

Grudzień 2020 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 2020 r.)



Grudzień 2020 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 2020 r.)**

Opracował:  
Departament Systemu Płatniczego  
Wydział Normalizacji i Standaryzacji  
Narodowy Bank Polski  
00-919 Warszawa  
ul. Świętokrzyska 11/21  
[www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)  
© Copyright Narodowy Bank Polski, 2020

---

# Spis treści

1. Wprowadzenie	4
2. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze	5
2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców	5
2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw	9
3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych	12
3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców	12
3.2. Karty debetowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	14
4. Porównanie oferty dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw	15
5. Podsumowanie	18

## 1. Wprowadzenie

Niniejszy materiał Departamentu Systemu Płatniczego (DSP) zawiera 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 2020 r. i ich porównanie z rokiem ubiegłym, tj. z danymi wg stanu na dzień 15 października 2019 r.

Jest on kontynuacją wcześniejszych opracowań opublikowanych w latach 2016-2019 oraz służy do monitorowania polityki cenowej wybranych dostawców usług płatniczych w zakresie standardowych usług finansowych oferowanych mikroprzedsiębiorcom oraz małym i średnim przedsiębiorstwom, identyfikujących średni koszt prowadzenia standardowego rachunku płatniczego.

Do niniejszej analizy wybrane zostały podstawowe rachunki płatnicze (bieżące i pomocnicze), które spośród ofert danego dostawcy 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 2016-2019. Uwzględnia 21 ofert pakietowych dla mikroprzedsiębiorców i 16 ofert dla MŚP, których wybór został dokonany na podstawie analizy informacji umieszczonych w dostępnych Tabelach Opłat i Prowizji (TOiP), spośród 14 banków komercyjnych podlegających analizie.

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 może mieć wpływ na obiektywizm metod porównawczych.

Niniejszy materiał jest ostatnim w tak szczegółowej formule, jednakże na potrzeby oceny funkcjonowania systemu płatniczego w Polsce materiał będzie kontynuowany od 2021 roku w nowej formule analitycznej w połączeniu z analizą ofert dla klientów indywidualnych.

## 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.

### 2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców

U wszystkich badanych dostawców usług płatniczych opłata za obsługę rachunku płatniczego jest opłatą pobieraną w cyklu miesięcznym. W przypadku siedmiu dostawców do analizy przyjęto po dwa pakiety przeznaczone dla mikroprzedsiębiorców, dlatego badanie obejmuje, analogicznie jak w roku ubiegłym, analizę 21 ofert usług, których podstawę stanowi rachunek bieżący.

Siedmiu dostawców dokonało zmian w taryfikatorach, w zakresie jednej lub więcej wybranych pozycji w ramach analizowanych ofert (9 ofert), przy czym:

- u sześciu dostawców (7 ofert) zmiana taryfy polegała głównie na podwyższeniu wybranych opłat,
- jeden dostawca dokonał obniżenia opłat w ramach analizowanych 2 ofert.

U jednego dostawcy (2 oferty) do analizy przyjęto inną ofertę z nowymi opłatami rachunku bieżącego i usług z nim powiązanych (wyższych i niższych), która zastąpiła dotychczas analizowaną, wycofaną z oferty sprzedażowej dostawcy.

#### 2.1.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku bieżącego dla mikroprzedsiębiorców wynosi 15,52 zł, co stanowi spadek w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła 15,76 zł) o 0,24 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 50,00 zł (wynosił od 0,00 zł do 40,00 zł). Pomimo, iż dwóch dostawców podwyższyło opłatę (3 oferty) odpowiednio z 9,00 zł do 19,00 zł (wzrost o 111,1%), z 19,00 zł do 25,00 zł (wzrost o 31,6%) i z 35,00 zł do 50,00 zł (wzrost o 42,9%), to na obniżenie średniej miało wpływ obniżenie opłaty przez jednego dostawcę z 15,00 zł do 10,00 zł (spadek o 33,3%) oraz przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z niższą opłatą za prowadzenie rachunku bieżącego (obecnie 9,00 zł i 0,00 zł) w stosunku do wcześniej analizowanych wycofanych ze sprzedaży ofert (wynosiły 15,00 zł i 25,00 zł), a będących nadal w obsłudze dostawcy.

Dziwięciu dostawców posiada ofertę (10 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.

Poniżej prezentowany jest wykaz przykładowych warunków zwalniających klienta z ponoszenia miesięcznej opłaty w badanych bankach:

- wykonanie w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS i dokonania operacji bezgotówkowych kartą debetową na sumę co najmniej 500,00 zł,
- wykonanie w danym miesiącu jednego przelewu do ZUS o minimalnej wartości 200,00 zł ze wskazanego konta,

- wykonanie jednego przelewu do ZUS lub US lub posiadanie wpływów na rachunek w wysokości minimum 2.000,00 zł w danym miesiącu kalendarzowym, z wyłączeniem przelewów między rachunkami własnymi klienta u dostawcy,
- posiadanie łącznego wpływu na rachunek kwoty co najmniej 2.000,00 zł w danym miesiącu oraz posiadanie aktywowanej karty debetowej w miesiącu, którego opłata dotyczy,
- wykonanie przez posiadacza rachunku minimum jednego przelewu do ZUS w miesiącu,
- posiadanie łącznych wpływów zewnętrznych na konto w poprzednim miesiącu w wysokości minimum 1.000,00 zł lub wykonanie w poprzednim miesiącu minimum jednego przelewu do ZUS lub US,
- posiadanie średniego salda miesięcznego na koncie (liczonego jako średnia z sald występujących na rachunku bieżącym w PLN i rachunkach pomocniczych konta na koniec każdego dnia w miesiącu kalendarzowym) w wysokości minimum 3.000,00 zł,
- 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 innego przelewu podatkowego),
  - rozliczenie minimum jednej transakcji z terminala wydane przez dostawcę,
  - wykonanie minimum jednej transakcji wymiany walut u dostawcy,
  - 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 13,06 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 25,00 zł, co stanowi wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,59 zł (wynosiła ona wtedy 12,47 zł). Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty u dwóch dostawców (2 oferty) oraz przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, gdzie dla jednej oferty ta opłata jest wyższa, a dla drugiej niższa w stosunku do ofert wcześniej analizowanych.

### **2.1.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale**

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale dla mikroprzedsiębiorców wynosi 12,67 zł i waha się w przedziale od 5,00 zł do 20,00 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 1,91 zł (wynosiła ona wtedy 10,76 zł). Wzrost średniej opłaty spowodowany jest podwyższeniem opłaty za tę usługę przez dwóch dostawców (3 oferty) odpowiednio z 12,00 zł do 20,00 zł i w dwóch ofertach z 8,00 zł do 20,00 zł oraz z przyjęciem do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższą opłatą za realizację polecenia przelewu w oddziale (obecnie 15,00 zł) w stosunku do wcześniej analizowanej oferty (wynosiła ta opłata wówczas 10,00 zł). Jeden dostawca obniżył opłatę za tę usługę o 2,00 zł (z 10,00 zł do 8,00 zł).



#### 2.1.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet dla klientów wynosi 0,18 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 1,50 zł i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego o 0,24 zł (wynosiła ona wtedy 0,42 zł). Spadek średniej opłaty wynika głównie ze znacznego obniżenia opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę z 5,00 zł do 0,00 zł.

#### 2.1.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon dla mikroprzedsiębiorców wynosi 6,19 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 15,00 zł. Jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,58 zł (wynosiła 5,61 zł). Wzrost średniej opłaty spowodowany jest podwyższeniem opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę (w dwóch ofertach z 2,00 zł do 5,00 zł, z wycofaniem tej usługi przez dwóch dostawców oraz z przyjęciem do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższą opłatą za tę usługę (obecnie 15,00 zł) w stosunku do wcześniej analizowanych (wynosiła 3,00 zł). Jeden dostawca obniżył opłatę za tę usługę o 2,00 zł (z 10,00 zł do 8,00 zł).

#### 2.1.6. Opłata za realizację polecenia zapłaty

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty wynosi 1,03 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł. Opłata w stosunku do ubiegłego roku (wynosiła wtedy 1,04 zł) uległa obniżeniu jedynie o 0,01 zł. Na zmianę średniej miało wpływ wprowadzenie tej usługi za 0,00 zł u jednego dostawcy oraz podwyższenie przez jednego dostawcę opłaty w dwóch ofertach odpowiednio z 0,80 zł do 1,20 zł i z 1,00 zł do 1,50 zł.

#### 2.1.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 3,24 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 12,00 zł. Jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego (średnia opłata wynosiła wtedy 3,19 zł) o 0,05 zł. Na nieznaczny wzrost średniej opłaty miał wpływ wzrost ceny za tę usługę w dwóch ofertach u jednego dostawcy o 3,00 zł (z 7,00 zł do 10,00 zł) oraz obniżenie ceny jednej oferty z 5,00 zł na 0,00 zł.

#### 2.1.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 0,98 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 3,00 zł. Jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego (średnia opłata wynosiła wtedy 1,20 zł) o 0,22 zł. W badanym okresie jeden dostawca podniósł nieznacznie cenę w dwóch swoich ofertach odpowiednio z 1,00 zł do 1,50 zł i z 0,80 zł do 1,20 zł oraz jeden dostawca znacznie obniżył opłatę z 5,00 zł do 0,00 zł.

#### 2.1.9. Opłata za realizację wpłaty gotówkowej w formie otwartej na rachunek własny

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w postaci banknotów i bilonu (w przypadku wpłaty bilonu opłata ta w większości dotyczy określonego limitu sztuk monet) w formie otwartej<sup>1</sup> w kasie dostawcy wynosi 0,48% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 7,65 zł i w stosunku do roku ubiegłego jest to wzrost średniej

---

1. Wpłata otwarta, to wpłata gotówki polegająca na przeliczaniu wpłacanej sumy przez kasjera w obecności osoby wpłacającej. Cechuje się ona szybkością księgowania, tj. bezzwłoczną dostępnością środków na rachunku płatniczym jeżeli dokonujemy takiej wpłaty w oddziale dostawcy usług płatniczych, w którym prowadzony jest ten rachunek.



w pozycji procentowej o 0,14 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,34%) i średniej w pozycji złotowej o 1,70 zł (wynosiła 5,95 zł). Najniższa opłata za realizację wpłaty gotówkowej w formie otwartej na rachunek własny w kasie dostawcy wynosi 0,00 zł, a najwyższa w wartości procentowej 1,00% kwoty wpłaty, a w wartości kwotowej 10,00 zł. Na wzrost średnich opłat miało wpływ podwyższenie opłaty procentowej przez dwóch dostawców (3 oferty) i wycofanie takiej opłaty przez jednego dostawcę, podwyższenie opłaty minimalnej przez dwóch dostawców (2 oferty) oraz przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższą opłatą za tę usługę w stosunku do wcześniej analizowanych ofert, zarówno w pozycji procentowej, jak i kwotowej.

Za wpłatę bilonu w formie otwartej w kasie dostawcy średnia opłata wynosi 0,62% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 7,71 zł. W stosunku do roku ubiegłego jest to wzrost średniej w pozycji procentowej o 0,11 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,51%) i w pozycji kwotowej o 1,01 zł (wynosiła ona wtedy 6,70 zł), gdzie opłaty były podwyższane analogicznie jak opłaty za wpłaty banknotów w formie otwartej. Opłata ta ma zróżnicowaną formułę wśród analizowanych dostawców i przyjmuje ona charakter opłaty stałej bądź opłaty dodatkowej doliczanej do standardowej opłaty za tę usługę.

#### **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 0,16%, 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 jedynie minimalny wzrost opłaty w pozycji procentowej o 0,01 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,15%).

W analizowanym okresie jeden dostawca dodał taką usługę do oferty w cenie od 0,00 zł do 0,39%, a jeden podniósł opłatę minimalną z 3,00 zł do 4,00 zł.

#### **2.1.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej**

Średnia opłata za wpłatę gotówkową zamkniętą<sup>2</sup> w kasie dostawcy wynosi 0,36% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 10,54 zł. W stosunku do roku ubiegłego średnia w pozycji procentowej nieznacznie wzrosła o 0,06 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,30%), natomiast średnia w pozycji kwotowej uległa znacznemu podwyższeniu o 3,08 zł (wynosiła ona wtedy 7,46 zł). Na wzrost średnich opłat miało wpływ przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższą opłatą za tę usługę w stosunku do wcześniej analizowanych, wycofanych ze sprzedaży ofert oraz podwyższenie opłaty procentowej w dwóch analizowanych ofertach jednego dostawcy z 0,10% do 0,30%.

Z kolei średnia opłata za wpłatę do wrzutni/skarbca nocnego wynosi 0,30% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 9,73 zł, i jest minimalnie wyższa w pozycji procentowej o 0,01 p.p. i o 1,82 zł wyższa w pozycji kwotowej od średniej ubiegłorocznej (wynosiła ona wtedy 0,29% minimum 7,91 zł).

---

2. Wpłata zamknięta jest dokonywana w formie przygotowanych przez klienta pakietów (specjalnych kopert). Usługa ta realizowana jest zazwyczaj na podstawie zawartej z dostawcą usług płatniczych umowy. Wpłaty zamknięte można realizować w kasie dostawcy lub za pośrednictwem wrzutni nocnej lub z wykorzystaniem podmiotu zewnętrznego (konwojenta), który odpowiada za gotówkę od momentu jej odebrania.

### 2.1.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w oddziale

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,46% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 6,86 zł, przy czym najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,90% w pozycji procentowej i 10,00 zł w pozycji kwotowej. W stosunku do roku ubiegłego obie opłaty wzrosły, przy czym opłata w pozycji procentowej wzrosła o 0,11 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,35%), zaś w pozycji kwotowej o 0,53 zł (wynosiła ona wtedy 6,33 zł). Na powyższą zmianę wpływ miało podniesienie opłaty kwotowej u jednego dostawcy z 5,00 zł do 10,00 zł, podwyższenie opłaty procentowej u dwóch dostawców (3 oferty) odpowiednio z 0,30% do 0,90%, z 0,25% do 0,80% i z 0,15% do 0,50% oraz przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższą opłatą za tę usługę zarówno w pozycji kwotowej, jak i procentowej w stosunku do wcześniej analizowanych, a obecnie wycofanych ze sprzedaży, ofert.

## 2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw

U wszystkich dostawców objętych analizą 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.

Siedmiu dostawców (8 ofert) dokonało zmian w taryfikatorach, w zakresie jednej lub więcej wybranych pozycji w ramach analizowanych ofert, przy czym wszystkie wprowadzone zmiany taryfy polegały na podwyższeniu opłat.

### 2.2.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego wynosi 56,00 zł i jest to wzrost o 8,44 zł w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 47,56 zł) i waha się w przedziale od 0,00 zł do 150,00 zł (przed rokiem wynosiła ona od 0,00 zł do 100,00 zł). W analizowanym okresie czterech dostawców (5 ofert) znacznie podwyższyło opłatę za prowadzenie rachunku bieżącego odpowiednio z 19,00 zł do 29,00 zł (wzrost o 52,6%), z 29,00 zł do 39,00 zł (wzrost o 34,5%), z 35,00 zł do 50,00 zł (wzrost o 42,9%), z 50,00 zł do 100,00 zł (wzrost o 100,0%) i z 100,00 zł do 150,00 zł (wzrost o 50,0%).

Sześciu dostawców (6 ofert) posiada ofertę, 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.

Poniżej prezentowany jest wykaz przykładowych warunków zwalniających klienta z ponoszenia miesięcznej opłaty lub jej obniżenia w różnych badanych bankach, gdzie opłata za:

- rachunek wynosi 0,00 zł pod warunkiem wpływu na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 50.000,00 zł. Opłata w wysokości 0,00 zł może być również stosowana przez 6 miesięcy dla podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy,
- rachunek wynosi 0,00 zł, jeśli średnie dzienne saldo na rachunkach klienta (bieżącym i pomocniczym) w danym miesiącu kalendarzowym wyniesie minimum 40.000,00 zł,

- rachunek wynosi 0,00 zł, pod warunkiem wpływu w tym miesiącu na rachunek w formie wpłaty gotówkowej lub przelewu (w tym wpłaty we wpłatomacie) na łączną kwotę nie niższą niż 1.000,00 zł lub w przypadku utrzymania w tym miesiącu na rachunku średniego miesięcznego salda na poziomie minimalnym 1.500,00 zł,
- rachunek wynosi 0,00 zł, w przypadku gdy średnie miesięczne saldo na rachunkach bieżących i pomocniczych w PLN, z wyłączeniem rachunków specjalnych, wynosi 50.000,00 zł,
- prowadzenie rachunku wynosi 15,00 zł, w przypadku gdy średnie saldo miesięczne na koncie (liczone jako średnia z sald występujących na rachunku bieżącym w PLN i rachunkach pomocniczych konta na koniec każdego dnia w miesiącu kalendarzowym) wynosi minimum 10.000,00 zł.

### **2.2.2. Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego/kolejnego rachunku**

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego wynosi 26,27 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 140,00 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 25,60 zł) o 0,67 zł. Wzrost ten wynika z podwyższenia opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego przez jednego dostawcę z 0,00 zł do 10,00 zł.

### **2.2.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale**

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale wynosi 21,38 zł i waha się w przedziale od 5,00 zł do 35,00 zł i jest to wzrost o 4,19 zł w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 17,19 zł). Wzrost ten jest spowodowany podwyższeniem opłaty za tę usługę u czterech dostawców (5 ofert) odpowiednio z 8,00 zł na 20,00 zł dla dwóch ofert, z 10,00 zł do 30,00 zł, z 12,00 zł do 20,00 zł oraz z 15,00 zł do 30,00 zł.

### **2.2.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu**

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet wynosi 0,71 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 2,50 zł i jest minimalnie wyższa od średniej ubiegłorocznej (wynosiła ona wtedy 0,69 zł) o 0,02 zł, w związku z podwyższeniem opłaty za tę usługę przez dwóch dostawców odpowiednio z 0,90 zł do 1,20 zł i z 0,90 zł do 0,99 zł.

### **2.2.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon**

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon wynosi 7,63 zł i jest wyższa od średniej ubiegłorocznej (wynosiła ona wtedy 6,44 zł) o 1,19 zł. Na wzrost średniej wpływ miało wycofanie tej usługi z oferty jednego dostawcy oraz podwyższenie opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę w dwóch ofertach o 3,00 zł (z 2,00 zł do 5,00 zł). Wysokość opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon jest 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 1,61 zł i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 1,56 zł) o 0,05 zł. Na wzrost opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty przez jednego dostawcę w dwóch ofertach odpowiednio z 0,60 zł do 1,00 zł i z 0,80 zł do 1,20 zł.

### 2.2.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 3,76 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 3,34 zł) o 0,42 zł. Wysokość opłaty waha się w przedziale od 0,00 zł do 10,00 zł. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty przez jednego dostawcę w dwóch swoich ofertach o 3,00 zł (z 7,00 zł do 10,00 zł).

### 2.2.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 1,53 zł i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 1,47 zł) o 0,06 zł. Na wzrost opłaty wpływ miało podniesienie opłaty za tę usługę przez jednego dostawcę w dwóch swoich ofertach odpowiednio z 0,60 zł do 1,00 zł i z 0,80 zł do 1,20 zł.

### 2.2.9. Opłata za realizację wpłaty gotówkowej w formie otwartej na rachunek własny

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w postaci banknotów i bilonu (w przypadku wpłaty bilonu opłata ta w większości dotyczy określonego limitu sztuk monet) w formie otwartej<sup>3</sup> w kasie dostawcy wynosi 0,68% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 17,00 zł i jest wyższa niż w roku ubiegłym o 0,14 p.p. w pozycji procentowej i o 4,81 zł w pozycji kwotowej (wynosiła ona wtedy 0,54%, minimum 12,19 zł). Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty w pozycji procentowej i kwotowej przez pięciu dostawców (w 6 ofertach miała miejsce zmiana pozycji procentowej: z 0,60% do 1,00%, z 0,50% do 0,70%, z 0,40% do 0,60%, z 0,45% do 1,00%, 0,40% do 1,00% i 0,15% do 0,50% zaś w 5 ofertach zmiana pozycji kwotowej: z 5,00 zł do 10,00 zł w dwóch ofertach, z 12,00 zł do 25,00 zł, z 10,00 zł do 20,00 zł oraz z 15,00 zł do 50,00 zł).

Za wpłatę bilonu w kasie dostawcy średnia opłata wynosi 1,10% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 16,31 zł i jest wyższa od średniej ubiegłorocznej (wynosiła ona wtedy 0,85%, minimum 12,06 zł) o 0,25 p.p. w pozycji procentowej i o 4,25 zł w pozycji kwotowej. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty przez 6 dostawców. Opłata ta ma zróżnicowaną formułę wśród analizowanych dostawców i przyjmuje ona charakter opłaty stałej bądź opłaty dodatkowej doliczanej do standardowej opłaty za tę usługę.

### 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 0,24% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 2,50 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 minimalny wzrost w stosunku do roku ubiegłego w pozycji procentowej o 0,01 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,23%) i wzrost w pozycji kwotowej o 0,35 zł (wynosiła ona wtedy 2,15 zł). Na wzrost średniej miało wpływ podniesienie opłaty procentowej przez jednego dostawcę z 0,15% do 0,30% z jednoczesnym wycofaniem się przez tego dostawcę z opłaty w pozycji kwotowej oraz podwyższenie przez jednego

---

3. Wpłata otwarta, to wpłata gotówki polegająca na przeliczaniu wpłacanej sumy przez kasjera w obecności osoby wpłacającej. Cechuje się ona szybkością księgowania, tj. bezzwłoczną dostępnością środków na rachunku płatniczym jeżeli dokonujemy takiej wpłaty w oddziale dostawcy usług płatniczych, w którym prowadzony jest ten rachunek.

dostawcę opłaty kwotowej o 2,00 zł (z 5,00 zł do 7,00 zł).

#### **2.2.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej**

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w formie zamkniętej<sup>4</sup> w kasie wynosi 0,40% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 14,23 zł. W stosunku do roku ubiegłego średnia opłata w pozycji procentowej wzrosła o 0,07 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,33%), a w pozycji kwotowej wzrosła o 2,15 zł (wynosiła ona wtedy 12,08 zł). W stosunku do roku ubiegłego trzech dostawców (4 oferty) podniosło opłatę procentową odpowiednio: z 0,20% do 0,50%, z 0,30% do 0,50% oraz w dwóch ofertach z 0,10% do 0,30%, a trzech dostawców (3 oferty) podniosło opłatę kwotową odpowiednio: z 5,00 zł do 10,00 zł, z 5,00 zł do 15,00 zł oraz z 12,00 zł do 25,00 zł.

Średnia opłata za wpłatę w formie zamkniętej do wrzutni/skarbca nocnego wynosi 0,34% kwoty wpłaty, jednak nie mniej niż 13,50 zł, i jest wyższa w wartości procentowej o 0,02 p.p. oraz w wartości kwotowej o 2,30 zł od wartości ubiegłorocznej (wynosiła ona wtedy 0,32%, minimum 11,20 zł). Na zmianę średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty w pozycji procentowej u jednego dostawcy z 0,25% do 0,40% oraz przez dwóch dostawców w pozycji kwotowej z 12,00 zł do 25,00 zł i z 5,00 zł do 15,00 zł.

#### **2.2.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w kasie**

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,55% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 16,56 zł, i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 0,43%, minimum 12,25 zł) o 0,12 p.p. w pozycji procentowej i o 4,31 zł w pozycji kwotowej opłaty. Na wzrost średniej opłaty miało wpływ podwyższenie opłaty przez pięciu dostawców (6 ofert) w ujęciu procentowym odpowiednio: z 0,90% do 1,00%, z 0,50% do 0,70%, z 0,40% do 0,60%, z 0,25% do 0,80%, z 0,20% do 0,70% i z 0,15% do 0,50% oraz przez czterech dostawców (4 oferty) w ujęciu kwotowym odpowiednio z 15,00 zł do 50,00 zł, z 15,00 zł do 25,00 zł, z 6,00 zł do 25,00 zł i z 5,00 zł do 10,00 zł.

### **3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych**

#### **3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców**

##### **3.1.1. Opłata za wydanie karty**

Wszyscy analizowani dostawcy nie pobierają opłaty za wydanie karty. Jednak jeden z nich nie pobiera opłaty za wydanie tylko pierwszej karty do rachunku, a za każdą kolejną wydaną kartę pobiera opłatę

---

4. Wpłata zamknięta jest dokonywana w formie przygotowanych przez klienta pakietów (specjalnych kopert). Usługa ta realizowana jest zazwyczaj na podstawie zawartej z dostawcą usług płatniczych umowy. Wpłaty zamknięte można realizować w kasie dostawcy lub za pośrednictwem wrzutni nocnej lub z wykorzystaniem podmiotu zewnętrznego (konwojenta), który odpowiada za gotówkę od momentu jej odebrania.

w wysokości 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 5,17 zł i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 5,33 zł) o 0,16 zł.

Według danych na 15 października 2020 r. dwóch dostawców dokonało zmian cenowych w zakresie wysokości opłaty za użytkowanie karty debetowej. Jeden dostawca wycofał taką pozycję z taryfikatora, drugi podwyższył opłatę z 5,00 zł do 7,00 zł, a jeden dostawca zróżnicował opłatę za kartę w zależności od posiadanego przez klienta rachunku płatniczego.

Dwóch dostawców w swoim taryfikatorze nie posiada opłaty miesięcznej za użytkowanie karty, przy czym jeden w zamian pobiera opłatę roczną, a drugi w taryfikatorze posiada tylko pozycję za wydanie karty, która obecnie wynosi 0,00 zł. 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 700,00 zł).

### 3.1.4. Opłata za wypłaty gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatach 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 dostawców.

### 3.1.5. Opłata za wypłatę w obcych bankomatach w kraju

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 2,22% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 4,71 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 1,88%, minimum 3,13 zł) w pozycji procentowej o 0,34 p.p. i w pozycji kwotowej o 1,58 zł.



Dwóch dostawców nie pobiera opłaty za wypłaty z bankomatów obcych, a kolejnych dwóch limituje bezpłatne wypłaty do dwóch lub pięciu transakcji. U pozostałych dostawców stawki opłat wartości minimalnych kształtują się na poziomie 5,00 zł lub 10,00 zł, a w przypadku stawki procentowej wypłacanej kwoty waha się ona od 1,50% do 3,50% wartości transakcji. Na wzrost opłaty miało wpływ podwyższenie opłat przez pięciu dostawców (6 ofert) oraz przyjęciem do analizy nowych dwóch ofert jednego dostawcy.

### **3.1.6. Opłata za wypłatę w obcych bankomatach za granicą**

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 2,59% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 6,94 zł i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 2,67%, minimum 8,20 zł) o 0,08 p.p w pozycji procentowej i o 1,26 zł w pozycji kwotowej. Na spadek średniej miało głównie wpływ obniżenie opłaty do 0,00 zł u dwóch dostawców.

### **3.1.7. Opłata za usługę cash back**

Średnia opłata za usługę wynosi 1,70 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 0,26 zł) o 1,44 zł. Na wzrost średniej miało wpływ podwyższenie opłaty przez jednego dostawcę za tę usługę z 0,50 zł na 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. Jednak dwóch z nich nie pobiera opłaty tylko za wydanie pierwszej karty 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 5,50 zł i jest to wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 4,15 zł) o 1,35 zł. Na wzrost średniej miało wpływ podwyższenie opłaty przez czterech dostawców odpowiednio z 5,00 zł do 7,00 zł, z 0,00 zł do 5,00 zł, z 0,00 zł do 7,00 zł i z 3,00 zł do 9,00 zł oraz wycofanie takiej opłaty przez jednego dostawcę. Trzech dostawców posiada stałą bezwarunkową opłatę w wysokości od 4,99 zł do 5,00 zł, jeden dostawca nie pobiera opłaty za użytkowanie pierwszej karty, a za każdą kolejną kartę wydaną do rachunku pobiera opłatę w wysokości 25,00 zł. Siedmiu dostawców posiada opłatę warunkową, przy czym miesięczna opłata za kartę nie jest pobierana bądź jest zwracana w przypadku dokonania przez użytkownika określonej liczby transakcji bezgotówkowych kartą w ciągu miesiąca (cztery transakcje) lub transakcji o wartości powyżej określonego przez dostawcę limitu kwotowego (w analizowanej ofercie przedział kwotowy waha się od 300,00 zł do 500,00 zł).



### 3.2.4. Opłata za wypłaty z bankomatów własnych

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów własnych wynosi 0,39 zł i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego o 0,02 zł (wynosiła ona wtedy 0,37 zł). Na wzrost średniej opłaty miało wpływ wycofanie takiej opłaty u jednego dostawcy, który nie posiada sieci bankomatów własnych, a udostępnia bez opłat Nielimitowane wypłaty ze wszystkich bankomatów w kraju i za granicą.

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 dostawców.

### 3.2.5. Opłata za wypłatę z bankomatów obcych w kraju

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 2,27% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 5,00 zł, i jest to nieznaczny wzrost w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 2,23% minimum 4,40 zł) o 0,04 p.p. w pozycji procentowej i o 0,60 zł w pozycji kwotowej. Wzrost średniej procentowej wynika z podwyższenia tej opłaty przez dwóch dostawców z 3,00% do 4,00% i z 2,00% do 3,50% oraz wprowadzeniem opłaty procentowej przez dostawcę, który wcześniej miał tylko stałą opłatę kwotową. Na wzrost średniej kwotowej miało wpływ podwyższenie opłaty przez trzech dostawców odpowiednio z 7,00 zł do 9,00 zł, z 5,00 zł do 7,00 zł i z 5,00 zł do 10,00 zł.

### 3.2.6. Opłata za wypłatę z bankomatów obcych za granicą

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 3,23% kwoty wypłaty, jednak nie mniej niż 7,64 zł, i jest to spadek w stosunku do roku ubiegłego (wynosiła ona wtedy 3,29% minimum 8,79 zł) o 0,06 p.p. i kwotowo o 1,15 zł. Na spadek ten głównie miało wpływ obniżenie tej opłaty przez jednego dostawcę ze stałej kwoty 5,00 zł do 0,00 zł oraz u kolejnego dostawcy obniżenie opłaty w pozycji kwotowej z 10,00 zł do 5,00 zł, pomimo iż trzech dostawców jednocześnie podwyższyło opłaty procentowe.

### 3.2.7. Opłata za usługę cash back

Średnia opłata za usługę wynosi 0,56 zł i jest o 0,05 zł wyższa niż w roku ubiegłym (wynosiła ona wtedy 0,51 zł). Na wzrost średniej opłaty za usługę ma wpływ wycofanie tej usługi z oferty jednego dostawcy.

## 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 2020 r. vs 2019 r.

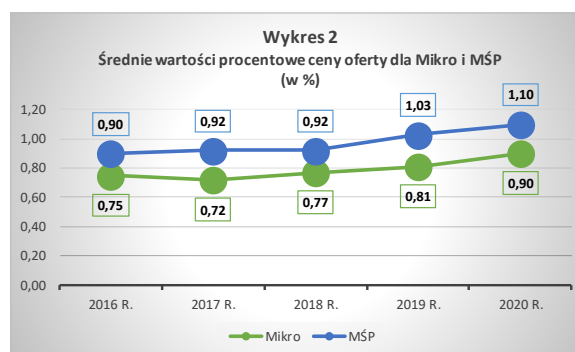
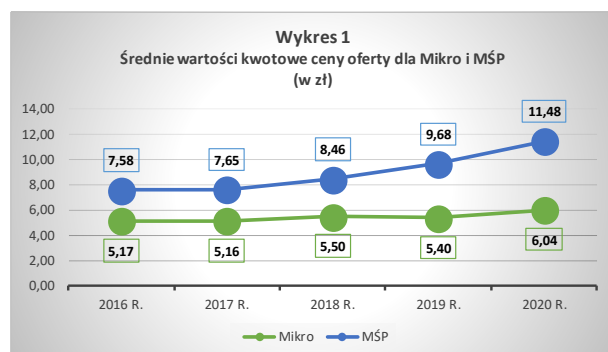
Lp.	Rodzaje analizowanych opłat	Cykliczność opłaty	Zestawienie średnich wartości opłat dla Mikro 2019 r.		Porównanie średnich opłat między Mikro a MŚP w 2019 r.	Zestawienie średnich wartości opłat dla MŚP 2019 r.		Zestawienie średnich wartości opłat dla Mikro 2020 r.		Porównanie średnich opłat między Mikro a MŚP w 2020 r.	Zestawienie średnich wartości opłat dla MŚP 2020r.	
			%	zł		%	zł	%	zł		%	zł
1	Za prowadzenie rachunku bieżącego	miesięcznie	-	15,76	<	-	47,56	-	15,52	<	-	56,00
2	Za prowadzenie rachunku pomocniczego	miesięcznie	-	12,47	<	-	25,60	-	13,06	<	-	26,27
3	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (otwarta)	jednorazowa	0,34%	5,95	<	0,54%	12,19	0,48%	7,65	<	0,68%	17,00
4	Za wpłatę gotówkową w kasie banku w bilonie	jednorazowa	0,51%	6,70	<	0,85%	12,06	0,62%	7,71	<	1,10%	16,31
5	Za wpłatę gotówkową we wplatomacie	jednorazowa	0,15%	0,88	<	0,23%	2,15	0,16%	0,88	<	0,24%	2,50
6	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (zamknięta)	jednorazowa	0,30%	7,46	<	0,33%	12,08	0,36%	10,54	<	0,40%	14,23
7	Za wpłatę gotówkową we wrzutni/skarcu nocnym	jednorazowa	0,29%	7,91	<	0,32%	11,20	0,30%	9,73	<	0,34%	13,50
8	Za wypłatę gotówkową w kasie banku (nieawizowana)	jednorazowa	0,35%	6,33	<	0,43%	12,25	0,46%	6,86	<	0,55%	16,56
9	Realizacja polecenia przelewu w kasie banku	jednorazowa	-	10,76	<	-	17,19	-	12,67	<	-	21,38
10	Realizacja polecenia przelewu przez internet	jednorazowa	-	0,42	<	-	0,69	-	0,18	<	-	0,71
11	Realizacja polecenia przelewu - telefonicznie	jednorazowa	-	5,61	<	-	6,44	-	6,19	<	-	7,63
12	Realizacja polecenia zapłaty	jednorazowa	-	1,04	<	-	1,56	-	1,03	<	-	1,61
13	Realizacja zlecenia stałego - Oddział	jednorazowa	-	3,19	<	-	3,34	-	3,24	<	-	3,76
14	Realizacja zlecenia stałego - internet	jednorazowa	-	1,20	<	-	1,47	-	0,98	<	-	1,53
15	Opłata za użytkowanie karty	miesięczna	-	5,33	<	-	4,15	-	5,17	<	-	5,50
16	Wypłata gotówki w bankomatach własnych	jednorazowa	-	0,00	<	-	0,37	-	0,00	<	-	0,39
17	Wypłata gotówki w bankomatach obcych w kraju	jednorazowa	1,88%	3,13	<	2,23%	4,40	2,22%	4,71	<	2,27%	5,00
18	Wypłata gotówki w bankomatach za granicą	jednorazowa	2,67%	8,20	<	3,29%	8,79	2,59%	6,94	<	3,23%	7,64
19	Usługa cash back	jednorazowa	-	0,26	<	-	0,51	-	1,70	<	-	0,56
Średnia arytmetyczna z wybranych pozycji opłat			0,81%	5,40	<	1,03%	9,68	0,90%	6,04	<	1,10%	11,48

Średnia opłata dla:

- mikroprzedsiębiorców wynosi 6,04 zł dla opłat kwotowych i 0,90% dla opłat procentowych i jest to wzrost średniej wartości procentowej w stosunku do roku ubiegłego o 0,09 p.p. (wynosiła ona wtedy 0,81%) i średniej wartości kwotowej o 0,64 zł (wynosiła ona wtedy 5,40 zł),
- MŚP wynosi 11,48 zł dla opłat kwotowych i 1,10% dla opłat procentowych i jest to wzrost średniej wartości procentowej w stosunku do roku ubiegłego o 0,07 p.p. (wynosiła ona wtedy 1,03%) i średniej wartości kwotowej o 1,80 zł (wynosiła ona wtedy 9,68 zł).

Tendencje w zakresie średnich wartości kwotowych i procentowych ceny oferty dla mikroprzedsiębiorstw i MŚP w latach 2016-2020 prezentują poniższe wykresy.

**Wykresy 1 i 2:** Średnie wartości kwotowe i procentowe ceny oferty dla mikroprzedsiębiorców (Mikro) i MŚP (w zł i w %) w latach 2016-2020.



- Na wzrost<sup>5</sup> średniej ceny oferty dla mikroprzedsiębiorstw miało głównie wpływ podwyższenie przez:
  - dwóch dostawców (3 oferty) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego,
  - trzech dostawców (4 oferty) opłaty za wpłaty gotówkowe w formie otwartej (banknoty i bilon) w oddziale,
  - jednego dostawcę (2 oferty) opłaty za wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej w oddziale,
  - dwóch dostawców (3 oferty) opłaty za wypłaty gotówkowe (bez awizowania) w kasie dostawcy,
  - dwóch dostawców (3 oferty) opłaty za realizację polecenia przelewu w oddziale,
  - jednego dostawcę (2 oferty) opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon,
  - jednego dostawcę opłaty za realizację polecenia przelewu przez Internet,
  - jednego dostawcę (2 oferty) opłaty za realizację zlecenia stałego w oddziale i przez Internet

oraz przyjęcie do analizy dwóch nowych ofert jednego dostawcy, z wyższymi opłatami za większość analizowanych usług, w stosunku do ofert tego dostawcy analizowanych w 2019 r.

- Na wzrost<sup>6</sup> średniej ceny oferty dla MŚP miało głównie wpływ podwyższenie przez:
  - czterech dostawców (5 ofert) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego,
  - jednego dostawcę (1 oferta) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego,
  - sześciu dostawców (7 ofert) opłaty za wpłaty gotówki w formie otwartej w kasie dostawcy (banknoty i bilon),
  - czterech dostawców (5 ofert) opłaty za wpłatę gotówki w formie zamkniętej w kasie dostawcy,
  - dwóch dostawców (2 oferty) opłaty za wpłatę gotówki w formie zamkniętej we wrzutni nocnej dostawcy,
  - pięciu dostawców (6 ofert) opłaty za wypłaty gotówki (bez awizowania) w kasie dostawcy,
  - dwóch dostawców (2 oferty) opłaty za wpłaty gotówki we wpłatomatach/bankomatach z funkcją wpłaty,
  - czterech dostawców (5 ofert) opłaty za realizację polecenia przelewu w oddziale dostawcy,
  - dwóch dostawców (2 oferty) opłaty za realizację polecenia przelewu przez Internet,

---

5. W analizowanych ofertach cena za niektóre usługi uległy również obniżeniu, o czym jest mowa w treści opracowania, jednakże całościowa średnia zarówno w pozycji procentowej, jak i kwotowej, uległa podwyższeniu.

6. W analizowanych ofertach jedynie w dwóch pozycjach dotyczących wypłaty gotówki kartą płatniczą za granicą (2 oferty) cena uległa obniżeniu, o czym jest mowa w treści opracowania, jednakże całościowa średnia w pozycji kwotowej i procentowej wzrosła

- jednego dostawcę (2 oferty) opłaty za realizację polecenia przelewu przez telefon,
  - jednego dostawcę (2 oferty) opłaty za realizację polecenia zapłaty oraz zlecenia stałego realizowanego w oddziale i przez Internet.
- Z porównania średnich opłat stosowanych wobec mikroprzedsiębiorstw i MŚP wynika, że we wszystkich badanych pozycjach prowizyjnych oferta dedykowana dla mikroprzedsiębiorstw jest atrakcyjniejsza cenowo niż oferta dedykowana dla MŚP.
- Zróżnicowanie oferty cenowej między obydwooma 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 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 przez niektórych w taryfikatorze stawki 0,00 zł. Zerowa opłata jest obwarowana koniecznością spełnienia dodatkowych warunków, których brak realizacji skutkuje naliczaniem i pobraniem miesięcznej opłaty.

Pięciu z analizowanych dostawców usług płatniczych w wybranych ofertach (5 ofert) dla mikroprzedsiębiorców posiada bez dodatkowych warunków ofertę darmowego prowadzenia rachunku bieżącego, co oznacza dla klienta brak konieczności realizowania dodatkowych warunków zwalniających go z miesięcznej opłaty i jest to wzrost o jedną ofertę w stosunku do roku ubiegłego, a w przypadku klientów zaliczanych do grupy MŚP nadal tylko jeden dostawca oferuje im darmowy rachunek bez dodatkowych warunków.

Średnia wysokość opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku bieżącego wynosi dla mikroprzedsiębiorców 15,52 zł i jest to nieznaczny spadek w stosunku do roku ubiegłego o 0,24 zł (wynosiła ona wtedy 15,76 zł), zaś dla MŚP wynosi 56,00 zł i jest to wzrost o 8,44 zł (wynosiła ona wtedy 47,56 zł).

Większość z analizowanych dostawców usług płatniczych pobiera opłaty za czynności realizowane w oddziałach, takie jak: wpłaty, wypłaty, polecenia zapłaty, przelewy itd. Wprowadzenie tych opłat ma na celu zachęcenie klientów do tańszych, alternatywnych kanałów dystrybucji, jakimi jest Internet i telefon, co zmniejsza koszty utrzymania placówek.

Średnia wysokość opłaty za jedną usługę związaną z prowadzeniem rachunku bieżącego i realizowaniem ww. dodatkowych czynności wynosi dla mikroprzedsiębiorców 6,04 zł dla opłat kwotowych i 0,90% dla opłat procentowych, a dla MŚP odpowiednio 11,48 zł i 1,10%, co stanowi wzrost w stosunku do opłat ubiegłorocznych, gdzie dla mikroprzedsiębiorców opłaty wynosiły 5,40 zł dla

opłat kwotowych i 0,81% dla opłat procentowych, zaś dla MŚP odpowiednio 9,68 zł i 1,03%.

Analiza wskazała, że w badanym okresie nastąpiły znaczne zmiany w taryfikatorach dostawców oraz że skala i liczba podwyżek opłat w zakresie poszczególnych rodzajów usług była mniejsza dla mikroprzedsiębiorców niż dla MŚP, stąd oferta kierowana dla mikroprzedsiębiorców jest atrakcyjniejsza cenowo niż oferta kierowana dla MŚP.

---

[www.nbp.pl](http://www.nbp.pl)

