

Úrokové podmínky vkladů

Platné od 14. 2. 2022

Veřejný sektor (municipality, neziskové a církevní organizace)

Aktivně nabízené produkty

Běžné a spořicí účty

Vyhlašované roční sazby (p. a.)

Běžné účty v CZK				
Typ konta	< 500 000	≥ 500 000 < 5 mil.	≥ 5 mil. < 15 mil.	≥ 15 mil.
Běžné účty pro obce a města				
Konto pro municipality	0,01 %	0,05 %	0,10 %	0,01 %
Konto pro BD a SVJ				
Konto pro neziskový sektor				

Běžné účty v cizích měnách	
Měna	Bez pásem
USD, EUR, RUB	0,01 %
CHF	-1,50 %
Ostatní měny	0,00 %

Termínované vklady

Fixní roční sazby (p. a.)

Termínované vklady v CZK		
Měna	Splatnost	Bez pásem
CZK	1 měsíc	2,55 %
CZK	2 měsíce	2,75 %
CZK	3 měsíce	2,95 %
CZK	6 měsíců	3,25 %
CZK	9 měsíců	3,40 %
CZK	12 měsíců	3,55 %

Termínované vklady v RUB					
Měna	Splatnost	≥ 45 000 < 700 000	≥ 700 000 < 1 300 000	≥ 1 300 000 < 7 000 000	≥ 7 000 000 ≤ 16 000 000
RUB	1 týden	1,10 %	1,30 %	1,50 %	1,70 %
RUB	2 týdny	1,55 %	1,75 %	1,95 %	2,15 %
RUB	1 měsíc	2,35 %	2,55 %	2,75 %	2,95 %
RUB	2 měsíce	2,65 %	2,85 %	3,05 %	3,25 %
RUB	3 měsíce	2,75 %	2,95 %	3,15 %	3,35 %
RUB	6 měsíců	2,90 %	3,25 %	3,45 %	3,65 %
RUB	12 měsíců	2,95 %	3,25 %	3,45 %	3,65 %
RUB	2 roky	3,05 %	3,25 %	3,45 %	3,65 %

Ostatní

Vyhlašované roční sazby (p. a.)

Položka	Bez pásem
nepovolené debetní zůstatky	Repo sazba vyhlášená ČNB + 8% p.a.*

* Repo sazba platná k 1. dni příslušného kalendářního pololetí.

Již nenabízené produkty

Běžné a spořicí účty:

Vyhlašované roční sazby (p. a.)

Depozitní běžný účet pro veřejný sektor				
Měna	< 1 mil.	≥ 1 mil. < 5 mil.	≥ 5 mil. < 15 mil.	≥ 15 mil.
CZK	0,05%	0,10 %	0,10 %	0,01 %

Spořicí účet (Běžný spořicí účet, Běžný investiční účet)			
Měna		Pásmo 1	Pásmo 2
CZK	Obce, města, kraje, církevní, náboženské a neziskové organizace a bytová družstva a SVJ v obsluze Firemních center a oddělení Veřejného sektoru	0,10 % do 15 000 000	0,01 % od 15 000 000

Spořicí účet GARANCE, FÉR spoření, Spořicí účet GARANCE 2016, FÉR spoření PLUS, FÉR spoření EXTRA			
Měna		Pásmo 1	Pásmo 2
CZK	Církevní, náboženské a neziskové organizace a bytová družstva a SVJ v obsluze Firemních center a oddělení Veřejného sektoru	0,015 % do 15 000 000	0,01 % nad 15 000 000

Termínované vklady:

Fixní roční sazby (p. a.).

Termínované vklady		
Měna	Splatnost	Bez pásem
CZK	2 až 5 let	0,00 %
EUR	1 týden až 5 let	0,00 %
USD	1 týden až 5 let	0,00 %

Ostatní

Vyhlašované roční sazby (p. a.)

Položka	Bez pásem
nepovolené debetní zůstatky	Repo sazba vyhlášená ČNB + 8% p.a.*

* Repo sazba platná k 1. dni příslušného kalendářního pololetí.