

Ceník České spořitelny, část oznámení o úrokových sazbách pro korporátní klienty

ČESKÁ 
spořitelna

Korporátní
bankovníctví

1. Vkladové produkty	Běžné účty	01
	Účet úschovy u advokáta, notáře	01
	Vkladové účty v Kč	01
	Vkladové účty v cizí měně	02
	Spořicí účty v Kč	02

2. Úvěrové produkty	Základní sazby	03
	Kontokorentní a krátkodobé úvěry	03
	Nemovitostní a hypoteční úvěry	03
	Úvěr z charge karty Visa Business a Visa Gold	04

3. Obecná ustanovení	05
----------------------	----

Všechny úrokové sazby jsou p. a.

Účinnost od **15.12.2019**, nahrazuje Ceník České spořitelny, a. s. – část oznámení o úrokových sazbách pro korporátní klienty ze dne **1.4.2019**.

1. Vkladové produkty

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

1. BĚŽNÉ ÚČTY		
Měna	Kreditní úroková sazba	Debetní úroková sazba*)
CZK, AUD, BGN, CAD, DKK, EUR, GBP, HKD, HRK, HUF, CHF, JPY, NOK, NZD, PLN, RON, RSD, RUB, SEK, TRY, USD, ZAR	0,00 %	18,00%

2. ÚČET ÚSCHOVY U ADVOKÁTA, NOTÁŘE		
Měna	Kreditní úroková sazba	Debetní úroková sazba*)
CZK, EUR, USD	0,00 %	18,00%

*) Je účtována v případě nepovoleného debetního zůstatku

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 %

* 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.

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	0,00 %	0,00 %	0,00 %
14 dní	0,00 %	0,00 %	0,00 %
1 měsíc	0,00 %	0,00 %	0,00 %
3 měsíce	0,00 %	0,00 %	0,00 %
6 měsíců	0,00 %	0,00 %	0,00 %
12 měsíců	0,00 %	0,00 %	0,00 %

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	0,05 %	0,05 %	0,05 %
6 měsíců	0,10 %	0,10 %	0,10 %
12 měsíců	0,15 %	0,15 %	0,15 %

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	0,05 %	0,05 %	0,05 %
6 měsíců	0,15 %	0,15 %	0,15 %
12 měsíců	0,30 %	0,30 %	0,30 %

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 = vybíraná částka x 2,00 % x počet dní do splatnosti vkladového účtu/360.
Minimální výše sankčního poplatku je 0,50 % z vybírané 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.

5. SPORICÍ 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 - 12 měsíců	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %	0,00 %

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

Při výběru ze spořicího účtu mimo stanovenou lhůtu pro výběr se pro částku 5 mil. Kč uplatňuje sankční poplatek:
sankční poplatek = vybíraná částka x 2,00 % x počet dní do splatnosti spořicího účtu/360.
Minimální výše sankčního poplatku je 0,50 % z vybírané částky.

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
5. Náhradní sazba

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 18 % . 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 %

5. NÁHRADNÍ SAZBA

Náhradní sazba pro případ Poruchy trhu se vypočte jako rozdíl mezi 2 týdenní Repo sazbou a Spreadem. Spread je průměrná hodnota IBOR sazby, kterým je úročený úvěr, za posledních 10 let minus průměrná hodnota 2 týdenní Repo sazby. Konkrétní výši této náhradní sazby vypočtené podle uvedeného algoritmu oznámí Banka Klientovi do 10 pracovních dnů ode dne vzniku Poruchy trhu.

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 předčíslí 994404.