

## Běžné účty

### Běžné účty pro individuální klienty

#### Wealth konto

(běžný účet pro klienty privátního bankovníctví v rámci Wealth Management)

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)
EUR	0,00	5,00
CZK	0,00	5,00

#### PB Konto (osobní běžný účet v EUR)

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

#### Běžný účet

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR
CZK	0,00	5,00	25 EUR

#### Basic Konto\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* Pro fyzické osoby – občany v souladu se zákonem č. 483/2001 Z. z., o bankách, ve znění pozdějších změn, a v souladu s vyhláškou MF SR č. 41/2016 Z. z., o základním bankovním produktu.

#### Standard Konto\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* Pro fyzické osoby – občany v souladu se zákonem č. 483/2001 Z. z., o bankách, ve znění pozdějších změn a v souladu s vyhláškou MF SR 42/2016 Z. z., o platebním účtu se základními funkcemi.

## Zvláštní účet dlužníka\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	25 EUR

\* Podle § 166d a 167o zákona o konkurzu a restructuralizaci a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády SR č. 45/2017 Z. z., kterým se provádějí některá ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurzu a restructuralizaci.

## Běžné účty v cizí měně

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
USD	0,00	5,00	ekvivalent 25 EUR v cizí měně
GBP	0,00	5,00	ekvivalent 25 EUR v cizí měně
CHF	0,00	5,00	ekvivalent 25 EUR v cizí měně
CZK	0,00	5,00	ekvivalent 25 EUR v cizí měně
PLN	0,00	5,00	ekvivalent 25 EUR v cizí měně

## Invest Konto

Měna	Úroková sazba (% p. a.)
EUR	0,00
GBP	0,00
CHF	0,00
USD	0,00
PLN	0,00
CZK	0,00

# Běžné účty pro firemní klienty

## Wealth konto

(běžný účet pro klienty privátního bankovníctví v rámci Wealth Management)

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)
EUR	0,00	Base rate + 20,00
CZK	0,00	15,00

## Biznis Konto (podnikatelský běžný účet)

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	Base rate + 20,00	50 EUR
CZK	0,00	15,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně

## Zvláštní účet dlužníka\*

Měna	Úroková sazba z úvěru (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	50 EUR

\* Podle § 166d a 167o zákona o konkurzu a restructuralizaci a o změně a doplnění některých zákonů ve znění pozdějších předpisů a nařízení vlády SR č. 45/2017 Z. z., kterým se provádějí některá ustanovení zákona č. 7/2005 Z. z., o konkurzu a restructuralizaci.

## Účet společenství vlastníků\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	5,00	50 EUR

\* Pro správce nebo společenství vlastníků podle § 7 a 8 zákona č. 182/1993 Z. z., o vlastnictví bytů a nebytových prostor, ve znění pozdějších předpisů.

## Fond Konto (fondový běžný účet)

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
EUR	0,00	Base rate + 20,00	50 EUR

## Běžné účty v cizí měně

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Minimální vklad
USD	0,00	15,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně
GBP	0,00	15,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně
CHF	0,00	10,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně
CZK	0,00	15,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně
PLN	0,00	15,00	ekvivalent 50 EUR v cizí měně

## Invest Konto

Měna	Úroková sazba (% p. a.)
EUR	0,00
GBP	0,00
CHF	0,00
USD	0,00
PLN	0,00
CZK	0,00

# Termínované vklady pro individuální a firemní klienty

## Termínovaný vklad v cizí měně (1M–12M)\*

Měna	1M (% p. a.)	3M (% p. a.)	6M (% p. a.)	12M (% p. a.)	Minimální zůstatek
USD	0,01	0,01	0,01	0,01	200 USD
CZK	3,35	3,35	3,35	3,50	5 000 CZK
GBP	0,01	0,01	0,01	0,01	200 GBP
CHF	0,01	0,01	0,01	0,01	200 CHF

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady v ekvivalentu částky do 99 999,99 EUR včetně při jejich zřízení prostřednictvím obchodních míst Penta Bank, a. s.

## Termínovaný vklad (1M–12M)\*

Měna	1M (% p. a.)	2M (% p. a.)	3M (% p. a.)	6M (% p. a.)	9M (% p. a.)	12M (% p. a.)	Minimální a maximální zůstatek
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	od 250 EUR do 49 999,99 EUR včetně
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	od 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR včetně
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	nad 99 999,99 EUR

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady do výše 99 999,99 EUR včetně, pokud jsou zřízeny prostřednictvím obchodních míst Penta Bank, a. s. Sazby uvedené v posledním řádku tabulky platí pouze pro termínované vklady, u nichž po započtení úroků hodnota vkladu přesáhla částku 99 999,99 EUR.

## Termínovaný vklad (1M–12M)\*

Měna	1M (% p. a.)	2M (% p. a.)	3M (% p. a.)	6M (% p. a.)	9M (% p. a.)	12M (% p. a.)	Minimální a maximální zůstatek
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	od 250 EUR do 49 999,99 EUR včetně
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	od 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR včetně
EUR	2,05	2,05	2,10	2,30	2,40	2,50	od 99 999,99 EUR do 1 000 000 EUR včetně
EUR	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	nad 1 000 000 EUR

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady zřízené prostřednictvím elektronického bankovníctví (internetového bankovníctví a mobilní aplikace Penta Bank Mobile).

**Termínovaný vklad (18M–60M)\***

<b>Měna</b>	18M (% p. a.)	24M (% p. a.)	30M (% p. a.)	36M (% p. a.)	42M (% p. a.)	48M (% p. a.)	60M (% p. a.)	Minimální a maximální zůstatek
EUR	2,50	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	od 250 EUR do 49 999,99 EUR včetně
EUR	2,50	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	3,20	od 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR včetně

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady do 99 999,99 EUR včetně, pokud jsou zřízeny prostřednictvím obchodních míst Penta Bank, a. s., nebo prostřednictvím elektronického bankovníctví (internetového bankovníctví a mobilní aplikace Penta Bank Mobile).

**Termínovaný vklad s variabilní splatností podle doby vázanosti\***

<b>Fyzické osoby – občané a podnikatelé</b>	Doba vázanosti ve dnech od (>)	Doba vázanosti ve dnech do (včetně) (<=)	Úroková sazba do 49 999,99 EUR (% p. a.)	Úroková sazba od 50 000 EUR včetně (% p. a.)
EUR	0	15	0,00	0,00
EUR	15	40	0,00	1,80
EUR	40	70	0,00	1,80
EUR	70	100	0,00	1,80
EUR	100	130	0,00	1,85
EUR	130	160	0,00	1,85
EUR	160	190	0,00	1,85
EUR	190	220	0,00	1,95
EUR	220	250	0,00	1,95
EUR	250	285	0,00	2,00
EUR	285	315	0,00	2,00
EUR	315	345	0,00	2,00
EUR	345	360	0,00	2,00
EUR	360	370	0,00	2,50

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady zřízené v obchodním místě Penta Bank, a. s., nebo prostřednictvím privátního bankéře a s potvrzením v elektronickém bankovníctví (v internetovém bankovníctví a mobilní aplikaci Penta Bank Mobile) v obou případech.

<b>Právnícké osoby</b>	Doba vázanosti ve dnech od (>)	Doba vázanosti ve dnech do (včetně) (<=)	Úroková sazba do 49 999,99 EUR (% p. a.)	Úroková sazba od 50 000 EUR včetně (% p. a.)
EUR	0	15	0,00	0,00
EUR	15	40	0,00	1,60
EUR	40	70	0,00	1,60
EUR	70	100	0,00	1,60
EUR	100	130	0,00	1,65
EUR	130	160	0,00	1,65
EUR	160	190	0,00	1,65
EUR	190	220	0,00	1,75
EUR	220	250	0,00	1,75
EUR	250	285	0,00	1,80
EUR	285	315	0,00	1,80
EUR	315	345	0,00	1,80
EUR	345	360	0,00	1,80
EUR	360	370	0,00	2,30

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady zřízené v obchodním místě Penta Bank, a. s., nebo prostřednictvím privátního bankéře a s potvrzením v elektronickém bankovníctví (v internetovém bankovníctví a mobilní aplikaci Penta Bank Mobile) v obou případech.

<b>Právnícké osoby a fyzické osoby</b>	Doba vázanosti ve dnech od (>)	Doba vázanosti ve dnech do (včetně) (<=)	Úroková sazba do 999 999,99 CZK (% p. a.)	Úroková sazba od 1 000 000 CZK včetně (% p. a.)
CZK	0	15	0,00	0,00
CZK	15	40	0,00	2,50
CZK	40	70	0,00	2,50
CZK	70	100	0,00	2,50
CZK	100	130	0,00	2,50
CZK	130	160	0,00	2,50
CZK	160	190	0,00	2,50
CZK	190	220	0,00	2,50
CZK	220	250	0,00	2,50
CZK	250	285	0,00	2,30
CZK	285	315	0,00	2,30
CZK	315	345	0,00	2,30
CZK	345	360	0,00	2,30
CZK	360	370	0,00	2,30

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady zřízené v obchodním místě Penta Bank, a. s., nebo prostřednictvím privátního bankéře a s potvrzením v elektronickém bankovníctví (v internetovém bankovníctví a mobilní aplikaci Penta Bank Mobile) v obou případech.

#### **PROFIT Konto\***

<b>Měna</b>	12M (% p. a.)	18M (% p. a.)	24M (% p. a.)	30M (% p. a.)	36M (% p. a.)	42M (% p. a.)	48M (% p. a.)	60M (% p. a.)	Minimální a maximální zůstatek
EUR	2,50	2,50	2,80	2,80	2,70	2,70	2,50	2,50	od 1 000 EUR do 49 999,99 EUR včetně
EUR	2,50	2,50	2,80	2,80	2,70	2,70	2,50	2,50	od 49 999,99 EUR do 99 999,99 EUR včetně

\* Uvedené úrokové sazby platí pro vklady do 99 999,99 EUR včetně, pokud jsou zřízeny prostřednictvím externích obchodních sítí.

## EURO Deposit 2\*

Měna	1R (% p. a.)	2R (% p. a.)	3R (% p. a.)	4R (% p. a.)	5R (% p. a.)	Minimální zůstatek
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 2 se prodává pouze prostřednictvím internetové platformy společnosti Raisin GmbH občanům členských států Evropského hospodářského prostoru s trvalým pobytem na území Španělska nebo Francie.

## EURO Deposit 2 (DE)\*

Měna	1R (% p. a.)	2R (% p. a.)	3R (% p. a.)	4R (% p. a.)	5R (% p. a.)	Minimální zůstatek
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 2 (DE) se prodává pouze prostřednictvím internetové platformy společnosti Raisin GmbH občanům členských států Evropského hospodářského prostoru s trvalým pobytem na území Německa, Rakouska a Nizozemska.

## EURO Deposit 4\*

Měna	1R (% p. a.)	2R (% p. a.)	3R (% p. a.)	4R (% p. a.)	5R (% p. a.)	Minimální zůstatek
EUR	1,50	1,50	1,50	1,50	1,50	5 000 EUR

\* Penta Bank EURO Deposit 4 se prodává pouze prostřednictvím internetové platformy společnosti Raisin GmbH pro občany členských států Evropského hospodářského prostoru s trvalým pobytem na území Irska.

# Spořicí účty pro občany

## Saving Konto pro občany (útlumový produkt)

Měna	Základní úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)
EUR	1,00	5,00

## Spořicí účet pro občany

Měna	Základní kreditní úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)
EUR	0,01*	5,00
CZK	0,01*	5,00

\* Banka prostřednictvím svých marketingových kampaní nabízí svým klientům zvýhodněnou bonusovou sazbu a standardní bonusovou sazbu pro spořicí účet.

## Penta Bank BONUS Konto

	12M (% p. a.)	Měna	Minimální zůstatek
Základní úroková sazba	0,25	EUR	0
Násobek	8	–	–
Bonusová úroková sazba	2,00	–	–
Celková úroková sazba se zvýhodněním	2,25	–	–
Maximální výše bonusového úroku před zdaněním	360 EUR	–	–

## Reinvestiční spořicí účet (Avior Duo) pro občany

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Nepovolený debet (% p. a.)	Zůstatek
EUR	1,91*	5,00	Do hodnoty reinvestice splatných dluhopisů
CZK	3,41*	5,00	Do hodnoty reinvestice splatných dluhopisů

\* Uvedená sazba platí 1 rok od otevření reinvestičního účtu.

## Pro podnikatele a právnické osoby

### Investiční spořicí účet bez výpovědní lhůty\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Minimální zůstatek
EUR	individuálně podle smlouvy	0 EUR
CZK	individuálně podle smlouvy	0 CZK
USD	individuálně podle smlouvy	0 USD

\* Úrokové sazby jsou klientům poskytovány individuálně na základě smlouvy.

Finanční prostředky, které byly připsány na účet Penta Bank, a. s., do 12.00 hod., jsou připsány na účet klienta vedený u Penta Bank, a. s., tentýž den a úročeny ode dne jejich připsání na účet klienta v Penta Bank, a. s.

Finanční prostředky, které byly odepsány z účtu klienta v Penta Bank, a. s., do 12.00 hod., jsou odepsány z účtu Penta Bank, a. s., tentýž den.

Finanční prostředky, které byly připsány nebo odepsány z účtu Penta Bank, a. s., po 12.00 hod., jsou připsány na účty klientů v Penta Bank, a. s., následující pracovní den a úročeny ode dne jejich připsání.

## Investiční spořicí účet s výpovědní lhůtou\*

Měna	Úroková sazba (% p. a.)	Minimální zůstatek
EUR	individuálně podle smlouvy	0 EUR
CZK	individuálně podle smlouvy	0 CZK

\* Úrokové sazby jsou klientům poskytovány individuálně na základě smlouvy.

Finanční prostředky, které byly připsány na účet Penta Bank, a. s., do 12.00 hod., jsou připsány na účet klienta vedený u Penta Bank, a. s., tentýž den a úročeny ode dne jejich připsání na účet klienta v Penta Bank, a. s.

Finanční prostředky, které byly odepsány z účtu klienta v Penta Bank, a. s., do 12.00 hod., jsou odepsány z účtu Penta Bank, a. s., tentýž den.

Finanční prostředky, které byly připsány nebo odepsány z účtu Penta Bank, a. s., po 12.00 hod., jsou připsány na účty klientů v Penta Bank, a. s., následující pracovní den a úročeny ode dne jejich připsání.

## Ostatní účty

### Individuální účet pro správu portfolia

Měna	Úroková sazba (% p. a.)
EUR	1,00
USD	2,00
CZK	3,00
PLN	0,00
GBP	0,00
CHF	0,00

Měna	Základní sazba (% p. a.)
EUR	3,52

**Base rate** – základní úroková sazba vyhlášená bankou pouze pro měnu EUR. Base rate se přepočítává denně a mění se při odchylce o více než 8 % od aktuálně vyhlášené sazby v obou směrech. Výchozím bodem pro stanovení základní úrokové sazby jsou krátkodobé úrokové sazby v měně EUR, přičemž každé z těchto aktuálních objektivních sazeb je přiřazena váha podle interního algoritmu banky.

**Individuální kurz** – Banka v souladu s články 22.5 a 22.6 platných Všeobecných obchodních podmínek Penta Bank, a. s., stanovuje pro všechny konverzní měnové transakce na účtu klienta, jejichž protihodnota v cizí měně je rovna nebo vyšší než 5 000 EUR, individuální kurz, s výjimkou bezhotovostních SEPA plateb, prioritních plateb, přeshraničních plateb a plateb v rámci banky. Banka při měnové konverzi bezhotovostních SEPA plateb, prioritních plateb, přeshraničních plateb a plateb v rámci banky na účtu klienta do částky 100 000 EUR, resp. v protihodnotě cizí měny, použije kurzový lístek. Při měnové konverzi bezhotovostních SEPA plateb, prioritních plateb, přeshraničních plateb a plateb v rámci banky na účet klienta do částky 100 000 EUR včetně, resp. v protihodnotě cizí měny, v den pracovního volna nebo v den státního svátku použije banka kurzový list z předchozího pracovního dne. Banka při měnové konverzi bezhotovostních SEPA plateb, prioritních plateb, přeshraničních plateb a plateb v rámci banky na účet klienta v částce vyšší než 100 000 EUR, resp. v protihodnotě v cizí měně, stanoví individuální kurz. Banka při měnové konverzi bezhotovostních okamžitých SEPA plateb použije kurz aktuálního kurzového listu.

Banka v souladu s ustanovením 5.2. platných všeobecných obchodních podmínek Penta Bank, a. s., stanoví částku minimálního zůstatku k poslednímu dni v měsíci na platebních (běžných) účtech, u nichž banka nestanovila povinný minimální zůstatek po dobu trvání vkladu na základě smluvního vztahu. Tento minimální zůstatek k poslednímu dni v měsíci na platebních (běžných) účtech má formu rezervy na úhradu poplatků za poskytnuté služby a jiných pohledávek, která se rovná celkové částce poplatků za poskytnuté služby a jiných pohledávek vůči klientům ve smyslu platného sazebníku poplatků Penta Bank, a. s., které banka eviduje k předposlednímu dni daného běžného měsíce na příslušném platebním (běžném) účtu klienta.