

**Ceník České spořitelny, a. s.,
část oznámení o úrokových sazbách
pro korporátní klienty**



| | | |
|-----------------------------|---|-----------|
| 1. Vkladové produkty | Běžné účty | 01 |
| | Účet úschovy u advokáta, notáře | 01 |
| | Vkladové účty v Kč | 02 |
| | Vkladové účty v cizí měně | 02 |
| <hr/> | | |
| 2. Úvěrové produkty | Základní sazby | 04 |
| | Kontokorentní a krátkodobé úvěry | 04 |
| | Nemovitostní a hypoteční úvěry | 04 |
| | Úvěr z charge karty Visa Business a Visa Gold | 04 |
| <hr/> | | |
| 3. Obecná ustanovení | | 05 |

Všechny úrokové sazby jsou p. a.

Účinnost od 1. 1. 2015, nahrazuje Ceník České spořitelny, a. s. – část oznámení o úrokových sazbách pro korporátní klienty ze dne 18. 11. 2014.

1. Vkladové produkty

1. Běžné účty
2. Účet úschovy advokáta, notáře
3. Vkladové účty v Kč
4. Vkladové účty v cizí měně

| 1. BĚŽNÉ ÚČTY | |
|---------------|------------------------|
| Měna | Kreditní úroková sazba |
| CZK | 0,01 % |
| AUD | 0,20 % |
| BGN | 0,00 % |
| CAD | 0,01 % |
| DKK | 0,00 % |
| EUR | 0,01 % |
| GBP | 0,01 % |
| HKD | 0,00 % |
| HRK | 0,01 % |
| HUF | 0,30 % |
| CHF | 0,01 % |
| ISK | 0,00 % |
| JPY | 0,00 % |
| NOK | 0,01 % |
| NZD | 0,01 % |
| PLN | 0,30 % |
| RON | 0,01 % |
| RUB | 0,01 % |
| SEK | 0,01 % |
| TRY | 0,01 % |
| UAH | 0,00 % |
| USD | 0,01 % |
| ZAR | 0,01 % |

| 2. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE | |
|------------------------------------|------------------------|
| Měna | Kreditní úroková sazba |
| CZK | 0,20 % |
| EUR | 0,01 % |
| USD | 0,05 % |

V případě nepovoleného debetního zůstatku je účtován úrok ve výši základní sazba + 11 % (základní sazby viz kapitola 2 tohoto Ceníku).

| 3. VKLADOVÉ ÚČTY V Kč (pevná úroková sazba) | | | | | |
|--|---------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Doba uložení vkladu | 1. pásmo do 99 999,99 Kč | 2. pásmo od 100 000 Kč | 3. pásmo od 250 000 Kč | 4. pásmo od 500 000 Kč | 5. pásmo od 1 000 000 Kč |
| 7 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 14 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 1 měsíc | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 2 měsíce* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 3 měsíce | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 4 měsíce* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 5 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 6 měsíců | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 7 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 8 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 9 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 10 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 11 měsíců* | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 12 měsíců | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 24 měsíců | 0,10 % | 0,10 % | 0,10 % | 0,10 % | 0,10 % |
| 36 měsíců | 0,20 % | 0,20 % | 0,20 % | 0,20 % | 0,20 % |
| 48 měsíců | 0,30 % | 0,30 % | 0,30 % | 0,30 % | 0,30 % |

* S účinností od 1.10.2014 se vkladové účty s těmito splatnostmi nezakládají.

Úrokové sazby pro vklady nad 5 mil. Kč se stanovují individuálně.

Při výběru z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se uplatňuje sankční poplatek:

sankční poplatek = vybíraná částka x 2,00 % x počet dní do splatnosti vkladového účtu/360.

Minimální výše sankčního poplatku je 0,50 % z vybírané částky.

| 4. VKLADOVÉ ÚČTY V CIZÍ MĚNĚ (pevná úroková sazba) | | | |
|---|---------------------------------|--|-------------------------------|
| Doba uložení vkladu | 1. pásmo do 9 999,99 EUR | 2. pásmo od 10 000 do 49 999,99 EUR | 3. pásmo od 50 000 EUR |
| 7 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 14 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 1 měsíc | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 3 měsíce | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 6 měsíců | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 12 měsíců | 0,10 % | 0,10 % | 0,10 % |
| 24 měsíců | 0,20 % | 0,20 % | 0,20 % |

| Doba uložení vkladu | 1. pásmo do 7 999,99 GBP | 2. pásmo od 8 000 do 39 999,99 GBP | 3. pásmo od 40 000 GBP |
|----------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------------------|
| 7 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 14 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 1 měsíc | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 3 měsíce | 0,08 % | 0,13 % | 0,18 % |
| 6 měsíců | 0,17 % | 0,22 % | 0,27 % |
| 12 měsíců | 0,38 % | 0,43 % | 0,48 % |
| 24 měsíců | 0,38 % | 0,43 % | 0,48 % |

| Doba uložení vkladu | 1. pásmo do 13 999,99 USD | 2. pásmo od 14 000 do 69 999,99 USD | 3. pásmo od 70 000 USD |
|----------------------------|--------------------------------------|--|-----------------------------------|
| 7 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 14 dní | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 1 měsíc | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 3 měsíce | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 6 měsíců | 0,01 % | 0,01 % | 0,01 % |
| 12 měsíců | 0,15 % | 0,15 % | 0,15 % |
| 24 měsíců | 0,20 % | 0,20 % | 0,20 % |

Úrokové sazby pro vklady nad 100 tis. EUR nebo v protihodnotě v jiné volně směnitelné měně a pro měny, které nejsou na seznamu, se stanovují individuálně.

Při výběru z vkladového účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se uplatňuje sankční poplatek:
sankční poplatek = vybraná částka x 2,00 % x počet dní do splatnosti vkladového účtu/360.
Minimální výše sankčního poplatku je 0,50 % z vybrané částky.

Pozn. V případě platebních účtů, na které se vztahuje zákon o platebním styku, je úroková sazba na kreditních zůstatcích: vyhlášená (tzn. snížení úrokové sazby je komunikováno klientovi alespoň 60 dní předem) – běžné účty.

2. Úvěrové produkty

1. Základní sazby
2. Kontokorentní a krátkodobé úvěry
3. Nemovitostní a hypoteční úvěry
4. Úvěr z charge karty Visa Business a Visa Gold

| 1. ZÁKLADNÍ SAZBY | | |
|-------------------|---|---------------------------|
| měna | základní sazba pro korporátní klienty/ základní sazba pro komerční klienty | základní úroková sazba ČS |
| CZK | 6,30 % | 6,30 % |
| AUD | 7,25 % | – |
| CAD | 4,00 % | – |
| CHF | 2,50 % | – |
| EUR | 4,00 % | – |
| GBP | 4,15 % | – |
| JPY | 2,75 % | – |
| NOK | 5,50 % | – |
| SEK | 5,00 % | – |
| USD | 3,00 % | – |

| 2. KONTOKORENTNÍ A KRÁTKODOBÉ ÚVĚRY |
|--|
| Úroková sazba se stanovuje individuálně jako pevná, proměnná nebo odchylkou od základní sazby. V případě prodlení se splácením kontokorentního nebo termínového úvěru je účtován úrok z prodlení ve výši základní sazba + 11 %. V případě nepovoleného překročení limitu kontokorentního úvěru je vedle sjednané úrokové sazby účtován úrok z prodlení ve výši 11 %. |

| 3. NEMOVITOSTNÍ A HYPOTEČNÍ ÚVĚRY |
|---|
| Hypoteční úvěr K, doplňkový úvěr (poskytované do 31. 5. 2001) |
| Úroková sazba se stanovuje individuálně jako pevná na 1 rok nebo 5 let. |
| Hypoteční úvěr pro korporátní financování nemovitostí, stavební úvěr, investiční úvěr pro korporátní financování nemovitostí |
| Při anuitním způsobu splácení se úroková sazba stanovuje individuálně jako pevná na určité období (min. na 1 rok), při splácení podle splátkového kalendáře se úroková sazba stanovuje individuálně jako pevná nebo proměnná. |

| 4. ÚVĚR Z CHARGE KARTY Visa Business a Visa Gold | |
|--|---------|
| 1. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené od 1. 10. 2004 | |
| při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti | 0,00 % |
| při nesplacení celkové dlužné částky do data splatnosti | 25,00 % |
| 2. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené do 30. 9. 2004 | |
| při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti | 0,00 % |
| při nesplacení celkové dlužné částky do data splatnosti, nejdéle však do 1 měsíce od data splatnosti | 12,50 % |
| při nesplacení celkové dlužné částky od 1 měsíce po datu splatnosti | 25,00 % |

3. Obecná ustanovení

„Ceník České spořitelny, a. s. – část oznámení o úrokových sazbách pro korporátní klienty“ platí pro korporátní klienty a klienty, jejichž účty obsahují předčísí 994404.