



Fio banka, a.s.

IČ 61858374, V Celnici 1028/10, 117 21 Praha 1

Zapsaná v obchodním rejstříku vedeném rejstříkovým soudem v Praze, spis. zn. B 2704

NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ pro právnické osoby

1. Běžné účty

Měna:	Úroková sazba:
CZK, EUR, USD, GBP, PLN, HUF	0,10 %

2. Spořicí účty Fio konto

Měna:	Úroková sazba:
CZK	0,80 %
EUR	1,00 %

3. Termínované vklady s vyhledávanou sazbou

Jednotná úroková pásma:

Měna:	I.pásma	II.pásma	III.pásma
CZK	Do 100.000	Do 1.000.000	1.000.000 a více
EUR	Do 4.000	Do 40.000	40.000 a více
USD	Do 5.000	Do 50.000	50.000 a více

3.1. Termínovaný vklad s obnovou v CZK

Termín	I.pásma	II.pásma	III.pásma
1 týden	0,75 %	0,80 %	0,85 %
2 týdny	0,78 %	0,83 %	0,88 %
1 měsíc	0,85 %	0,90 %	0,95 %
2 měsíce	0,95 %	1,00 %	1,05 %
3 měsíce	1,10 %	1,15 %	1,20 %
6 měsíců	1,25 %	1,30 %	1,35 %
9 měsíců	1,45 %	1,50 %	1,55 %
12 měsíců	1,60 %	1,65 %	1,70 %

Termín	I.pásmo	II.pásmo	III.pásmo
24 měsíců	1,75 %	1,80 %	1,85 %
36 měsíců	2,00 %	2,05 %	2,10 %
48 měsíců	2,20 %	2,25 %	2,30 %
60 měsíců	2,40 %	2,45 %	2,50 %

3.2. Termínovaný vklad s obnovou v EUR

Termín	I.pásmo	II.pásmo	III.pásmo
1 týden	1,00 %	1,05 %	1,10 %
2 týdny	1,02 %	1,07 %	1,12 %
1 měsíc	1,05 %	1,10 %	1,15 %
2 měsíce	1,08 %	1,13 %	1,18 %
3 měsíce	1,20 %	1,25 %	1,30 %
6 měsíců	1,30 %	1,35 %	1,40 %
9 měsíců	1,35 %	1,40 %	1,45 %
12 měsíců	1,40 %	1,45 %	1,50 %
24 měsíců	1,50 %	1,55 %	1,60 %
36 měsíců	1,80 %	1,85 %	1,90 %
48 měsíců	2,00 %	2,05 %	2,10 %
60 měsíců	2,20 %	2,25 %	2,30 %

3.3. Termínovaný vklad s obnovou v USD

Termín	I.pásmo	II.pásmo	III.pásmo
1 týden	0,40 %	0,45 %	0,50 %
2 týdny	0,42 %	0,47 %	0,52 %
1 měsíc	0,45 %	0,50 %	0,55 %
2 měsíce	0,48 %	0,53 %	0,58 %
3 měsíce	0,60 %	0,65 %	0,70 %
6 měsíců	0,70 %	0,75 %	0,80 %
9 měsíců	0,75 %	0,80 %	0,85 %
12 měsíců	0,80 %	0,85 %	0,90 %
24 měsíců	0,90 %	0,95 %	1,00 %
36 měsíců	1,20 %	1,25 %	1,30 %
48 měsíců	1,40 %	1,45 %	1,50 %
60 měsíců	1,60 %	1,65 %	1,70 %

4. Účet na obchodování s investičními nástroji

Měna:	Úroková sazba:
CZK	0,00 %
EUR	0,00 %
USD	0,00 %
PLN	0,00 %
HUF	0,00 %

5. Referenční sazby a sazby pro úvěry

5.1. Úrokové sazby

5.1.1.	CZK – referenční sazba kontokorentního úvěru	7,80 %
5.1.2.	CZK – referenční sazba úvěru na obchodování s IN*	7,80 %
5.1.3.	CZK – základní sazba pro podnikatelské úvěry	5,90 %
5.1.4.	CZK – bazická referenční sazba	7,90 %
5.1.5.	EUR – referenční sazba úvěru na obchodování s IN*	5,00 %
5.1.6.	EUR – základní sazba pro podnikatelské úvěry	5,65 %
5.1.7.	USD – referenční sazba úvěru na obchodování s IN*	8,95 %
5.1.8.	PLN – referenční sazba úvěru na obchodování s IN*	7,00 %

* IN = Investiční nástroje

Není-li dále uvedeno jinak, platí pro příslušný úvěrový produkt sazba výše uvedená, případně úroková sazba individuálně stanovená smlouvou odchylně od tohoto Sazebníku.

5.2. Zvláštní sazby pro kontokorentní úvěr v CZK

Tarif „Čtvrtletní“	Sazba 5.1.1. + 2,50%
Tarif „Roční 1“	Sazba 5.1.1. + 0,50%
Tarif „Roční 2“	Sazba 5.1.1. + 6,50%

5.3. Zvláštní sazby pro úvěr v CZK na obchodování s IN

Tarif pro krátkodobé obchodování:	
a) do 6 mil. Kč	Sazba 5.1.2. + 4,00%
b) do 10 mil Kč	Sazba 5.1.2. + 3,75%
c) 10 mil. Kč a více	Sazba 5.1.2. + 3,50%
Tarif pro delší investování:	
a) do 15 mil. Kč	Sazba 5.1.2. + 0,00%
b) do 25 mil. Kč	Sazba 5.1.2. – 0,75%
c) do 40 mil. Kč	Sazba 5.1.2. – 1,50%
d) 40 mil. Kč a více	Sazba 5.1.2. – 2,00%

Společné podmínky:

- Minimální zůstatek běžného nebo spořicího účtu je 100 Kč / 10 EUR / 10 USD / 10 GBP / 30 PLN respektive 1.000 HUF.
- Minimální zůstatek vkladového účtu je 3000 Kč / 100 EUR / 100 USD, s výjimkou Prémiového vkladového listu, jehož minimální hodnota činí 50.000 Kč / 2.000 EUR.
- Všechny úrokové sazby jsou **roční (p.a.)** a **vyhlašované**. Termínované vklady s pevnou sazbou se sjednávají individuálně.
- Na všechny vkladové produkty s pásmovým úročením se vztahuje definice úrokových pásem platná pro Termínované vklady s pevnou sazbou.
- 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
Platná úroková sazba x (počet dní do splatnosti / 365), nejméně však 1.000 Kč nebo 40 EUR nebo 50 USD (dle měny, ve které je účet veden)
- Vlastnosti jednotlivých typů účtů a možné způsoby nakládání s nimi jsou uvedeny v platných **Obchodních podmínkách pro zřízení a vedení účtů**.
- Vklady na jméno jsou pojištěny na 100% zůstatku, nejvýše však do částky odpovídající **100 000 EUR, podle zákona č. 21/1992 Sb.**

Tato nabídka a sazebník jsou platné od 17.12.2011.