



taryfa rachunków bankowych przedsiębiorców¹

WYSZCZEGÓLNIENIE CZYNNOŚCI		biznES ELASTYCZNY	biznES DYNAMICZNY	biznES ONLINE	biznES PROFESJONALNY	biznES AGRO ²
1.	Otwarcie rachunku:	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2.	Prowadzenie rachunku: a) podstawowego - w przypadku utrzymania średniego miesięcznego salda na poziomie 2 500 zł - w przypadku utrzymania średniego miesięcznego salda na poziomie 5 000 zł b) pomocniczego ³ c) VAT ⁴	10 zł /m-c 8 zł /m-c 5 zł /m-c 5 zł /m-c bez opłat	25 zł /m-c nie dotyczy nie dotyczy 5 zł /m-c bez opłat	10 zł /m-c nie dotyczy nie dotyczy 5 zł /m-c bez opłat	75zł /m-c nie dotyczy nie dotyczy 5 zł /m-c bez opłat	5 zł/m-c nie dotyczy nie dotyczy 5 zł/m-c bez opłat
3.	Obsługa rachunku za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi rachunku: a) opłata jednorazowa za korzystanie z systemu b) opłata miesięczna za korzystanie z systemu	Internet 0 zł 0 zł	Internet 0 zł 0 zł	Internet 0 zł 0 zł	Modem-Internet 0 zł 0 zł	Internet 0 zł 0 zł
4.	Wpłaty i wypłaty gotówkowe: a) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie banku z zastrzeżeniem ppkt. f), b) wpłaty gotówkowe na rachunek dokonywane w kasie Banku w portfelu c) wpłaty gotówkowe do wrotni (księgowanie na rachunku w następnym dniu roboczym) d) depozyt kopertowy e) wypłaty gotówkowe z rachunku dokonywane w kasie Banku f) wpłata bilonu w kwocie większej niż 100 zł	do 10 tys. zł bez prowizji ⁵ pow. 10 tys. zł 0,25% kwoty min 3 zł, max 200 zł nie dotyczy nie dotyczy do 10 tys. zł bez prowizji ⁵ pow. 10 tys. zł 0,13% kwoty min 3 zł, max 200 zł 0,15% kwoty min. 3 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, max 200 zł 0,10% kwoty min. 3 zł	0,35% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,25% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,25% kwoty min.3 zł, max 200 zł 0,18% kwoty min 3 zł, max 200 zł 0,15% kwoty min. 5 zł	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, max 200 zł 0,10% kwoty min. 3 zł	0 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, max 200 z 0 zł 1%
5.	Realizacja przelewu w placówce Banku: a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach c) na rzecz US, ZUS lub KRUS d) wydanie Klientowi potwierzonego stemplem dziennym odcinka przelewu lub wórnika w dniu transakcji niezależnie od opłat wymienionych w ppkt. a),b) i c)	2 zł 4 zł 0 zł 3 zł	1,50 zł 3,50 zł 1 zł 3 zł	3 zł 10 zł 5 zł 3 zł	1,50 zł 2,50 zł 1 zł 3 zł	2,5 zł 3,5 zł 1 zł 3 zł
6.	Realizacja przelewu za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi rachunku: a) na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym b) na rachunki prowadzone w pozostałych bankach	Internet 1 zł 2 zł	Internet 0 zł 1,50 zł	Internet 0 zł 0,90 zł	Modem-Internet 1 zł - 0,50 zł 1 zł - 1,5 zł	Internet 0 zł 1,5 zł
7.	Realizacja dyspozycji Klienta przez Internet za pośrednictwem: a) przelewu ekspresowego, b) systemu rozliczeń SORBNET,	10 zł 15 zł	10 zł 15 zł	10 zł 15 zł	10 zł 15 zł	10 zł 15 zł
8.	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	1 zł 0,50 zł 1zł 1,50 zł	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł	1 zł 0,50 zł 1 zł 1,50 zł

	ustalona na podstawie rachunku otrzymanego przez Bank					
	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
	f) odwołanie zlecenia	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	g) realizacja zlecenia w terminie późniejszym, z powodu braku środków na rachunku Klienta	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
9.	Automatyczne jednorazowe lub stałe przelewy z rachunku w terminie wskazanym przez Klienta (tzw. zlecenie stałe) realizowane przez Internet:					
	a) przyjęcie lub zmiana zlecenia	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w ESBANKU Banku Spółdzielczym	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
	c) realizacja zlecenia na rachunki prowadzone w pozostałych bankach	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	d) odwołanie zlecenia	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	e) realizacja zlecenia w terminie późniejszym, z powodu braku środków na rachunku Klienta	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł	5 zł
10.	Polecenie zapłaty:					
	a) ustanowienie zgody polecenia zapłaty	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) realizacja polecenia zapłaty z rachunku dłużnika	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
	c) odwołanie lub aktualizacja zgody polecenia zapłaty	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
11.	Realizacja dyspozycji z wpływów bieżących na rachunek Klienta	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
13.	Dokonanie na wniosek Klienta blokady środków na rachunku	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
15.	Sporządzenie na wniosek Klienta odpisu dokumentu do rachunku, potwierdzenia salda rachunku	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
16.	Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku bankowego	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł	0 zł
17.	Czynności związane z wyciągiem bankowym:					
	a) sporządzenie zbiorczego wyciągu w formie papierowej raz w miesiącu	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) sporządzenie wyciągu w formie papierowej częściej niż raz w miesiącu – każdorazowo	3 zł	2 zł	5 zł	1 zł	3 zł
	c) przesłanie pocztą wyciągu w formie papierowej raz w miesiącu	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	d) przesłanie pocztą wyciągu w formie papierowej częściej niż raz w miesiącu – każdorazowo	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł	4 zł
	e) sporządzenie zbiorczego wyciągu raz w miesiącu lub częściej i przesłanie pocztą elektroniczną	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	f) kompletowanie i przekazywanie Klientowi załączników do wyciągu (kopii dokumentów źródłowych lub ich wtórników) zgodnie z umową	2 zł za załącznik	2 zł za załącznik	2 zł za załącznik	2 zł za załącznik	2 zł za załącznik
	g) sporządzanie na wniosek Klienta odpisu wyciągu bankowego	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
18.	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
19.	Sporządzenie na wniosek Klienta informacji o rachunku bankowym na otrzymanym przez Bank formularzu dla firmy audytorskiej	100 zł z VAT	100 zł z VAT	100 zł z VAT	100 zł z VAT	100 zł z VAT
20.	Realizacja tytułu wykonawczego oraz dokumentu mającego moc takiego tytułu					
	- całkowita realizacja tytułu	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	- częściowa realizacja tytułu ⁶	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
21.	Sporządzenie i wysłanie wezwania do zapłaty (za każde wezwanie)	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł	25 zł
22.	Wydanie blankietów czekowych do rachunku	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł
23.	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
24.	Dokonanie potwierdzenia czeku lub przyjęcie czeku do inkasa.	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
25.	Usługa płatności masowych					
	a) opłata aktywacyjna za udostępnienie usługi płatności masowych	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	b) opłata za każdy dokument przychodzący	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat

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

² Rachunek wyłącznie dla osób prowadzących działalność rolniczą odprowadzających składki do KRUS.

³ Nie dotyczy rachunków pomocniczych służących do rozliczania dotacji otrzymywanych z Funduszy Europejskich.

⁴ W związku z otwarciem i prowadzeniem rachunku VAT, Bank będzie pobierał wyłącznie opłaty określone w pkt 12, 14 oraz 17 taryfy.

⁵ Łączna suma wpłat dokonanych w miesiącu kalendarzowym w kasie i za pomocą depozytu kopertowego.

⁶ Z wyłączeniem kwot mniejszych niż 10,00 zł.