

Úrokové sadzby J & T BANKY, a.s., pobočky zahraničnej banky Pre bežné účty, vkladové účty a platobné karty (v % p.a.)

Právnické osoby / Fyzické osoby - podnikatelia

Platnosť od 1. 8. 2013

| Bežné účty | | | | | | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Mena | EUR | CZK | USD | GBP | CHF | RUB |
| Kreditný zostatok | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Nepovolený debetný zostatok | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 |

| Vkladové účty s výpovednou lehotou | | |
|------------------------------------|---|--|
| Výpovedná lehota / Mena | EUR | CZK |
| 33 dní | 1,50 | 1,85 |
| 3 mesiace | 2,00 2,50 (do 14.9.2013; pre účty otvorené do 28.6.2013) | 2,50 (do 16.9.2013) 2,00 (od 17.9.2013) |

| Termínované vkladové účty v EUR a CZK | | |
|---------------------------------------|------|------|
| Doba viazanosti / Mena | EUR | CZK |
| 1 mesiac | 0,50 | 0,85 |
| 3 mesiace | 1,00 | 1,85 |
| 6 mesiacov | 1,00 | 2,05 |
| 9 mesiacov | 1,50 | 2,25 |
| 1 rok | 2,00 | 2,50 |
| 2 roky | 2,50 | 2,90 |
| 3 roky, 4 roky | 2,50 | - |
| 5 rokov | 2,50 | 3,10 |

| Termínované vkladové účty v ostatných menách | | | | | | | | | | |
|--|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--|
| Doba viazanosti / Mena | USD | GBP | CHF | RUB | HUF | PLN | AUD | CAD | SEK | |
| 1 mesiac | 0,25 | 0,00 | 0,00 | 4,00 | 2,00 | 0,63 | 0,56 | 0,00 | 0,00 | |
| 3 mesiace | 0,50 | 0,00 | 0,00 | 5,00 | 2,45 | 1,20 | 1,11 | 0,00 | 0,00 | |
| 6 mesiacov | 1,20 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 3,20 | 1,96 | 1,91 | 0,48 | 0,33 | |
| 1 rok | 2,00 | 0,86 | 0,24 | 7,00 | 3,85 | 2,74 | 2,84 | 1,51 | 1,32 | |
| 2 roky | 2,20 | 1,06 | 0,44 | 7,50 | 4,05 | 2,94 | 3,04 | 1,71 | 1,52 | |

| Platobné karty | |
|---|-------|
| Sadzba úroku z omeškania pri nesplatení Mesačnej splátky Platobnej charge karty | 16,50 |

Ostatné podmienky:

- Vyhlasované úrokové sadzby zverejňuje v zmysle obchodných podmienok a zmlúv uzavretých s klientmi J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, IČO: 35 964 693 (ďalej len „Banka“). Vyhlasované úrokové sadzby uvedené v tomto dokumente sa vzťahujú na bankové produkty poskytované klientom – právnickým osobám a fyzickým osobám podnikateľom. Akékoľvek ďalšie produkty, ktoré nie sú v tomto dokumente uvedené, alebo odlišné sadzby môžu byť dohodnuté individuálne medzi Bankou a Klientom. Vyhlasované úrokové sadzby sú uvedené ako brutto sadzby „per annum“.
- Minimálna výška vkladu pri vkladoch v mene EUR, CZK a USD je 3 000 EUR (ekvivalent v cudzej mene). Minimálna výška vkladu pri vkladoch s výpovednou lehotou v mene CZK je 100 000 CZK. Minimálna výška vkladu pri vkladoch v mene GBP, CHF, RUB, HUF, PLN, AUD, CAD a SEK je 100 000 EUR (ekvivalent pre danú menu). Minimálna výška vkladu na 1 deň (overnight) je 400 000 EUR (ekvivalent v cudzej mene). Ak vklad Klienta klesne pod minimálnu výšku vkladu, Banka ho nebude úročiť.
- Periodicita pripisovania úrokov pri termínovaných vkladových účtoch je pri splatnosti (dĺžka vkladu do 1 roku) alebo ročne (dĺžka vkladu dlhšia ako 1 rok). Periodicita pripisovania úrokov pri vkladových účtoch s výpovednou lehotou je mesačne (výpovedná lehota 33 dní) alebo kvartálne (výpovedná lehota 3 mesiace).
- Vyššie uvedené úrokové sadzby sú platné pri vkladoch do 2 mil. EUR (ekvivalent pre danú menu), pri vkladoch vyšších je úroková sadzba dohodnutá individuálne.
- Banka je oprávnená jednostranne meniť úrokové sadzby v závislosti od vývoja trhových podmienok a obchodnej stratégie Banky, pokiaľ v zmluve uzavretej medzi Bankou a Klientom nie je uvedené inak. Vyhlasované úrokové sadzby Banka zverejňuje na Obchodných miestach a na Internetovej stránke Banky.
- Tieto Vyhlasované úrokové sadzby boli zverejnené 1.8.2013 a sú účinné od 1.8.2013 až do odvolania alebo nahradenia novými Vyhlasovanými úrokovými sadzbami. Tieto Vyhlasované úrokové sadzby nahrádzajú Vyhlasované úrokové sadzby pre právnické osoby a fyzické osoby - podnikateľov účinné od 17.7.2013.

Declared interest rates of J & T BANKA, a.s., pobočky zahraničnej banky (branch of a foreign bank)

For current accounts, deposit accounts and payment cards (in % p.a.)

Legal entities / Natural persons - Entrepreneurs

Valid since August 1st 2013

| Current accounts | | | | | | |
|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Currency | EUR | CZK | USD | GBP | CHF | RUB |
| Credit balance | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Unauthorized debit balance | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 | 16,50 |

| Notice deposit accounts | | |
|--------------------------|--|---|
| Notice period / Currency | EUR | CZK |
| 33 days | 1,50 | 1,85 |
| 3 months | 2,00 2,50 (until September 14 th 2013; for accounts opened until June 28 th 2013) | 2,50 (until September 16 th 2013) 2,00 (from September 17 th 2013) |

| Term deposit accounts in EUR and CZK | | |
|--------------------------------------|------|------|
| Deposit period / Currency | EUR | CZK |
| 1 month | 0,50 | 0,85 |
| 3 months | 1,00 | 1,85 |
| 6 months | 1,00 | 2,05 |
| 9 months | 1,50 | 2,25 |
| 1 year | 2,00 | 2,50 |
| 2 years | 2,50 | 2,90 |
| 3 years, 4 years | 2,50 | - |
| 5 years | 2,50 | 3,10 |

| Term deposit accounts in other foreign currencies | | | | | | | | | | |
|---|------|------|------|------|------|------|------|------|------|--|
| Deposit period / Currency | USD | GBP | CHF | RUB | HUF | PLN | AUD | CAD | SEK | |
| 1 month | 0,25 | 0,00 | 0,00 | 4,00 | 2,00 | 0,63 | 0,56 | 0,00 | 0,00 | |
| 3 months | 0,50 | 0,00 | 0,00 | 5,00 | 2,45 | 1,20 | 1,11 | 0,00 | 0,00 | |
| 6 months | 1,20 | 0,00 | 0,00 | 6,00 | 3,20 | 1,96 | 1,91 | 0,48 | 0,33 | |
| 1 year | 2,00 | 0,86 | 0,24 | 7,00 | 3,85 | 2,74 | 2,84 | 1,51 | 1,32 | |
| 2 years | 2,20 | 1,06 | 0,44 | 7,50 | 4,05 | 2,94 | 3,04 | 1,71 | 1,52 | |

| Payment cards | |
|---|-------|
| Delay interest rate of unpaid Monthly instalment of Charge payment card | 16,50 |

Other conditions:

- Declared interest rates are published by the J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky (branch of a foreign bank), with registered seat at Dvořákovo nábrežie 8, 811 02 Bratislava, ID: 35 964 693 (hereinafter referred only as „Bank“) according to Business terms and conditions and contracts concluded between Clients and the Bank. Declared interest rates shall be applied to the bank product provided to legal entities and natural persons – entrepreneurs. Any other products, not listed in this document or different interest rates can be agreed individually between the Client and the Bank. Declared interest rates are published as brutto and “per annum” rates.
- Minimum deposit amount of EUR, CZK and USD deposit is EUR 3 000 (equivalent in foreign currency). Minimum deposit amount of CZK notice period deposit is CZK 100 000. Minimum deposit amount of GBP, CHF, RUB, HUF, PLN, AUD, CAD and SEK deposit is EUR 100 000 (equivalent in foreign currency). Minimum deposit amount for 1 day (overnight) is EUR 400 000 (equivalent in foreign currency). If the amount of deposit drops under the Minimum deposit amount, no interest shall be paid on the deposit.
- Interest crediting frequency on term deposit accounts is at the maturity (deposit period up to 1 year) or annually (deposit period longer than 1 year). Interest crediting frequency on deposit accounts with notice period is monthly (33 days’ notice period) or quarterly (3 months’ notice period).
- These interest rates are applicable for deposits of up to EUR 2 million (equivalent for foreign currencies), for deposits higher the interest rate agreed upon individually.
- The Bank is entitled to unilaterally change of interest rates in relation to developments in market conditions and business strategy unless stated otherwise in the contractual documentation. Declared interest rates are published at Bank’s Business Places and on the Internet Site of the Bank.
- These Declared Interest Rates were published on August 1st 2013 and become valid from August 1st 2013 until recalled or replaced by new Declared interest rates. These Declared Interest Rates shall replace Declared interest rates for legal entities and natural persons - entrepreneurs valid from July 17th 2013.