# NABÍDKA ÚČTŮ A SAZEBNÍK ÚROKŮ

## pro právnické osoby

Fio banka

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[1)]

| 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 % |

[1)] Převody peněžních prostředků z účtu Fio konto v rámci Fio banky nejsou omezeny; mimo Fio banku je možné provádět převody pouze na jeden cílový účet vedený peněžním ústavem v České republice (převody v měně CZK) nebo Slovenské republice (převody v měně EUR).

### 2a. FIO SPOŘICÍ ÚČET[1)]

| Měna | Úroková sazba |
|---|---|
| CZK | 3,52 % |
| EUR | 2,02 % |

[1)] Z účtu Fio spořící účet je možné realizovat 2 převody / výběry peněžních prostředků za jeden kalendářní měsíc. Při překročení limitu dvou výběrů za kalendářní měsíc činí úroková sazba za daný měsíc 0 % p. a.

### 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 | 3,52 % | 3,52 % | 3,52 % |
| 2 týdny | 3,52 % | 3,52 % | 3,52 % |
| 1 měsíc | 3,62 % | 3,62 % | 3,62 % |
| 2 měsíce | 3,62 % | 3,62 % | 3,62 % |
| 3 měsíce | 3,72 % | 3,72 % | 3,72 % |
| 6 měsíců | 3,82 % | 3,82 % | 3,82 % |
| 9 měsíců | 3,92 % | 3,92 % | 3,92 % |
| 12 měsíců | 4,02 % | 4,02 % | 4,02 % |
| 24 měsíců | 3,42 % | 3,42 % | 3,42 % |
| 36 měsíců | 3,42 % | 3,42 % | 3,42 % |
| 48 měsíců | 3,42 % | 3,42 % | 3,42 % |
| 60 měsíců | 3,42 % | 3,42 % | 3,42 % |

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

| Termín | EUR | USD |
|---|---|---|
| 1 týden | 2,02 % | 0,01 % |
| 2 týdny | 2,02 % | 0,02 % |
| 1 měsíc | 2,02 % | 0,03 % |
| 2 měsíce | 2,02 % | 0,04 % |
| 3 měsíce | 2,12 % | 0,05 % |
| 6 měsíců | 2,22 % | 0,08 % |
| 9 měsíců | 2,22 % | 0,12 % |
| 12 měsíců | 2,62 % | 0,15 % |
| 24 měsíců | 2,62 % | 0,17 % |
| 36 měsíců | 2,62 % | 0,20 % |
| 48 měsíců | 2,62 % | 0,22 % |
| 60 měsíců | 2,62 % | 0,25 % |

### 3b. VYSOKOOBJEMOVÉ TERMÍNOVANÉ VKLADY S 2TÝDENNÍ OBNOVOU A PEVNOU ÚROKOVOU SAZBOU

| Objem vkladu | Sazba |
|---|---|
| Nad 5.000.000 CZK – akční nabídka do 31.3.2027 | 2týdenní REPO sazba ČNB mínus 0,28 % p. a. |
| Nad 10.000.000 CZK | Pro úložky nad **10 mil. Kč včetně** lze stanovit individuální úrokovou sazbu, která je po předchozí žádosti klienta schvalována ve smyslu interních předpisů Banky a její velikost je stanovena individuální odchylkou v rozmezí 0,13 p. b. až 0,23 p. b. od 2T repo sazby ČNB |
| Nad 200.000 EUR – akční nabídka do 31.3.2027 | Depozitní sazba ECB mínus 0,23 % p. a. |
| Nad 400.000 EUR | Pro úložky nad **400.000 EUR včetně** lze stanovit individuální úrokovou sazbu, která je po předchozí žádosti klienta schvalována ve smyslu interních předpisů Banky a její velikost je stanovena individuální odchylkou v rozmezí 0,08 p. b. až 0,18 p. b. od depozitní sazby ECB |

### 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 [1)] | 17,90 % |
| CZK – sazba úroků z úvěru pro MasterCard Credit [1)] | 19,90 % |

[1)] 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 3,98 % [1)] |
| CZK – sazba úroků z úvěru pro právnické osoby | od 4,80 % [1)] |

[1)] Sazba je každému klientovi stanovena individuálně na základě komplexního hodnocení parametrů splátkové bonity. Nejlepší sazby je možné dosáhnout za předpokladu odpuštění splátek.

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 | 8,50 % |
| EUR – základní sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji | 8,50 % |
| USD – základní sazba úvěru na obchodování s investičními nástroji | 8,50 % |

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 % |

5.7. Americký hypoteční úvěr v CZK pro podnikatele a právnické osoby

| Typ sazby / poplatku | Sazba |
|---|---|
| Úroková sazba americké hypotéky pro podnikatele a právnické osoby | HÚ[1)] + 0,60 % |
| Poplatek za přistavení úvěru pro právnické osoby | 0,85 % |
| Poplatek za obnovu úrokové sazby při fixaci pro právnické osoby | 0,60 % |

[1)] HÚ se rozumí platná úroková sazba hypotečního úvěru v CZK dle Nabídky účtů a sazebníku úroků pro fyzické osoby bod 5.6.

5.8. Hypospořící konto

| | |
|---|---|
| Koeficient Hypospořícího konta | 0,75[1)] |

Koeficient Hypospořícího konta dle aktuálního Sazebníku může být bankou v průběhu trvání smlouvy o úvěru jednostranně měněn.

1) U smluv o úvěru, jimiž bylo zřízeno Hypospořící konto a které byly uzavřeny před 1.1.2026, se výše uvedený Koeficient Hypospořícího konta aplikuje až od prvního dne fixace nové úrokové sazby, který nastane po 31.1.2026, do té doby bude aplikován Koeficient Hypospořícího konta 1,00.

## 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[1)] | 0,1% denně z dlužné částky |
| Smluvní pokuta z prodlení[2] | 0,1 % denně z dlužné částky |
| Smluvní pokuta[2] | 1 % z Úvěru |

[1)] Platí pro Smlouvy o poskytnutí splátkového úvěru pro právnické osoby uzavřené do 24. 05. 2026

[2)] Platí pro Smlouvy o poskytnutí splátkového úvěru pro právnické osoby a pro fyzické osoby podnikající uzavřené od 25. 05. 2026

## 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 přepočet použije kurz ČNB střed) převyšující částku 100 milionů Kč a zároveň převyšující průměrný roční zůstatek klienta.

# ÚROKOVÉ SAZBY BĚŽNÝCH A VKLADOVÝCH ÚČTŮ VYŘAZENÝCH Z NABÍDKY

**platí pouze pro otevřené účty, nové účty se již nezřizují**

Fio banka

## 1. SPECIÁLNÍ BĚŽNÝ ÚČET V CZK

| | |
|---|---|
| **Úroková sazba pro libovolný zůstatek** | 0,05 % p. a. |
| **Poplatek za výběr nebo převod z účtu** | 0,10 % z objemu |

## 2. TERMÍNOVANÉ VKLADY

2.1. Termínovaný vklad s obnovou v CZK – pevná sazba

| Termín | V pásmu do 1 mil. Kč | V pásmu nad 1 mil. Kč | V pásmu nad 10 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| 1 týden | 3,52 % | 3,52 % | 3,52 % |
| 2 týdny | 3,52 % | 3,52 % | 3,52 % |
| 3 týdny | 2,30 % | 2,30 % | 2,30 % |
| 1 měsíc | 3,62 % | 3,62 % | 3,62 % |
| 2 měsíce | 3,62 % | 3,62 % | 3,62 % |
| 3 měsíce | 3,72 % | 3,72 % | 3,72 % |

2.1a. Termínovaný vklad s obnovou v EUR, USD – pevná sazba

| Termín | EUR | USD |
|---|---|---|
| 1 týden | 1,80 % | 0,01 % |
| 2 týdny | 1,80 % | 0,02 % |
| 3 týdny | - | 0,02 % |
| 1 měsíc | 1,80 % | 0,03 % |
| 2 měsíce | 1,80 % | 0,04 % |
| 3 měsíce | 2,10 % | 0,05 % |

### 2.2. TERMÍNOVANÉ VKLADY S OBNOVOU A VYHLAŠOVANOU 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 | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 2 týdny | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 1 měsíc | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 2 měsíce | 0,07 % | 0,10 % | 0,12 % |
| 3 měsíce | 0,08 % | 0,11 % | 0,13 % |
| 6 měsíců | 0,09 % | 0,12 % | 0,14 % |
| 9 měsíců | 0,10 % | 0,13 % | 0,15 % |
| 12 měsíců | 0,12 % | 0,15 % | 0,17 % |
| 24 měsíců | 0,15 % | 0,18 % | 0,20 % |
| 36 měsíců | 0,25 % | 0,28 % | 0,30 % |
| 48 měsíců | 0,35 % | 0,38 % | 0,40 % |
| 60 měsíců | 0,40 % | 0,43 % | 0,45 % |

## 3. VKLAD S VÝPOVĚDNÍ LHŮTOU V CZK

| Termín | V pásmu do 1 mil. Kč | V pásmu nad 1 mil. Kč | V pásmu nad 10 mil. Kč |
|---|---|---|---|
| 1 týden | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |
| 2 týdny | 0,06 % | 0,09 % | 0,11 % |

## 4. REFERENČNÍ SAZBY A SAZBY PRO ÚVĚRY

| | |
|---|---|
| CZK – referenční sazba pro podnikatelské úvěry | 11,15 % |
| EUR – referenční sazba pro podnikatelské úvěry | 10,30 % |
| USD – referenční sazba pro podnikatelské úvěry | 8,95 % |

**Obecná ustanovení:**

- Minimální zůstatek spořicího účtu ve všech měnách je 0.
- 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 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: vyšší částka z následujících dvou hodnot: a) součet všech úroků evidovaných od počátku poslední obnovy vkladu z celé výše vkladu, nebo b) 1 % z vybírané částky, nejméně však 5.000 Kč nebo 200 EUR nebo 250 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 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 13. 11. 2026 a jsou účinné od 16. 11. 2026.

V Praze, dne 13. 11. 2026