



taryfa rachunków bankowych przedsiębiorców¹

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		biznES ELASTYCZNY	biznES DYNAMICZNY	biznES ONLINE ²	biznES PROFESJONALNY	biznES AGRO ³	"Wiele za niewiele"
1.	Otwarcie rachunku:	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku:						
	a) podstawowego	10 zł /m-c	25 zł /m-c	10 zł /m-c	75zł /m-c	5 zł/m-c	10zł/m-c
	- w przypadku utrzymania średniego miesięcznego salda na poziomie 2 500 zł	8 zł /m-c	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	- w przypadku utrzymania średniego miesięcznego salda na poziomie 5 000 zł	5 zł /m-c	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy	nie dotyczy
	b) pomocniczego ⁴	5 zł /m-c	5 zł /m-c	5 zł /m-c	5 zł /m-c	5 zł/m-c	5 zł/m-c
	c) VAT ⁵	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
3.	Obsługa rachunku za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi rachunku:	Internet	Internet	Internet	Modem-Internet	Internet	Internet
	a) opłata jednorazowa za korzystanie z systemu	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
	b) opłata miesięczna za korzystanie z systemu	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
4.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe:						
	a) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie banku z zastrzeżeniem ppkt. e),	do 10 tys. zł bez prowizji ⁶ pow. 10 tys. zł 0,25% kwoty min 3 zł, max 200 zł	0,20% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,35% kwoty min.5 zł, max 200 zł	0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0 zł	0,35% kwoty min.5 zł, max 200 zł
	b) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie Banku w portfelu	nie dotyczy	0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,25% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,12% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,25% kwoty min.3 zł, max 200 zł
	c) wpłaty gotówkowe do wrzutni (księgowanie na rachunku w następnym dniu roboczym)	nie dotyczy	0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,25% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł	0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł
	d) wypłaty gotówkowe z rachunku dokonywane w kasie Banku	0,15% kwoty min. 3 zł	0,10% kwoty min. 3 zł	0,15% kwoty min. 5 zł	0,10% kwoty min. 3 zł	0 zł	0,15% kwoty min. 5 zł
	e) wpłata bilonu w kwocie większej niż 100 zł	1%	1%	1%	1%	1%	1%
5.	Realizacja przelewu w placówce Banku:						
	a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym	2 zł	1,50 zł	3 zł	1,50 zł	2,5 zł	3 zł
	b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach	4 zł	3,50 zł	10 zł	2,50 zł	3,5 zł	4 zł
	c) wydanie Klientowi potwierdzonego stemplem dziennym odcinka przelewu lub wórnika w dniu transakcji niezależnie od opłat wymienionych w ppkt. a) i b)	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł	3 zł
6.	Realizacja przelewu za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi rachunku:	Internet	Internet	Internet	Modem-Internet	Internet	Internet
	a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym	1 zł	0 zł	0 zł	1 zł - 0,50 zł	0 zł	0 zł
	b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach	2 zł	1,50 zł	0,90 zł	1 zł - 1,5 zł	1,5 zł	0,90 zł
7.	Realizacja dyspozycji Klienta przez Internet za pośrednictwem:						
	a) przelewu ekspresowego,	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) systemu rozliczeń SORBNET,	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł	15 zł
8.	Automatyczne jednorazowe lub stałe przelewy z rachunku w terminie wskazanym przez Klienta (tzw. zlecenie stałe):						
	a) przyjęcie lub zmiana zlecenia	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	b) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym – stała kwota	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
	c) realizacja zlecenia na rachunki w pozostałych bankach – stała kwota	1zł	1 zł	1 zł	1 zł	1zł	1zł
	d) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym- kwota zlecenia ustalona na podstawie rachunku otrzymanego przez Bank	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł	1,50 zł
	e) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w pozostałych bankach – kwota zlecenia ustalona na podstawie rachunku otrzymanego przez Bank	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
	f) odwołanie zlecenia	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	g) realizacja zlecenia w terminie późniejszym,	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł

	z powodu braku środków na rachunku Klienta						
9.	Automatyczne jednorazowe lub stałe przelewy z rachunku w terminie wskazanym przez Klienta (tzw. zlecenie stałe) realizowane przez Internet: a) przyjęcie lub zmiana zlecenia b) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym c) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w pozostałych bankach d) odwołanie zlecenia e) realizacja zlecenia w terminie późniejszym, z powodu braku środków na rachunku Klienta	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł	bez opłat 0,50 zł 1 zł bez opłat 5 zł
10.	Polecenie zapłaty: a) ustanowienie zgody polecenia zapłaty b) realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika c) odwołanie lub aktualizacja zgody polecenia zapłaty	bez opłat 1 zł bez opłat	bez opłat 1 zł bez opłat	bez opłat 1 zł bez opłat	bez opłat 1 zł bez opłat	bez opłat 1 zł bez opłat	bez opłat 1 zł bez opłat
11.	Realizacja dyspozycji z wpływów bieżących na rachunek Klienta	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
12.	Sporządzenie na wniosek Klienta pisemnego potwierdzenia wykonania przelewu	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
13.	Dokonanie na wniosek Klienta blokady środków na rachunku	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
14.	Sporządzenie na wniosek Klienta lub osoby uprawnionej historii rachunku za okres poprzedzający bieżący miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc
15.	Sporządzenie na wniosek Klienta lub osoby uprawnionej informacji o przekazanych środkach z rachunku z tytułu realizacji zajęć egzekucyjnych	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc
16.	Sporządzenie na wniosek Klienta odpisu dokumentu do rachunku, potwierdzenia salda rachunku	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
17.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
18.	Czynności związane z wyciągiem bankowym: a) sporządzenie zbiorczego wyciągu w formie papierowej raz w miesiącu b) sporządzenie wyciągu w formie papierowej częściej niż raz w miesiącu – każdorazowo c) przesłanie pocztą wyciągu w formie papierowej raz w miesiącu d) przesłanie pocztą wyciągu w formie papierowej częściej niż raz w miesiącu – każdorazowo e) sporządzenie zbiorczego wyciągu raz w miesiącu lub częściej i przesłanie pocztą elektroniczną f) kompletowanie i przekazywanie Klientowi załączników do wyciągu (kopii dokumentów źródłowych lub ich wtórników) zgodnie z umową g) sporządzenie na wniosek Klienta odpisu wyciągu bankowego	bez opłat 3 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 2 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 5 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 1 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 3 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 5 zł bez opłat 4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł
19.	Sporządzenie na wniosek Klienta opinii bankowej dot. rachunku bankowego	70 zł z VAT	70 zł z VAT	70 zł z VAT	70 zł z VAT	70 zł z VAT	70 zł z VAT
20.	Sporządzenie na wniosek Klienta informacji o rachunku bankowym na otrzymanym przez Bank formularzu dla firmy audytorskiej	250 zł z VAT	250 zł z VAT	250 zł z VAT	250 zł z VAT	250 zł z VAT	250 zł z VAT
21.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu - całkowita realizacja tytułu - częściowa realizacja tytułu ⁷	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł
22.	Sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty (za każde wezwanie)	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
23.	Wydanie blankietów czekowych do rachunku	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
24.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków lub dokumentu tożsamości i dokonanie zastrzeżenia zgodnie z dyspozycją Klienta	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
25.	Dokonanie potwierdzenia czeku lub przyjęcie czeku do inkasa.	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
26.	Usługa płatności masowych a) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych b) opłata za każdy dokument przychodzący	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne

¹ Obowiązuje również jednostki sam. terytorialnego i pozostałe podmioty niefinansowe w zakresie nieuregulowanym odrębnymi umowami, dotyczy również rachunków bieżących w walutach obcych.

² Pakiet biznES ONLINE niedostępny w ofercie banku od 28.08.2018 roku.

³ Rachunek wyłącznie dla osób prowadzących działalność rolniczą odprowadzających składki do KRUS.

⁴ Nie dotyczy rachunków pomocniczych służących do rozliczania dotacji otrzymanych z Funduszy Europejskich.

⁵ W związku z otwarciem i prowadzeniem rachunku VAT, Bank będzie pobierał wyłącznie opłaty określone w pkt 12,14 oraz 17 taryfy.

⁶ Łączna suma wpłat dokonanych w miesiącu kalendarzowym w kasie i za pomocą depozytu kopertowego.

⁷ Z wyłączeniem kwot mniejszych niż 10,00 zł.