

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



---

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

---

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).

<b>3. VKLADOVÉ ÚČTY V Kč (pevná úroková sazba)</b>					
<b>Doba uložení vkladu</b>	<b>1. pásmo do 99 999,99 Kč</b>	<b>2. pásmo od 100 000 Kč</b>	<b>3. pásmo od 250 000 Kč</b>	<b>4. pásmo od 500 000 Kč</b>	<b>5. pásmo od 1 000 000 Kč</b>
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 = vybraná částka x 2,00 % x počet dní do splatnosti vkladového účtu/360.

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

<b>4. VKLADOVÉ ÚČTY V CIZÍ MĚNĚ (pevná úroková sazba)</b>			
<b>Doba uložení vkladu</b>	<b>1. pásmo do 9 999,99 EUR</b>	<b>2. pásmo od 10 000 do 49 999,99 EUR</b>	<b>3. pásmo od 50 000 EUR</b>
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
<b>Hypoteční úvěr K, doplňkový úvěr (poskytované do 31. 5. 2001)</b>
Úroková sazba se stanovuje individuálně jako pevná na 1 rok nebo 5 let.
<b>Hypoteční úvěr pro korporátní financování nemovitostí, stavební úvěr, investiční úvěr pro korporátní financování nemovitostí</b>
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	
<b>1. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené od 1. 10. 2004</b>	
při úhradě celkové dlužné částky do data splatnosti	0,00 %
při nesplacení celkové dlužné částky do data splatnosti	25,00 %
<b>2. úvěr čerpaný charge kartou dle smlouvy uzavřené do 30. 9. 2004</b>	
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 předčísli 994404.