



Taryfa opłat i prowizji pobieranych przez Erste Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm

Zmieniona taryfa obowiązuje od dnia 25.04.2026 r.

Spis treści

Część I A Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe dla małych i średnich firm	3
Rozdział I. Postanowienia ogólne	3
Rozdział II. Konta firmowe	6
Rozdział III. Obrót gotówkowy	9
Rozdział IV. Usługi bankowości elektronicznej	10
Rozdział V. Karty płatnicze	12
Rozdział VI. Inne instrumenty płatnicze	13
Rozdział VII. Czynności w obrocie dewizowym	13
Rozdział VIII. Transakcje handlowe	15
Rozdział IX. Kredyty i usługi kredytowe	19
Rozdział X. Inne opłaty i prowizje	21

Załącznik nr 1. Produkty i usługi naszego Banku oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku oraz produkty i usługi wydane w ramach działalności przejętej przez nasz Bank w dniu 9.11.2018 r.	25
Rozdział I. Konta firmowe	25
Rozdział II. Karty płatnicze	33
Rozdział III. Ubezpieczenia	34
Rozdział IV. Kredyty i usługi kredytowe dotyczące produktów i usług naszego Banku oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku	35
Rozdział V. Produkty kredytowe dotyczące produktów i usług wydanych w ramach działalności przejętej przez nasz Bank w dniu 9.11.2018 r.	37
Rozdział VI. Inne opłaty i prowizje	38

Część I A Taryfa opłat i prowizji za czynności bankowe dla małych i średnich firm

Rozdział I. Postanowienia ogólne

1. Erste Bank Polska S.A., zwany dalej Erste, ERSTE PL lub Bankiem, pobiera opłaty i prowizje zgodnie z niniejszą Taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Erste Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Część I A.
2. W przypadku operacji wyrażonych w walutach obcych, podstawą ustalania wysokości opłat i prowizji jest:
 - a) równowartość w złotych polskich kwoty operacji – w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich,
 - b) kwota operacji – w przypadku opłat i prowizji wyrażonych w walutach obcych.
 W przypadku opłat i prowizji wyrażonych w złotych polskich przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania opłaty / prowizji, z wyjątkiem opłat / prowizji od operacji związanych z:
 - poleceniami wypłaty – przeliczanych wg kursu średniego NBP z dnia poprzedzającego dzień, w którym Bank przyjął prawidłową dyspozycję polecenia wypłaty,
 - obsługą kredytów i gwarancji dewizowych wystawionych przez Erste Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Erste Bank Polska S.A.
 - skupem / sprzedażą walut w kasie Erste Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla pieniędzy Erste Bank Polska S.A.
 - skupem wierzytelności eksportowych (forfaiting) – przeliczanych po kursie średnim NBP z dnia realizacji płatności,
 - realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytywy oraz gwarancji awizowanych wystawionych przez inny bank na rzecz klienta Erste Bank Polska S.A. – przeliczanych po kursie kupna / sprzedaży dla dewiz Erste Bank Polska S.A.
 Powyższe kursy stosuje się odpowiednio do przeliczenia kwoty operacji, z wyłączeniem transakcji dokonywanych przy użyciu kart płatniczych.
3. W przypadku kosztów banków zagranicznych wyrażonych w innej walucie niż waluta, w której zostaną pobrane, przeliczenie następuje wg kursu średniego NBP, obowiązującego w dniu pobrania kosztów, z wyjątkiem kosztów operacji związanych z realizacją w walucie wymiennej inkasa, akredytyw oraz gwarancji awizowanych, pośrednich, potwierdzonych – przeliczanych po kursie sprzedaży dla dewiz Erste Bank Polska S.A.
4. Opłaty i prowizje pobierane są:
 - a) w dniu złożenia lub wykonania dyspozycji lub
 - b) cyklicznie ostatniego dnia (danego miesiąca kalendarzowego) – zasada ta dotyczy następujących opłat i prowizji:
 - opłaty za prowadzenie rachunku rozliczeniowego, liczonej za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy prowadzenia rachunku wg stawki z dnia pobrania opłat.
 - opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia pobrania opłaty, tj.:
 - opłaty za realizację transakcji na rachunku rozliczeniowym (przelewy, polecenia zapłaty z wyłączeniem prowizji za złożenie: realizacji odwołania niewykonanego, lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty – złożone w placówce Erste Bank Polska S.A., które są pobierane zgodnie z ppkt a)-zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia danego miesiąca,
 - opłaty za wyciągi w formie papierowej i komunikatów SWIFT oraz potwierdzenia operacji (wtórniki/załączniki) dołączane do tych wyciągów – wygenerowane w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia miesiąca kalendarzowego włącznie,
 - opłat pobieranych sumarycznie (zbiorczo), liczonych wg stawki z dnia realizacji transakcji:
 - opłaty za transakcje na rachunku rozliczeniowym (wpłaty gotówki otwarte realizowane przez Posiadacza na rachunek własny oraz wpłaty gotówki we wpłatomatach, wypłaty gotówki z rachunku dokonywane w placówkach Erste Bank Polska S.A.) – zrealizowane w okresie od pierwszego do ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.
 Zasada cyklicznego pobierania opłat i prowizji nie dotyczy opłat i prowizji określonych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji jako „dodatkowe” (z uwzględnieniem wyjątków określonych powyżej) lub
 - c) w zakresie kart:
 - debetowych:
 - opłaty miesięczne – do piątego dnia każdego miesiąca kalendarzowego (włącznie) następującego po miesiącu kalendarzowym, którego dotyczą, z zastrzeżeniem, że opłata nie jest pobierana za miesiąc, w którym została zawarta umowa;
 - opłaty roczne – pierwsza opłata jest pobierana w dniu zawarcia umowy, a kolejne w następnych latach do piątego dnia miesiąca kalendarzowego

(włącznie), w którym przypada rocznica zawarcia umowy, (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej);

- charge – opłaty roczne – pierwsza opłata jest pobierana pierwszego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zawarto umowę, a kolejne w następnych latach, w dniach, które datą odpowiadają temu dniowi (data pobierania opłaty pozostaje taka sama pomimo wydania nowej karty w miejsce zastrzeżonej); lub
- d) w innych terminach, wskazanych w niniejszej Taryfie opłat i prowizji przy poszczególnych opłatach i prowizjach lub w umowach zawartych pomiędzy klientem, a Erste Bank Polska S.A..
- Opłaty lub prowizje pobierane cyklicznie w przypadku rozwiązania umowy, której dotyczy, pobierane są w ostatnim dniu obowiązywania tej umowy.
- Bank wskazuje placówki, w których opłaty i prowizje za usługi świadczone przez Bank nie mogą być uiszczane w gotówce. Lista takich placówek znajduje się pod adresem www.erste.pl w wyszukiwarce placówek i bankomatów.
5. W przypadku złożenia przez klienta dyspozycji zmiany taryfy cenowej, opłaty i prowizje, o których mowa w pkt 4. ppkt b), zostaną pobrane wg nowej taryfy cenowej za cały miesiąc kalendarzowy, w jakim nastąpiła zmiana taryfy.
 6. Należne opłaty i prowizje pokrywa zleceniodawca operacji bankowych, chyba że strony danej operacji umówiły się inaczej lub w złożonej dyspozycji określono inaczej, a Erste Bank Polska S.A. to aprobeuje.
 7. Kwoty pobieranych opłat i prowizji podlegają zaokrągleniu na zasadach ogólnie obowiązujących.
 8. Poza opłatami i prowizjami wymienionymi w niniejszej Taryfie opłat i prowizji pobiera się:
 - a) opłaty i prowizje pobrane przez banki pośredniczące przy wykonaniu zlecenia,
 - b) opłaty i prowizje telekomunikacyjne i pocztowe w obrocie krajowym i zagranicznym.
 9. Opłaty i prowizje za czynności bankowe nie są pobierane od:
 - a) operacji związanych ze spłatą wierzytelności Erste Bank Polska S.A. lub jego spółek zależnych, bez względu na ich formę, z wyjątkiem spłat kredytu rewolwingowego i kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) wpłat gotówki na rachunki w KBC Securities N.V.,
 - c) wpłat bilonu w walutach wymiennalnych z tytułu należnych Bankowi opłat i prowizji,
 - d) wpłat gotówki dokonywanych przez klienta Erste Bank Polska S.A. z tytułu zapłaty podatku od czynności cywilnoprawnych, jeżeli zapłata podatku jest związana z usługami świadczonymi przez Erste Bank Polska S.A.,

- e) wypłat gotówki wiążących się z zamknięciem rachunku rozliczeniowego,
 - f) poleceń przelewu realizowanych na ogólny rachunek nabyć subfunduszu oferowanego przez Bank w ramach Erste Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Erste Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej Fundusze) z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa (nie dotyczy przelewów na indywidualny numer rachunku bankowego wskazany na świadectwie uczestnictwa).
10. Opłaty i prowizje dotyczące rachunków rozliczeniowych, wymienione w rozdziałach niezawierających podziału na taryfy cenowe, obowiązują dla rachunków prowadzonych we wszystkich rodzajach taryf cenowych.
 11. Konto bieżące funkcjonujące na indywidualnie ustalonych warunkach jest to konto, którego oprocentowanie jest inne niż standardowe lub za obsługę którego pobierane są opłaty i prowizje w innej wysokości lub w inny sposób niż określono w niniejszej Taryfie opłat i prowizji (dotyczy opłat i prowizji, wskazanych w pkt 4. ppkt b). Spośród wszystkich kont klienta prowadzonych w złotych polskich funkcjonujących na indywidualnie ustalonych warunkach kontem pierwszym jest to konto, dla którego ustalono wysokość opłaty za prowadzenie na poziomie najbardziej zbliżonym do opłaty podstawowej (konto o najmniejszej uldze).
 12. Dla potrzeb niniejszej Taryfy opłat i prowizji wartość średniego salda na koncie oblicza się jako sumę sald na koniec każdego dnia na danym koncie w okresie od ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego do przedostatniego dnia bieżącego miesiąca kalendarzowego włącznie (dotyczy opłat, o których mowa w pkt 4. ppkt b), podzielona przez odpowiednią ilość dni. Z wyjątkiem:
 - prowizji miesięcznej za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.
 13. Opłaty za przelewy na konto w innym banku nie dotyczą przekazania środków w walucie obcej na rachunki w innych bankach krajowych oraz przekazania środków na rachunki w bankach zagranicznych – opłaty za realizację tych transakcji pobierane są zgodnie ze stawkami dotyczącymi poleceń wypłaty.
 14. Opłaty i prowizje za przelewy / wpłaty gotówki / zlecenia płatnicze / polecenia zapłaty dokonywane na konto w Erste Bank Polska S.A. dotyczą również ww. transakcji realizowanych na rachunki spółek zależnych Erste Bank Polska S.A. oraz placówek partnerskich Erste Bank Polska S.A.
 15. Marża określająca opłaty za przeliczenie waluty dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) w walutach tych krajów: dla transakcji przeprowadzonych kartami płatniczymi w walucie innej niż waluta rachunku, w ciężar którego zostanie rozliczona transakcja, łączne opłaty za przeliczenie waluty określa marża wyrażona jako wartość procentowa kursu zastosowanego przez Bank zgodnie z regulaminem odpowiedniej karty i prowizji za przewalutowanie transakcji

wykonanej w walucie innej niż waluta rachunku (o ile taka prowizja występuje) do najbardziej aktualnego referencyjnego kursu wymiany euro ogłoszonego przez Europejski Bank Centralny (EBC).

16. O ile w poszczególnych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji lub innych regulacjach nie określono inaczej, opłaty i prowizje obowiązujące w placówkach Erste Bank Polska S.A. dotyczą również czynności bankowych dla firm realizowanych w placówkach partnerskich Erste Bank Polska S.A. Użyte w niniejszej Taryfie opłat i prowizji określenia mają następujące znaczenie:
- a) placówka Erste Bank Polska S.A. – odpowiednio oddział Banku, placówka partnerska, inna jednostka organizacyjna Banku, które obsługują klientów,
 - b) placówka partnerska Erste Bank Polska S.A. – placówka agencyjna Banku, która działa pod oznaczeniem „Placówka Partnerska Erste Bank Polska”.
17. Bank w okresie obowiązywania umowy zastrzega sobie prawo dokonywania wszelkich zmian w Taryfie, w szczególności wysokości opłat i prowizji. Zmiana wysokości opłat i prowizji uzależniona jest od zmiany przynajmniej jednego z następujących czynników:
- a) stopnia pracochłonności oraz zakresu i formy realizacji określonych czynności / usług,
 - b) instrumentów finansowych rynku pieniężnego i kapitałowego: stopy referencyjnej NBP, stopy oprocentowania kredytu redyskontowego NBP, stopy oprocentowania kredytu lombardowego NBP, sposobu naliczania rezerwy obowiązkowej Banków, stawek stóp procentowych obowiązujących na rynku międzybankowym, rentowności bonów skarbowych emitowanych przez Ministra Finansów, rentowności bonów pieniężnych emitowanych przez NBP,
 - c) zmiany poziomu inflacji bądź innych warunków makroekonomicznych,
 - d) zmiany lub wdrożenie przepisów prawa, w szczególności przepisów podatkowych i rachunkowych, mających zastosowanie do umów zawartych między bankiem a klientem.
- Ponadto w okresie obowiązywania umowy Bank zastrzega sobie prawo wprowadzenia nowych opłat i prowizji oraz doliczania albo zaprzestania doliczania podatku od towarów i usług (VAT) do kwot opłat i prowizji zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa podatkowego i ich wykładnią prezentowaną przez organy podatkowe.
18. Erste Bank Polska S.A. nie będzie zawiadamiał klientów o takich zmianach niniejszej Taryfy opłat i prowizji, które polegać będą wyłącznie na wprowadzeniu nowych typów produktów lub usług do oferty Erste Bank Polska S.A. oraz w przypadku zmian w zakresie funkcjonowania produktów lub usług, w przedmiocie których, klienta nie wiąże z Bankiem umowa.

Rozdział II. Konta firmowe

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Online*	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Prowadzenie konta (konto podstawowe; opłata miesięczna)	0 zł	0 zł / 25 zł ¹⁾²⁾	70 zł ²⁾	0 zł ³⁾⁴⁾⁵⁾
	Prowadzenie konta (konto dodatkowe; opłata miesięczna)	25 zł	25 zł	0 zł ⁵⁾	0 zł ³⁾⁴⁾⁵⁾
UWAGA:					
1) Opłata za prowadzenie konta wynosi 0 PLN w przypadku wykonania w danym miesiącu jednego przelewu do ZUS o minimalnej wartości 200 zł ze wskazanego konta. W przypadku niespełnienia ww. warunku opłata za prowadzenie konta wynosi 25 zł miesięcznie i jest pobierana w miesiącu następującym po miesiącu, w którym nie wykonano płatności.					
2) Dopuszczalne jest otwarcie tylko jednego konta podstawowego.					
3) Od 1.06.2026 r. obowiązuje 0 zł. Do 31.05.2026 r. opłata za konto w Taryfie Biznes Pakiet Optimum to 25 zł.					
4) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia i Konto Firmowe Online mają prawo do zwolnienia (do 31.05.2026 r.) z opłaty miesięcznej za prowadzenie jednego dodatkowego konta walutowego w Taryfie Biznes Pakiet Optimum. Prowadzenie każdego kolejnego konta walutowego podlega opłatom zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum. Likwidacja podstawowego konta w PLN powoduje pobieranie opłat za konto walutowe zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum					
5) Posiadacze podstawowego konta Konto Firmowe Godne Polecenia Premium mają prawo do zwolnienia (do 31.05.2026 r.) z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont walutowych w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz do zwolnienia z opłaty miesięcznej za prowadzenie wszystkich dodatkowych kont w PLN. Likwidacja podstawowego konta w PLN powoduje pobieranie opłat za dodatkowe konta zgodnie z Taryfą Biznes Pakiet Optimum. W przypadku kont dodatkowych w PLN zamknięcie konta podstawowego jest równoznaczne z decyzją o zmianie taryfy, w której prowadzone jest konto na taryfę dla konta dodatkowego Konto Firmowe Godne Polecenia o ile strony nie umówią się inaczej.					
* Konto Firmowe Online dostępne jest wyłącznie dla przedsiębiorców prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą poza spółką cywilną, którzy nie posiadają i nie posiadali w ciągu ostatnich 12 miesięcy rachunku bieżącego w naszym Banku, zakładających konto od 1 kwietnia 2024 r. za pośrednictwem:					
1. formularza dostępnego na stronie www.erste.pl/firmy ,					
2. Infolinii Banku 19999 (koszt połączenia zgodny z taryfą operatora),					
3. usług Erste online,					
4. formularza eWniosku przy udziale Doradców uprawnionych do zawarcia umów w imieniu i na rzecz Banku poza lokalem Banku					
2.	Przelewy				
1) Przelew złożony w placówce Erste Bank Polska S.A.:					
	a) na konto w Erste Bank Polska S.A. ¹⁾²⁾ oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir	100 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET	100 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska ⁷⁾ :				
	– SEPA	100 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	– pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	100 zł	50 zł	50 zł	50 zł
2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:					
	a) na konto w Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie:				
	– Elixir	bez opłat	1,50 zł / bez opłat ^{3) 4) 5)}	1,50 zł / bez opłat ^{3) 5) 6)}	1,50 zł
	– Express Elixir ²⁾ oraz BlueCash ²⁾	10 zł / bez opłat ⁸⁾	10 zł	10 zł	–
	– SORBNET	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Konto Firmowe Online*	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum
	Konta:	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska ⁷⁾ :				
	– SEPA	bez opłat	1,50 zł / bez opłat ^{4) 5)}	1,50zł / bez opłat ^{5) 6)}	1,50 zł
	– pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	20 zł	20 zł	20 zł	20 zł
	d) realizowany w systemie Przelew24 ²⁾	0,50 zł	0,50 zł	0,50 zł	–
	UWAGA:				
	¹⁾ Opłaty nie pobiera się w przypadku przelewów realizowanych na rachunki kredytowe i lokaty terminowe.				
	²⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.				
	³⁾ Dotyczy przelewów na rachunki ZUS i organów podatkowych.				
	⁴⁾ Dotyczy pierwszych 10 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.				
	⁵⁾ Nie dotyczy kont dodatkowych w PLN.				
	⁶⁾ Dotyczy pierwszych 100 przelewów realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym.				
	⁷⁾ Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w niniejszej tabeli znajdują się w Części IA, Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale VII Czynności w obrocie dewizowym.				
	⁸⁾ Brak opłat dotyczy pierwszych 10 przelewów BlueCash realizowanych z konta podstawowego w danym miesiącu kalendarzowym. Kolejne przelewy BlueCash będą odpłatne zgodnie z podaną stawką.				
3.	Zlecenia stałe złożone w placówce Erste Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej				
	1) Realizacja zlecenia na konto w Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) Realizacja zlecenia na konto w innym banku ¹⁾	bez opłat	3 zł	3 zł	–
	UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.				
4.	Definiowanie, zmiana zlecenia stałego, realizowane w placówce Erste Bank Polska S.A.	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
5.	Polecenia zapłaty^{1) 2)}				
	1) Uznanie rachunku odbiorcy (wierzyciela) z tytułu realizacji polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	–
	2) Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika – za każdy komunikat odmowy	2 zł	2 zł	2 zł	–
	3) Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:				
	a) w Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	–
	b) w innym banku	bez opłat	2 zł	2 zł	–
	4) Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	bez opłat	2 zł	2 zł	–
	UWAGA:				
	¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.				
	²⁾ Opłaty wymienione w ppkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w ppkt 3), 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).				
6.	Czeki w obrocie krajowym¹⁾				
	1) Potwierdzenie czeku	15 zł	15 zł	15 zł	–

L.p. Wyszczególnienie czynności		Konto Firmowe Online*	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum
Konta:		w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.
	2) Inkaso czeków	20 zł	20 zł	20 zł	–
UWAGA: ¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.					
7. Wyciąg z rachunku					
1) eWyciąg – udostępniany w formie elektronicznej – w ramach usługi bankowości elektronicznej		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
2) w formie komunikatu SWIFT ¹⁾ :					
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł
UWAGA:					
¹⁾ Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wystane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.					
²⁾ Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.					
3) w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):					
	a) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nieposiadającym usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	d) odbierany w placówce Erste Bank Polska S.A.	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006 r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.					
	4) duplikat wyciągu	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączane do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
8. Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone ¹⁾		150 zł	150 zł ²⁾	150 zł ²⁾	150 zł
UWAGA:					
¹⁾ Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu. Nie ma możliwości zmiany taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone na taryfę dla konta Firmowego Online.					
²⁾ Nie dotyczy zmian pomiędzy kontami: Kontem Firmowym Godnym Polecenia a Kontem Firmowym Godnym Polecenia Premium. Dotyczy rachunków podstawowych i dodatkowych.					

Rozdział III. Obrót gotówkowy

L.p. Wyszczególnienie czynności		Konto Firmowe Online	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum
Konta:		w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1. Wpłata gotówki na konto w Erste Bank Polska S.A.:					
1. Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta lub w imieniu własnym wpłacającego niebędącego posiadaczem konta ¹⁾ w placówce Erste Bank Polska S.A.		0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłata nie dotyczy wpłat na: a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową, oraz na Konto Private Banking, b) rachunki lokat oraz konta depozytowe papierów wartościowych.					
2. Wpłata we wpłatomacie (dotyczy wpłat w PLN):¹⁾					
a) sieci wpłatomatów Erste Bank Polska S.A.					
– jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł (tzw. bezpłatny limit) ²⁾		Bez opłat	Bez opłat	Bez opłat	Nie dotyczy
– jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (provizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) ²⁾		0,3%	0,3%	0,3%	Nie dotyczy
b) sieci wpłatomatów partnerskich ³⁾					
– jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym nie przekroczy 50 tys. zł (tzw. bezpłatny limit) ²⁾		Bez opłat	Bez opłat	Bez opłat	Nie dotyczy
– jeśli suma wpłat w miesiącu kalendarzowym przekroczy 50 tys. zł (provizję naliczamy od nadwyżki ponad bezpłatny limit) ²⁾		0,3%	0,3%	0,3%	Nie dotyczy
UWAGA 1) Wpłaty gotówki we wpłatomatach nie są dostępne dla kont w walutach obcych. 2) Dotyczy wpłat wszystkimi firmowymi kartami debetowymi wydanymi do rachunków Posiadacza. Suma wpłat obejmuje łącznie wpłaty we wpłatomatach sieci wpłatomatów Erste Bank Polska S.A. oraz sieci wpłatomatów partnerskich. 3) Lista sieci partnerskich znajduje się na stronie www.erste.pl					
3. Wpłata zamknięta:					
a) we wrzutni on-line		0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT
b) w Centrum Obsługi Gotówki		0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT
c) wpłata pocztowa zamknięta ¹⁾		wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
d) usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych		wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy
UWAGA: Provizję za realizację wpłat zamkniętych wymienionych w podpunktach a, b są pobierane w dniu realizacji wpłaty przez Erste Bank Polska S.A. ¹⁾ Usługa dostępna dla umów podpisanych do 30 listopada 2025 roku.					

L.p. Wyszczególnienie czynności		Konto Firmowe Online	Konto Firmowe Godne Polecenia	Konto Firmowe Godne Polecenia Premium	Taryfa Biznes Pakiet Optimum
Konta:		w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich	w walutach obcych
1.	2.	3	4.	5.	6.
2. Opłaty i prowizje dodatkowe dotyczące wpłat gotówki:					
1. Wpłata bilonu w walutach wymiennalnych (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)		–	–	–	60%
2. Wpłata bilonu w złotych polskich powyżej 50 sztuk (prowizja liczona jest od kwoty wpłaty w bilonie)		5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł	5% min. 10 zł
UWAGA: Prowizje wymienione w punktach 1 i 2 w przypadku zastosowania ich do wpłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT					
3. Wpłata zamknięta przygotowana niezgodnie z zapisami umowy / deklaracji (np. niepoprawne przygotowanie bezpiecznej koperty, wpłata nieuporządkowana)		50 zł +VAT	50 zł +VAT	50 zł +VAT	50 zł +VAT
3. Wypłata gotówki					
1. Wypłata gotówki w placówce Erste Bank Polska S.A.		0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł
UWAGA: Prowizje wymienione w punkcie 1 w przypadku zastosowania ich do wypłat zamkniętych pobierane są w kwotach powiększonych o VAT.					
2. W bankomacie, autoryzowana kodem BLIK					
a) w bankomatach sieci Erste Bank Polska S.A.		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b) w bankomatach poza siecią Erste Bank Polska S.A.		bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
3. Niepodjęcie kwoty wypłaty awizowanej w uzgodnionym terminie (od kwoty nie podjętej)		0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł	0,3% min. 100 zł
4. Wypłata zamknięta – usługi związane z konwojowaniem wartości pieniężnych		wg umowy	wg umowy	wg umowy	wg umowy

Rozdział IV. Usługi bankowości elektronicznej

L.p. Wyszczególnienie czynności		Stawka
1.	2.	3.
1. Mini Firma; Moja Firma plus		
1) Dostęp do usług bankowości elektronicznej:		
a) usługi Mini Firma		bez opłat
b) usługi Moja Firma plus (za każdy rozpoczęty miesiąc)		55 zł
2) Korzystanie z usługi Mini Firma		
a) pierwszy Użytkownik usługi Mini Firma		bez opłat
b) kolejny Użytkownik usługi Mini Firma (za każdy rozpoczęty miesiąc korzystania z usługi)		5 zł
3) Wysłanie smsKodu na żądanie klienta		0,20 zł / bez opłat ³⁾

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	UWAGA: 1. Wysłanie pierwszych 5-ciu smsKodów w danym miesiącu jest bezpłatne. 2. Opłaty, o których mowa w ppkt 1), 2) i 3) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą. 3. Bez opłat dla Konta Firmowego Online	
	4) Pakiet Alerty24 Moje Pieniądze	
	a) korzystanie z pakietu (za każdy rozpoczęty miesiąc)	10 zł
	b) wysłanie alertu w formie komunikatu sms (za jeden komunikat)	0,30 zł
	UWAGA: 1) W ramach opłaty za korzystanie z pakietu Alerty24 Moje Pieniądze dostępnych jest 20 alertów w formie komunikatów sms i nieograniczona ilość alertów w formie komunikatów e-mail. Opłata wskazana w ppkt b) jest pobierana za każdy dodatkowy alert, przekraczający ilość alertów dostępnych w ramach opłaty za korzystanie z pakietu. 2) Opłaty, o których mowa w ppkt 4) pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
2.	iBiznes24, nowy iBiznes24	
	1) Opłata abonamentowa za udostępnienie i korzystanie z usługi (za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy):	
	a) profil usługi rozszerzony, profil nowy iBiznes24 SME	200 zł
	2) Narzędzia do autoryzacji:	
	a) wydanie tokena (opłata jednorazowa)	70 zł
	b) wysłanie smsKodu na żądanie klienta	0,20 zł
	3) Wizyta serwisowa usługi iBiznes24, nowy iBiznes24 na życzenie klienta	300 zł
	UWAGA: Opłaty i prowizje wymienione w ppkt 1) – 3) są pobierane przez Erste Bank Polska S.A. do piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, którego dotyczą.	
	4) Wizyta szkoleniowa:	
	a) pierwsza – po aktywowaniu usługi	bez opłat
	b) kolejna	500 zł
	5) Pakiety Alerty24	
	a) korzystanie z pakietu (opłata miesięczna – za każdy rozpoczęty miesiąc)	
	– Standard	0,25 zł
	– Mini – 30 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	5 zł
	– Midi – 60 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	10 zł
	– Maxi – 150 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	30 zł
	– Large – 250 komunikatów sms i dowolna ilość e-mail	50 zł
	– Bezpieczeństwo	bez opłat
	b) wysłanie dodatkowego alertu w formie komunikatu sms (za każdy komunikat)	0,25 zł

UWAGA: Za wykonanie dyspozycji, transakcji i realizację wniosków złożonych za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są opłaty i prowizje wymienione w pozostałych rozdziałach niniejszej Taryfy opłat i prowizji.

Rozdział V. Karty płatnicze

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) ¹⁾	MasterCard Business Debit ¹⁾	Visa Business	MasterCard Business charge	Visa Business w EUR
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Opłata za kartę:					
	1) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)	7 zł ** / bez opłat	7 zł ** / bez opłat	250 zł*	300 zł *	25 EUR*
	2) wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit	bez opłat	7 zł ** / bez opłat	250 zł*	300 zł *	
	UWAGA: * Opłata roczna. ** Opłata pobierana jest co miesiąc w przypadku niewykonania w miesiącu kalendarzowym, którego opłata dotyczy transakcji bezgotówkowych kartą (z wyłączeniem transakcji typu Quasi Cash), na co najmniej 400 zł.					
2.	Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	30 zł	30 zł	30 zł	50 zł	15 EUR
3.	Wypłata gotówki kartą					
	1) w bankomatach sieci Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	3% min. 5 zł	3% min. 1,50 EUR
	2) w kraju: w bankomatach poza siecią Erste Bank Polska S.A., w placówkach Erste Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Erste Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju	bez opłat* / 1,5% min. 5 zł** / 3,5% min. 5 zł	1,5% min. 5 zł ³⁾ / 3,5% min. 5 zł*** ²⁾	1,5% min. 10 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR
	3) w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji	bez opłat* / 1,5% min. 5 zł** / 3,5% min. 5 zł	1,5% min. 5 zł ³⁾ / 3,5% min. 5 zł*** ²⁾	1,5% min. 10 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 1,50 EUR
	4) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt.3)	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	1,5% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
	5) w ramach usługi cash back	bez opłat	bez opłat	-	-	-
	UWAGA: * Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MAXI oraz kart wydanych od 2.05.2014 r. w Taryfie dla Agrobiznesu. ** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet OPTI oraz w Taryfie Biznes Pakiet z Terminalem. *** Dotyczy kart wydanych do rachunków prowadzonych w Taryfie Biznes Pakiet MINI, Konto Firmowe Godne Polecenia Premium oraz Konto Firmowe Online.					
4.	Przewizja za transakcje typu Quasi Cash	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 3 EUR
5.	Dokonanie transakcji bezgotówkowej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	1,5%	bez opłat
6.	Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)	3,5%	3,5%	2,5 %	bez opłat	3,5%
7.	Generowanie zestawienia transakcji					
	1) dla firmy (zbiorcze)	5 zł	5 zł	5 zł	bez opłat	bez opłat
	2) dla użytkownika karty	10 zł	10 zł	10 zł	bez opłat	3 EUR
8.	Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach	5 zł	5 zł	5 zł	bez opłat	1 EUR

L.p. Wyszczególnienie czynności	Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) ¹⁾	MasterCard Business Debit ¹⁾	Visa Business	MasterCard Business charge	Visa Business w EUR
9. Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Erste Bank Polska S.A.	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł	2 EUR
10. Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	2,50 EUR
11. Wznowienie karty wydanej do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit	15 zł	–	–	–	–

¹⁾ Opłaty (z wyjątkiem prowizji za przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku) nie są pobierane dla jednej karty wydanej do Konta Firmowego Online spośród kart: Visa Business Debit albo Mastercard Business Debit – pod warunkiem, że posiadacz przez cały okres obowiązywania umowy o kartę:

- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych telefonicznie oraz
- utrzyma zgodę na otrzymywanie od nas informacji handlowych drogą elektroniczną oraz
- nie wyrazi sprzeciwu na przetwarzanie danych marketingowych w Banku.

W przypadku niespełnienia ww. warunków, opłaty będą pobierane zgodnie z niniejszą tabelą – od 1 dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym nie spełniono warunków.

O tym, która karta będzie zwolniona z opłat, decyduje pierwszeństwo wydania karty.

²⁾ Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w Części I C Taryfy dla klientów instytucjonalnych naszego Banku - obsługiwanych w pionie bankowości detalicznej byłego Kredyt Banku S.A. świadczonych przez nasz Bank jako następcę prawnego Kredyt Banku S.A.

³⁾ Dotyczy rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w Części I B Taryfy opłat i prowizji dla klientów MŚP dotyczącej produktów i usług świadczonych przez nasz Bank jako następcę prawnego Kredyt Banku S.A.

Rozdział VI. Inne instrumenty płatnicze

Opłaty i prowizje za czynności bankowe związane z innymi instrumentami płatniczymi pobierane są zgodnie z „Taryfą Opłat i Prowizji pobieranych przez Erste Bank Polska S.A. za czynności bankowe dla firm – Instrumenty pieniądza elektronicznego i inne elektroniczne instrumenty płatnicze”.

Rozdział VII. Czynności w obrocie dewizowym

Opłaty za czynności w obrocie dewizowym inne niż określone w poniższej tabeli znajdują się w Części IA, Produkty i usługi będące w bieżącej ofercie, w Rozdziale II, Konta firmowe.

L.p. Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.
3.	
1. Polecenia wypłaty	
1) Polecenia wypłaty przychodzące na rachunek w Erste Bank Polska S.A.:	
a) SEPA	
– przychodzące z krajów EOG innych niż Polska	0 zł
– pozostałe	5 zł
b) pozostałe polecenia wypłaty przychodzące	
– w EUR z krajów EOG innych niż Polska	0 zł
– pozostałe	10 zł
UWAGA: Opłaty wskazane w pkt 1) nie dotyczą transakcji, których koszty Erste Bank Polska S.A. ponosi płatnik (zleceniodawca) – opłaty za tego typu transakcje pobierane są zgodnie z Taryfą Opłat i Prowizji dla Banków.	
2) Polecenia wypłaty wychodzące, z wyłączeniem poleceń wypłaty wychodzących w EUR do krajów EOG innych niż Polska:	

L.p. Wyszczególnienie czynności		Stawka
1.	2.	3.
a) złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:		
– SEPA		10 zł
– pozostałe		0,25%, min. 25 zł maks. 200 zł
b) złożone w placówce Erste Bank Polska S.A.		0,35%, min. 60 zł maks. 300 zł
3) Opłaty i prowizje dodatkowe do poleceń wypłaty wychodzących:		
a) wysłanie polecenia wypłaty w trybie (z wyłączeniem płatności w EUR do krajów EOG innych niż Polska) :		
– pilnym – zlecenia złożone w placówce Erste Bank Polska S.A. lub za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		0,1%, min. 5 zł maks. 100 zł
– ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej		0,2%, min. 10 zł maks.180 zł
– ekspresowym – w tym polecenie wypłaty TARGET – zlecenie złożone w placówce Erste Bank Polska S.A.		0,3%, min. 20 zł maks.180 zł
b) zryczałtowana opłata, gdy koszty banków trzecich ponosi płatnik (zleciodawca) – opcja kosztowa OUR		95 zł
UWAGA: W przypadku, gdy koszty banków trzecich trzykrotnie przekroczą kwotę ryczałtu, Erste Bank Polska S.A. może obciążyć klienta dodatkowo kwotą różnicy pomiędzy wysokością ryczałtu, a kosztami rzeczywistymi. Powyższa zasada nie ma zastosowania w przypadku płatności, do których znajduje zastosowanie Ustawa o usługach płatniczych.		
4) Elektroniczne potwierdzenie polecenia wypłaty:		
a) zawarcie i aktywacja umowy		20 zł
b) potwierdzenie polecenia wypłaty (za sztukę)		3 zł
5) Wydanie kopii polecenia wypłaty – komunikatu SWIFT (za każdy komunikat)		15 zł
6) Usługa dotycząca realizacji przychodzących komunikatów MT101:		
a) zawarcie umowy o realizację komunikatów MT101 („Umowa MT101”) i aktywacja usługi		200 zł
b) w przypadku braku w Umowie MT101 zapisów dotyczących prowizji za realizację komunikatów MT101:		
– przelew Elixir lub polecenie wypłaty SEPA w EUR do krajów EOG innych niż Polska		6 zł
– przelew SORBNET lub polecenie wypłaty pozostałe w trybie zwykłym lub ekspresowym w EUR do krajów EOG innych niż Polska		5 zł
– pozostałe polecenia wypłaty		Zgodnie ze stawkami wskazanymi w niniejszym rozdziale dla poleceń wypłaty
7) Czynności niestandardowe dotyczące poleceń wypłaty – zlecenie potwierdzenia uznania konta odbiorcy poleceniem wypłaty wysłanym z Erste Bank Polska S.A., zmiany szczegółów polecenia wypłaty wysłanego z Erste Bank Polska S.A., anulowania polecenia wypłaty wysłanego z Erste Bank Polska S.A.		100 zł
UWAGA: Opłata pobierana jest bez względu na skuteczność wykonania dyspozycji przez inne banki.		
8) Odwołanie polecenia wypłaty wychodzącego nie wysłanego z Erste Bank Polska S.A.		25 zł
9) Zwrot polecenia wypłaty wysłanego z Erste Bank Polska S.A. wykonany przez bank trzeci		100 zł

Rozdział VIII. Transakcje handlowe

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1. Inkaso własne		
	1) Wysyłka dokumentów lub weksli do inkasa	0,2%, min.150 zł maks. 500 zł
	2) Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych	100 zł
	3) Zmiana warunków inkasa	100 zł
	4) Wysłanie korespondencji w sprawie inkasa własnego	50 zł
	UWAGA : Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1).	
2. Inkaso obce		
	1) Wydanie dokumentów za zapłatę, akcept weksla trasowanego, wystawienie weksla własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty lub spełnienie innych warunków	0,2%, min. 200 zł maks. 800 zł
	UWAGA: Prowizja pobierana jest od pełnej wartości inkasa.	
	2) Wydanie dokumentów bez zapłaty / zwrot dokumentów niezainkasowanych / częściowa płatność	100 zł
	UWAGA: Prowizja za częściową płatność: 1) pobierana dodatkowo do pkt. 1), 2) niepobierana przy ostatniej płatności częściowej.	
	3) Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
	4) Przedstawienia weksla do protestu	250 zł
	UWAGA: Prowizja powiększona jest o poniesione przez Bank koszty i opłaty.	
	5) Zmiana warunków inkasa	100 zł
	6) Akcept weksla, wystawienie weksla własnego lub wystawienie nieodwołalnego przyrzeczenia zapłaty	300 zł
	UWAGA: Prowizja pobierana dodatkowo do pkt.1)	
	7) Wysłanie korespondencji w sprawie inkasa obcego	50 zł
	UWAGA : Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1)	
3. Akredytywa obca		
	1) Awizowanie akredytywy obcej	300 zł
	2) Potwierdzenie akredytywy obcej	zgodnie z decyzją Banku
	UWAGA: Prowizja liczona jest: a) za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, b) od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją, c) stawka uzależniona od oceny kraju i banku otwierającego akredytywę.	
	3) Zmiana warunków akredytywy	
	a) podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności akredytywy:	
	– obcej przeniesionej	0,2% min. 250 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	– obcej potwierdzonej	zgodnie z decyzją Banku
	UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności od salda akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	
	b) inna zmiana warunków akredytywy	200 zł
4)	Sprawdzenie dokumentów na zlecenie klienta – w ramach akredytywy niepotwierdzonej	300 zł
5)	Wstępne sprawdzenie zgodności dokumentu z warunkami akredytywy na zlecenie klienta (każdorazowo od każdego dokumentu)	30 zł
6)	Wypłata z akredytywy, UWAGA : Prowizja liczona od kwoty dokumentów.	0,25% min. 250 zł
7)	Przeniesienie akredytywy obcej UWAGA: Prowizję pobiera się od pierwszego beneficjenta, o ile nie ustalono inaczej.	0,2% min. 250 zł
8)	Nadzór za odroczonej płatnością	200 zł
9)	Przeniesienie (cesja) wpływów z akredytywy	200 zł
10)	Przygotowanie projektu akredytywy na zlecenie Klienta lub opinii do otrzymanego projektu akredytywy	500 zł
11)	Wysłanie korespondencji w sprawie akredytywy obcej UWAGA : Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt.1).	50 zł
12)	Anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części UWAGA : Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy: 1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, 2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.	200 zł
4.	Forfaiting (skup wierzytelności eksportowych)	wg umowy + VAT
5.	Akredytywa własna	
1)	Otwarcie akredytywy własnej UWAGA: a) Prowizja liczona jest za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności, od wartości akredytywy włącznie z ewentualną tolerancją kwoty. b) Prowizja pobierana jest z góry za cały okres ważności akredytywy z włączeniem okresu ewentualnego odroczenia płatności.	0,4% min. 350 zł
2)	Podwyższenie kwoty lub przedłużenie terminu ważności UWAGA: Prowizja za przedłużenie terminu ważności pobierana jest za każdy następny, rozpoczęty 3-miesięczny okres ważności akredytywy, o ile przedłużenie wykracza poza okres, za który prowizja została już pobrana. W przypadku podwyższenia kwoty akredytywy prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia.	0,4% min. 350 zł
3)	Inna zmiana warunków akredytywy: a) w tym również przedłużenie terminu jej ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który prowizję już pobrano b) anulowanie akredytywy lub spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy w całości lub w części UWAGA: Prowizji nie pobiera się za częściowe spisanie niewykorzystanej kwoty akredytywy, w przypadku gdy: 1) kwota realizacji akredytywy mieści się w ramach dopuszczalnej tolerancji, 2) złotowa równowartość niewykorzystanego salda jest równa lub niższa niż 100 zł.	300 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków określonych w pkt. 2) – 3) pobiera się jedną prowizję – wyższą.	
4)	Badanie dokumentów niezgodnych z warunkami akredytywy	400 zł / 100 USD* / 90 EUR** * dla akredytyw otwartych w USD ** dla akredytyw otwartych w EUR
	UWAGA: Prowizja pobierana od beneficjenta	
5)	Nadzór nad odroczoną płatnością	200 zł
6)	Wypłata z akredytywy	0,2% min. 350 zł
	UWAGA : Prowizja liczona jest od kwoty dokumentów.	
7)	Indosowanie dokumentów wystawionych na Bank lub wydanie oświadczenia upoważniającego do odbioru towaru	200 zł
8)	Sporządzenie projektu akredytywy na zlecenie klienta	500 zł
	UWAGA: Prowizja pobierana z góry	
9)	Wysłanie korespondencji w sprawie akredytywy własnej	50 zł
	UWAGA : Opłata ryczałtowa, pobierana dodatkowo do pkt. 1).	
6.	Gwarancja obca / Akredytywa standby obca (SBLC)	
1)	Awizowanie i / lub rejestracja gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	500 zł
2)	Sprawdzenie autentyczności gwarancji obcej / SBLC lub zmiany do gwarancji obcej / SBLC	300 zł
3)	Przekazanie roszczenia na zlecenie klienta, w tym poświadczenie zgodności podpisów	0,25%, min.350 zł, maks.600 zł
	UWAGA: Prowizja liczona od kwoty żądania zapłaty	
4)	Poświadczenie zgodności z posiadanymi wzorami podpisów lub własnoręczności podpisów złożonych pod żądaniem zapłaty z gwarancji / dokumentem dotyczącym gwarancji udzielonej przez inny bank	300 zł
	UWAGA: Prowizji nie pobiera się w przypadku gdy pobrano prowizję z pkt. 3).	
7.	Gwarancja własna / Akredytywa standby własna (SBLC) / Regwarancja własna / Awal	
1)	Prowizja przygotowawcza za udzielenie limitu na gwarancje / gwarancji, regwarancji, SBLC i awalu	min. 1% nie mniej niż 500 zł
	UWAGA: 1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty zlecanej usługi bankowej. 2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy. 3) W przypadku udzielenia limitu na gwarancje prowizja przygotowawcza może być naliczana i płatna jednorazowo od kwoty przyznanego limitu lub od każdej wystawionej gwarancji w dniu jej wydania albo zarówno od kwoty limitu, jak i od każdej wystawionej gwarancji.	
2)	Prowizja za udzielenie gwarancji / regwarancji / SBLC / awalu	0,5% min. 350 zł / 95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD) 85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	UWAGA: Prowizja naliczana jest od aktualnej kwoty transakcji za każdy rozpoczęty 3-miesięczny okres obowiązywania i pobierana jest w pierwszym dniu każdego okresu prowizyjnego. Pierwszy okres prowizyjny rozpoczyna się w dniu wystawienia gwarancji / regwarancji / awalu.	
3)	Podwyższenie kwoty gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC	0,5% min. 350 zł / 95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD) 85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)
	UWAGA: prowizja pobierana jest od kwoty podwyższenia	
4)	Inna zmiana warunków gwarancji/ regwarancji / SBLC, w tym również przedłużenie terminu ważności, jeżeli przedłużenie to mieści się w okresie, za który pobrano prowizję	350 zł 95 USD (dla gwarancji wystawionych w USD) 85 EUR (dla gwarancji wystawionych w EUR)
	UWAGA: W przypadku jednoczesnych zmian warunków gwarancji określonych w pkt. 3) – 4) pobiera się jedną prowizję – wyższą.	
5)	Przygotowanie draftu gwarancji	300 zł
	UWAGA: Prowizja pobierana w przypadku gdy nie dojdzie do wystawienia gwarancji.	
6)	Wypłata z gwarancji / regwarancji / awalu / SBLC	0,5% min. 350 zł
	UWAGA: Prowizja pobierana od kwoty roszczenia.	
7)	Obsługa roszczenia w przypadku jego wycofania	350 zł
8)	Udzielenie gwarancji / regwarancji na wzorze innym niż standardowy wzór obowiązujący w Banku.	300 zł
	UWAGA: 1) opłata uwzględnia opiniowanie, 2) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia, 3) opłata pobierana dodatkowo do pkt. 2).	
9)	Udzielenie gwarancji na wzorze standardowym obowiązującym w Banku.	100 zł
	UWAGA: 1) opłata jednorazowa od zrealizowanego zlecenia, 2) opłata pobierana dodatkowo do pkt.2).	
8.	Opłaty i prowizje dodatkowe	
1)	Inne czynności wykonywane na indywidualne zlecenie Klienta np. sporządzenie zaświadczenia, raportu, zestawienia lub dokonanie innej czynności, ponowne otwarcie zamkniętej akredytywy, rozdzielenie zestawu dokumentów oraz wystanie do więcej niż jednego adresata, wystanie korespondencji wyjaśniającej / dodatkowe komunikaty SWIFT, przekazanie środków do innego banku, pilne badanie dokumentów w ramach akredytywy własnej itp. dotyczącej transakcji z Rozdziału VIII wykonane przez Bank na wniosek Klienta – za każdą czynność	200 zł
2)	Obsługa cesji praw z gwarancji	350 zł
3)	Koszty należne od banku zagranicznego	zgodnie z wysokością oczekiwaną

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	UWAGA: Koszty pobierane od Klienta w przypadku, gdy nie zostały opłacone przez bank zagraniczny. Wysokość kosztów zgodna z kwotą kosztów oczekiwanych od strony zagranicznej.	
4)	Realizacja zlecenia otwarcia akredytywy własnej / zlecenie udzielenia gwarancji / akredytywy standby własnej (SBLC) / regwarancji w trybie express	300 zł
	Uwaga: Wniosek jest rozpatrywany w ciągu 24 godzin, pod warunkiem otrzymania poprawnego i kompletnego zlecenia wraz z odrębną dyspozycją zastosowania trybu express w dni robocze do godziny 15:00. W wyjątkowych przypadkach Bank zastrzega prawo do odmowy realizacji dyspozycji w tym trybie, o czym niezwłocznie poinformuje Klienta.	

Rozdział IX. Kredyty i usługi kredytowe

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Rozpatrzenie wniosku o udzielenie kredytu / usługi kredytowej	bez opłat
2.	Prowizja przygotowawcza (z tytułu udzielenia lub odnowienia na kolejny okres kredytu / usługi kredytowej):	ustalana indywidualnie
	UWAGA: 1) Prowizja przygotowawcza naliczana jest od kwoty udzielonego kredytu / usługi kredytowej. 2) Prowizja płatna jest jednorazowo w dniu zawarcia umowy kredytowej.	
3.	Prowizja za Automatyczne wydłużenia Okresu kredytowania – prowizja płatna jest w dniu Automatycznego wydłużenia Okresu kredytowania	2,5%
	UWAGA: „Automatyczne wydłużenie Okresu kredytowania” – oznacza przesunięcie terminu spłaty kredytu w rachunku bieżącym o jeden rok na dotychczasowych warunkach, bez konieczności zawierania pisemnego aneksu do umowy.	
4.	Prowizja za gotowość (za każdy dzień)	0,0069%
	UWAGA: 1) Prowizja za gotowość pobierana jest od różnicy pomiędzy kredytem postawionym do dyspozycji a wykorzystanym tj. od niewykorzystanej kwoty kredytu. 2) Prowizja liczona jest jako iloczyn niewykorzystanej kwoty kredytu oraz dziennej stawki prowizji za gotowość 3) Prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Erste Bank Polska S.A..	
5.	Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu	
	1) Dla umów / aneksów kredytowych zawartych do 31.12.2020r.,	stawka 5% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie*
	2) Dla umów / aneksów kredytowych zawartych po 31.12.2020r.,	stawka 3% lub wysokość stawki określona w umowie / aneksie*
	UWAGA * Dla podmiotów z sektora rolnego (PKD 01.1 do 01.5) prowizja za wcześniejszą spłatę kapitału dokonana pierwszy raz w danym roku kalendarzowym wynosi: 1) dla kredytów oprocentowanych wg zmiennej stopy procentowej: 0%, 2) dla kredytów oprocentowanych wg stałej stopy procentowej: 3% lub wysokość stawki określonej w umowie / aneksie. Prowizja za wcześniejszą spłatę kredytu nie dotyczy kredytów w rachunku bieżącym / walutowym oraz kredytów rewolwingowych. Naliczana jest od kwoty spłacanej przed terminem określonym w harmonogramie spłat.	
6.	Zmiana warunków umowy kredytu / usługi kredytowej	
	1) podwyższenie kwoty lub wydłużenie terminu obowiązywania umowy / prolongata spłaty raty kredytu / kredytu / usługi kredytowej	min. 1,5% nie mniej niż 200 zł *
	2) inne zmiany (np. wydłużenie terminu dostępności transzy / kredytu, zmiana zabezpieczenia)	min. 500 zł *

L.p. Wyszczególnienie czynności	Stawka
1. UWAGA: 1) Prowizja pobierana jest jednorazowo i liczona jest od kwoty objętej aneksem / kwoty podwyższenia / kwoty prolongaty. 2) W przypadku dokonywania jednocześnie kilku zmian warunków umowy pobiera się jedną prowizję – wyższą. 3) Prowizji nie pobiera się w sytuacji: a) gdy zmiana warunków umowy wynika z ich dostosowania do przepisów prawa powszechnie obowiązujących (tzw. regulacje zewnętrzne), b) gdy zmiana umowy polega na zwiększeniu kwoty hipoteki w związku z zabezpieczeniem innego produktu kredytowego tą hipoteką.	3.
7. Rozpatrzenie wniosku i udzielenie promesy kredytu / usługi kredytowej (prowizja liczona od kwoty przyrzeczonej; w przypadku udzielenia kredytu / usługi kredytowej zaliczana na poczet prowizji przygotowawczej)	min. 0,25% nie mniej niż 1000 zł
8. Prowizja za nieutrzymanie wpływów	0,35%
UWAGA: 1) Prowizja pobierana miesięcznie od kwoty uruchomionego kredytu z uwzględnieniem dokonanych spłat na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytów: inwestycyjnych, obrotowych, Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów, Biznes Ekspres Hipoteka. 2) Prowizja pobierana miesięcznie od wysokości limitu kredytowego na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego weryfikację utrzymania miesięcznych wpływów. Dotyczy kredytu w rachunku bieżącym.	
9. Prowizja za zarządzanie	0,065%
UWAGA: 1) naliczana jest kwartalnie od kwoty wykorzystanego kredytu wg stanu na ostatni dzień kwartału kalendarzowego. 2) prowizji nie pobiera się od kredytów na finansowanie płatności z tytułu akredytyw i zabezpieczenie akredytyw otwartych przez Erste Bank Polska S.A	
10. Prowizja za niedostarczenie polisy ubezpieczenia przedmiotu zabezpieczenia kredytu	20 zł
UWAGA: 1) prowizja pobierana w miesiącu stwierdzenia przez Bank jej braku, 2) prowizja pobierana za każdy rozpoczęty miesiąc od upływu terminu określonego w umowie cesji z polisy ubezpieczeniowej.	
11. Sporządzenie zaświadczenia o zdolności kredytowej:	
1) klienta o zaangażowaniu kredytowym do 1 mln zł	200 zł
2) klienta o zaangażowaniu kredytowym powyżej 1 mln zł	400 zł
12. Sporządzenie pisemnego wyjaśnienia dotyczącego dokonanej oceny zdolności kredytowej:	
1) kredyt o wartości do 1 mln zł	150 zł
2) kredyt o wartości powyżej 1 mln zł	300 zł
13. Sporządzenie:	
1) przyrzeczenia wydania zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie:	
a) jednego lokalu / nieruchomości	100 zł
b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości	500 zł
2) zgody na bezobciążeniowe wyodrębnienie:	
a) jednego lokalu / nieruchomości	100 zł
b) więcej niż jednego lokalu / nieruchomości	1000 zł
14. Restrukturyzacja zadłużenia – prowizja za sporządzenie aneksów / umów / umów przejęcia długu / umów przystąpienia do długu / porozumień / ugód, związanych z restrukturyzacją zadłużenia wynikającego z wykorzystania kredytu / usługi kredytowej	1% – 5% min. 200 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
15.	Opłata rekompensacyjna pobierana jest w przypadku wypowiedzenia przez Klienta umowy kredytu oprocentowanego wg. stałej stawki procentowej. Opłata rekompensacyjna naliczana jest od kwoty kredytu pozostającej do spłaty według stanu na ostatni dzień roboczy okresu wypowiedzenia umowy kredytowej. Opłata rekompensacyjna pobierana jest w ostatnim dniu roboczym okresu wypowiedzenia umowy kredytowej.	5%

UWAGA:

* lub równowatność tej kwoty w innej walucie

- Niniejszy rozdział dotyczy kredytów o charakterze obrotowym i inwestycyjnym, w tym m.in., kredytów w rachunku bieżącym / walutowym, kredytów obrotowych w rachunku kredytowym, kredytów na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Biznes Ekspres EBI, Biznes Ekspres dla profesjonalistów, Biznes Ekspres EBI dla profesjonalistów i Biznes Ekspres Hipoteka, Agro Produkcja, Agro Pomostowy, Agro Inwestycja, Agro Budowa, Agro Grunt,
- W przypadku kredytów udzielanych we współpracy z ARiMR wysokość opłat i prowizji na rzecz Banku związanych z kredytem nie może przekroczyć stawki prowizji określonej w umowie zawartej pomiędzy naszym Bankiem a ARiMR. Wysokość aktualnej prowizji podana jest na stronach www.erste.pl w sekcji kredytów.

Rozdział X. Inne opłaty i prowizje

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji	30 zł
	UWAGA: 1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Erste Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji. 2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone.	
2.	Sporządzenie historii obrotów na koncie (za każdy rozpoczęty miesiąc)	30 zł
3.	Sporządzenie informacji, zaświadczenia (z wyłączeniem zaświadczeń, o których mowa w rozdziale IX), opinii o kliencie (z wyłączeniem opinii dla audytora opisanych w punkcie 4.), odpisu, kserokopii lub innego dokumentu (w tym ujawniającego tajemnicę bankową) dotyczącego jednego klienta:	
	1) na wniosek klienta lub innego upoważnionego zleceniodawcy (z wyłączeniem wniosków, o których mowa w ppkt 2, 3)	70zł
	2) na wniosek komornika złożony za pośrednictwem aplikacji OGNIVO	wg umowy zawartej pomiędzy naszym Bankiem a KIR
	3) na wniosek innego banku	50 zł
	UWAGA: 1) Opłatę ponosi zleceniodawca. 2) Opłaty nie pobiera się od osób, organów i instytucji zwolnionych z tej opłaty na mocy odrębnych przepisów prawa. 3) Opłatę wskazaną w ppkt 1) i 3) pobiera się w dniu przyjęcia dyspozycji sporządzenia dokumentu. Opłatę wskazaną w ppkt 2) pobiera się zgodnie z umową zawartą pomiędzy naszym Bankiem a KIR.	
4.	Sporządzenie opinii dla audytora klienta	150 zł
5.	Duplikat wyciągu z lokaty terminowej	30 zł
6.	Dokonanie blokady środków na rachunku bankowym (wszystkie czynności):	
	1) z tytułu zabezpieczenia umów zawartych między posiadaczem rachunku, a Erste Bank Polska S.A.	20 zł
	2) pozostałe	50 zł
7.	Cesja środków (za każdą czynność)	30 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
8.	Wystanie monitu	20 zł
9.	Obsługa zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego	
	1) Przyjęcie do realizacji zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego z konta bankowego – za każde zajęcie	30 zł
	2) Realizacja zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego	60 zł
	UWAGA: Opłatę za realizację zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego pobiera się za każdą wyegzekwowaną kwotę, z wyłączeniem kwot mniejszych niż 30 zł, przekazywanych na zlecenie organu egzekucyjnego w celu uzupełnienia do wcześniej zrealizowanego zajęcia egzekucyjnego / zabezpieczającego. Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Erste Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Erste Bank Polska S.A.).	
10.	Udostępnianie środków stanowiących należność z tytułu nierozliczonych gwarantowanych transakcji sprzedaży papierów wartościowych za pośrednictwem Erste Biuro Maklerskie (od wartości udostępnionych środków stanowiących należność)	0,2%
11.	Zastrzeżenie / odwołanie zastrzeżenia w Systemie DZ blankietów czekowych, czeków, dokumentów, rachunków i innych (niezależnie od ilości zastrzeganych dokumentów)	20 zł
12.	Czynności niestandardowe dotyczące przekazania środków w formie wpłaty gotówki, przelewu, zlecenia stałego na konto w Erste Bank Polska S.A. lub w innym banku krajowym, zlecenie: odwołania transakcji, poszukiwania środków nieotrzymanych przez odbiorcę, zwrotu środków, zapytanie o datę zaksięgowania środków w banku odbiorcy	25 zł
13.	Elektroniczna Identyfikacja Należności	
	1) Aktywacja usługi	150 zł
	2) Uznanie konta pomocniczego z tytułu transakcji otrzymanej w ramach usługi	wg umowy
	3) Sporządzenie aneksu do umowy	25 zł
	4) Generowanie raportu za okres powyżej 1 miesiąca wstecz (opłata jest pobierana za każdy raport dzienny)	5 zł
14.	Inne usługi nieprzewidziane w Taryfie opłat i prowizji lub szczególnie pracochłonne	wg umowy
15.	Wysyłka kurierska na życzenie klienta	30 zł
16.	Udzielenie zbiorczej informacji o rachunkach bankowych z Centralnej Informacji	30 zł
17.	Skup / sprzedaż walut wymiennalnych	0,3%
	UWAGA: 1) Erste Bank Polska S.A. nie prowadzi skupu / sprzedaży walut wymiennalnych w bilonie oraz skupu / wymiany banknotów walut obcych zakwalifikowanych jako zniszczone. 2) Prowizji nie pobiera się w przypadku skupu / sprzedaży dokonywanej przy wpłatach i wypłatach na / z rachunki / ów bankowe / ych prowadzone / nych w Erste Bank Polska S.A. oraz przy wpłatach związanych z nabyciem i wypłatach związanych z odkupieniem jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych Erste . 3) W przypadku jednoczesnego skupu jednej waluty wymiennalnej i sprzedaży innej waluty wymiennalnej prowizję pobiera się tylko raz – za skup waluty.	
18.	Prowizja roczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na koniec roku na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Erste Bank Polska S.A.	0,3%
	UWAGA: 1. Prowizja naliczana jest 31 grudnia każdego roku na koniec dnia i pobierana do końca stycznia następnego roku. 2. Prowizja jest pobierana w przypadku, gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec roku kalendarzowego. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych. 3. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosowany zostanie średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja	

L.p. Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.
19. Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na rachunkach bankowych (w tym rachunkach lokat i lokat overnight) z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w złotych oraz we wszystkich walutach wskazanych w tabeli kursów walut Erste Bank Polska S.A.	
1) gdy suma sald dodatnich przekroczy 5 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca, ale nie będzie wyższa, niż 250 mln złotych. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.	0,02%
2) gdy suma sald dodatnich przekroczy 250 mln złotych na koniec ostatniego dnia miesiąca. Prowizja będzie pobrana od nadwyżki sumy sald dodatnich ponad 5 mln złotych.	0,045%
UWAGA: 1. Prowizja naliczana jest na koniec ostatniego dnia każdego miesiąca i pobierana do końca następnego miesiąca. 2. W przypadku gdy rachunki prowadzone są w innej walucie niż złoty, na potrzeby naliczenia prowizji zastosujemy średni kurs NBP danej waluty obowiązujący w dniu, w którym naliczana jest prowizja. 3. Opłata nie będzie pobierana za grudzień	
20. Prowizja miesięczna za przechowywanie środków o wysokim saldzie na kontach bankowych z wyłączeniem rachunków VAT, rachunków lokat i lokat overnight, rachunków powierniczych i rachunków ESCROW prowadzonych w walutach, dla których aktualne stawki stopy procentowej wykazują ujemne wartości.	Stawka stopy procentowej
1) dla rachunków w EUR – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. EUR	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w EUR ogłaszanej przez Europejski Bank Centralny
2) dla rachunków w USD – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. USD	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Secured Overnight Financing Rate (SOFR) ogłaszanej przez Bank Rezerwy Federalnej w Nowym Jorku
3) dla rachunków w GBP – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. GBP	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Sterling Overnight Index Average (SONIA) ogłaszanej przez bank centralny Anglii
4) dla rachunków w CHF – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 100 tys. CHF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w CHF, ogłaszanej przez bank centralny Szwajcarii
5) dla rachunków w PLN – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln PLN	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w PLN, ogłaszanej przez Narodowy Bank Polski
6) dla rachunków w CZK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 3 mln CZK	1/12 wartości bezwzględnej ON średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Prague Interbank Offered Rate (PRIBOR) Overnight ogłaszanej przez The Czech Financial Benchmark Facility
7) dla rachunków w DKK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 800 tys. DKK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w DKK, ogłaszanej przez bank centralny Danii

L.p. Wyszczególnienie czynności		Stawka
1.	2.	3.
	8) dla rachunków w HUF – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 40 mln HUF	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopu depozytowej w HUF, ogłaszanej przez bank centralny Węgier
	9) dla rachunków w SEK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln SEK	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w SEK, ogłaszanej przez bank centralny Szwecji
	10) dla rachunków w JPY – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 12 mln JPY	1/12 wartości bezwzględnej aktualnej stawki stopy depozytowej w JPY, ogłaszanej przez bank centralny Japonii
	11) dla rachunków w NOK – prowizję pobieramy od kwoty nadwyżki ponad 1 mln NOK	1/12 wartości bezwzględnej średniej miesięcznej z dziennych wartości stawki Norwegian Overnight Weighted Average (NOWA) ogłaszanej przez bank centralny Norwegii
<p>UWAGA:</p> <ol style="list-style-type: none"> Prowizja naliczana jest miesięcznie od nadwyżki łącznego średniomiesięcznego salda dodatniego na rachunkach bankowych objętych opłatą w danej walucie ponad próg wskazany dla danej waluty w tabeli powyżej. Prowizja za dany miesiąc jest pobierana tylko w przypadku, gdy na koniec ostatniego dnia miesiąca, za który jest naliczana prowizja, stawka stopy procentowej danej waluty wykazuje wartość ujemną. Prowizja jest pobierana najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca następującego po miesiącu, którego prowizja dotyczy. 		

Załącznik nr 1. Produkty i usługi naszego Banku oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku oraz produkty i usługi wydane w ramach działalności przejętej przez nasz Bank w dniu 9.11.2018 r.

Opłaty i prowizje niewymienione w Załączniku nr 1 pobierane są zgodnie z pozostałymi rozdziałami niniejszej Taryfy opłat i prowizji

Rozdział I. Konta firmowe

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Taryfa Standardowa ⁱ⁾	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Konto Firma z przyszłością 200 / 350 / 700 / 1000	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ⁱⁱⁱ⁾
Konta		w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
1.	Prowadzenie konta (miesięcznie)	25 zł ¹⁾	49 zł ²⁾	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: – bez opłat (saldo równe 5000 zł lub wyższe) – 10 zł (saldo poniżej 5000 zł)	30 zł	12 zł	200 zł Konto Firma z przyszłością 200 350 zł Konto Firma z przyszłością 350 700 zł Konto Firma z przyszłością 700 1000 zł Konto Firma z przyszłością 1000	0 zł ³⁾	60 zł	bez opłat
	Prowadzenie rachunku pomocniczego w PLN oraz rachunku bieżącego walutowego (miesięcznie)	–	49 zł dla rachunków w złotych polskich ²⁾ 25 zł dla rachunków w walutach obcych ²⁾	Opłata uzależniona od średniego miesięcznego salda na koncie: bez opłat (saldo równe 5000 zł lub wyższe) 10 zł (saldo poniżej 5000 zł)	–	1 rachunek bez opłat / 10 zł (opcja dostępna tylko dla Pakietu EKSTRABIZNES DIRECT)	–	0 zł ³⁾	60 zł	–
	db Inwestuj w Przyszłość Pasją Oszczędzania II	–	–	–	–	–	bez opłat	–	–	–

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Taryfa Standardowa ⁱ⁾	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^{d)}	Konto Firma z przyszłością 200 / 350 / 700 / 1000	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ⁱⁱⁱ⁾
Konta		w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
UWAGA:										
¹⁾ Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet OPTI mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych dostępnych w ramach Biznes Pakietu OPTI, otwartych przed 1.06.2023 roku. Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych – 1 konto w EUR w Taryfie Biznes Pakiet Optimum oraz – 1 konto w PLN w Taryfie Biznes Pakiet OPTI.										
²⁾ Posiadacze konta firmowego w Taryfie Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)} , mają prawo do zwolnienia z opłaty za prowadzenie dodatkowych kont firmowych, otwartych przed 1.06.2023 roku na następujących zasadach: – 1 konto w wybranej walucie EUR, USD, GBP lub CHF w Taryfie Biznes Pakiet Optimum lub – 50 kont w PLN w Taryfie Biznes Pakiet MAXI. Po 1 czerwca 2023 roku nie będziemy otwierać kolejnych kont pomocniczych.										
³⁾ Konto przeznaczone dla podmiotów niebędących jednostkami sektora finansów publicznych w rozumieniu przepisów o finansach publicznych i niezwiązanych z celami osiągnięcia zysku. Mogą to być wyłącznie osoby prawne lub jednostki nie posiadające osobowości prawnej, o ile posiadają zdolność prawną, utworzone na podstawie przepisów ustaw, w tym fundacje i stowarzyszenia, z wyłączeniem: 1. partii politycznych; 2. fundacji utworzonych przez partie polityczne.										
2. Przelewy										
1) Przelew złożony w placówce Erste Bank Polska S.A.:										
	a) na konto w Erste Bank Polska S.A. ^{1) 3)} oraz na konto w innym banku realizowany w systemie Elixir	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł / bez opłat ²⁾	50 zł	50 zł	50 zł
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie SORBNET	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	c) polecenie wypłaty w EUR do krajów EOG innych niż Polska ⁵⁾ :									
	– SEPA	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
	– pozostałe (w trybie zwykłym lub ekspresowym)	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł	50 zł
2) Przelew złożony za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej:										
	a) na konto w Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	15 zł ⁶⁾	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) na konto w innym banku realizowany w systemie :									
	– Elixir	1,30 zł / bez opłat ²⁾	1,20 zł / bez opłat ²⁾	1,30 zł	2 zł	1,55zł / bez opłat ⁴⁾	15 zł / bez opłat ²⁾	bez opłat	1,30 zł	1,30 zł / bez opłat ²⁾

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Taryfa Standardowa ⁽ⁱ⁾	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^(d)	Konto Firma z przyszłością 200 / 350 / 700 / 1000	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ⁽ⁱⁱⁱ⁾
Konta		w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
2)	Przekazanie odbiorcy (wierzycielowi) komunikatu o odmowie realizacji polecenia zapłaty przez bank płatnika - za każdy komunikat odmowy	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
3)	Realizacja polecenia zapłaty z rachunku płatnika na rachunek odbiorcy prowadzony:									
a)	w Erste Bank Polska S.A.	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
b)	w innym banku	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
4)	Realizacja odwołania niewykonanego polecenia zapłaty lub zwrot zrealizowanego polecenia zapłaty	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł	2 zł
UWAGA:										
¹⁾ Usługa niedostępna dla kont walutowych.										
²⁾ Opłaty wymienione w pkt 1) i 2) pobierane są od odbiorcy (wierzyciela), opłaty wymienione w pkt 3) i 4) pobierane są od płatnika (dłużnika).										
6. Wpłata gotówki										
1)	Wpłata otwarta realizowana przez posiadacza konta albo w imieniu własnym wpłacającego nie będącego posiadaczem konta w placówce Erste Bank Polska S.A. ¹⁾	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł	0,75% min 50 zł
Uwaga:										
¹⁾ Opłata nie dotyczy wpłat na:										
a) konta klientów indywidualnych: oszczędnościowe, lokatę terminową oraz na Konto Private Banking.										
b) Lokaty terminowe oraz konta depozytowe papierów wartościowych.										
2)	Wpłata zamknięta realizowana:									
a)	w wrzutni on-line	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	bez opłat	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	0,20% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT	0,4% min. 10 zł +VAT
b)	w Centrum Obsługi Gotówki	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	bez opłat	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	0,15% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT	0,3% min. 10 zł +VAT

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Taryfa Standardowa ⁽ⁱ⁾	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^(d)	Konto Firma z przyszłością 200 / 350 / 700 / 1000	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ⁽ⁱⁱⁱ⁾
Konta		w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.
	a) MT940 za jeden komunikat (stronę wyciągu)	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł
	b) MT941 lub MT942 ²⁾	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł	200 zł
UWAGA:										
¹⁾ Opłata pobierana sumarycznie w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca kalendarzowego za komunikaty wysłane w poprzednim miesiącu kalendarzowym, z datą waluty przypadającą w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego.										
²⁾ Miesięczna opłata ryczałtowa za pakiet do 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w miesiącu kalendarzowym, pobierana za każdy typ komunikatu (od każdego rachunku). Za każde następne rozpoczęcie 1000 sztuk komunikatów (stron wyciągów) w danym miesiącu kalendarzowym dodatkowo pobierana jest opłata w wysokości 200 zł.										
3) w formie papierowej (za każdy wygenerowany wyciąg):										
	a) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom nie posiadającym usługi bankowości elektronicznej	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	b) wysyłany listem zwykłym raz w miesiącu lub rzadziej klientom posiadającym usługę bankowości elektronicznej	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	bez opłat	10 zł	10 zł	10 zł
	c) wysyłany listem zwykłym częściej niż raz w miesiącu lub po każdej zmianie salda	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	10 zł	bez opłat	10 zł	10 zł	10 zł
	d) odbierany w placówce Erste Bank Polska S.A.	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	bez opłat	30 zł	30 zł	30 zł
	e) wysyłany listem poleconym ¹⁾	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	bez opłat	30 zł	30 zł	30 zł
UWAGA: ¹⁾ Opłata dotyczy kont, dla których ta forma otrzymywania wyciągów stosowana była przed 16.09.2006 r. Od dnia 16.09.2006 r. usługa nie jest dostępna.										
	4) duplikat wyciągu	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł	30 zł
	5) załącznik (dokument oryginalny) lub wtórnik – potwierdzenie pojedynczej operacji dołączone do wyciągu (za każdą pozycję na wyciągu)	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł	1 zł
13.	Zmiana taryfy cenowej w jakiej konto jest prowadzone	150 zł / bez opłat ¹⁾	150 zł / bez opłat ¹⁾	150 zł	150 zł / bez opłat ¹⁾	bez opłat	bez opłat	150 zł	bez opłat	150 zł

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Taryfa Biznes Pakiet OPTI	Taryfa Biznes Pakiet MAXI, Rachunek EKSTRABIZNES ^{b)}	Taryfa dla Agrobiznesu ***	Taryfa Standardowa ⁽ⁱ⁾	Pakiet EKSTRABIZNES DIRECT; Taryfa negocjowana dla Klientów byłego Kredyt Banku S.A. ^(d)	Konto Firma z przyszłością 200 / 350 / 700 / 1000	Konto Non Profit	Taryfa Negocjowana *****	Taryfa Biznes Pakiet z Terminalem ⁽ⁱⁱⁱ⁾
Konta		w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich	w złotych polskich	w złotych polskich i walutach obcych	w złotych polskich
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.

UWAGA:

Opłata pobierana raz w miesiącu za wszystkie konta, dla których dokonano zmiany taryfy w danym miesiącu.

¹⁾ Dotyczy taryf byłego Kredyt Banku S.A. zmienianych na konta prowadzone w taryfach wskazanych w Części IA, w Rozdziale II

⁽ⁱ⁾ Obowiązuje dla rachunków bieżących prowadzonych w tej taryfie cenowej przed dniem 1.03.2009 r. (dotyczy rachunków prowadzonych na standardowych warunkach) oraz rachunków powierniczych dla deweloperów otwartych przed dniem 16.06.2009 r.

⁽ⁱⁱⁱ⁾ Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Biznes Pakietu z Terminalem.

^{b)} Ma zastosowanie do rachunków, które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na warunkach określonych w Części I B Taryfy opłat i prowizji dla klientów MŚP dotycząca produktów i usług świadczonych przez nasz Bank jako następcę prawnego Kredyt Banku S.A.

^{d)} Ma zastosowanie do rachunków (w tym rachunków sum depozytowych), które przed 27.10.2014 r. prowadzone były na indywidualnie ustalonych warunkach (tj. dla których ustalono przynajmniej jeden warunek odbiegający od warunków standardowych), bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

UWAGA:

¹⁾ Opłaty i prowizje dla rachunków bieżących i pomocniczych:

– EKSTRABIZNES MIESZKAJ, EKSTRABIZNES LEX, EKSTRABIZNES MEDYK oraz EKSTRAPASTORES pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES b),

– dla jednostek budżetowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Rachunek EKSTRABIZNES b) lub Taryfa Biznes Pakiet MAXI,

– dla podmiotów gospodarczych i finansowych pobierane są odpowiednio zgodnie z taryfą cenową Taryfa Biznes Pakiet MAXI, bez względu na dotychczasową nazwę pakietu lub pozycji cenowej, w których były prowadzone.

*** Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na standardowych warunkach dla posiadaczy Agro Pakietu.

***** Obowiązuje dla kont firmowych prowadzonych na indywidualnie ustalonych warunkach w tym również dla kont, które w dniu poprzedzającym dzień 1.10.2010 r. były prowadzone na indywidualnie ustalonych warunkach w Taryfie Standardowej.

Rozdział II. Karty płatnicze

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Visa Business z indywidualnym limitem wydatków	Visa Business charge	Visa Business Gold charge
1.	2.	3.	4.	5.
1.	Opłata za kartę:			
	1) wydaną do konta prowadzonego w innej taryfie cenowej niż wymieniona w ppkt. 2)	150 zł*	300 zł*	350 zł*
	2) wydaną do konta prowadzonego w taryfie cenowej Konto Non Profit	150 zł*	300 zł*	350 zł*
	UWAGA: *Opłata roczna.			
2.	Wyprodukowanie nowej karty w trybie ekspresowym (do 5 dni roboczych od dnia podpisania przez klienta umowy o kartę płatniczą)	50 zł	50 zł	bez opłat
3.	Wypłata gotówki kartą			
	1) w bankomatach sieci Erste Bank Polska S.A.	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł	3% min. 5 zł
	2) w kraju: w bankomatach poza siecią Erste Bank Polska S.A., w placówkach Erste Bank Polska S.A., w placówkach partnerskich Erste Bank Polska S.A. oraz w terminalach innych instytucji w kraju	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł
	3) w EUR w krajach EOG w bankomatach i terminalach innych instytucji	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł	3,5% min. 5 zł
	4) w bankomatach i terminalach innych instytucji za granicą, poza wymienionymi w ppkt.3)	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł
	5) w ramach usługi cash back	-	-	-
4.	Prowizja za transakcje typu Quasi Cash	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł	4% min. 10 zł
5.	Dokonanie transakcji bezgotówkowej	bez opłat	1,5%	1,5%
6.	Przewalutowanie transakcji dokonanej w walucie innej niż waluta rachunku (naliczana od wartości transakcji po przewalutowaniu na walutę konta)	3,5%	bez opłat	bez opłat
7.	Generowanie zestawienia transakcji			
	1) dla firmy (zbiorcze)	bez opłat	bez opłat	bez opłat
	2) dla użytkownika karty	10 zł	bez opłat	bez opłat
8.	Sprawdzenie dostępnych środków w bankomatach	5 zł	bez opłat	bez opłat
9.	Zmiana numeru PIN w bankomatach sieci Erste Bank Polska S.A.	8,50 zł	8,50 zł	8,50 zł
10.	Wygenerowanie nowego numeru PIN do wydanej karty na wniosek użytkownika	10 zł	10 zł	10 zł
11.	Wznowienie karty wydanej do konta prowadzonego w Taryfie Non Profit	-	-	-

Rozdział III. Ubezpieczenia

Postanowienia ogólne:

- 1) Niezapewnienie środków na rachunku bankowym wskazanym do poboru opłaty za ubezpieczenie w wysokości wystarczającej do pobrania przez Erste Bank Polska S.A. opłat określonych w niniejszym Załączniku będzie skutkowało brakiem lub zakończeniem ochrony ubezpieczeniowej zgodnie z zapisami odpowiednich Warunków ubezpieczenia.
- 2) Szczegółowe informacje dotyczące ochrony ubezpieczeniowej oraz definicji Udziału i Salda zadłużenia określone są w odpowiednich dla danego ubezpieczenia Warunkach ubezpieczenia.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1. Ubezpieczenia do kart płatniczych:		
1)	Pakiet Ubezpieczeń Finansowych Pewne Pieniądze do kart Visa Business Debit (do 2.04.2024 r. Visa Business Electron) i MasterCard Business Debit – opłata miesięczna za udostępnienie ubezpieczenia	3 zł
UWAGA: Użytkownik Karty przystępujący do ubezpieczenia przy zawarciu umowy o nową kartę nie ponosi opłaty za ubezpieczenie przez pierwsze 2 miesiące od dnia objęcia ochroną ubezpieczeniową.		
2. Ubezpieczenie Biznes Gwarant (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata za udostępnienie ubezpieczenia:		
1) Kredyty na działalność gospodarczą Biznes Ekspres, Kredyty Biznes Ekspres Hipoteka, Kredyty obrotowe, Kredyty inwestycyjne (z wyłączeniem Biznes Hipoteka):		
a)	kredyty o okresie kredytowania do 36 miesięcy – opłata jednorazowa	Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365* Opłata roczna gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej ¹⁾ i Wskaźników składki ubezpieczeniowej ²⁾
b)	kredyty o okresie kredytowania powyżej 36 miesięcy:	
	– pierwsza opłata (jednorazowa) za okres od postawienia kredytu do dyspozycji do dnia, w którym upływa 36 miesiąc trwania umowy kredytu,	Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej ¹⁾ i Wskaźników składki ubezpieczeniowej ²⁾
	– kolejna opłata (roczna) pobierana w okresie od dnia następującego po dniu, w którym upłynął 36 miesiąc trwania umowy kredytu do dnia zakończenia umowy kredytu.	Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej ¹⁾ i Wskaźników składki ubezpieczeniowej ²⁾
2)	Kredyty w rachunku bieżącym – opłata jednorazowa	Okres trwania kredytu (liczba dni) / 365 * Opłata roczna gdzie: Opłata roczna = Suma iloczynów Podstaw naliczenia składki ubezpieczeniowej ³⁾ i Wskaźników składki ubezpieczeniowej ⁴⁾
¹⁾ Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:		
	– śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,	Iloczyn Udziału i sumy Salda zadłużenia i niewykorzystanej kwoty kredytu wynikającej z Umowy kredytu na dzień naliczania opłaty za ubezpieczenie Biznes Gwarant bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia
	– Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobyt w szpitalu.	Rata kapitałowa przypadająca na dzień naliczania opłaty za Ubezpieczenie Biznes Gwarant zgodna z pierwszym harmonogramem spłat
²⁾ Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:		
	– śmierć,	1,749%
	– Całkowita niezdolność do pracy,	0,141%
	– Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,	3,89%

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
	– Pobyt w szpitalu.	10,01%
3)	Podstawa naliczenia składki ubezpieczeniowej:	
	– śmierć, Całkowita niezdolność do pracy,	Iloczyn Udziału i kwoty postawionego do dyspozycji kredytu, wynikającej z Umowy kredytu bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia
	– Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku, Pobyt w szpitalu.	Postawiona do dyspozycji kwota kredytu wynikająca z Umowy kredytu bez uwzględnienia kwoty opłaty za udostępnienie ubezpieczenia
4)	Wskaźnik składki ubezpieczeniowej:	
	– śmierć,	1,749%
	– Całkowita niezdolność do pracy,	0,141%
	– Czasowa niezdolność do pracy wskutek Nieszczęśliwego wypadku,	0,144%
	– Pobyt w szpitalu.	0,369%
3.	Ubezpieczenie Nieruchomości lub Nieruchomości w budowie (oferowane do 27.03.2015 r.). Opłata roczna, naliczana jako iloczyn sumy ubezpieczenia i podanej poniżej odpowiedniej Stawki:	
	1) ubezpieczenie Nieruchomości	0,08%
	2) ubezpieczenie Nieruchomości w budowie	0,2%
	3) Ubezpieczenie Ruchomości, ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz ubezpieczenie Home Assistance (dostępne w trzech wariantach, w zależności od wysokości sum ubezpieczenia)	
	a) I Wariant	120 zł
	b) II Wariant	250 zł
	c) III Wariant	380 zł

Rozdział IV. Kredyty i usługi kredytowe dotyczące produktów i usług naszego Banku oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofane z oferty banku

Dotyczy wycofanych z oferty kredytów i usług kredytowych byłego Kredyt Banku S.A. udzielonych na podstawie wniosków złożonych do dnia 8.09.2013 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Prowizja za przedłużenie Umowy odnawialnego limitu kredytowego – od kwoty udzielonego limitu, każdorazowo w dniu przedłużenia Umowy (dotyczy umów odnawialnego limitu kredytowego „Szybki kredyt” i „Szybki kredyt dla branż” oraz limitów kredytowych w rachunku Ekstrabiznes)	1,5%
2.	Prowizja za gotowość	

L.p. Wyszczególnienie czynności	Stawka
1) Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt dla Wspólnot mieszkaniowych dla klientów stosujących uproszczoną księgowość, kredyt obrotowy nieodnawialny oraz kredyt Biznes Ekspres	min. 1%
2) Dotyczy produktów: Kredyt inwestycyjny dla przedsiębiorców, ekstrakredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt inwestycyjny z Unią Europejską, kredyt termomodernizacyjny / remontowy dla klientów stosujących pełną księgowość	min. 0,5%
UWAGA: Prowizja naliczana jest jednorazowo od niewykorzystanej w okresie postawienia do dyspozycji kwoty kredytu, płatna w następnym dniu po upływie okresu postawienia kwoty kredytu do dyspozycji kredytobiorcy.	
3. Prowizja za zaangażowanie	
UWAGA: Prowizja od przyznanego kredytu dewizowego lub kredytu denominowanego naliczana jest przez Erste Bank Polska S.A. w walucie, w której przyznany został kredyt.	
1) Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt” oraz limit w rachunku bieżącym dla klientów MSP na uproszczonej księgowości prowizja naliczana i pobierana raz w miesiącu od niewykorzystanej kwoty kredytu, w przypadku, gdy średniomiesięczne wykorzystanie kredytu jest niższe niż 50% przyznanego kredytu	min. 0,5%
2) Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, limit w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy w rachunku bieżącym dla klientów MŚP na pełnej księgowości – prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty kredytu i pobierana raz w miesiącu	min. 1,5%
UWAGA: Prowizja naliczana codziennie od niewykorzystanej kwoty Kredytu, staje się wymagalna i płatna w ostatnim dniu m-ca kalendarzowego. – dla umów kredytowych wszystkich klientów MSP na uproszczonej księgowości oraz umów kredytowych zawartych przed 1 lipca 2012 r. przez klientów MSP na pełnej księgowości naliczana w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego i pobierana przy najbliższej spłacie zadłużenia, w przypadku, gdy wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu (w) jest mniejszy niż 0,5.	
Prowizja za zaangażowanie (Kp): $Kp = k * (1 - w) * p * d$ gdzie: k – kwota przyznanego limitu w – wskaźnik miesięcznego wykorzystania limitu, liczony według wzoru: $w = \frac{\text{odsetki naliczone na koniec danego miesiąca (od kwoty wykorzystanego limitu)}}{\text{odsetki za dany miesiąc (liczone od pełnej kwoty limitu)}}$ p – stawka prowizji $d = \frac{\text{liczba dni kredytowania w danym miesiącu}}{\text{faktyczna liczba dni w danym miesiącu}}$	
4. Prowizja za administrowanie limitem / kredytem	
Odnawialny limit kredytowy w rachunku Ekstrabiznes typu „Szybki kredyt”, limit w rachunku bieżącym dla klientów MSP, Szybki kredyt obrotowy w rachunku bieżącym, kredyt obrotowy odnawialny (EUR, USD) i nieodnawialny (PLN), kredyt obrotowy w rachunku bieżącym i kredytowym dla klientów MŚP na pełnej księgowości oraz kredyt inwestycyjny, „Inwestycja z Unią Europejską”, kredyt termomodernizacyjny / remontowy, kredyt inwestycyjny, „Wspólnota Mieszkaniowa”, kredyt technologiczny dla klientów MSP	min. 0,25%
UWAGA: Prowizja pobierana za każdy okres 3- miesięczny, od kwoty aktualnego zaangażowania w dniu rozpoczynającym każdy kolejny okres trzymiesięczny, rozumianej jako wykorzystana i możliwa do wykorzystania kwota kredytu. Prowizja pobierana jest począwszy od dnia postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy, pierwsza płatna w dniu postawienia kwoty limitu / kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy; następane płatne w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego, w którym rozpoczyna się każdy kolejny okres trzymiesięczny.	
5. Prowizja na rzecz Banku Gospodarstwa Krajowego – w przypadku kredytu termomodernizacyjnego / remontowego	Zgodnie z treścią zawartej umowy z Bankiem Gospodarstwa Krajowego

Rozdział V. Produkty kredytowe dotyczące produktów i usług wydanych w ramach działalności przejętej przez nasz Bank w dniu 9.11.2018 r.

Lp.	Rodzaj czynności / usługi	Tryb pobierania prowizji / opłaty	Opłata
1.	2.	3.	4.
1. Prowizja przygotowawcza			
1.1	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu lub poręczenia; z wyjątkiem pkt.: 1.2	jednorazowo od kwoty	ustalana indywidualnie
1.2	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty kredytu w BRI	jednorazowo od kwoty	od 0,25% min. 50,00 zł
1.3	Przedłużenie lub zwiększenie kwoty w linii wielozadaniowej	jednorazowo od kwoty	ustalana indywidualnie
2. Prowizja od uruchomienia kredytu			
2.1	Prowizja od uruchomienia kredytu / gwarancji w ramach linii wielozadaniowej	jednorazowo od kwoty	ustalana indywidualnie
3. Prowizja za gotowość			
3.1	Prowizja za gotowość pobierana od kwoty niewykorzystania postawionego do dyspozycji kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa)	miesięcznie	ustalana indywidualnie
4. Prowizja modyfikacyjna – za zmianę warunków kredytu / poręczenia / gwarancji na wniosek klienta (Aneks do umowy)			
4.1	Zmiana waluty kredytu (przewalutowanie)	jednorazowo od przewalutowanej kwoty	ustalana indywidualnie
4.2	Pozostałe zmiany warunków umowy	jednorazowo od kwoty kredytu, której dotyczy zmiana	ustalana indywidualnie
5. Prowizja Rekompensacyjna			
5.1	Przedterminowa spłata kredytu	jednorazowo od kwoty spłaty	ustalana indywidualnie
<i>Uwaga: nie dotyczy kredytu w rachunku bieżącym, linii debetowej, kredytu obrotowego odnawialnego, oraz kredytu na zakup papierów wartościowych z wyłączeniem sytuacji gdy klient wypowiedzie umowę kredytu</i>			
5.2	Wypowiedzenie umowy kredytu – dotyczy odnawialnych linii kredytowych (kredyt w rachunku bieżącym, linia debetowa, kredyt obrotowy odnawialny)	jednorazowo od kwoty wypowiedzenia	ustalana indywidualnie
6. Pozostałe czynności			
6.1	Korzystanie z poręczenia lub awalu	miesięcznie od kwoty aktualnego zaangażowania	od 0,20% min. 50,00 zł
6.2	Wydanie zaświadczenia o stanie zadłużenia z tytułu udzielonych kredytów, lub innych tytułów na wniosek Klienta będącego stroną umowy * *dotyczy umów zawartych do 9.11.2018 r.	jednorazowo	50,00 zł
6.3	Sporządzenie na wniosek kredytobiorcy lub poręczyciela odpisu umowy	jednorazowo	40,00 zł

Rozdział VI. Inne opłaty i prowizje

Pozostałe prowizje i opłaty dotyczą produktów i usług naszego Banku oraz byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm wycofanych z oferty Banku.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Identyfikacja pojedynczej transakcji KB Collect (SPM) – opłata uzależniona od liczby transakcji wpływających w ciągu miesiąca na rachunek o określonym identyfikatorze ¹⁾	
	1) poniżej 10 000	0,25 zł min. 250 zł
	2) od 10 000 do 19 999	0,24 zł min. 250 zł
	3) od 20 000 do 34 999	0,22 zł min. 250 zł
	4) od 35 000 do 49 999	0,20 zł min. 250 zł
	5) od 50 000 do 99 999	0,19 zł min. 250 zł
	6) od 100 000 do 199 999	0,18 zł min. 250 zł
	7) od 200 000 do 299 999	0,17 zł min. 250 zł
	8) od 300 000 i powyżej	0,15 zł min. 250 zł
	¹⁾ Dotyczy wycofanych z oferty produktów i usług byłego Kredyt Banku S.A. dla małych i średnich firm	
2.	Najem kasety / skrytki sejfowej, przechowywanie depozytu rzeczowego (opłaty pobierane z góry i dotyczą umów zawartych do 31.05.2023 r.):	
	1) miesięcznie	60 zł
	2) rocznie	600 zł

Pozostałe prowizje i opłaty dotyczące tylko produktów i usług wydanych w ramach działalności przejętej przez nasz Bank w dniu 9.11.2018 r.

L.p.	Wyszczególnienie czynności	Stawka
1.	2.	3.
1.	Związane z obsługą rachunków	
	1.1 Przyjęcie dyspozycji blokady środków celem zabezpieczenia kredytu lub pożyczki	bez opłat
	1.2 Przyjęcie dyspozycji blokady środków na określone cele, inne niż w pkt. 1.1	min 20 zł
	1.3 Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym związanych z zabezpieczeniem należności Banku (udzielenie kredytu, pożyczki)	bez opłat
	1.4 Cesja środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, związana z celem innym niż wymieniony w pkt. 1.3	20 zł
	1.5 Sporządzenie na wniosek klienta potwierdzenia realizacji jednej transakcji	10 zł
	Uwaga:	
	1) Opłata nie jest pobierana za potwierdzenie realizacji transakcji dokonanej w placówce Erste Bank Polska S.A., gdy potwierdzenie jest odbierane bezpośrednio po wykonaniu tej transakcji.	
	2) Opłaty za potwierdzenia zamówione za pośrednictwem usług bankowości elektronicznej pobierane są piątego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym zamówienie zostało złożone.	
	1.6 Wydanie zaświadczenia o posiadaniu rachunku lub stanu rachunku	20 zł + 5 zł za każdy dodatkowy rachunek

1.7 Sporządzenie opinii bankowej	min. 50 zł
1.8 Wydanie potwierdzenia zgodności podpisu z wzorem na karcie wzorów podpisów.	10 zł
1.9 Realizacja tytułu wykonawczego lub dokumentu mającego moc takiego dokumentu oraz ich części (opłaty pobierane są z rachunku) Uwaga: Dodatkowo za przelew środków na rachunek wskazany przez organ egzekucyjny pobierana jest opłata w wysokości jak za przelew złożony w placówce Erste Bank Polska S.A. (odpowiednio: przelew realizowany w systemie Elixir lub przelew na konto w Erste Bank Polska S.A.).	0,50% min.10 zł
2. Inne	
2.1 Sporządzenie / wydanie potwierdzenia o stanie zobowiązań lub należności Klienta na potrzeby firm audytorskich lub biegłych rewidentów upoważnionych przez Klienta	20 zł + 50% za lata ubiegłe
2.2 Przedstawienie weksła do inkasa	ustalana indywidualnie
2.3 Realizacja płatności z tytułu inkasa weksła	50 zł
2.4 Zgłoszenie weksła do protestu w razie niezapłacenia weksła	ustalana indywidualnie
3. Elektroniczna Identyfikacja Należności – realizacja płatności w ramach usługi Uwaga: Opłata pobierana do piątego dnia następnego miesiąca	wg umowy