

Grudzień 2016 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 2016 r.)



Grudzień 2016 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 2016 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, 2016

Spis treści

1. Wprowadzenie	4
2. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze	6
2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców	6
2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw	11
3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych	16
3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców	16
3.2. Karty debetowe dla małych i średnich przedsiębiorstw	18
4. Porównanie oferty dedykowanej dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw	20
5. Podsumowanie	22
 Załączniki	 23

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 2016 r.

Przygotowanie analizy wynika z zapisów Programu Rozwoju Obrotu Bezgotówkowego w Polsce na lata 2014 – 2020 (Plan operacyjny na lata 2016 – 2018), wskazujących NBP, jako podmiot zobowiązany do przygotowywania, w cyklach rocznych, opracowania mającego na celu prezentowanie polityki cenowej banków w zakresie standardowych produktów i usług bankowych dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw, identyfikujących średni koszt prowadzenia standardowego rachunku.

Zgodnie z ustawą o swobodzie działalności gospodarczej:

- 1) mikroprzedsiębiorca (art. 104) to przedsiębiorca, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
 - zatrudniał średniorocznie mniej niż 10 pracowników oraz
 - osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 2 mln euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 2 mln euro,
- 2) mały przedsiębiorca (art. 105) to przedsiębiorca, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
 - zatrudniał średniorocznie mniej niż 50 pracowników oraz
 - osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 10 mln euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 10 mln euro,
- 3) średni przedsiębiorca (art. 106) to przedsiębiorca, który w co najmniej jednym z dwóch ostatnich lat obrotowych:
 - zatrudniał średniorocznie mniej niż 250 pracowników oraz
 - osiągnął roczny obrót netto ze sprzedaży towarów, wyrobów i usług oraz operacji finansowych nieprzekraczający równowartości w złotych 50 mln euro lub sumy aktywów jego bilansu sporządzonego na koniec jednego z tych lat nie przekroczyły równowartości w złotych 43 mln euro.

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. Większość analizowanych banków oferuje rachunki płatnicze w ramach

oferty pakietowej, zawierającej zestaw produktów i usług finansowych udostępnianych na warunkach preferencyjnych.

Niniejsze opracowanie zostało wykonane według następujących założeń:

- Do analizy opłat wytypowano 16 banków komercyjnych, posiadających dedykowaną ofertę dla mikroprzedsiębiorców oraz dla przedsiębiorców klasyfikowanych do MŚP, z wyłączeniem banków spółdzielczych. Wykaz dostawców oraz nazw rachunków/pakietów/kont podlegających analizie zawarty jest w załącznikach do niniejszego opracowania.
- Analizie poddano 26 ofert pakietowych dedykowanych dla mikroprzedsiębiorców i 18 ofert dedykowanych dla MŚP, których wybór został dokonany na podstawie analizy dostępnych w danym miesiącu informacji umieszczonych w Tabeli Opłat i Prowizji (TOiP) i na stronach www poszczególnych dostawców usług płatniczych.
- Badaniom podlegały opłaty za prowadzenie podstawowych rachunków płatniczych tj. rachunek bieżący (rachunek podstawowy do gromadzenia środków pieniężnych oraz przeprowadzania rozliczeń pieniężnych firmy) oraz rachunek pomocniczy (rachunek dedykowany/celowy), sprzedawane samodzielnie lub w ofercie pakietowej, często zwanej „Kontem” 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).
- Wysokości prezentowanych w opracowaniu stawek opłat i prowizji stanowią interpretację zapisów ogólnie dostępnych TOiP zamieszczanych na stronach internetowych poszczególnych dostawców.
- Wynikowe średnie ceny usług płatniczych są średnimi arytmetycznymi wyliczonymi z opłat za usługi oferowane przez poszczególnych dostawców.
- W przypadku braku pozycji opłaty, w dostępnych na stronach www Tabelach Opłat i Prowizji, w załączniku prezentującym stawki opłat wstawiana jest kreska, a w dalszej części opracowania taka pozycja jest traktowana jako usługa niedostępna.
- W przypadku kart płatniczych analiza obejmuje wyłącznie karty debetowe, które są wydawane do analizowanych rachunków.

Prezentowana analiza obarczona jest ryzykiem związanym z różnorodną prezentacją przez wytypowanych dostawców swoich ofert, co komplikuje opracowanie obiektywnych metod porównawczych. Przykładem takiej rozbieżności jest podawanie przez dostawcę usług płatniczych ceny za korzystanie z danego instrumentu płatniczego przy jednoczesnym wskazaniu warunków, których spełnienie zwalnia klienta z ponoszenia opłaty lub brak pozycji danej usługi w dostępnym taryfikatorze, a zgodnie z zapisami marketingowymi występującymi na stronie www danego dostawcy, wynikałoby, że taka usługa jest dla klienta dostępna.

Dlatego też w **Załączniku nr 1 i Załączniku nr 2** w kolumnie „Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego/rachunku pomocniczego” oraz w **Załączniku nr 3 i Załączniku nr 4** w kolumnie „Opłata miesięczna za użytkowanie karty” prezentowane są ceny ww. usług, natomiast wszystkie warunki zwalniające z opłaty opisane są w przypisach pod tabelami.

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) o wysokości podstawowych rodzajów prowizji i opłat. Wśród wybranych dostawców znajdują się największe banki detaliczne oraz kilka mniejszych banków komercyjnych, z wyłączeniem oferty banków spółdzielczych, co pozwala uznać uzyskane rezultaty za reprezentatywne dla całego sektora bankowego¹. W celu wyjaśnienia sposobu oddziaływania dostawców usług płatniczych na zachowania klientów, wskazano również wysokość opłat za realizację poleceń przelewu w zależności od sposobu komunikowania się klienta z dostawcami, a ponadto przedstawiono wysokość opłat za realizację zleceń stałych (są szczególnym rodzajem przelewu) oraz poleceń zapłaty.

2.1. Oferta dla mikroprzedsiębiorców

U wszystkich badanych dostawców opłata za obsługę rachunku płatniczego jest opłatą pobieraną w cyklu miesięcznym.

- Na 16 analizowanych dostawców w 9 przypadkach do analizy przyjęto więcej niż jeden pakiet dedykowany dla mikroprzedsiębiorców, dlatego badanie obejmuje analizę 26 ofert/pakietów produktów i usług, których podstawę stanowi rachunek bieżący.

2.1.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego:

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku bieżącego dla klientów mikro wynosi 14,46 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 40,00 zł:

- Pięciu dostawców posiada ofertę, w ramach której prowadzenie rachunku bieżącego jest bezpłatne, bez konieczności realizacji dodatkowych warunków.
- Sześciu dostawców ma ofertę ze stałą opłatą w wysokości od 19,99 zł do 40,00 zł.
- Jedenastu dostawców 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. Warunki uprawniające do zwolnienia z miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego u każdego badanego dostawcy są różne. Poniżej wykaz warunków zwalniających z opłaty:

¹ Wg danych NBP na dzień 30 września 2016 r. udział liczby rachunków depozytów bieżących rozliczeniowych, szesnastu analizowanych banków, dla grup podmiotów:

1. „Rolnicy, przedsiębiorcy indywidualni”, wynosił:

- 68,5% dla całego sektora bankowego,
- 97,6% dla całego sektora bankowego, z wyłączeniem banków spółdzielczych.

2. „Przedsiębiorstwa, niemonetarne instytucje finansowe”, wynosił:

- 79,3% dla całego sektora bankowego,
- 93,1% dla całego sektora bankowego, z wyłączeniem banków spółdzielczych.

- Wykonanie w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS oraz dokonanie operacji bezgotówkowych kartą debetową na kwotę co najmniej 500,00 zł.
 - Realizacja łącznego wpływu na rachunek klienta w danym miesiącu kalendarzowym w wysokości minimum 2.000,00 zł (z wyłączeniem przelewów między rachunkami własnymi klienta u dostawcy).
 - Wykonanie w danym miesiącu kalendarzowym przelewu do ZUS lub US, ze wskazanego konta.
 - Wykonanie jednego przelewu do ZUS lub US lub realizacja łącznego wpływu na rachunek w wysokości minimum 2.000,00 zł w danym miesiącu kalendarzowym (z wyłączeniem przelewów między rachunkami własnymi klienta u dostawcy).
 - Realizacja łącznego wpływu na rachunek kwoty co najmniej 2.000,00 zł w danym miesiącu kalendarzowym oraz posiadania aktywowanej karty debetowej w miesiącu, którego opłata dotyczy.
 - Wykonanie minimum jednego przelewu do ZUS w miesiącu, którego opłata dotyczy.
 - Realizacja łącznego wpływu na rachunek w poprzednim miesiącu kalendarzowym w wysokości minimum 1.000,00 zł lub jeżeli z rachunku był wykonany minimum jeden przelew do ZUS lub US.
 - Posiadanie średniej wysokości salda w wysokości co najmniej 3.000,00 zł.
 - Utrzymanie średniomiesięcznego salda na rachunku w kwocie co najmniej 1.000,00 zł, oraz wyrażenia i nieodwołanie zgód na komunikację marketingową.
 - Realizacja przelewu do ZUS lub US oraz posiadanie średniego salda na rachunku powyżej 1.000,00 zł.
- Dwóch badanych dostawców stosuje preferencje dla firm rozpoczynających działalność gospodarczą, polegającą na niepobieraniu opłaty od klientów, którzy prowadzą działalność gospodarczą krócej niż 12 miesięcy (tzw. Start-up), przez okres 6 lub 12 miesięcy od daty podpisania umowy rachunku. Po wyznaczonym okresie preferencji dostawca zaczyna pobierać opłaty, zgodnie z obowiązującym cennikiem.
 - Jeden z analizowanych dostawców nie pobiera miesięcznej opłaty za pakiet przez okres pierwszych pełnych trzech miesięcy prowadzenia rachunku w ramach oferty pakietowej.

2.1.2. Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego:

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego dla mikroprzedsiębiorców wynosi 12,33 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 25,00 zł:

- Tylko w ofercie jednego dostawcy prowadzenie rachunku pomocniczego jest bezpłatne, bez konieczności realizacji przez klienta dodatkowych warunków.
- Jedenastu dostawców posiada przynajmniej jedną ofertę, w ramach której opłata za rachunek jest stała w wysokości od 5,00 zł do 25,00 zł.
- Dwóch dostawców nie posiada wyodrębnionych w ofercie rachunków pomocniczych.
- U czterech dostawców znajduje się oferta, w ramach której opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego ma charakter warunkowy, a spełnienie tych warunków uprawnia do zwolnienia

lub obniżenia z miesięcznej opłaty, przy czym warunki uprawniające do zwolnienia z miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego u każdego z badanych dostawców są różne. Dwóch dostawców limituje liczbę bezpłatnych rachunków do 1 lub 3 rachunków, a za każdy kolejny klient ponosi opłatę zgodnie z taryfikatorem odpowiednio 8,00 zł i 5,00 zł, a kolejnych dwóch uzależnia brak pobierania opłaty lub jej obniżenie od następujących uwarunkowań:

- Opłata za rachunek wynosi 5,00 zł pod warunkiem utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku w wysokości 10.000,00 zł. W przypadku braku realizacji warunku opłata wynosi 25,00 zł.
- Opłata za prowadzenie rachunku wynosi 0,00 zł w przypadku wykonania jednego przelewu do ZUS lub US lub realizacji łącznych wpływów w wysokości 2.000,00 zł w danym miesiącu kalendarzowym, z wyłączeniem przelewów między rachunkami własnymi klienta u dostawcy.

2.1.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale dla klientów mikro wynosi 9,73 zł i waha się w przedziale od 4,99 zł do 20,00 zł.

- Opłata za realizację przelewu w oddziale obowiązuje u wszystkich szesnastu analizowanych dostawców, przy czym jeden z nich zwalnia klienta z opłaty w przypadku wykonania pierwszego przelewu w miesiącu, natomiast za każdy kolejny klient już ponosi opłatę,
- Pobieranie tej opłaty to element świadomej polityki cenowej dostawców, którzy preferują klientów aktywnych i chętnych do korzystania z nowoczesnych instrumentów płatniczych, pozwalających na zdalne wykonywanie transakcji, co przekłada się również na organizację stanowisk pracy w placówkach dostawcy.

2.1.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet dla klientów wynosi 0,15 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł.

- Analizowana oferta wykazuje, że realizacja przelewów przez Internet odbywa się zazwyczaj bez opłat, ale brak pobierania opłat ma w większości przypadków charakter warunkowy. Większość dostawców w swoich ofertach stosuje warunek ograniczonej liczby bezpłatnych przelewów internetowych (14 ofert u 10 dostawców). Udostępniana liczba bezpłatnych przelewów to 1, 3, 5, 10, 20, 25, 30, 40 i 100 sztuk, po realizacji których klient ponosi opłatę w wysokości od 0,80 zł do 5,00 zł za realizację każdego kolejnego przelewu.
- Sześciu dostawców (8 ofert) nie pobiera opłat za realizację przelewów internetowych.
- Trzy z analizowanych ofert mają stałą opłatę za wykonanie przelewu internetowego w wysokości 0,50 zł, 1,00 zł i 1,50 zł.
- Jeden dostawca stosuje opłatę uwarunkowaną aktywnością klienta - w przypadku, gdy klient nie spełni warunku aktywności, tj. nie wykona jednego przelewu do ZUS lub US lub jego wpływy na rachunek w danym miesiącu kalendarzowym nie wyniosą minimum 2.000,00 zł, opłata jest ponoszona.

2.1.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon dla klientów mikro wynosi 5,52 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 20,00 zł.

- Opłata za realizację przelewu przez telefon obowiązuje u czternastu analizowanych dostawców.
- Opłaty tej nie ponoszą klienci dwóch dostawców, przy czym liczba darmowych przelewów jest limitowana do 1 i 10, a za każde kolejne klient ponosi opłatę.
- Jeden dostawca różnicuje opłatę, w zależności od tego, przez którą placówkę jest klient obsługiwany, od 0,00 zł do 3,00 zł.
- Z opcji takiej nie mogą skorzystać posiadacze trzech analizowanych ofert u dwóch dostawców.

2.1.6. Opłata za realizację polecenia zapłaty:

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty wynosi 0,99 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł.

- Realizacja polecenia zapłaty jest bez opłat jedynie w ofercie ośmiu dostawców, w pozostałych pobierana jest opłata, przy czym jeden dostawca limituje liczbę bezpłatnych poleceń zapłaty do 20 i 40 w zależności od wybranej przez klienta oferty.
- W przypadku jednego dostawcy brak jest dostępnej usługi dla analizowanej oferty.
- Jeden dostawca różnicuje opłatę w zależności od, przez którą placówkę klient jest obsługiwany.

2.1.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale:

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 4,13 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 15,00 zł.

- Trzech dostawców nie pobiera opłaty za realizację zlecenia stałego realizowanego w oddziale dla 6 ofert.
- U pozostałych dostawców wysokość opłaty jest bardzo zróżnicowana, gdzie najniższa opłata wynosi 1,00 zł, a najwyższa 15,00 zł.

2.1.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet:

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 0,95 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł.

- Jeden dostawca (dla 2 ofert) uniemożliwia realizację zlecenia stałego poprzez kanał internetowy.
- U sześciu dostawców (dla 10 ofert) realizacja zlecenia stałego w kanale internetowym jest za bezwarunkowe 0,00 zł.
- Dwóch dostawców (dla 3 ofert) limituje liczbowo brak pobierania opłaty do 10, 20 lub 40 operacji w miesiącu, a za każdą kolejną klient ponosi opłatę wynikającą z taryfikatora w wysokości od 0,90 zł do 1,50 zł.
- Ośmiu dostawców (dla 11 ofert) pobiera stałą opłatę.

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

Średnia opłata za wpłatę gotówkową w kasie wynosi 0,27% minimum 4,92 zł, gdzie najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,65% minimum 10,00 zł.

- Czterech dostawców posiada ofertę (6 ofert), która umożliwia dokonywanie wpłat na rachunek firmowy bez ponoszenia opłat.
- Dwóch dostawców posiada opłatę warunkową limitującą liczbę bezpłatnych wpłat do 1, 5 lub 10 miesięcznie.
- Pozostali dostawcy za wpłatę gotówki pobierają stałą opłatę, stosunkowo wysoką, tak aby strumień pieniądza przekierować na wykonywanie transakcji bezgotówkowych.

Za wpłatę bilonu średnia opłata za wpłatę jest nieco wyższa i kształtuje się na poziomie 0,40% minimum 6,04 zł. Powyżej określonej wartości lub sztuk wpłacanego bilonu dostawcy pobierają zazwyczaj dodatkową opłatę uwarunkowaną następującymi czynnikami:

- Wpłata powyżej 50 sztuk monet dodatkowa opłata w wysokości 5,00% minimum 10,00 zł.
- Opłata dodatkowa w wysokości 1% kwoty bilonu za wpłaty powyżej 500,00 zł, w których udział bilonu stanowi powyżej 5% wartości wpłaty.
- Opłata za wpłatę gotówkową dokonaną z udziałem bilonu powyżej 100 sztuk wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.
- Opłata dodatkowa do standardowej opłaty za wpłatę gotówki bilonu w liczbie powyżej 50 sztuk wynosi 0,60% minimum 20,00 zł.
- Wpłata otwarta w bilonie powyżej 100 sztuk, pobierana dodatkowo wraz z opłatą za wpłatę gotówkową, w wysokości 0,50% minimum 4,00 zł.
- Opłata dodatkowa za wpłatę w bilonie powyżej 50 sztuk w wysokości 1,00% minimum 20,00 zł.
- Opłata za wpłaty gotówkowe w bilonie do 50 sztuk; powyżej 50 sztuk opłata wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.
- Dla wpłaty zawierającej bilon powyżej 200 sztuk, a wartość bilonu przekracza 200,00 zł - opłata dodatkowa wynosi 1,00% min. 20,00 zł.
- Opłata za wpłatę bilonu powyżej 50 sztuk wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.
- Wpłata bilonu powyżej 100 sztuk – 1,00% min. 10,00 zł.
- Dodatkowa opłata za wpłatę bilonu wynosi: do 20 sztuk – 0,00 zł; od 21 do 50 sztuk - 10,00 zł; od 51 do 100 sztuk- 20,00 zł; powyżej 100 sztuk – 2,00% minimum 30,00 zł.

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

Średnia opłata za wpłatę we wpłatomacie lub bankomacie z funkcją wpłaty (własnym lub obcym) wynosi 0,11% minimum 0,75 zł, najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,70% minimum 5,00 zł.

- Sześciu z analizowanych dostawców nie posiada dostępnych dla klientów wpłatomatów/bankomatów z funkcją wpłat.
- Pięciu dostawców nie pobiera opłaty za wpłaty we wpłatomatach, jeden dostawca limituje bezpłatną liczbę wpłat do 5 sztuk w sieci Planet Cash, a jeden pobiera opłaty od wpłat powyżej 50.000,00 zł w danym cyklu rozliczeniowym.

2.1.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej:

Średnia opłata za wpłatę gotówkową zamkniętą wynosi 0,28% minimum 10,50 w kasie oraz 0,27% minimum 6,00 zł we wrzutni.

- Dziesięciu z analizowanych dostawców udostępnia możliwość realizacji wpłaty zamkniętej w kasie, a tylko sześciu poprzez wrzutnie.

2.1.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w oddziale:

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,32% minimum 6,00 zł, najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,65% minimum 10,00 zł.

- Dwóch dostawców w wybranej ofercie udostępnia możliwość bezwarunkowej wypłaty za 0,00 zł.
- Jeden dostawca w ramach swojej oferty udostępnia jedną lub 10 pierwszych wypłat bez opłat.
- Pozostali dostawcy udostępniają taką usługę ze stałą, relatywnie wysoką, opłatą.

Szczegółowe informacje nt. opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych za prowadzenie rachunku oraz realizację wpłat, wypłat, polecenia przelewu i polecenia zapłaty na rachunki odbiorców u innych dostawców dla mikroprzedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2016 r. prezentuje **Załącznik nr 1**.

2.2. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw

U wszystkich badanych dostawców opłata za obsługę bieżącego rachunku płatniczego jest opłatą pobieraną w cyklu miesięcznym.

Na 16 analizowanych dostawców w 2 przypadkach do analizy przyjęto więcej niż jedną ofertę rachunku dedykowaną dla MŚP, dlatego badanie obejmuje analizę 18 rachunków bieżących sprzedawanych samodzielnie lub w ramach ofert dedykowanych.

2.2.1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego:

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego wynosi 42,83 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 100,00 zł:

- Jedyńie jeden dostawca posiada ofertę, w ramach której prowadzenie rachunku bieżącego jest bezpłatne, bez konieczności realizacji dodatkowych warunków.
- U ośmiu dostawców występuje oferta ze stałą opłatą w wysokości od 10,41 zł do 100,00 zł.
- Pozostali dostawcy posiadają ofertę, w ramach której opłata za prowadzenie rachunku bieżącego ma charakter warunkowy, a spełnienie tych warunków uprawnia do zwolnienia z tej opłaty, przy czym warunki uprawniające do zwolnienia z miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego, u każdego z badanych dostawców są różne, tj.:
 - Realizacja wpływu na rachunek w bieżącym miesiącu kalendarzowym w wysokości co najmniej 50.000,00 zł. Również 0,00 zł przez pierwszych 6 miesięcy dla podmiotów prowadzących działalność krócej niż 12 miesięcy.

- Realizacja wpływu na rachunek w danym miesiącu kalendarzowym wyniosą 40.000,00 zł z wyłączeniem przelewów między rachunkami klienta u dostawcy.
- Realizacja warunku wpływu w danym 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.
- Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na rachunkach Klienta wynosi 10.000,00 zł.
- Opłata nie jest pobierana w przypadku, gdy średniomiesięczne saldo na rachunkach Klienta wynosi 25.000,00 zł.
- Opłata za rachunek wynosi 0,00 zł w przypadku gdy średnie miesięczne saldo na rachunkach bieżących i pomocniczych w złotych z wyłączeniem rachunków specjalnych wynosi 100.000,00 zł.
- Opłata nie jest pobierana w przypadku nowo założonej firmy (do 6 miesięcy od daty rozpoczęcia działalności) przez pierwsze 6 miesięcy od daty zawarcia umowy rachunku, pod warunkiem comiesięcznego opłacania przez posiadacza zobowiązań do ZUS/US z tego rachunku. Opłata nie jest pobierana w miesiącu, w którym otwarto rachunek.
- Opłata za prowadzenie rachunku wynosi 0,00 zł w przypadku, gdy średnie saldo miesięczne na rachunku (liczone jako średnia z sald występujących na rachunku bieżącym w złotych i rachunkach pomocniczych konta na koniec każdego dnia w miesiącu kalendarzowym) wynosi minimum 10.000,00 zł.
- Opłata za rachunek nie jest pobierana przez pierwsze pełne trzy miesiące prowadzenia rachunku oraz w kolejnych miesiącach, jeżeli posiadacz rachunku minimum raz w miesiącu zrealizuje przelew do ZUS lub US oraz średnie saldo na rachunku będzie wyższe niż 1.000,00 zł.

2.2.2. Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego:

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego wynosi 13,75 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 100,00 zł:

- Tylko w ofercie jednego dostawcy prowadzenie rachunku pomocniczego jest bezpłatne, bez konieczności realizacji przez klienta dodatkowych warunków.
- Pięciu dostawców limituje liczbę bezpłatnych rachunków do 1, 2 lub 5 sztuk, otwarcie każdego kolejnego rachunku wiąże się z ponoszeniem miesięcznej opłaty za jego prowadzenie.
- U pięciu dostawców występuje oferta ze stałą opłatą w wysokości od 5,00 zł do 40,00 zł.
- Dwóch dostawców nie posiada wyodrębnionych rachunków pomocniczych w ramach analizowanej oferty.
- U dwóch dostawców występują oferty, w ramach której wysokość opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego ma charakter warunkowy, tj.:

- 5,00 zł pod warunkiem utrzymania średniego miesięcznego salda na rachunku w wysokości 10.000 zł albo równowartości w innych walutach. Brak spełnienia tego warunku skutkuje tym, że opłata za rachunek wynosi 25,00 zł.
- Opłata za rachunek jest o 50% niższa od stawki podstawowej w przypadku, gdy rachunek jest przeznaczony na gromadzenie środków zakładowego funduszu socjalnego.

2.2.3. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale wynosi 13,19 zł i waha się w przedziale od 4,99 zł do 35,00 zł.

- Opłata za realizację przelewu obowiązuje u wszystkich szesnastu analizowanych dostawców.
- Analogicznie jak w przypadku oferty dedykowanej dla mikroprzedsiębiorców, pobieranie opłaty od MŚP u wszystkich badanych dostawców to element świadomej polityki cenowej dostawców, które starają się, poprzez wprowadzanie opłat za wykonywanie transakcji gotówkowych w oddziałach, przekierować strumień klientów do kanałów elektronicznych, które w ostatnich latach silnie są rozwijane.

2.2.4. Opłata za realizację internetowego polecenia przelewu:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet dla klientów wynosi 0,72 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 2,50 zł.

- Analizowana oferta wykazuje, że realizacja przelewów przez Internet u siedmiu badanych dostawców odbywa się bez opłat, ale opłata u trzech z nich ma charakter warunkowy. Warunek to ograniczenie liczby bezpłatnych przelewów internetowych do 30, 40 i 100 sztuk, po realizacji których klient ponosi opłatę w wysokości od 0,60 zł do 2,00 zł za realizację każdego kolejnego przelewu.
- Dziewięciu dostawców pobiera stałą opłatę za realizację przelewu w wysokości od 0,75 zł do 2,50 zł.
- Jeden z analizowanych dostawców zastosował zasadę warunkowej stałej opłaty, która polega na wprowadzenia opłaty w wysokości 1,50 zł za pierwsze 50 wykonanych przelewów, a za każdy kolejny opłata wynosi 1,00 zł.

2.2.5. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon:

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon wynosi 6,68 zł i waha się w przedziale od 0,90 zł do 30,00 zł.

- Opłata za realizację przelewu przez telefon obowiązuje u jedenastu analizowanych dostawców, a wysokość opłaty w części przypadków (5 dostawców) kształtuje się na poziomie opłaty za realizację przelewu w kasie oddziałowej.

2.2.6. Opłata za realizację polecenia zapłaty:

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty wynosi 1,11 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 5,00 zł.

- Realizacja polecenia zapłaty, jedynie w ofercie sześciu dostawców, jest bez opłat, w pozostałych pobierana jest opłata, przy czym jeden dostawca dla pierwszych trzech realizacji polecenia zapłaty nie pobiera opłat, a za realizację każdego kolejnego opłata jest pobierana.

2.2.7. Opłata za realizację zlecenia stałego w oddziale:

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego wynosi 3,86 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 15,00 zł.

- Dwóch dostawców nie pobiera opłaty za realizację zlecenia stałego realizowanego w oddziale.
- Jeden nie udostępnia takiej usługi.
- U pozostałych wysokość opłaty jest bardzo zróżnicowana.

2.2.8. Opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet:

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego przez Internet wynosi 1,15 zł i waha się w przedziale od 0,00 zł do 3,00 zł.

- Tylko jeden z analizowanych dostawców nie udostępnia złożenia realizacji zlecenia stałego w kanale internetowym.
- U pięciu dostawców występuje oferta, gdzie realizacja zlecenia stałego w kanale internetowych jest za bezwarunkowe 0,00 zł.
- U pozostałych opłata za realizację zlecenia stałego jest stała.

2.2.9. Opłata za realizację wpłaty gotówkowej otwartej na rachunek własny:

Średnia opłata za wpłatę gotówkową otwartą w kasie wynosi 0,36% minimum 6,36 zł, gdzie najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,60% + 15,00 zł.

- Trzech dostawców posiada ofertę, która umożliwia dokonywanie wpłat na rachunek firmowy bez opłat, przy czym dwóch dostawców limituje liczbę bezpłatnych wpłat do 2 lub 5 sztuk miesięcznie.
- Pozostali dostawcy za wpłatę gotówki pobierają stosunkowo wysoką stałą opłatę.

Za wpłatę bilonu średnia opłata jest nieco wyższa i kształtuje się na poziomie 0,46% minimum 6,41 zł. Powyżej określonej wartości lub sztuk wpłacanego bilonu dostawcy pobierają zazwyczaj dodatkową opłatę:

- Wpłata bilonu powyżej 50 sztuk - opłata dodatkowa w wysokości 5,00% minimum 10,00 zł.

- Opłata dodatkowa pobierana od wpłaty bilonu - 2,00%.
- Opłata za wpłatę bilonu powyżej 100 sztuk wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.
- Opłata dodatkowa za wpłatę bilonu w liczbie przekraczającej 100 sztuk wynosi 0,50% minimum 10,00 zł.
- Od wpłat o dużym udziale bilonu (ponad 10% wartości) dodatkowa prowizja wynosi 1,00% kwoty wpłaty w bilonie.
- Opłata dodatkowa do standardowej opłaty za wpłatę gotówki w liczbie powyżej 50 sztuk wynosi 0,60% minimum 20,00 zł.
- Opłata dodatkowa za wpłatę bilonu w liczbie powyżej 50 sztuk wynosi 1,00% minimum 20,00 zł.
- Opłata za wpłaty gotówkowe w bilonie powyżej 50 sztuk wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.
- Wpłaty zawierające bilon powyżej 200 sztuk, a wartość bilonu przekracza 200,00 zł - opłata dodatkowa wynosi 1,00% minimum 20,00 zł.
- Wpłaty w bilonie powyżej 50 sztuk - opłata wynosi 1,00% minimum 10,00 zł.

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

Średnia opłata za wpłatę we wpłatomacie lub bankomacie z funkcją wpłaty (własny lub obcy) wynosi 0,17% minimum 1,6 zł, najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa aż 0,70% minimum 5,00 zł.

- Sześciu z analizowanych dostawców nie posiada dostępnych dla klientów wpłatomatów.

2.2.11. Opłata za realizację wpłat gotówkowych w formie zamkniętej:

Średnia opłata za wpłatę gotówkową zamkniętą wynosi 0,28% minimum 15,00 w kasie oraz 0,29% minimum 7,50 zł we wrzutni.

- Dwunastu dostawców udostępnia możliwość realizacji wpłaty zamkniętej w kasie, a siedmiu udostępnia możliwość dokonania wpłaty we wrzutniach.

2.2.12. Opłata za realizację wypłaty gotówkowej w kasie:

Średnia opłata za wypłatę gotówki w kasie wynosi 0,36% minimum 6,75 zł, najniższa opłata wynosi 0,00 zł, a najwyższa 0,90% + 15,00 zł.

- Jeden dostawca w ramach swojej oferty udostępnia dwie pierwsze wypłat bez opłat. Pozostali udostępniają taką usługę odpłatnie.

Szczegółowe informacje nt. opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polski 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 2016 r. prezentuje **Załącznik nr 2**.

3. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych

Do materiału została dołączona także tabela, w której porównano stosowane przez polskich dostawców usług płatniczych opłaty związane z wydaniem i obsługą kart debetowych. Opłaty te dotyczą w szczególności: wydania lub użytkowania karty debetowej, wypłaty gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatach (własnych, innych sieci w kraju i za granicą) oraz usługi cash back.

3.1. Karty debetowe dla mikroprzedsiębiorców

Podstawowe opłaty związane z użytkowaniem karty debetowej kształtują się następująco:

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 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:

Średnia opłata roczna za kartę wynosi 7,50 zł, z zastrzeżeniem że jedynie trzech dostawców posiada taką pozycję w TOiP dla 4 analizowanych kart, a z nich tylko jeden pobiera taką opłatę w wysokości 30,00 zł. Dwóch pozostałych ma opłatę w wysokości 0,00 zł. Reszta z analizowanych dostawców nie pobiera takiej opłaty oraz nie wprowadza takiej pozycji do taryfikatora.

3.1.3. Miesięczna opłata za użytkowanie karty:

Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej wynosi 5,09 zł. Jeden dostawca nie posiada opłaty miesięcznej za użytkowanie karty, ponieważ w zamian pobiera opłatę roczną. Pozostali dostawcy pobierają opłatę miesięczną, przy czym spełnienie określonych warunków może zwolnić posiadacza karty z ponoszenia opłaty za jej użytkowanie.

Warunki uprawniające do zwolnienia z opłat za użytkowanie karty, to:

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

Miesięczna opłata za kartę nie jest pobierana bądź jest zwracana w przypadku dokonania kartą w ciągu miesiąca określonej liczby transakcji bezgotówkowych (jest to przedział od jednej do czterech transakcji) lub transakcji o wartości powyżej określonego przez dostawcę limitu kwotowego (w analizowanej ofercie przedział kwotowy waha się od 200,00 zł do 1.500,00 zł).

Spośród szesnastu analizowanych dostawców, u trzynastu miesięczna opłata za użytkowanie karty ma charakter warunkowy, przy czym:

- dla dwunastu analizowanych kart warunek ma charakter wartościowy i jest nim wartość transakcji bezgotówkowych wykonanych kartą debetową,
- dla dwóch analizowanych kart warunek ma charakter ilościowy i jest nim liczba transakcji bezgotówkowych wykonanych kartą debetową.

- Trzech dostawców ma stałą miesięczną opłatę za kartę, przy czym jeden dostawca nie pobiera miesięcznej opłaty za pierwszą wydaną kartę do rachunku.

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.

- Należy zwrócić uwagę, że jeden z analizowanych dostawców również udostępnia wypłaty za 0 zł z sieci bankomatów zewnętrznych, tj. Euronet oraz BZ WBK S.A., a trzech, którzy nie posiadają bankomatów własnych, udostępniają klientom możliwość bezpłatnej wypłaty gotówki w sieci bankomatów Euronet, Planet Cash, Bankomat 24, BZ WBK S.A., eCard SA, Planet Cash Sp z o.o.

3.1.5. Opłata za wypłatę w obcych bankomatach w kraju:

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 1,85% minimum 3,19 zł.

- Bezwarunkowo nie pobiera opłaty sześciu dostawców, przy czym jeden z nich ogranicza darmową liczbę wypłat do 5 miesięcznie.
- Dwóch dostawców wprowadziło stałą opłatę kwotową, przy czym jeden pierwszą wypłatę zwalnia z opłat.
- Jeden z badanych dostawców wprowadził warunek, iż opłata nie zostanie pobrana w przypadku realizacji transakcji bezgotówkowych, które zostaną rozliczone w danym miesiącu kalendarzowym na łączną kwotę 300,00 zł.
- Najwyższa z pobieranych opłat wynosi 3,50% minimum 5,00 zł.

3.1.6. Opłata za wypłatę w bankomatach za granicą:

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 2,59% minimum 7,78 zł.

- Bezwarunkowo opłaty nie pobiera trzech dostawców.
- Stawki opłat kształtują się w przedziale od 8,00 zł do 10,00 zł, a w przypadku procentu wypłacanej kwoty stawka waha się od 2,00% do 6,00% wartości transakcji.
- Do każdej operacji wypłaty za granicą dolicza się dodatkowo odrębną opłatę za przewalutowanie, której wysokość kształtuje u większości analizowanych dostawców na poziomie 3,00%, przy czym najniższa stawka to 0,00, a najwyższa 5,90%.

3.1.7. Opłata za usługę cash back:

Średnia opłata za usługę wynosi 0,21 zł.

- Wśród szesnastu analizowanych dostawców usługę cash back oferuje dziewięciu.
- Opłatę pobiera jedynie dwóch z analizowanych dostawców i wynosi ona odpowiednio 0,50 zł i 0,60 zł.

Szczegółowe informacje nt. opłat w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych związanych z obsługą kart debetowych dedykowanych dla klientów mikro wg stanu na 15 października 2016 r. prezentuje **Załącznik nr 3**.

3.2. Karty debetowe dla małych i średnich przedsiębiorstw

Podstawowe opłaty związane z użytkowaniem karty debetowej kształtują się następująco:

3.2.1. Opłata za wydanie karty:

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 20,00 zł lub 25,00 zł. Jeden z badanych dostawców wprowadził warunek, że opłata zostanie pobrana w wysokości 30,00 zł w przypadku odstąpienia klienta od umowy karty.

3.2.2. Roczna opłata za kartę:

Średnia opłata roczna za kartę wynosi 20,00 zł, z zastrzeżeniem że jedynie czterech dostawców posiada taką pozycję w TOiP, a dwóch z nich pobiera taką opłatę w wysokości 30,00 zł i 50,00 zł, pozostałych dwóch ma opłatę w wysokości 0,00 zł. Reszta z analizowanych dostawców nie pobiera takiej opłaty oraz nie wprowadza takiej pozycji do taryfikatora.

3.2.3. Miesięczna opłata za użytkowanie karty:

Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej wynosi 3,73 zł.

- Dwóch dostawców, którzy pobierają opłatę roczną za użytkowanie karty nie posiadają takiej pozycji w TOiP i nie pobierają opłaty miesięcznej. Pozostali pobierają opłatę miesięczną, z której posiadacz karty może zostać zwolniony po spełnieniu określonych w taryfikatorze warunków.
- Dwóch dostawców posiada bezwarunkowe 0,00 zł za użytkowanie karty, a jeden dostawca nie pobiera miesięcznej opłaty za użytkowanie pierwszej wydanej do rachunku karty.
- Czterech dostawców ma stałą miesięczną opłatę za użytkowanie karty.
- Pozostali dostawcy nie pobierają miesięcznej opłaty za kartę bądź zwracają opłatę w przypadku dokonania kartą w ciągu miesiąca transakcji o wartości powyżej określonego przez dostawcę limitu kwotowego (u analizowanych dostawców przedział kwotowy waha się od 200,00 zł do 400,00 zł).

3.2.4. Opłata za wypłatę z bankomatów własnych:

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów własnych wynosi 0,33 zł.

- Należy zwrócić uwagę, że większość z analizowanych dostawców, którzy posiadają sieć własnych bankomatów, takiej opłaty nie pobierają. Opłata jest pobierana zazwyczaj w przypadku, gdy brak jest bankomatów własnych a wypłaty są dokonywane w wytypowanych sieciach bankomatów zewnętrznych.

3.2.5. Opłata za wypłatę w bankomatów obcych w kraju:

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych w kraju wynosi 2,32% minimum 4,53 zł.

- Dwóch dostawców nie pobiera opłaty, przy czym jeden z nich ogranicza darmową liczbę wypłat do 3 miesięcznie.
- Jeden z analizowanych dostawców wprowadził możliwość wykupienia miesięcznego abonamentu, w wysokości 5,00 zł, za korzystanie bez opłat ze wszystkich bankomatów w kraju. Bez tego abonamentu opłata za wypłatę wynosi 2,49 zł.
- Najwyższa z pobieranych opłat wynosi 4,50% lub wartościowo 7,00 zł.
- W przypadku jednego dostawcy opłata za wypłatę nie została zdefiniowana w TOiP.

3.2.6. Opłata za wypłatę z bankomatów obcych za granicą:

Średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów obcych za granicą wynosi 2,96% minimum 8,33 zł.

- Stawki opłat kształtują się w przedziale od 6,00 zł do 10,00 zł, a w przypadku procentu wypłacanej kwoty stawka waha się od 2,00% do 4,50% wartości transakcji.
- Do każdej operacji wypłaty za granicą dolicza się dodatkowo odrębną opłatę za przewalutowanie, której wysokość kształtuje u większości analizowanych dostawców na poziomie 3,00%, przy czym najniższa stawka to 0,00, a najwyższa 5,90%.
- W przypadku jednego dostawcy opłata za wypłatę nie została zdefiniowana.

3.2.7. Opłata za usługę cash back:

Średnia opłata za usługę wynosi 0,45 zł.

- Wśród szesnastu analizowanych dostawców usługę cash back oferuje ośmiu. Usługa jest bezpłatna u czterech dostawców, a u kolejnych czterech dostawców jest płatna i wynosi odpowiednio 0,50 zł, 0,60 zł, 1,00 zł i 1,50 zł.

Szczegółowe informacje nt. opłat w złotych stosowanych przez polskich dostawców usług płatniczych związanych z obsługą kart debetowych dedykowanych dla klientów MŚP wg stanu na 15 października 2016 r. prezentuje **Załącznik nr 4**.

4. Porównanie oferty dedykowanej dla mikroprzedsiębiorców oraz małych i średnich przedsiębiorstw

Poniższa Tabela zawiera zestawienie średnich wartości opłat wszystkich analizowanych pozycji opłat dla obydwu segmentów klientów.

Lp.	Rodzaje analizowanych opłat	Cykliczność opłaty	Zestawienie średnich wartości opłat dla mikro		Porównanie średnich opłat między mikro a MŚP	Zestawienie średnich wartości opłat dla MŚP	
			%	zł		%	zł
1	Za prowadzenie rachunku bieżącego	miesięcznie	-	14,46	<	-	42,83
2	Za prowadzenie rachunku pomocniczego	miesięcznie	-	12,33	<	-	13,75
3	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (otwarta)	jednorazowa	0,27%	4,92	<	0,36%	6,36
4	Za wpłatę gotówkową w bilonie	jednorazowa	0,40%	6,04	<	0,46%	6,41
5	Za wpłatę gotówkową w wplatomacie	jednorazowa	0,11%	0,75	<	0,17%	1,60
6	Za wpłatę gotówkową w kasie banku (zamknięta)	jednorazowa	0,28%	10,50	<	0,28%	15,00
7	Za wpłatę gotówkową w w rzutni	jednorazowa	0,27%	6,00	<	0,29%	7,50
8	Za wypłatę gotówkową w kasie banku (nieawizowana)	jednorazowa	0,32%	6,00	<	0,36%	6,75
9	Realizacja polecenia przelewu w kasie banku	jednorazowa	-	9,73	<	-	13,19
10	Realizacja polecenia przelewu przez internet	jednorazowa	-	0,15	<	-	0,72
11	Realizacja polecenia przelewu - telefonicznie	jednorazowa	-	5,52	<	-	6,68
12	Realizacja polecenia zapłaty	jednorazowa	-	0,99	<	-	1,11
13	Realizacja zlecenia stałego - Oddział	jednorazowa	-	4,13	>	-	3,86
14	Realizacja zlecenia stałego - internet	jednorazowa	-	0,95	<	-	1,15
15	Za wydanie karty	jednorazowa	-	0,00	=	-	0,00
16	opłata za kartę	roczna	-	7,50	<	-	20,00
17	Opłata za użytkowanie karty	miesięczna	-	5,09	>	-	3,73
18	Wypłata gotówki w bankomatach w własnych	jednorazowa	-	0,00	<	-	0,35
19	Wypłata gotówki w bankomatach obcych w kraju	jednorazowa	1,85%	3,19	<	2,32%	4,53
20	Wypłata gotówki w bankomatach za granicą	jednorazowa	2,59%	7,78	<	2,96%	8,33
21	Usługa cash back	jednorazowa	-	0,21	<	-	0,45
23	Średnia arytmetyczna		0,76%	5,06	<	0,90%	7,82

- Gdyby w sposób teoretyczny założyć, iż przeciętny mikroprzedsiębiorca korzysta z każdej usługi zawartej w powyższej tabeli oraz nie spełnia warunków zwalniających go z ponoszenia danej opłaty, to średnia opłata za jedną taką usługę wyniosłaby 5,06 zł dla opłat kwotowych i 0,76% dla opłat procentowych, a dla MŚP takie średnie opłaty wyniosłyby odpowiednio 7,82 zł i 0,90%.
- Z porównania średnich opłat stosowanych dla mikro i MŚP wynika, iż w większości badanych pozycji prowizyjnych (85%) oferta dedykowana dla mikro jest atrakcyjniejsza cenowo niż oferta dedykowana dla MŚP.
- Zróżnicowanie oferty cenowej między obydwojema segmentami wynika z różnego segmentowania 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 opłaty.
- Pięciu dostawców usług płatniczych w wybranych ofertach dla mikroprzedsiębiorców (7 ofert) posiada prowadzenie rachunku bieżącego za bezwarunkowe 0,00 zł, co oznacza dla klienta brak konieczności realizowania dodatkowych warunków zwalniających go z miesięcznej opłaty, a w przypadku klientów zaliczanych do grupy MŚP tylko jeden dostawca (1 oferta) dedykuje im rachunek za bezwarunkowe 0,00 zł.
- Posiadanie w ofercie rachunku bez opłat może świadczyć o celowej polityce danego dostawcy usług płatniczych, polegającej na pozyskiwaniu jak największej liczby tych klientów tzw. budowanie bazy i zwiększanie dochodowości na tych klientach poprzez sprzedaż produktów dodatkowych, a w szczególności kredytów, czyli przez dalsze uproduktowanie klienta.
- Średnia wysokość opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku bieżącego (obliczona jako średnia arytmetyczna z opłat dotyczących analizowanych ofert banków oraz uwzględniająca brak spełnienia warunków zwalniających klientów z ponoszenia tej opłaty) wynosi dla mikroprzedsiębiorców 14,46 zł, zaś dla MŚP 42,83 zł.
- Większość z analizowanych dostawców usług płatniczych pobiera opłaty za czynności realizowane w oddziałach jak wpłaty, wypłaty, polecenia zapłaty, przelewy itd. Wprowadzenie tych opłat ma na celu przekierowanie strumienia klientów do tańszych kanałów alternatywnych, jakimi jest Internet i telefon, co zmniejsza koszty utrzymania placówek (np. mniejsza obsada kasowa, niższe koszty związane z zasilaniem i odprowadzaniem gotówki).
- Średnia wysokość opłaty za jedną usługę związaną z prowadzeniem rachunku bieżącego i realizowaniem ww. dodatkowych czynności (obliczona jako średnia arytmetyczna z opłat dotyczących analizowanych ofert banków oraz uwzględniająca brak spełnienia warunków zwalniających klientów z ponoszenia tych opłat) wynosi dla mikroprzedsiębiorców 5,06 zł dla opłat kwotowych i 0,76% dla opłat procentowych, zaś dla MŚP odpowiednio 7,82 zł i 0,90%.
- Analiza porównawcza średnich opłat stosowanych dla mikro i MŚP wskazuje zatem, że w większości badanych pozycji tabel prowizji i opłat 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 oraz realizację wpłat, wypłat, polecenia przelewu i polecenia zapłaty na rachunki odbiorców u innych dostawców dla mikroprzedsiębiorstw wg stanu na dzień 15 października 2016 r.
- **Załącznik nr 2** - Porównanie opłat i prowizji w złotych stosowanych przez polski 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 2016 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 2016 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 2016 r.

www.nbp.pl

