

Grudzień 2019 r.

**Porównanie wysokości prowizji i opłat
związanych z rozliczeniami pieniężnymi
w złotych w polskim sektorze usług
płatniczych w obszarze mikroprzedsiębiorstw
oraz małych i średnich przedsiębiorstw
(wg danych na 15 października 2018 r.)**



Grudzień 2019 r.

**Porównanie wysokości prowizji i opłat
związanych z rozliczeniami pieniężnymi
w złotych w polskim sektorze usług
płatniczych w obszarze mikroprzedsiębiorstw
oraz małych i średnich przedsiębiorstw
(wg danych na 15 października 2018 r.)**

Opracował:
Departament Systemu Płatniczego
Wydział Normalizacji i Standaryzacji
Narodowy Bank Polski
00-919 Warszawa
ul. Świętokrzyska 11/21
www.nbp.pl
© Copyright Narodowy Bank Polski, 2019

Spis treści

1. Wprowadzenie	4
2. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze	4
2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców	5
2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)	8
3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych	11
3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców	11
3.2. Karty debetowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	12
4. Porównanie oferty dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw	13
5. Podsumowanie	16
Załączniki	17

1. Wprowadzenie

Niniejszy raport Departamentu Systemu Płatniczego (DSP) stanowi analizę opłat i prowizji wybranych usług płatniczych w zakresie płatności mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) w polskim sektorze usług płatniczych, wg stanu na dzień 15 października 2019 r. i ich porównanie z rokiem ubiegłym, tj. z danymi wg stanu na dzień 15 października 2018 r.

Stanowi on kontynuację wcześniejszych opracowań opublikowanych w latach 2016-2018 oraz służy do monitorowania polityki cenowej wybranych dostawców usług płatniczych w zakresie standardowych produktów i usług finansowych dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw, identyfikujących średni koszt prowadzenia standardowego rachunku płatniczego.

Do niniejszej analizy wybrane zostały podstawowe rachunki płatnicze (bieżące i pomocnicze), które spośród ofert danego banku, zwanego dalej również „dostawcą/dostawcą usług płatniczych”, zostały wytypowane jako najbardziej standardowe i skierowane do wybranej grupy klientów mikroprzedsiębiorców i MŚP.

Niniejsze opracowanie zostało wykonane według analogicznych założeń jak w latach 2016-2018 i uwzględnia 21 ofert pakietowych dla mikroprzedsiębiorców i 16 ofert dla MŚP, spośród 14 banków komercyjnych.

Analiza uwzględnia opłaty za prowadzenie podstawowych rachunków płatniczych, tj. rachunku bieżącego (rachunku podstawowego firmy do przeprowadzania rozliczeń pieniężnych wynikających z prowadzonej działalności gospodarczej) oraz rachunku pomocniczego (rachunku dedykowanego/celowego), oferowanych samodzielnie lub w ofercie pakietowej wraz z podstawowymi usługami płatniczymi takimi jak: wpłaty i wypłaty gotówki, polecenie przelewu, polecenie zapłaty oraz zlecenia stałe realizowane w różnych kanałach dystrybucji (placówka, Internet, telefon). W przypadku kart płatniczych analiza obejmuje wyłącznie karty debetowe, które są wydawane jako karty podstawowe do analizowanych rachunków. Wynikowe średnie ceny usług płatniczych są średnimi arytmetycznymi wyliczonymi z opłat za usługi oferowane przez poszczególnych dostawców.

Prezentowana analiza obarczona jest ryzykiem niepełnej porównywalności związanym z różnorodną prezentacją przez wytypowanych dostawców swoich ofert oraz różnorodnym sposobem opisu poszczególnych pozycji opłat i prowizji w dostępnych TOiP, co komplikuje opracowanie obiektywnych metod porównawczych. W związku z tym w załącznikach uwzględniono warunki zwalniające z opłaty.

2. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze

Dane potrzebne do analizy zostały zebrane na podstawie ogólnie dostępnych informacji (m.in. ze stron internetowych dostawców usług płatniczych oraz ich infolinii) o wysokości podstawowych rodzajów prowizji i opłat. Szczegółowe informacje nt. opłat i prowizji dla mikroprzedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2019 r. zawarte są w **Załączniku nr 1**, natomiast dla MŚP w **Załączniku nr 2**.

2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców

U wszystkich badanych dostawców usług płatniczych opłata za obsługę rachunku płatniczego jest opłatą pobieraną w cyklu miesięcznym. W siedmiu przypadkach do analizy przyjęto więcej niż jeden pakiet dedykowany dla mikroprzedsiębiorców, dlatego badanie obejmuje analizę 21 ofert produktów i usług, których podstawę stanowi rachunek bieżący.

Liczba analizowanych ofert w stosunku do 2018 r. zmniejszyła się o 3 z uwagi na zmiany własnościowe dotyczące dwóch dostawców usług płatniczych.

Pięciu dostawców dokonało zmian w taryfikatorach, jednej lub więcej wybranych pozycji, w ramach analizowanych ofert (7 ofert), przy czym u trzech dostawców zmiana taryfy polegała głównie na podwyższeniu wybranych opłat, jeden dostawca dokonał obniżenia miesięcznej opłaty za realizację polecenia przelewu i jeden dostawca wprowadził do taryfikatora nową, darmową usługę, tj. wpłatę gotówkową we wpłatomacie.

2.1.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku bieżącego dla klientów mikroprzedsiębiorców wynosi 15,76 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 40,00 zł, co stanowi wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 1,38 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 14,38 zł. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty za prowadzenie rachunku u jednego z analizowanych dostawców z 9,00 zł do 10,00 zł oraz zmniejszenie liczby analizowanych ofert.

Dziesięciu dostawców posiada ofertę (11 ofert), w ramach której opłata za prowadzenie rachunku bieżącego ma charakter warunkowy, a spełnienie tych warunków uprawnia do zwolnienia klienta z ponoszenia tej opłaty lub jej obniżenia. Do warunków zwalniających z ponoszenia miesięcznej opłaty lub jej obniżenia zalicza się:

- wykonanie w danym miesiącu kalendarzowym:
 - co najmniej jednego przelewu do ZUS z rachunku,
 - jednego przelewu do ZUS o minimalnej wartości 200,00 zł,
 - jednego przelewu do ZUS i dokonanie operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 500,00 zł,
 - jednego przelewu do ZUS lub US lub wpływ środków rozumiany jako suma wpływów środków na rachunek w wysokości minimum 2.000,00 zł w danym miesiącu kalendarzowym,
 - jednego przelewu do ZUS lub US lub realizacja łącznego wpływu zewnętrznego na rachunek w poprzednim miesiącu w wysokości minimum 1.000,00 zł,
- posiadanie średniego miesięcznego salda depozytowego łącznie na wszystkich rachunkach o charakterze bieżącym w wysokości co najmniej 3.000,00 zł,
- realizację łącznego wpływu na rachunek kwoty co najmniej 2.000,00 zł w danym miesiącu oraz posiadania aktywowanej karty debetowej w miesiącu, którego opłata dotyczy,
- spełnienie co najmniej jednego z poniższych warunków:
 - wpływ na rachunek w kwocie minimum 2.000 zł w danym miesiącu kalendarzowym

(z wyłączeniem wpływów z tytułu rozliczenia depozytów terminowych lub udzielonych kredytów i pożyczek oraz przelewów wewnętrznych między rachunkami klienta),

- wykonanie minimum jednego przelewu do ZUS lub US (lub inny podatkowy),
- rozliczenie minimum jednej transakcji z terminala wydane przez bank,
- wykonanie minimum jednej transakcji wymiany walut w banku,
- wykonanie minimum jednej płatności na rzecz wynikającej z umowy leasingowej danego dostawcy.

2.1.2. Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego (kolejnego rachunku)

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego dla mikroprzedsiębiorców wynosi 12,47 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 25,00 zł, co stanowi wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,27 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 12,20 zł.

2.1.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale dla klientów mikro wynosi 10,76 zł i waha się w przedziale od 5,00 zł do 20,00 zł i jest to wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,55 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 10,21 zł. Wzrost średniej opłaty spowodowany jest podwyższeniem opłaty za tę usługę przez dwóch dostawców w trzech ofertach odpowiednio z 4,99 zł do 8,00 zł, z 7,00 zł do 10,00 zł i z 0,00 zł do 10,00 zł.

2.1.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet dla klientów wynosi 0,42 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł i jest to wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,26 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 0,16 zł. Wzrost średniej opłaty spowodowany jest podwyższeniem opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę odpowiednio z 0,00 zł do 5,00 zł.

2.1.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon dla klientów mikro wynosi 5,61 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 20,00 zł. Jest to wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,04 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 5,57 zł. Wzrost średniej opłaty spowodowany jest podwyższeniem opłaty za tę usługę przez dwóch dostawców w trzech ofertach odpowiednio z 4,99 zł do 8,00 zł, z 7,00 zł do 10,00 zł i z 0,00 zł do 10,00 zł oraz zmniejszeniem liczby analizowanych ofert.

2.1.6. Opłata za realizację polecenia zapłaty

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty wynosi 1,04 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł. Jest to wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,07 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 0,97 zł. Wprawdzie w badanym okresie jeden dostawca obniżył opłatę za realizację polecenia zapłaty z 1,50 zł do 0,00 zł, ale na średnią opłatę za tę usługę większy wpływ miało zmniejszenie liczby analizowanych ofert.

2.1.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 3,19 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 12,00 zł. Jest to obniżenie w stosunku do ubiegłego roku o 1,10 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 4,29 zł. W badanym okresie nie było zmian cenowych dla tej usługi, a o obniżeniu średniej za tę usługę

zdecydowała mniejsza liczba ofert w aktualnej analizie i ich cena. Opłata za tę usługę w wycofanych ofertach kształtowała się na stosunkowo wysokim poziomie i wynosiła odpowiednio 15,00 zł i 6,00 zł.

2.1.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 1,20 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł. Jest to wzrost w stosunku do ubiegłego roku o 0,16 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 1,04 zł. W badanym okresie nie było zmian cenowych dla tej usługi, natomiast niewielki wzrost średniej wynika z mniejszej liczby analizowanych ofert.

2.1.9. Opłata za realizację wpłaty gotówkowej otwartej na rachunek własny u dostawcy

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w kasie wynosi 0,34% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 5,95 zł i w stosunku do roku ubiegłego jest to minimalny wzrost średniej w pozycji procentowej o 0,01 p.p. (wynosiła 0,33%) i obniżenie średniej w pozycji złotowej o 0,09 zł (wynosiła 6,04 zł). Nie było zmian cenowych dla tej usługi, natomiast różnice w poziomie średniej opłaty w stosunku do ubiegłego roku wynikają ze zmniejszenia liczby analizowanych ofert. Najniższa opłata za realizację wpłaty gotówkowej otwartej na rachunek własny w kasie dostawcy wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,65% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 10,00 zł.

Z kolei za wpłatę bilonu w formie otwartej w kasie dostawcy średnia opłata wynosi 0,51% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 6,70 zł. Zł. W stosunku do roku ubiegłego jest to nieznaczny wzrost średniej w pozycji procentowej o 0,03 p.p. (średnia wynosiła 0,48%) i utrzymanie średniej w pozycji kwotowej na niezmiennym poziomie.

2.1.10. Opłata za realizację wpłat we wpłatomatach/bankomatach z funkcją wpłaty

Średnia opłata za wpłatę we wpłatomacie lub bankomacie z funkcją wpłaty (własnym lub obcym) wynosi w pozycji procentowej 0,15%, a w pozycji kwotowej 0,88 zł. Opłaty te wahają się od 0,00% do 0,70% w pozycji procentowej i od 0,00 zł do 7,00 zł w pozycji kwotowej. W stosunku do roku ubiegłego jest to wzrost opłaty zarówno w pozycji procentowej o 0,02 p.p. (średnia wynosiła 0,13%), jak i w pozycji kwotowej o 0,35 zł (średnia wynosiła 0,53 zł).

Na powyższe zmiany miało wpływ podniesienie przez jednego dostawcę opłaty z 0,00 zł do maximum 0,20%, minimum 3,00 zł, podniesienie przez jednego dostawcę opłaty minimalnej z 5,00 zł do 7,00 zł oraz bezpłatne udostępnienie klientom tej usługi przez kolejnego dostawcę.

2.1.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej

Średnia opłata za wpłatę gotówkową zamkniętą w kasie dostawcy wynosi 0,30% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 7,46 zł i w stosunku do roku ubiegłego średnia w pozycji procentowej pozostała na niezmiennym poziomie, natomiast średnia w pozycji kwotowej uległa obniżeniu o 3,75 zł (wynosiła 11,21 zł). W stosunku do roku ubiegłego nie było zmian cenowych dla tej usługi. Obniżenie średniej złotowej wynika z wycofania jednej oferty z opłatą 60,00 zł.

Z kolei średnia opłata za wpłatę do wrzutni/skarbca nocnego wynosi 0,29% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 7,91 zł i jest minimalnie wyższa o 0,01 p.p. w pozycji procentowej i o 0,24 zł wyższa w pozycji

kwotowej od średniej ubiegłorocznej, która wynosiła odpowiednio 0,28% (minimum 7,67 zł).

2.1.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w oddziale

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,35% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 6,33 zł, najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,65% (minimum 10,00 zł). W stosunku do roku ubiegłego obie opłaty wzrosły, przy czym opłata w pozycji procentowej wzrosła minimalnie o 0,01 p.p. (wynosiła 0,34%), natomiast opłata w pozycji kwotowej wzrosła o 0,08 zł (wynosiła 6,25 zł). Na powyższą zmianę wpływ miało podniesienie opłaty kwotowej u jednego dostawcy z 7,00 zł do 10,00 zł.

2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

U wszystkich badanych dostawców opłata za obsługę bieżącego rachunku płatniczego jest opłatą pobieraną w cyklu miesięcznym. Na czternastu analizowanych dostawców w 2 przypadkach do analizy przyjęto więcej niż jedną ofertę rachunku dedykowaną dla MŚP, dlatego badanie obejmuje analizę 16 rachunków bieżących sprzedawanych samodzielnie lub w ramach ofert dedykowanych. W stosunku do analizy przeprowadzanej w ubiegłym roku jest to o 2 rachunki bieżące mniej.

Jeden dostawca zmodyfikował swoją ofertę, zwiększając liczbę ofert dla MŚP z jednej do dwóch oraz zmienił nazwę handlową i cenę jednej oferty.

Kolejnych sześciu dostawców dokonało zmian w taryfikacjach, jednej lub więcej wybranych pozycji, w ramach analizowanych ofert (6 ofert), przy czym w przypadku trzech dostawców zmiana taryfy polegała na podwyższeniu wybranych opłat, a w przypadku trzech kolejnych na obniżeniu wybranych opłat.

2.2.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego wynosi 47,56 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 100,00 zł i jest to wzrost o 3,62 zł w stosunku do roku ubiegłego, gdzie średnia opłata wynosiła 43,94 zł. W analizowanym okresie jeden dostawca wyrównał opłatę za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego z 9,99 zł do 10,00 zł, wzrost o 0,01 zł oraz jeden dostawca rozszerzył ofertę dodając drugą ofertę z opłatą miesięczną za jego prowadzenie w wysokości 25,00 zł. Na zwiększenie średniej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego mogła mieć również wpływ mniejsza liczba rachunków bieżących przyjętych do analizy.

2.2.2. Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego/kolejnego rachunku

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego wynosi 18,77 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 100,00 zł i jest to wzrost o 1,96 zł w stosunku do ubiegłego roku, gdzie średnia opłata wynosiła 16,81 zł. Wzrost ten wynika z podwyższenia opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego przez jednego dostawcę z 20,00 zł do 35,00 zł oraz mniejszej liczby rachunków przyjętych do analizy.

2.2.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale wynosi 17,19 zł i waha się w przedziale od 5,00 zł do 35,00 zł i jest to wzrost o 2,08 zł w stosunku do roku ubiegłego, gdzie średnia opłata

wynosiła 15,11 zł. Wzrost ten jest spowodowany podwyższeniem opłaty za tę usługę u jednego dostawcy z 4,99 zł do 8,00 zł oraz rozszerzeniem oferty innego dostawcy poprzez dodanie drugiej oferty z opłatą miesięczną za tę usługę w wysokości 35,00 zł.

2.2.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet dla klientów wynosi 0,69 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 2,50 zł i jest o 0,10 zł wyższa od średniej ubiegłorocznej, w związku z podwyższeniem opłaty przez jednego dostawcę z 1,00 zł do 2,00 zł pomimo obniżenia opłaty u innego dostawcy z 1,50 zł do 0,95 zł i wprowadzenia jednej, darmowej oferty.

2.2.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon wynosi 6,44 zł i jest o 0,25 zł niższa od średniej ubiegłorocznej, która wynosiła 6,69 zł. Na średnią za tę usługę większy wpływ miało nieuwzględnienie w analizie trzech dotychczasowych ofert z opłatą odpowiednio 15,00 zł, 4,00 zł i 4,00 zł niż podniesienie opłaty za tę usługę przez dwóch dostawców odpowiednio z 1,00 zł do 2,00 zł i z 4,99 zł do 8,00 zł. Wysokość opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon jest bardzo zróżnicowana i waha się w przedziale od 1,00 zł do 30,00 zł.

2.2.6. Opłata za realizację polecenia zapłaty

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty wynosi 1,56 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,32 zł (średnia wynosiła 1,24 zł). Na wzrost opłaty mogło mieć wpływ zmniejszenie liczby analizowanych ofert.

2.2.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 3,34 zł i jest to obniżenie o 1,00 zł w stosunku do roku ubiegłego (średnia wynosiła 4,34 zł). Wysokość opłaty waha się w przedziale od 0,00 zł do 10,00 zł. Na obniżenie średniej opłaty miało wpływ wycofanie z analizy trzech ofert, w których opłata za tę usługę wynosiła odpowiednio 15,00 zł, 6,00 zł i 6,00 zł.

2.2.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 1,47 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,32 zł (średnia wynosiła 1,15 zł). Na wzrost opłaty wpływ miało podniesienie opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę z 1,00 zł do 2,00 zł oraz zmniejszenie liczby analizowanych ofert. Opłata waha się w przedziale od 0,00 zł do 3,00 zł.

2.2.9. Opłata za realizację wpłaty gotówkowej otwartej na rachunek własny

Średnia opłata za wpłatę gotówkową otwartą w kasie dostawcy wynosi 0,54% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 12,19 zł, i jest wyższa niż w roku ubiegłym o 0,13 p.p. w pozycji procentowej i o 4,11 zł w pozycji kwotowej. Opłaty w ubiegłym roku wynosiły 0,41% i minimum 8,08 zł. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty zarówno w pozycji procentowej przez dwóch dostawców z 0,00% do 0,50% i z 0,50% do 1,00%, jak i w pozycji kwotowej przez dwóch dostawców z 0,00 zł do 10,00 zł i z 10,00 zł do 30,00 zł. Jeden dostawca rozszerzył ofertę wprowadzając usługę dla MŚP z opłatą maximum 1,00% i minimum 30,00 zł.

Z kolei za wpłatę bilonu w kasie dostawcy średnia opłata jest nieco wyższa i wynosi 0,85% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 12,06 zł, i jest wyższa od średniej ubiegłorocznej, która wynosiła 0,54% (minimum 8,53 zł), o 0,31 p.p. w pozycji procentowej i o 3,53 zł w pozycji kwotowej. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty w pozycji procentowej przez dwóch dostawców z 1,00% do 4,00% i z 0,00% do 0,50% oraz podwyższenie opłaty w pozycji kwotowej również przez dwóch dostawców z 10,00 zł do 20,00 zł i z 0,00 zł do 10,00 zł. Jeden dostawca wprowadził dodatkową ofertę dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości maximum 1,00% (minimum 30,00 zł).

2.2.10. Opłata za realizację wpłat we wpłatomatach/bankomatach z funkcją wpłaty

Średnia opłata za wpłatę we wpłatomacie lub bankomacie z funkcją wpłaty (własnym lub obcym) wynosi 0,23% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 2,15 zł, gdzie opłaty te wahają się w pozycji procentowej od 0,00% do 0,70%, a w pozycji kwotowej od 0,00 zł do 10,00 zł. Jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego w pozycji procentowej o 0,08 p.p. (średnia opłata wynosiła 0,15%) i wzrost w pozycji kwotowej o 0,62 zł (średnia opłata wynosiła 1,53). Na wzrost średniej miało wpływ podniesienie opłaty procentowej przez dwóch dostawców z 0,00% do 0,20% i z 0,00% do 0,39 % oraz wprowadzenie dodatkowej oferty dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości maximum 0,30%, minimum 5,00 zł. Obniżenie przez jednego dostawcę tej opłaty z 0,25% do 0,20% nie miało większego wpływu na średnią.

2.2.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w formie zamkniętej w kasie wynosi 0,33% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 12,08 zł. W stosunku do roku ubiegłego średnia opłata w pozycji procentowej wzrosła o 0,03 p.p. (wynosiła 0,30%), a opłata w pozycji kwotowej uległa obniżeniu o 4,85 zł (wynosiła 16,93 zł). W stosunku do roku ubiegłego jeden dostawca podniósł opłatę z 5,00 zł do 15,00 zł, jeden wprowadził dodatkową ofertę dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości 30,00 zł, ale na obniżenie średniej opłaty kwotowej decydujący wpływ miała mniejsza liczba analizowanych ofert (2 mniej), w których usługa ta kosztowała 60,00 zł.

Z kolei średnia opłata za wpłatę w formie zamkniętej do wrzutni/skarbca nocnego wynosi 0,32% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 11,20 zł i jest wyższa w wartości procentowej o 0,05 p.p. oraz wyższa w wartości kwotowej o 2,38 zł od wartości ubiegłorocznej, która wynosiła 0,27% (minimum 8,82 zł). Na zmianę średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty w pozycji procentowej z 0,30% do 0,50% i w pozycji kwotowej z 5,00 zł do 15,00 zł przez jednego dostawcę i wprowadzenie dodatkowej oferty dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości maximum 0,25%, minimum 15,00 zł.

2.2.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w kasie

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,43% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 12,25 zł, i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego, gdzie średnia opłata wynosiła 0,38% (minimum 8,69 zł), o 0,05 p.p. w pozycji procentowej i o 3,56 zł w pozycji kwotowej opłaty. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty przez jednego dostawcę w ujęciu procentowym z 0,50% do 0,90%, a w ujęciu kwotowym z 10,00 zł do 30,00 zł. Jeden dostawca wprowadził dodatkową ofertę dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości maximum 0,40%, minimum 30,00 zł.

3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych

Szczegółowe informacje nt. opłat stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych związanych z obsługą kart debetowych dedykowanych dla klientów mikroprzedsiębiorstw wg stanu na 15 października 2019 r. zawarte są w **Załączniku nr 3**, a dla MŚP w **Załączniku nr 4**.

3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców

3.1.1. Opłata za wydanie karty

Wszyscy analizowani dostawcy nie pobierają opłaty za wydanie karty. Jednakże trzech z nich nie pobiera opłaty za wydanie tylko pierwszej karty do rachunku, a za każdą kolejną wydaną kartę pobierają opłatę w wysokości 20,00 lub 25,00 zł.

3.1.2. Roczna opłata za kartę

Analogicznie jak w ubiegłym roku tylko jeden z analizowanych dostawców pobiera roczną opłatę za kartę w wysokości 30,00 zł. Pozostali dostawcy nie pobierają takiej opłaty, a większość z nich nie wprowadza nawet takiej pozycji do taryfikatora.

3.1.3. Miesięczna opłata za użytkowanie karty

Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej wynosi 5,33 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,04 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 5,29 zł.

Wg danych na 15 października 2019 r. nie było zmian cenowych w zakresie wysokości opłaty za użytkowanie karty debetowej. Jeden dostawca zmienił charakter ww. opłaty, z opłaty warunkowej na stałą w wysokości 5,00 zł.

Jeden dostawca w swoim taryfikatorze nie posiada opłaty miesięcznej za użytkowanie karty, ponieważ w zamian pobiera opłatę roczną. Pozostali dostawcy pobierają opłatę miesięczną, przy czym w większości przypadków spełnienie określonych warunków może zwolnić posiadacza karty z ponoszenia opłaty za jej użytkowanie.

Ogólne warunki uprawniające do zwolnienia z opłat za użytkowanie karty to:

- minimalna wartość wykonanych miesięcznych operacji bezgotówkowych,
- minimalna liczba wykonanych transakcji bezgotówkowych.

Miesięczna opłata za kartę nie jest pobierana bądź jest zwracana w przypadku dokonania przez użytkownika kartą w ciągu miesiąca określonej liczby transakcji bezgotówkowych (cztery transakcje) lub transakcji o wartości powyżej określonego przez dostawcę limitu kwotowego (w analizowanej ofercie przedział kwotowy waha się od 300,00 zł do 1.500,00 zł).

3.1.4. Opłata za wypłaty gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatów własnych

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów własnych wynosi 0,00 zł i jest taka sama jak w roku

ubiegłym, przy czym jeden z analizowanych dostawców nie pobiera opłaty za wypłaty z sieci własnych bankomatów w przypadku wypłat od 100,00 zł. W przypadku wypłat kwoty niższej niż 100,00 zł jest pobierana opłata w wysokości 1,30 zł.

Należy zwrócić uwagę, że każdy z analizowanych dostawców, w przypadku braku bankomatów własnych, udostępnia wypłaty za 0,00 zł z sieci bankomatów zewnętrznych, tj. Euronet, Bankomat 24, eCard SA, Planet Cash Sp. z o.o. lub sieci bankomatów innych banków.

3.1.5. Opłata za wypłatę w obcych bankomatach w kraju

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 1,88% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 3,13 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego w pozycji procentowej o 0,13 p.p. i w pozycji kwotowej o 0,07 zł, gdzie średnie dla tych stawek wynosiły odpowiednio (1,75% i 3,06 zł). Stawki opłat wartości minimalnych kształtują się u wszystkich analizowanych dostawców na poziomie 5,00 zł, a w przypadku stawki procentowej wypłacanej kwoty waha się ona od 2,00% do 3,50% wartości transakcji.

3.1.6. Opłata za wypłatę w obcych bankomatach za granicą

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 2,67% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 8,20 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,14 p.p. w pozycji procentowej i o 0,38 zł w pozycji kwotowej (średnia opłata wynosiła 2,53% i minimum 7,82 zł). Nie było zmian cenowych dla tej usługi, a na wzrost średniej miało wpływ zmniejszenie liczby ofert dla MŚP i tym samym liczby kart uwzględnionych w analizie.

3.1.7. Opłata za usługę cash back

Średnia opłata za usługę wynosi 0,26 zł i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego o 0,89 zł. Na spadek średniej miało wpływ wycofanie jednej oferty z opłatą 3,00% (minimum 10,00 zł).

3.2. Karty debetowe dla małych i średnich przedsiębiorstw

3.2.1. Opłata za wydanie karty

Podobnie jak w ubiegłym roku wszyscy analizowani dostawcy nie pobierają opłaty za wydanie karty. Jednakże dwóch z nich nie pobiera opłaty za wydanie pierwszej lub trzech pierwszych kart do rachunku, a za każdą kolejną wydaną kartę pobierają opłatę w wysokości 25,00 zł lub 30,00 zł.

3.2.2. Roczna opłata za kartę

Analogicznie jak w ubiegłym roku, tylko dwóch z analizowanych dostawców pobiera roczną opłatę za kartę w wysokości 30,00 zł i 50,00 zł. Pozostali dostawcy nie pobierają takiej opłaty, a większość z nich nie wprowadziła nawet takiej pozycji do taryfikatora.

3.2.3. Miesięczna opłata za użytkowanie karty

Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej wynosi 4,15 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,42 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 3,73 zł. Na wzrost średniej opłaty wpłynął fakt podwyższenia opłaty z 4,99 zł do 8,00 zł przez jednego dostawcę i wprowadzenie dodatkowej

oferty dla MŚP przez innego dostawcę, u którego opłata za użytkowanie karty debetowej ma charakter stały i wynosi 5,00 zł miesięcznie.

3.2.4. Opłata za wypłaty z bankomatów własnych

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów własnych wynosi 0,37 i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,02 zł (średnia wynosiła 0,35 zł). Jeden z dostawców podwyższył opłatę za tę usługę z 1,00 zł do 1,50 zł i jeden dostawca wprowadził dodatkową ofertę dla MŚP z opłatą za tę usługę w wysokości 3,00 zł.

Należy zwrócić uwagę, że każdy z analizowanych dostawców, w przypadku braku bankomatów własnych, udostępnia wypłaty z sieci bankomatów zewnętrznych, np. Euronet, Bankomat 24, eCard SA, Planet Cash Sp z o.o. lub sieci bankomatów innych banków.

3.2.5. Opłata za wypłatę z bankomatów obcych w kraju

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 2,23% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 4,40 zł, i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,02 p.p. w pozycji procentowej i spadek o 0,10 zł w pozycji kwotowej, gdzie średnia opłata wynosiła 2,21% (minimum 4,50 zł). Obniżenie średniej w pozycji kwotowej wynika z obniżenia tej opłaty przez jednego dostawcę z 2,49 zł do 0,00 zł (opłata w wysokości 2,49 zł miała charakter warunkowy i wykupienie miesięcznego abonamentu w wysokości 5,00 zł uprawniało do zwolnienia z tej opłaty) oraz zmniejszenia liczby kart uwzględnionych w analizie (3 karty mniej), z uwagi na zmiany własnościowe u dwóch dostawców. Jeden dostawca wprowadził dodatkową ofertę dla MŚP, w którym opłata za wypłaty z obcych bankomatów w kraju wynosi maximum 3,00%, minimum 7,00 zł.

3.2.6. Opłata za wypłatę z bankomatów obcych za granicą

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 3,29% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 8,79 zł, i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,22 p.p. i kwotowo o 0,35 zł, gdzie średnia opłata wynosiła 3,07% (minimum 8,44 zł). Wzrost ten wynika ze zmiany formuły tej opłaty przez jednego dostawcę ze stałej kwoty 7,00 zł, na maximum 3,00% minimum 7,00 zł, wprowadzenia przez innego dostawcę dodatkowej oferty dla MŚP, w którym opłata za wypłaty z obcych bankomatów za granicą wynosi maximum 4,00%, minimum 10,00 zł oraz mniejszej liczby kart uwzględnionych w analizie (3 karty mniej) z uwagi na zmiany własnościowe u dwóch dostawców.

3.2.7. Opłata za usługę cash back

Średnia opłata za usługę wynosi 0,56 zł i jest o 0,68 zł niższa niż w roku ubiegłym (1,24 zł). Na obniżenie średniej opłaty za usługę ma wpływ wycofanie jednej oferty w cenie 10,00 zł.

4. Porównanie oferty dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw

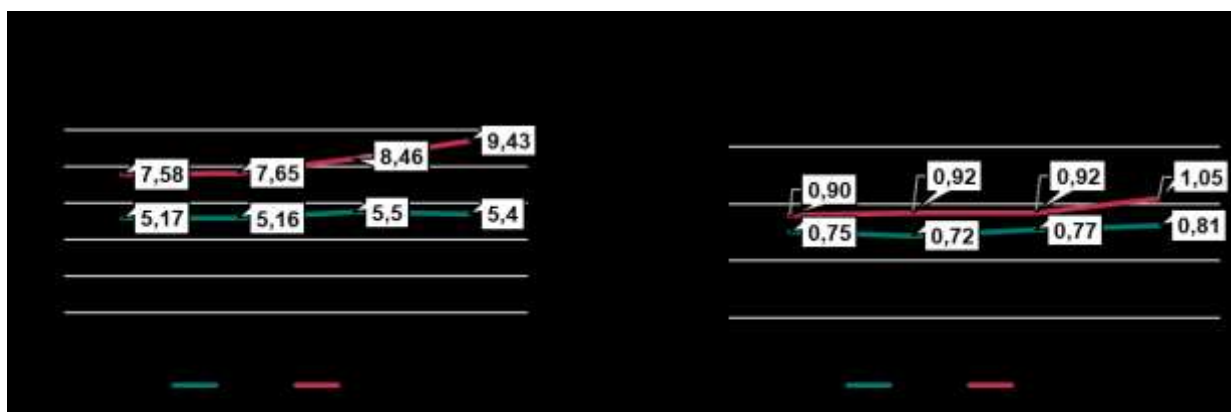
Poniższa tabela (Tabela 1) zawiera zestawienie średnich wartości opłat głównych analizowanych pozycji dla obydwu segmentów klientów, tj. dla mikroprzedsiębiorców oraz dla MŚP.

Tabela 1: Średnie wartości opłat w 2019 r. vs 2018 r.

Lp.	Rodzaje analizowanych opłat	Cykliczność opłaty	Zestawienie średnich wartości opłat dla mikro 2019 r.		Porównanie średnich opłat między mikro a MŚP w 2018 r.	Zestawienie średnich wartości opłat dla MŚP 2019 r.		Zestawienie średnich wartości opłat dla mikro 2019 r.		Porównanie średnich opłat między mikro a MŚP w 2019 r.	Zestawienie średnich wartości opłat dla MŚP 2019 r.	
			%	zł		%	zł	%	zł		%	zł
1	Za prowadzenie rachunku bieżącego	miesięcznie	-	14,38	<	-	43,94	-	15,76	<	-	47,56
2	Za prowadzenie rachunku pomocniczego	miesięcznie	-	12,20	<	-	16,81	-	12,47	<	-	18,77
3	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (obwarta)	jednorazowa	0,33%	6,04	<	0,41%	8,08	0,34%	5,95	<	0,54%	12,19
4	Za wpłatę gotówkową w kasie banku w bilonie	jednorazowa	0,48%	6,70	<	0,54%	8,53	0,51%	6,70	<	0,85%	12,06
5	Za wpłatę gotówkową we wplatniomacie	jednorazowa	0,13%	0,53	<	0,15%	1,53	0,15%	0,88	<	0,23%	2,15
6	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (zamknięta)	jednorazowa	0,30%	11,21	≤	0,30%	16,93	0,30%	7,46	<	0,33%	12,08
7	Za wpłatę gotówkową we wznitni/skarbcu nocnym	jednorazowa	0,28%	7,67	><	0,27%	8,82	0,29%	7,91	<	0,32%	11,20
8	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (nieawizowana)	jednorazowa	0,34%	6,25	<	0,38%	8,69	0,35%	6,33	<	0,43%	12,25
9	Realizacja polecenia przelewu w kasie banku	jednorazowa	-	10,21	<	-	15,11	-	10,76	<	-	17,19
10	Realizacja polecenia przelewu przez Internet	jednorazowa	-	0,16	<	-	0,59	-	0,42	<	-	0,69
11	Realizacja polecenia przelewu - telefonicznie	jednorazowa	-	5,57	<	-	6,69	-	5,61	<	-	6,44
12	Realizacja polecenia zapłaty	jednorazowa	-	0,97	<	-	1,24	-	1,04	<	-	1,66
13	Realizacja zlecenia stałego - Oddział	jednorazowa	-	4,29	<	-	4,34	-	3,19	<	-	3,34
14	Realizacja zlecenia stałego - Internet	jednorazowa	-	1,04	<	-	1,15	-	1,20	<	-	1,47
15	Opłata za użytkowanie karty	miesięczna	-	5,29	>	-	3,73	-	5,33	<	-	6,15
16	Wypłata gotówki w bankomatach własnych	jednorazowa	-	0,00	<	-	0,35	-	0,00	<	-	0,37
17	Wypłata gotówki w bankomatach obcych w kraju	jednorazowa	1,75%	3,06	<	2,21%	4,50	1,88%	3,13	<	2,42%	4,40
18	Wypłata gotówki w bankomatach za granicą	jednorazowa	2,53%	7,82	<	3,07%	8,44	2,67%	8,20	<	3,29%	8,79
19	Usługa cash back	jednorazowa	-	1,15	<	-	1,24	-	0,26	<	-	0,56
Średnia arytmetyczna z wybranych pozycji opłat			0,77%	5,50	<	0,92%	8,46	0,81%	5,40	<	1,05%	9,43

Średnia opłata dla mikroprzedsiębiorców wynosi 5,40 zł dla opłat kwotowych i 0,81% dla opłat procentowych, a dla MŚP odpowiednio 9,43 zł i 1,05%, co w porównaniu z ubiegłym rokiem stanowi wzrost odpowiednio o 0,97 zł i 0,24 p.p. dla sektora MŚP, natomiast w przypadku mikroprzedsiębiorców jest to wzrost średniej wartości procentowej o 0,15 p.p. i obniżenie średniej wartości kwotowej o 0,10 zł. Tendencje w zakresie średnich wartości kwotowych i procentowych ceny oferty dla mikroprzedsiębiorstw i MŚP w latach 2016-2019 prezentują poniższe wykresy.

Wykresy 1 i 2: Średnie wartości kwotowe i procentowe ceny oferty dla mikroprzedsiębiorców i MŚP (w zł i w %) w latach 2016-2019.



- Na nieznaczny wzrost¹ średniej ceny oferty dla mikroprzedsiębiorstw miało głównie wpływ:
 - podwyższenie przez jednego dostawcę miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za wpłaty gotówkowe we bankomatach z funkcją wpłaty,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za wypłaty gotówkowe (bez awizowania) w kasie dostawcy,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za realizację polecenia przelewu w oddziale,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za realizację polecenia przelewu przez Internet,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon.
- Na nieznaczny wzrost² średniej ceny oferty dla MŚP miało głównie wpływ:
 - podwyższenie przez jednego dostawcę miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za wpłaty gotówki w formie otwartej w kasie dostawcy (banknoty i bilon),
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za wpłatę gotówki w kasie dostawcy w formie zamkniętej (w oddziale i wrzutni nocnej),
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za wypłaty gotówki (bez awizowania) w kasie dostawcy,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za wpłaty gotówki we wpłatomatach/bankomatach z funkcją wpłaty, przy czym obydwaj dostawcy dokonali podwyższenia pozycji maksymalnej wyrażonej procentowo,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za realizację polecenia przelewu w oddziale dostawcy,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za realizację polecenia przelewu przez Internet,
 - podwyższenie przez dwóch dostawców opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon,
 - podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty za realizację zlecenia stałego przez Internet.
- Z porównania średnich opłat stosowanych dla mikroprzedsiębiorstw i MŚP wynika, że

1 W jednej analizowanej pozycji cena za usługę uległa również obniżeniu, o czym jest mowa w treści opracowania, jednakże całościowa średnia w pozycji procentowej uległa nieznacznemu podwyższeniu, zaś w pozycji kwotowej uległa nieznacznemu obniżeniu.

2 W kilku analizowanych pozycjach cena za poszczególne usługi uległa również obniżeniu, o czym jest mowa w treści opracowania, jednakże całościowa średnia w pozycji kwotowej i procentowej uległa nieznacznemu wzrostowi.

w większości badanych pozycji prowizyjnych oferta dedykowana dla mikroprzedsiębiorstw jest nadal atrakcyjniejsza cenowo niż oferta dedykowana dla MŚP.

- Zróżnicowanie oferty cenowej między obydwoma segmentami wynika z różnego kategoryzowania tych klientów przez dostawców usług płatniczych.
- Część dostawców, przygotowując ofertę dla mikroprzedsiębiorców, wzoruje się na zachowaniach klientów indywidualnych i wówczas oferta jest cenowo zbliżona do ofert konsumenckich, natomiast klienci z sektora MŚP traktowani są jako małe przedsiębiorstwa i oferta często jest konstruowana na bazie doświadczeń korporacyjnych.

5. Podsumowanie

Oferta podstawowych produktów i usług płatniczych kierowanych do sektora mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorców jest bardzo rozbudowana i zróżnicowana. Większość z analizowanych dostawców pobiera opłatę za prowadzenie podstawowego rachunku firmowego, tj. rachunku bieżącego, pomimo prezentowania w taryfikatorze stawki 0,00 zł. Jednakże zerowa opłata jest obwarowana koniecznością spełnienia dodatkowych warunków, których brak realizacji skutkuje naliczaniem i pobraniem miesięcznej opłaty.

Czterech dostawców usług płatniczych w wybranych ofertach dla mikroprzedsiębiorców posiada prowadzenie rachunku bieżącego za bezwarunkowe 0,00 zł, co oznacza dla klienta brak konieczności realizowania dodatkowych warunków zwalniających go z miesięcznej opłaty i jest to spadek o dwie oferty w stosunku do roku ubiegłego, a w przypadku klientów zaliczanych do grupy MŚP tylko jeden dostawca dedykuje im rachunki za bezwarunkowe 0,00 zł i jest to spadek o jedną ofertę w stosunku do roku ubiegłego.

Posiadanie w ofercie rachunku bez opłat może świadczyć o celowej polityce danego dostawcy usług płatniczych, polegającej na pozyskiwaniu jak największej liczby tych klientów, czyli tzw. budowaniu bazy i zwiększaniu dochodowości na tych klientach poprzez sprzedaż produktów dodatkowych, a w szczególności kredytów, czyli przez dalsze tzw. uproduktowanie klienta.

Średnia wysokość opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku bieżącego wynosi dla mikroprzedsiębiorców 15,76 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 1,38 zł (14,38 zł), zaś dla MŚP wynosi 47,56 zł i jest to wzrost o 3,62 zł (43,94 zł).

Większość z analizowanych dostawców usług płatniczych pobiera opłaty za czynności realizowane w oddziałach takich jak wpłaty, wypłaty, polecenia zapłaty, przelewy itd. Wprowadzenie tych opłat ma na celu przekierowanie strumienia klientów do tańszych alternatywnych kanałów dystrybucji, jakimi jest Internet i telefon, co zmniejsza koszty utrzymania placówek (np. mniejsza obsada kasowa, niższe koszty związane z zasilaniem i odprowadzaniem gotówki). W analizowanym okresie dwóch dostawców, w ramach oferty dla mikroprzedsiębiorców (3 oferty), znacznie podwyższyło opłatę za realizację polecenia przelewu w oddziale (z 0,00 zł do 10,00 zł; z 4,99 zł do 8,00 zł i z 7,00 zł do 10,00 zł).

Średnia wysokość opłaty za jedną usługę związaną z prowadzeniem rachunku bieżącego i realizowaniem ww. dodatkowych czynności wynosi dla mikroprzedsiębiorców 5,40 zł dla opłat kwotowych i 0,81% dla opłat procentowych, zaś dla MŚP odpowiednio 9,43 zł i 1,05%, co stanowi

wzrost w stosunku do ubiegłorocznych opłat.

Analiza wykazała, że zarówno w przypadku mikroprzedsiębiorstw, jak i MŚP, wzrosła średnia wartość procentowa opłaty w stosunku do średniej wartości ubiegłorocznej o 0,04 p.p. dla mikroprzedsiębiorców i 0,13 p.p. dla MŚP, natomiast wartość złotowa wzrosła dla MŚP o 0,97 zł i obniżyła się dla mikroprzedsiębiorców o 0,10 zł.

Analiza porównawcza pokazuje, że skala i liczba podwyżek opłat w zakresie poszczególnych rodzajów produktów i usług była mniejsza dla mikroprzedsiębiorców niż dla MŚP, stąd oferta kierowana dla mikroprzedsiębiorców jest atrakcyjniejsza cenowo niż oferta kierowana dla MŚP.

Załączniki

- **Załącznik nr 1** - Porównanie opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych za prowadzenie rachunku płatniczego oraz realizację wpłat, wypłat, polecenia przelewu i polecenia zapłaty na rachunki odbiorców prowadzone u innych dostawców dla mikroprzedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2019 r.
- **Załącznik nr 2** - Porównanie opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych za prowadzenie rachunku płatniczego oraz realizację wpłat, wypłat, polecenia przelewu i polecenia zapłaty na rachunki odbiorców prowadzone u innych dostawców dla małych i średnich przedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2019 r.
- **Załącznik nr 3** - Porównanie opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych związanych z obsługą kart debetowych dedykowanych dla mikroprzedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2019 r.
- **Załącznik nr 4** - Porównanie opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych związanych z obsługą kart debetowych dedykowanych dla małych i średnich przedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2019 r.

www.nbp.pl

