

Tomasz Szetyński

## e-konto dla każdego przedsiębiorcy



Fot. Andriy/Dreamstime

Bankowość elektroniczna już na dobre zadomowiła się na polskim rynku. W ciągu ostatniego roku liczba rachunków z dostępem do kont, wg raportu sporządzonego przez Money.pl, wzrosła aż o 66 proc., a liczba użytkowników aktywnie korzystających z e-konta zbliża się do 2 mln. Gdyby jednak opierać się wyłącznie na danych przedstawianych przez same banki, mielibyśmy w Polsce aż 5,1 mln użytkowników bankowych kont internetowych. Jednak ta liczba jest mocno zawyżona, gdyż np. Bank Pekao SA każdemu klientowi oferuje także rachunek internetowy, z tym, że tylko co piąty klient banku korzysta z tej formy dostępu. Najwięcej aktywnych klientów posiada mBank – 1 002 800, a liczba rachunków wynosi 1.3 mln.

Bankowość elektroniczną oferuje większość banków działających na polskim rynku, jednak oferty różnią się zarówno pod względem możliwości jak i opłat.

Każde e-konto mieć powinno...,  
czyli na co należy zwrócić uwagę przy wyborze oferty

Chcąc wybrać dobre konto musimy najpierw zastanowić się, jakie funkcje będą nam niezbędne. Jednak każde konto – najlepiej jeśli będzie to konto typu ROR (rozliczeniowo-oszczędnościowe) – powinno w ofercie standardowej umożliwiać zdefiniowanie i wykonywanie przelewów, zakładanie lokat oraz możliwość zaciągnięcia kredytu bez wizyty w oddziale (czyli zdalnie), możliwość zdefiniowania przelewów stałych, wykonywanych później cyklicznie przez „automat”. Jeśli konto będzie wykorzystywane przez przedsiębiorcę, czyli będzie tzw. kontem firmowym, to powinno mieć także możliwość wykorzystywania jak największego limitu debetowego

*Banki coraz częściej oferują swoim klientom pakiety, w skład których wchodzi np. karty kredytowe, debetowe, ubezpieczenie transakcji, a także ubezpieczenie samego użytkownika.*

o atrakcyjnym oprocentowaniu, tzn. o jak najmniejszym procencie. Do konta firmowego powinny być dodawane także karty debetowe i kredytowe w wersji dla biznesu, a więc o większych możliwościach niż te przeznaczone dla klientów indywidualnych. Chodzi tutaj głównie o wysokość nie oprocentowanego limitu kredytowego oraz długi czas jego trwania. Przy wyborze zastanówmy się także, czy częściej będziemy płacić gotówką, czy raczej przy dokonywaniu płatności będziemy posługiwać się kartami debetowymi czy kredytowymi. Jeśli preferujemy elektroniczny sposób płatności, to rodzaj karty nie ma dla nas znaczenia. W przypadku, gdy będziemy często wypłacać gotówkę, to zwróćmy uwagę, czy w naszym miejscu zamieszkania i okolicy jest dostateczna ilość bankomatów, z których możemy wypłacać pieniądze bez żadnych dodatkowych prowizji. Przedsiębiorcy prowadzący interesy międzynarodowe i często wyjeżdżający za granicę powinni mieć także na uwadze fakt, by karta umożliwiała pobieranie gotówki z bankomatów bez prowizji, lub przy minimalnej opłacie. Również w tym przypadku ważne jest to, by konto umożliwiała dokonywanie przelewów zagranicznych oraz miało opcje rachunku walutowego.

## Bezpieczeństwo ponad wszystko...

Kwestia zabezpieczeń stosowanych przez e-banki powinna być równie ważna, jak atrakcyjność oferty danego banku. Przy wyborze warto zwrócić uwagę, aby konto było zabezpieczone np. poprzez stosowanie haseł jednorazowych – osobnych do logowania do systemu, a osobnych do wykonywania operacji na koncie. Jeśli bank oferuje taką możliwość, to warto skorzystać z tokena, który będzie nam generował jednorazowe hasła. System logowania do e-konta powinien ponadto posiadać funkcję „maskowania haseł” – gdzie, w odróżnieniu od zwyczajnego hasła,

nigdy nie podajemy go w całości, a tylko wybrane losowo przez system znaki. Podczas wpisywania hasła system może poprosić tylko o kilka znaków z całego hasła np. trzeci, piąty, siódmy, jedenasty.

## Przegląd e-kont dla MSP w bankach internetowych

W naszym przeglądzie skupimy się przede wszystkim na bankach internetowych i ich ofercie dla biznesu, a także na wybranych, rozbudowanych kontach dla biznesu w ofercie banków tradycyjnych. O bankowości elektronicznej dla klientów indywidualnych pisaliśmy już w numerze 3/2005.

Dla porównania wybraliśmy konta dostępne w ofercie trzech polskich banków internetowych: mBanku, Multibanku oraz Inteligo. Poniższa tabelka przedstawia wybrane dane tych e-kont.

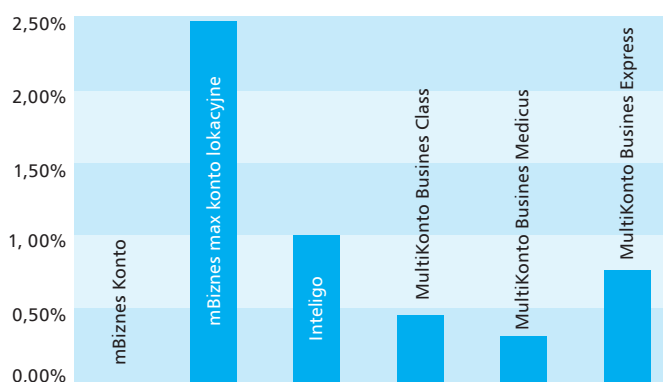
Z danych zawartych w tabeli zauważamy, że największe procentowanie rachunku oferuje konto **mBIZNES max**, z tym że jest to typowe konto lokacyjne, a więc nie funkcjonuje ono jako samodzielny rachunek ROR. Jest ono raczej dobrym uzupełnieniem konta **mBIZNES**. W przypadku takiego połączenia kont oferowanych przez mBank dobrze jest zdefiniować **mBIZNES** konto jako rachunek docelowy przelewów z **mBIZNES max**, realizować płatności ZUS i US przez Internet (bez prowizji z **mBIZNES** konta), a także ustalić polecenie zapłaty dla wierzycieli, którzy korzystają z tej usługi. Warto również zauważyć, iż konto **mBIZNES** charakteryzuje limit debetowy w wysokości do 12 500 zł. Co ważne, za prowadzenie tych kont w mBanku nie zapłacimy ani złotówki.

W przypadku konta firmowego **Inteligo**, za płatności do ZUS oraz Urzędu Skarbowego zapłacimy odpowiednio 2,99 oraz 1,49 zł, a za prowadzenie konta zostanie

nam co miesiąc naliczona opłata w wysokości 3,99 zł. Oprocentowanie środków zgromadzonych na koncie w zależności od wysokości kwoty wynosić może od 0,5 proc. do 1,05 proc., co jest wartością wyższą od oferty **MultiBanku**, ale zdecydowanie niższą od oferty **mBanku** i konta lokacyjnego **mBIZNES max**.

Bank internetowy	e-konto	Oprocentowanie konta [%]	Limit kredytowy [PLN]	Oproc. limitu kred. [%]
mBank	mBIZNES konto	0	12 500 zł	16,85%
mBank	mBIZNES max – konto lokacyjne	2,5	–	n.d
Inteligo	Konto firmowe	od 0,5 do 1,05	2 000 zł	17,95%
Multibank	MultiKonto Business Class	0,5	1 000 zł	18,00%
Multibank	MultiKonto Business Medicus	0,25	10 000	18,00%
Multibank	MultiKonto Business Expert	0,8	2 000 zł	18,00%

Bank internetowy	e-konto	Opłaty za przelew – wewnątrz banku/do innego banku	Przelew do ZUS/ US [PLN]	opłata za prowadzenie konta
mBank	mBIZNES konto	0/1	0/0	0
mBank	mBIZNES max – konto lokacyjne	0/1	n.d	0
Inteligo	Konto firmowe	0/1, 49	2, 99/1, 49	3, 99
Multibank	MultiKonto Business Class	0/0, 5	0/0	9
Multibank	MultiKonto Business Medicus	0/1	0/0	1
Multibank	MultiKonto Business Expert	0/0	0/0	15



## e-konto w pakiecie

Oferta banków jest coraz bardziej atrakcyjna i ocenia-  
nie konta wyłącznie poprzez pryzmat oprocentowania,  
opłat czy prowizji jest błędem. Banki coraz częściej oferu-  
ją swoim klientom pakiety, w skład których wchodzi  
np. karty kredytowe, debetowe, ubezpieczenie transakcji,  
a także ubezpieczenie samego użytkownika. Korzystają-  
c z konta Inteligo możemy w każdej chwili i z dowol-  
nego miejsca ubezpieczyć się od następstw nieszczęśliwych  
wypadków. Przez 24 godziny na dobę i bez żadnych  
dokumentów ubezpieczymy także swoje mieszkanie lub  
zagraniczny wyjazd. Ubezpieczenia aktualnie dostępne  
dla posiadaczy konta Inteligo są oferowane przez PZU SA  
i PZU Życie SA.

Z kolei MultiBank we współpracy z Towarzystwem  
Ubezpieczeń Generali przygotował dla swoich klientów  
specjalną ofertę MultiUbezpieczenia – to oferta ubezpie-  
czeń majątkowych i NNW, które można w każdej chwili  
zakupić przez Internet. mBank również posiada podobną

ofertę ubezpieczeń  
zawieranych on-line  
w konkurencyjnych  
cenach i maksymal-  
nie uproszczonej pro-  
cedurze zakupu.  
Z innych banków na  
uwagę zasługuje ofer-  
ta Raiffeisen Bank  
Polska SA i jego konto  
R-Konto Przedsiębior-  
ca – rachunek bieżący

o oprocentowaniu progresywnym i strukturze dopasowa-  
nej do wymagań firmy. Do R-Konta Przedsiębiorca dołą-  
czona jest karta płatnicza Visa Business z indywidualnym  
limitem wydatków, która umożliwia dokonywanie trans-  
akcji bezgotówkowych oraz wypłatę gotówki w bankoma-  
tach ze znakiem VISA. Bank ten posiada bardzo dobrą  
ofertę także w zakresie produktów kredytowych – R-Kredyt  
Przedsiębiorca – to pakiet produktów kredytowych,  
wśród nich karty kredytowe z serii VISA Business – na-  
wet z limitem do 100 000 PLN.

Raiffeisen Bank jest także autorem R-Mobile, pierwszego  
w Polsce serwisu umożliwiającego pełny dostęp do usług  
bankowych za pomocą telefonu komórkowego dowolne-  
go operatora w oparciu o technologię Java 2 MicroEdition  
i GPRS.

## Inwestowanie przez Internet – rachunek maklerski i fundusze inwestycyjne

Inną wartością dodaną, która wyróżnia banki inter-  
netowe, jest możliwość inwestowania w Fundusze  
Inwestycyjne, należące do banku, który obsługuje  
nasz rachunek. Godną polecenia ofertę zintegrowaną  
ze swoim kontem internetowym posiada bank BPH.  
Aplikacja Notowania On-Line umożliwia obserwację  
notowań giełdowych w czasie rzeczywistym. Dodat-  
kowe moduły prezentują dane w formie syntetycznej  
oraz dostarczają narzędzi do analizy technicznej. Inte-  
gracja z częścią transakcyjną systemu M@kler pozwala  
na bieżące przekazywanie zleceń kupna i sprzedaży na  
Giełdę.

Także mBank posiada podobną usługę (zintegrowaną  
z e-kontem) – eMAKLER, dzięki której możemy kupo-  
wać i sprzedawać akcje, obligacje i inne papiery war-  
tościowe notowane na Warszawskiej Giełdzie Papierów  
Wartościowych.