03 %
2 týdny	0,05 %	0,02 %	0,06 %
1 měsíc	0,07 %	0,03 %	0,08 %
2 měsíce	0,10 %	0,04 %	0,10 %
3 měsíce	0,12 %	0,05 %	0,12 %
6 měsíců	0,15 %	0,08 %	0,15 %
9 měsíců	0,20 %	0,12 %	0,20 %
12 měsíců	0,22 %	0,15 %	0,25 %
24 měsíců	0,25 %	0,17 %	0,35 %
36 měsíců	0,35 %	0,20 %	0,45 %
48 měsíců	0,45 %	0,22 %	0,60 %
60 měsíců	0,50 %	0,25 %	0,80 %

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. 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	8,50 %
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	7,80 %

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 %

5.3. 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 %

5.4. 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

Smluvní úrok z prodlení	0,12 % denně z dlužné částky
-------------------------	------------------------------

7. OSTATNÍ ÚROKY

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

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

Obecná ustanovení:

- Minimální zůstatek běžného nebo spořicího účtu je 100 CZK / 10 EUR / 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.
- Minimální zůstatek vkladového účtu je 3 000 CZK / 100 EUR / 100 USD.
- 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 vyhlašovaná.
- 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: Vypovídáná 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 zřizování 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 31. 8. 2016, jsou účinné od 1. 9. 2016.

V Praze, dne 31. 8. 2016