

**Wyciąg z Taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe – Rachunki bankowe dla przedsiębiorców<sup>1</sup> (obowiązuje od 04.11.2019 r.)**

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		biznES DYNAMICZNY	biznES PROFESJONALNY	biznES AGRO <sup>2</sup>	“Wiele za niewiele”
1.	Otwarcie rachunku:	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku: a) podstawowego b) pomocniczego <sup>3</sup> c) VAT <sup>4</sup>	25 zł /m-c 5 zł /m-c bez opłat	75zł /m-c 5 zł /m-c bez opłat	5 zł/m-c 5 zł/m-c bez opłat	10zł/m-c 5 zł/m-c bez opłat
3.	Obsługa rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej (serwis internetowy)	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
4.	Opłata za uwierzytelnianie operacji realizowanych w bankowości elektronicznej (serwis internetowy): a) jednorazowy kod SMS b) za pomocą Tokena SGB	0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	0 zł 0 zł	0 zł 0 zł
5.	Opłata za automatyczne powiadomienia SMS (za każdy nr telefonu) w ramach dostępu do rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej (serwis internetowy): a) pakiet informacyjny (powiadomienie o wysokości salda na rachunku, raz dziennie o godz. 18:00 od pn-pt) b) pakiet bezpieczeństwa (powiadomienie o udanym/nieudanym logowaniu do bankowości elektronicznej) c) pakiet aktywny (powiadomienie o każdorazowej zmianie salda na rachunku)	10 zł 15 zł 20 zł	10 zł 20 zł 25 zł	10 zł 8 zł 15 zł	10 zł 8 zł 15 zł
6.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe: a) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie banku z zastrzeżeniem ppkt. e)  b) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie Banku w portfelu  c) wpłaty gotówkowe do wrzutni (księgowanie na rachunku w następnym dniu roboczym) d) wypłaty gotówkowe z rachunku dokonywane w kasie Banku e) wpłata bilonu w kwocie większej niż 100 zł	0,20% kwoty min.3 zł, max 200 zł  0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,10% kwoty min. 3 zł 1%	0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł  0,12% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,10% kwoty min. 3 zł 1%	0 zł  0,15% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,10% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0 zł 1%	do 10 tys. zł bez prowizji <sup>5</sup> , pow. 10 tys. zł 0,25% 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 0,15% kwoty min. 5 zł 1%
7.	Realizacja przelewu w placówce Banku: a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach c) wydanie Klientowi potwierdzonego stemplem dziennym odcinka przelewu lub wtórnika w dniu transakcji niezależnie od opłat wymienionych w ppkt. a) i b)	1,50 zł 3,50 zł 3 zł	1,50 zł 2,50 zł 3 zł	2,5 zł 3,5 zł 3 zł	3 zł 4 zł 3 zł
8.	Realizacja przelewu za pośrednictwem bankowości elektronicznej: a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach c) Express ELIXIR d) systemu rozliczeń SORBNET	Internet 0 zł 1,50 zł 10 zł 25 zł	Internet 0,50 zł 1,5 zł 10 zł 25 zł	Internet 0 zł 1,5 zł 10 zł 25 zł	Internet 0 zł 0,90 zł 10 zł 25 zł
9.	Automatyczne jednorazowe lub stałe przelewy z rachunku w terminie wskazanym przez Klienta (tzw. zlecenie stałe): a) przyjęcie lub zmiana zlecenia b) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym – stała kwota c) realizacja zlecenia na rachunki w pozostałych bankach – stała kwota d) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym- kwota zlecenia ustalona na podstawie rachunku otrzymanego przez Bank e) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w pozostałych bankach – kwota zlecenia	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł 2 zł	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł 2 zł	1 zł 0,50 zł 1zł 1,50 zł 2 zł	1 zł 0,50 zł 1zł 1,50 zł 2 zł

	ustalona na podstawie rachunku otrzymanego przez Bank f) odwołanie zlecenia g) realizacja zlecenia w terminie późniejszym, z powodu braku środków na rachunku Klienta	bez opłat 5 zł	bez opłat 5 zł	bez opłat 5 zł	bez opłat 5 zł
10.	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
11.	Polecenie zapłaty: 1. Opłaty pobierane z rachunku odbiorcy: a) aktywacja usługi b) złożenie zlecenia wykonania polecenia zapłaty, c) realizacja polecenia zapłaty 2. Opłaty pobierane z rachunku płatnika: a) realizacja polecenia zapłaty, b) odwołanie pojedynczego niezrealizowanego polecenia zapłaty albo aktualizacja treści zgody na korzystanie z polecenia zapłaty	50 zł 2 zł 2 zł  2,50 zł 2,50 zł	50 zł 2 zł 2 zł  2,50 zł 2,50 zł	50 zł 2 zł 2 zł  2,50 zł 2,50 zł	50 zł 2 zł 2 zł  2,50 zł 2,50 zł
12	Realizacja dyspozycji z wpływów bieżących na rachunek Klienta	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
13.	Sporządzenie na wniosek Klienta pisemnego potwierdzenia wykonania przelewu	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
14.	Dokonanie na wniosek Klienta blokady środków na rachunku	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
15.	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
16.	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
17.	Sporządzenie na wniosek Klienta odpisu dokumentu do rachunku, potwierdzenia salda rachunku	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
18.	Ustanowienie/zmiana pełnomocnictwa do dysponowaniem rachunkiem (za każdą dyspozycję)	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
19.	Za przygotowanie gotówki na poczet wypłaty z rachunku w kwocie wymagającej awizowania, zgodnie z regulaminem prowadzenia rachunku – w przypadku niepodjęcia gotówki	0,2%	0,2%	0,2%	0,2%
20.	Telefoniczne udzielanie informacji dotyczącej rachunku na podstawie ustanowionego hasła	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc	5 zł za miesiąc
21.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
22.	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) sporządzanie na wniosek Klienta odpisu wyciągu bankowego	bez opłat 2 zł  4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 1 zł  4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 3 zł  4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł	bez opłat 5 zł  4 zł bez opłat 2 zł za załącznik 10 zł
23.	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

24.	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
25.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu - całkowita realizacja tytułu - częściowa realizacja tytułu <sup>6</sup>	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł	50 zł 10 zł
26.	Sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty (za każde wezwanie)	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
27.	Wydanie blankietów czekowych do rachunku	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
28.	Przyjęcie zgłoszenia o utracie czeków lub dokumentu tożsamości i dokonanie zastrzeżenia zgodnie z dyspozycją Klienta	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
29.	Dokonanie potwierdzenia czeku lub przyjęcie czeku do inkasa	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
30.	Usługa płatności masowych a) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych b) opłata za każdą wpłatę gotówkową/przelew przychodzący c) raporty okresowe	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne	warunki indywidualne
31.	Wypowiedzenie/rozwiązanie umowy o świadczeniu usług bankowości elektronicznej przez Klienta przed upływem 1 roku od dnia zawarcia umowy	100 zł	100 zł	100 zł	100 zł

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

<sup>2</sup> Rachunek wyłącznie dla osób prowadzących działalność rolniczą odprowadzających składki do KRUS.

<sup>3</sup> Nie dotyczy rachunków pomocniczych służących do rozliczania dotacji otrzymywanych z Funduszy Europejskich.

<sup>4</sup> W związku z otwarciem i prowadzeniem rachunku VAT, Bank będzie pobierał wyłącznie opłaty określone w pkt .13, 15 oraz 22 Taryfy.

<sup>5</sup> Łączna suma wpłat dokonanych w miesiącu kalendarzowym w kasie.

<sup>6</sup> Z wyłączeniem kwot mniejszych niż 10,00 zł.