

Marzec 2018 r.

# Porównanie wysokości prowizji i opłat związanych z rozliczeniami pieniężnymi w złotych w polskim sektorze bankowym

w obszarze klientów indywidualnych  
(wg danych na 31 grudnia 2017 r.)



Marzec 2018 r.

---

**Porównanie wysokości prowizji  
i opłat związanych z rozliczeniami  
pieniężnymi w złotych w polskim  
sektorze bankowym  
w obszarze klientów indywidualnych  
(wg danych na 31 grudnia 2017 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, 2018

---

# Spis treści

1. Wprowadzenie	1
2. Zmiany wysokości opłat i prowizji w taryfach analizowanych banków w drugim półroczu 2017 r.	3
2.1. Bank Zachodni WBK S.A.	3
2.2. Alior Bank S.A.	5
2.3. Getin Noble Bank S.A.	7
2.4. Bank Pocztowy S.A.	8
2.5. mBank S.A.	8
2.6. Krakowski Bank Spółdzielczy (KBS)	9
2.7. Eurobank S.A.	9
2.8. PKO BP S.A.	9
3. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze	11
3.1. Opłata za prowadzenie rachunku płatniczego	11
3.2. Opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale	12
3.3. Opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon	13
3.4. Opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet	13
3.5. Opłata za realizację przelewu natychmiastowego	14
3.6. Opłata za realizację przelewu SORBNET2	15
3.7. Opłata za realizację polecenia zapłaty	16
3.8. Opłata za realizację zlecenia stałego	16
3.9. Opłata za realizację w banku wpłaty gotówkowej na rachunek płatniczy w innym banku	17
3.10. Opłata za realizację w instytucjach innych niż banki wpłaty gotówkowej na rachunek płatniczy w banku	17
4. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych	20
4.1. Opłata za wydanie karty	20
4.2. Opłata za wznowienie karty	20
4.3. Opłata za użytkowanie karty	20
4.4. Opłata za wypłatę gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatach własnych	22
4.5. Opłata za wypłatę gotówki w bankomatach innych banków w kraju	22
4.6. Opłata za wypłatę gotówki w bankomatach za granicą	23
4.7. Opłata za przewalutowanie transakcji	24
4.8. Opłata za usługę cash back	24

5. Tendencje zmian średnich cen ważonych poszczególnych badanych usług płatniczych w okresie od 2005 r.	25
6. Podsumowanie	28
6.1. Czynniki zewnętrzne wpływające na politykę opłat	28
6.2. Podsumowanie zmian cenowych w drugim półroczu 2017 r.	29
Załączniki	33

## 1. Wprowadzenie

Poniższy materiał Departamentu Systemu Płatniczego (DSP) stanowi analizę wysokości opłat i prowizji dotyczących wybranych usług płatniczych w zakresie płatności detalicznych osób fizycznych w złotych, w polskim sektorze bankowym, w okresie od czerwca 2017 r. do grudnia 2017 r. Ww. analiza ma charakter cykliczny i przygotowywana jest przez DSP w odstępach półrocznych, począwszy od 2005 r.

Zgodnie z założeniem przyjętym w 2005 r., jak również w celu zapewnienia porównywalności prezentowanych danych, do analizy wybrane zostały rachunki płatnicze, prowadzone w walucie krajowej, które spośród ofert danego banku wydają się najbardziej popularne. Są to rachunki standardowe, najbardziej powszechne, dedykowane każdej osobie fizycznej. Analiza nie uwzględnia rachunków dedykowanych wybranym grupom klientów, np. osobom zamożnym, młodym, jak również rachunków oferowanych w ramach ofert promocyjnych czy rachunków o określonej funkcjonalności.

Analogicznie, w przypadku kart płatniczych analiza obejmuje wyłącznie karty debetowe, które wydawane są do analizowanych rachunków. Analiza ta nie uwzględnia innych kart debetowych, kredytowych czy obciążeniowych.

Niniejsza analiza przygotowana została w oparciu o dane zawarte w ogólnie dostępnych taryfach opłat i prowizji zamieszczanych na stronach internetowych wybranych banków i zawiera analizę wysokości prowizji i opłat pobieranych przez polskie banki za usługi płatnicze w złotych w grudniu 2017 r. i ich porównanie z czerwcem 2017 r.

Materiał prezentuje dane o siedemnastu bankach, analogicznie jak w poprzednim półroczu<sup>1</sup>.

Analiza porównawcza obarczona jest ryzykiem związanym z:

- różnorodną prezentacją przez banki swoich ofert cenowych, co stwarza problem opracowania obiektywnych metod porównawczych. Przykładem takiej sytuacji jest podawanie przez bank ceny za korzystanie z instrumentu płatniczego lub informacji o zerowej opłacie przy jednoczesnym wskazaniu warunków, których spełnienie zwalnia klienta z tych opłat.
- zmianą oferty produktowej banków, tj. wycofywaniem dotychczas analizowanych standardowych rachunków płatniczych i wprowadzaniem nowych produktów. Niniejsza analiza uwzględnia aktualną ofertę banków, nie obejmuje tzw. „rachunków

---

<sup>1</sup> Na dzień 31 grudnia 2017 r. suma bilansowa wszystkich banków komercyjnych wynosiła 1,65 bln zł (dane NBP). Udział siedemnastu analizowanych banków w grupie wszystkich banków w zakresie sum bilansowych wyniósł 79,44%.

starych”, wycofanych z oferty dla nowych klientów, ale będących nadal w obsłudze banków.

Dlatego też w Załączniku nr 1 w kolumnie „Prowadzenie rachunku płatniczego (miesięcznie)” oraz w Załączniku nr 2 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. Zmiany wysokości opłat i prowizji w taryfach analizowanych banków w drugim półroczu 2017 r.

W drugim półroczu 2017 r. zmiany cenowe w zakresie analizowanych standardowych rachunków płatniczych i powiązanych z nimi produktów i usług bankowych wprowadziło osiem banków z grupy siedemnastu banków analizowanych:

### 2.1. Bank Zachodni WBK S.A.

Bank Zachodni WBK S.A. z dniem 21 sierpnia 2017 r. w znaczącym stopniu zmienił swoją ofertę w zakresie rachunku płatniczego i karty debetowej wydanej do tego rachunku. Zmiana polegała na uproszczeniu oferty banku w zakresie rachunków płatniczych i zmniejszeniu ich liczby w ofercie. Dotychczasowe rachunki płatnicze Konto<20, Konto Godne Polecenia, Konto 123 i Konto Aktywni 50+ zostały wycofane ze sprzedaży i zastąpione jednym rachunkiem płatniczym o nazwie Konto Jakie Chcę w dwóch wariantach – dla klientów do 26 lat i dla klientów mających ukończone 26 lat. Jest to rachunek płatniczy uniwersalny, kierowany do wszystkich grup klientów i konfigurowany przez każdego klienta według jego własnych potrzeb i preferencji. Wprowadzono wariantowość opłat i możliwość wyboru pakietów dodatkowych, szczególnie przy wykorzystaniu karty płatniczej. W ofercie pozostawiono dotychczasowe Konto VIP i Konto24 walutowe. W rezultacie tych zmian zamiast sześciu dotychczasowych rachunków płatniczych aktualna oferta banku obejmuje trzy rachunki płatnicze. Przedmiotem niniejszej analizy jest rachunek płatniczy Konto Jakie Chcę, który charakteryzuje się następującymi parametrami:

- miesięczna opłata za prowadzenie rachunku wynosi 0,00 zł i jest bezwarunkowa. W odniesieniu do poprzednio analizowanego Konta Godnego Polecenia opłata pozostaje na niezmiennym poziomie.
- Odnośnie transakcji realizowanych w ramach rachunku Konto Jakie Chcę wzrosła opłata za przelew na rachunek w innym banku złożony w oddziale z 8,00 zł do 10,00 zł. W wariantach Konto Jakie Chce do 26 lat przelewy na rachunek w innym banku złożone w oddziale i przelewy natychmiastowe realizowane w systemie Express Elixir lub w systemie BlueCash są tańsze o połowę i kosztują odpowiednio 5,00 zł i 2,50 zł. Opłaty za pozostałe przelewy realizowane w kanale internetowym i telefonicznym oraz przelewy natychmiastowe i SORBNET2 pozostały na niezmiennym poziomie cenowym.



Do rachunku Konto Jakie Chcę wydawana jest karta debetowa o nazwie Karta Dopasowana w systemach Mastercard i Visa. Karta ta różni się znacznie w stosunku do karty debetowej analizowanej w pierwszym półroczu 2017 r. Różnice dotyczą przede wszystkim naliczania opłat. Wprowadzono wariantowość miesięcznej opłaty za użytkowanie karty i możliwość skorzystania z dodatkowych pakietów. Miesięczna opłata za użytkowanie Karty Dopasowanej wynosi:

- 3,00 zł – jest to opłata stała, bezwarunkowa i bez możliwości jej obniżenia lub
- 5,00 zł – jest to opłata warunkowa, uzależniona od liczby transakcji; w przypadku dokonania w miesiącu kalendarzowym co najmniej 5 transakcji bezgotówkowych kartą opłata wynosi 0,00 zł lub
- 5,00 zł – jest to opłata warunkowa, uzależniona od wartości transakcji; w przypadku dokonania w miesiącu kalendarzowym transakcji bezgotówkowych kartą o wartości co najmniej 500,00 zł opłata wynosi 0,00 zł.

Za każdą transakcję wykonywaną ww. kartą debetową klient może płacić oddzielnie lub może wykupić pakiet uprawniający do bezpłatnych wypłat w bankomatach w kraju i bezpłatnych wypłat w bankomatach za granicą. Opłaty za te usługi kształtują się następująco:

- wypłata gotówki w bankomatach sieci BZWBK24 wynosi 0,00 zł i w stosunku do poprzedniego półrocza nie uległa zmianie. Ograniczono natomiast sieć bankomatów uprawniających do bezprowizyjnych wypłat do własnych bankomatów, zrezygnowano z bankomatów Banku Millennium S.A., PKO BP S.A. i sieci Cashzone.
- Wypłata gotówki w pozostałych bankomatach i terminalach w kraju (poza pakietem) kosztuje 5,00 zł. W wariantcie Konto Jakie Chcę do 26 lat usługa ta jest darmowa.
- Pakiet darmowych wypłat w bankomatach, terminalach i w ramach usługi cash back w kraju kosztuje 7,00 zł miesięcznie. W wariantcie Konto Jakie Chcę do 26 lat pakiet ten jest darmowy.
- Wypłata gotówki w pozostałych bankomatach i terminalach za granicą (poza pakietem) kosztuje 10,00 zł. W wariantcie Konto Jakie Chcę do 26 lat usługa ta kosztuje 5,00 zł.
- Pakiet darmowych wypłat w bankomatach i terminalach za granicą kosztuje 15,00 zł, jest to pakiet 10-dniowy. W wariantcie Konto Jakie Chcę do 26 lat pakiet ten kosztuje 10,00 zł.

Zaletą nowej oferty banku jest to, że posiadacze rachunków płatniczych wycofanych z oferty banku, takich jak: Konto<20, Konto Godne Polecenia, Konto 123 i Konto Aktywni 50+ mogą je zamienić na pakiet Konto Jakie Chcę bez ponoszenia dodatkowej opłaty i z możliwością

zachowania dotychczasowego numeru rachunku płatniczego. Ponadto posiadacze Pakietu Konto Jakże Chcę mogą skorzystać z:

- money backu od płatności za rachunki masowe, tj. za gaz, prąd, internet i telefon. Zwrot wynosi 1,00%, maksymalnie 300,00 zł rocznie.
- rachunku oszczędnościowego Konto Systematyczne. W przypadku ustanowienia stałego zlecenia i przelewania z Konta Jakże Chcę na Konto Systematyczne minimum 20,00 zł miesięcznie oprocentowanie środków na Koncie Systematycznym wzrasta z 0,4% do 1,5% w skali roku. Podwyższone oprocentowanie dotyczy oszczędności do kwoty 20.000,00 zł.

## **2.2. Alior Bank S.A.**

Alior Bank S.A. również uprościł swoją ofertę w zakresie rachunków płatniczych. Z dniem 4 września 2017 r. wprowadził do oferty Konto Jakże Osobiste, które ma charakter rachunku prostego i uniwersalnego i które klient może komponować według własnych potrzeb. Konto Jakże Osobiste zastąpiło trzy dotychczasowe rachunki płatnicze, tj. Konto Rozsądne, Konto Wyższej Jakości i Konto Rachunki w Pakiecie, które zostały wycofane ze sprzedaży i pozostają w obsłudze w przypadku klientów, którzy je posiadają. Oprócz Konta Jakże Osobistego w ofercie banku pozostały dotychczasowe Konto Elitarne (dla klientów private banking), Konto Walutowe i Konto Internetowe. Przedmiotem niniejszej analizy będzie rachunek płatniczy Konto Jakże Osobiste, które charakteryzuje się następującymi parametrami:

- miesięczna opłata za prowadzenie rachunku wynosi 10,00 zł i ma charakter warunkowy. Opłata ta nie jest pobierana w przypadku jednorazowego wpływu na kwotę 1.500,00 zł z innego banku lub z konta firmowego prowadzonego w Alior Banku S.A. lub gdy posiadacz/posiadacze rachunku nie ukończyli 26 roku życia. W stosunku do poprzednio analizowanego Konta Rozsądnego jest to wzrost miesięcznej warunkowej opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego z 8,00 zł do 10,00 zł.
- W ramach usług powiązanych z Kontem Jakże Osobistym wzrosła opłata za przelew na rachunek do innego banku składany w oddziale z 7,00 zł do 8,00 zł.
- Miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej Debit Mastercard wynosi 5,00 zł i ma również charakter warunkowy. Warunkiem zwalniającym z opłaty jest rozliczenie w danym miesiącu transakcji bezgotówkowych wykonanych kartą na łączną kwotę minimum 300,00 zł.

Posiadacze nowego rachunku Konto Jakże Osobiste sami decydują, z jakich usług i produktów będą korzystać. Bank nazywa je Korzyściami. Do wyboru klienta jest dziewięć Korzyści, pierwsze dwie Korzyści wybrane dowolnie są darmowe, każda kolejna aktywowana Korzyść kosztuje miesięcznie 3,50 zł. Klient ma do wyboru następujące Korzyści:

- bezpłatne wypłaty z bankomatów własnych w kraju. W stosunku do pierwszego półroczu 2017 r. nastąpiło ograniczenie darmowych wypłat do bankomatów własnych (bez sieci bankomatów Euronetu). Wypłaty w krajowych bankomatach Euronet, Planet Cash i bankomatach innych banków kosztują 2,50 zł od każdej wypłaty.
- Bezpłatne wypłaty z bankomatów za granicą. Wypłata w bankomatach za granicą kosztuje 5,00 zł od każdej wypłaty. W stosunku do pierwszego półroczu 2017 r. jest to wzrost opłaty za tę usługę z 0,00 zł do 5,00 zł.
- Bezpłatne przelewy natychmiastowe w liczbie 5 przelewów, realizowane w systemie internetowym lub mobilnym.
- Program Mastercard Priceless Specials umożliwiającym zbieranie punktów i wymienianie ich na nagrody.
- Konto oszczędnościowe z podwyższonym oprocentowaniem, aktualnie 1,46 proc. dla salda do 20 000,00 zł.
- Limit kredytowy w rachunku bez odsetek przez okres 10 dni i do kwoty 1.000,00 zł.
- Zwrot za płatności zbliżeniowe telefonem (Android Pay, BLIK, HCE) w wysokości 1 proc. do 20,00 zł miesięcznie.
- Ubezpieczenie w podróży za granicą.
- Pomoc w nagłych wypadkach - pakiet assistance obejmujący ubezpieczenie samochodowe, medyczne i domowe.

Konto Jakże Osobiste pozwala klientowi wybierać oferowane przez bank produkty i usługi, budować swój rachunek płatniczy, jak również modyfikować go w trakcie korzystania zgodnie ze swoimi aktualnymi potrzebami. Trzecia i każda kolejna Korzyść, aktywna na koniec danego miesiąca kosztuje 3,50 zł. Prowizja w wysokości 3,50 zł jest pobierana w ostatnim dniu miesiąca. Do aktywnych Korzyści zaliczane są także Korzyści, z których posiadacz rachunku zrezygnował w trakcie trwania miesiąca.

### 2.3. Getin Noble Bank S.A.

Getin Noble Banku S.A. również dokonał zmiany upraszczającej ofertę w zakresie rachunków płatniczych. Z dniem 2 października 2017 r. do oferty banku wprowadzono Konto Proste Zasady, a wycofano dwa dotychczasowe rachunki płatnicze: Konto Getin Up i Konto Getin Up Free. Wycofane rachunki pozostaną w obsłudze bankowej lub klient będzie mógł je zamienić na Konto Proste Zasady, nie ponosząc żadnych dodatkowych opłat. Konto Proste Zasady jest rachunkiem zawierającym określony skład usług, oparty na prostych zasadach. Jego parametry cenowe są następujące:

- miesięczna opłata za prowadzenie rachunku wynosi 8,00 zł i jest warunkowa. Warunkiem uprawniającym do zwolnienia z opłaty jest dokonanie w poprzednim miesiącu minimum jednej transakcji bezgotówkowej kartą debetową wydaną do rachunku lub inną, alternatywną metodą płatności bezgotówkowych, np. BLIK.
- Ceny usług powiązanych z rachunkiem płatniczym, tj. przelewów realizowanych przez Internet, telefon i w oddziale banku, przelewów natychmiastowych i SORBNET2 oraz poleceń zapłaty i zleceń stałych pozostały na tym samym poziomie cenowym, jak w poprzednio analizowanym Koncie Getin Up.

Bank wprowadził też zmiany cenowe w zakresie karty debetowej wydanej do Konta Proste Zasady:

- miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej Visa Debit czy Mastercard Debit wynosi 0,00 zł i ma charakter bezwarunkowy. Przy poprzednio analizowanym rachunku płatniczym Konto Getin UP karta debetowa kosztowała 6,99 zł i miała charakter warunkowy, warunkiem zwalniającym było rozliczenie transakcji bezgotówkowych na kwotę co najmniej 300,00 zł.
- opłata za wypłatę gotówki w bankomatach własnych i bankomatach innych banków w kraju wynosi 0 zł. W stosunku do poprzednio analizowanego Konta Getin Up i wydanej do niego karty debetowej nastąpiło obniżenie opłaty za wypłaty w bankomatach innych banków z 5,00 zł do 0,00 zł oraz nastąpiło rozszerzenie sieci bezprowizyjnych wypłat, która aktualnie obejmuje wszystkie bankomaty w Polsce. Wcześniej darmowe wypłaty były możliwe w bankomatach własnych oraz sieci Euronet i Planet Cash.
- Opłata za wypłaty w bankomatach za granicą pozostała na niezmienionym poziomie i wynosi 4,5% transakcji, minimum 10,00 zł.

Bank wprowadził dla rachunku możliwość skorzystania z pakietów dodatkowych, takich jak:

- Pakiet Niezawodny – obejmujący pakiet medyczny, techniczny i pomoc domową z opłatą miesięczną w wysokości 6,00 zł (przez pierwsze 6 miesięcy klient jest zwolniony z opłaty).
- Pakiet Ochrona Karty – obejmujący ochronę przed nieuprawnionym użyciem karty, utratę wskutek kradzieży gotówki wypłacanej z bankomatu czy kradzieży rzeczy osobistych z opłatą miesięczną w wysokości 4,00 zł.

#### **2.4. Bank Pocztowy S.A.**

Bank Pocztowy S.A. od grudnia 2017 r. dokonał zmiany w ofercie rachunków płatniczych. Uatrakcyjnił cenowo ofertę w zakresie Bliskiego Konta Poczтового i ponownie wprowadził do oferty rachunek dla seniora o nazwie Pocztowe Konto Aktywny Senior. Przedmiotem niniejszej analizy jest Bliskie Konto Pocztowe.

- Opłata miesięczna za prowadzenie Bliskiego Konta Poczowego uległa obniżeniu z 10,00 zł do 5,00 zł. Opłata ma charakter warunkowy, a warunkiem z niej zwalniającym jest dokonanie transakcji bezgotówkowych na kwotę minimum 300,00 zł miesięcznie.
- Opłaty za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym Bliskie Konto Pocztowe, tj. za przelewy realizowane przez Internet, telefon i w oddziale banku, przelewy natychmiastowe i SORBNET2 oraz polecenia zapłaty i zlecenia stałe pozostały na niezmiennym poziomie cenowym.
- Opłata miesięczna za użytkowanie karty debetowej wynosi 0,00 zł i ma charakter bezwarunkowy. Zarówno opłata miesięczna za użytkowanie karty, jak również opłaty za usługi powiązane z kartą debetową, tj. opłaty za wypłaty z bankomatów własnych, bankomatów obcych w kraju i za granicą w analizowanym półroczu nie uległy zmianie. Opłata za wypłatę w bankomatach innych banków w kraju wynosi 2,00 zł, natomiast dla wypłat gotówki kartami Mastercard w sieci Planet Cash w okresie drugiego półroczu 2017 r. opłata ta wynosiła 0,00 zł.

#### **2.5. mBank S.A.**

Zmiany w mBanku S.A. wprowadzone z dniem 30 listopada 2017 r. dotyczyły głównie usług powiązanych z rachunkiem płatniczym eKonto standard. Bank ujedynolicił i znacząco obniżył opłaty za realizację przelewów na rachunki w innych bankach, tzw. przelewów zewnętrznych. I tak:

- opłata za przelew na rachunek w innym banku zlecany w oddziale uległa obniżeniu z 8,00 zł do 2,00 zł.

- Opłata za przelew na rachunek w innym banku realizowany w serwisie telefonicznym uległa obniżeniu z 4,00 zł do 0,00 zł. W nowej ofercie przelew telefoniczny realizowany jest tylko w AST (Automatycznym Serwisie Telefonicznym), bez możliwości skorzystania z konsultanta.
- Opłaty za przelew ekspresowy zostały ujednoczone i obniżone niezależnie od kanału realizacji do poziomu 5,00 zł. W pierwszym półroczu 2017 r. przelew ekspresowy realizowany w serwisie internetowym kosztował również 5,00 zł, a przelewy ekspresowe realizowane telefonicznie i w oddziale kosztowały 10,00 zł każdy. W nowej ofercie nie ma już możliwości realizacji przelewu ekspresowego telefonicznie za pośrednictwem konsultanta.
- Opłaty za przelew SORBNET2 zostały również ujednoczone i obniżone do poziomu 35,00 zł niezależnie od kanału, w którym przelew realizowany. Dotychczas przelew SORBNET2 realizowany w serwisie internetowym kosztował również 35,00 zł, a przelewy SORBNET2 realizowane w systemie telefonicznym i w oddziale kosztowały odpowiednio 37,00 zł i 39,00 zł.

## **2.6. Krakowski Bank Spółdzielczy (KBS)**

Krakowski Bank Spółdzielczy w drugim półroczu 2017 r. dokonał jednej zmiany w taryfie opłat i prowizji. Podniósł opłatę za realizację polecenia przelewu zlecanego w oddziale z 2,30 zł do 2,50 zł.

## **2.7. Eurobank S.A.**

Eurobank S.A. z dniem 13 listopada 2017 r. wprowadził dwie zmiany cenowe:

- w analizowanym pakiecie Standard wzrosła opłata za realizację polecenia przelewu zlecanego w oddziale z 5,00 zł do 7,00 zł. Jednocześnie zmniejszeniu z trzech do jednego uległa liczba bezpłatnych przelewów na rachunek do innego banku, realizowanych w ramach pakietu Standard.
- W pakiecie Active wzrosła opłata za wypłatę gotówki w bankomatach innych banków w kraju. Wypłata gotówki w bankomacie obcym kartą debetową wydaną do tego rachunku kosztuje 1,90 zł dla wypłat o wartości poniżej 100,00 zł i 0,00 zł dla wypłat równych i wyższych niż 100,00 zł.

## **2.8. PKO BP S.A.**

Z dniem 16 października 2017 r. PKO BP S.A. wprowadził do oferty banku przelewy natychmiastowe w systemie Express Elixir. Cena usługi dla klienta uzależniona jest od kanału realizacji:

- przelew natychmiastowy realizowany w systemie internetowym kosztuje 4,99 zł,
- przelew natychmiastowy realizowany w systemie bankowości telefonicznej i w oddziale kosztuje 11,99 zł.

### 3. Wysokość opłat i prowizji za podstawowe usługi płatnicze

Dla potrzeb niniejszego opracowania, na podstawie ogólnie dostępnych informacji (m.in. ze stron internetowych dostawców), zostały zebrane dane o wysokości podstawowych rodzajów prowizji i opłat bankowych za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego wraz z podstawowymi usługami płatniczymi, takimi jak: wpłata gotówkowa, polecenie przelewu, polecenie zapłaty, zlecenie stałe, przelewy natychmiastowe (ekspresowe) i przelewy SORBNET2. Wśród wybranych banków znajdują się największe banki detaliczne i kilka mniejszych, co pozwala uznać uzyskane rezultaty za reprezentatywne dla całego sektora bankowego. Prezentowane w tym rozdziale średnie ceny usług płatniczych są średnimi arytmetycznymi z opłat w poszczególnych bankach. Aby wyjaśnić, w jaki sposób banki oddziałują na zachowania klientów, wskazano również wysokość opłat za realizację poleceń przelewu w zależności od sposobu komunikowania się klienta z bankiem, a ponadto przedstawiono wysokość opłat za realizację zleceń stałych oraz poleceń zapłaty.

Wyniki analizy opłat i prowizji związanych z rozliczeniami pieniężnymi w ramach rachunku płatniczego przedstawiają się następująco:

#### 3.1. Opłata za prowadzenie rachunku płatniczego

Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego dla klientów detalicznych w polskich bankach wyniosła 5,03 zł i w stosunku do czerwca 2017 r. wzrosła o 0,29 zł, tj. o 6,12% (wynosiła 4,74 zł). W grupie analizowanych banków trzy banki dość znacząco zmieniły swoją ofertę w zakresie rachunku płatniczego, są to: Bank Zachodni WBK S.A., Alior Bank S.A. i Getin Noble Bank S.A. Zmiana w tych bankach – poza nową ofertą rachunków płatniczych i zmianą ich nazw – polegała przede wszystkim na uproszczeniu oferty, zmniejszeniu liczby oferowanych rachunków płatniczych oraz umożliwieniu klientom modelowania funkcjonalności rachunku płatniczego w preferowany sposób. O wzroście średniej miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego zdecydowały podwyżki tej opłaty w dwóch bankach:

- w Alior Banku S.A. – miesięczna opłata za prowadzenie Konta Jakże Osobistego wynosi 10,00 zł i ma charakter warunkowy. Opłata nie jest pobierana, jeżeli w miesiącu otwarcia rachunku oraz w każdym innym miesiącu nastąpił jednorazowy wpływ na kwotę 1.500 zł z innego banku lub z konta firmowego prowadzonego w Alior Banku S.A. lub posiadacz nie ukończył 26 roku życia. W stosunku do dotychczas analizowanego Konta Rozsądnego opłata ta wzrosła o 2,00 zł.
- W Getin Noble Banku S.A. – miesięczna opłata za prowadzenie Konta Proste Zasady, które zastąpiło dotychczas analizowane konto Getin Up, wzrosła z 0,00 zł do 8,00 zł.



Opłata za Konto Proste Zasady ma charakter warunkowy, można jej uniknąć pod warunkiem dokonania w poprzednim miesiącu minimum jednej transakcji bezgotówkowej kartą debetową wydaną do rachunku.

Zmiany w ofercie Banku Zachodniego WBK S.A. i zastąpienie dotychczas analizowanego Konta Godnego Polecenia Kontem Jakiej Chcesz nie miało wpływu na średnią opłatę za prowadzenie rachunku, ponieważ opłata za obydwa rachunki wynosi 0,00 zł i ma charakter bezwarunkowy. We wszystkich badanych bankach opłata za obsługę rachunku płatniczego pobierana jest w cyklu miesięcznym i waha się w przedziale od 0,00 zł do 15,00 zł.

- W pięciu bankach opłata za prowadzenie rachunku płatniczego wynosi 0,00 zł i jest bezwarunkowa (Bank Zachodni WBK S.A., mBank S.A., BOŚ S.A., Bank BGŻ BNP Paribas S.A. i Raiffeisen Bank Polska S.A.). W stosunku do poprzedniego półrocza liczba banków w tej grupie zmniejszyła się o jeden bank (Getin Noble Banku S.A.).
- W pięciu kolejnych bankach opłata wynosi od 3,80 zł do 12,00 zł i jest bezwarunkowa (KBS, Credit Agricole Bank Polska S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., ING Bank Śląski S.A. i Deutsche Bank Polska S.A.). W stosunku do poprzedniego półrocza nie było zmian w tej grupie.
- W siedmiu kolejnych bankach opłata mieści się w przedziale od 0,00 zł do 15,00 zł i jest warunkowa. Spełnienie warunków uprawnia do zwolnienia z ponoszenia tej opłaty. W dwóch bankach warunki dotyczą miesięcznych wpływów na rachunek (Bank Handlowy w Warszawie S.A. i Alior Bank S.A.), w trzech kolejnych warunki dotyczą posiadania karty debetowej bądź liczby transakcji bezgotówkowych dokonanych kartą debetową (PKO BP S.A., Bank Poczty S.A. i Getin Noble Bank S.A.), a w dwóch kolejnych są to warunki mieszane (Bank Millennium S.A. i Euro Bank S.A.).

Wszystkie warunki zwalniające z opłaty opisane są w załączniku nr 1 w przypisach pod tabelami.

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

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu w oddziale w czerwcu 2017 r. wyniosła 7,52 zł i w stosunku do czerwca 2017 r. obniżyła się o 0,05 zł (wynosiła 7,57 zł). Mimo wzrostu opłaty za tę usługę w czterech bankach:

- Banku Zachodnim WBK S.A. z 8,00 zł do 10,00 zł,
- KBS z 3,30 zł do 2,50 zł,
- Alior Banku S.A. z 7,00 zł do 8,00 zł i
- Euro Banku S.A. z 5,00 zł do 7,00 zł,

spadek średniej opłaty wynika z dość dużego obniżenia tej opłaty w:

- mBanku S.A. z 8,00 zł do 2,00 zł w wyniku porządkowania i ujednoczenia tabeli opłat w tym zakresie.

Opłata za realizację przelewu w oddziale obowiązuje we wszystkich siedemnastu analizowanych bankach i utrzymuje się w przedziale od 2,50 zł do 20,00 zł. Wzrósł najniższy przedział cenowy tej opłaty z 2,30 zł do 2,50 zł. Pobieranie opłaty za realizację przelewu w placówce każdego banku i wzrost opłaty w tym półroczu to element polityki cenowej banków, który ma na celu zachęcenie klientów do korzystania z nowoczesnych instrumentów płatniczych, pozwalających na zdalne wykonywanie transakcji.

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

Średnia opłata za realizację polecenia przelewu przez telefon w grudniu 2017 r. wyniosła 4,03 zł i w stosunku do czerwca 2017 r. spadła o 0,26 zł (wynosiła 4,29 zł). Spadek wynika z obniżenia opłaty za tę usługę w jednym banku:

- w mBanku S.A. z 4,00 zł do 0 zł z racji porządkowania i ujednoczenia tabeli opłat w tym zakresie. W nowej tabeli nie ma już możliwości wykonania przelewu przez telefon u konsultanta tylko przez AST (Automatyczny Serwis Telefoniczny).

Opłata za realizację przelewu przez telefon obowiązuje w piętnastu na siedemnaście analizowanych banków i utrzymuje się w przedziale od 0,00 zł do 20,00 zł.

Opłaty tej nie ponoszą klienci realizujący przelewy telefoniczne w ING Banku Śląskim S.A. poprzez serwis automatyczny HaloŚląski (przelew telefoniczny realizowany przez serwis operatorski HaloŚląski kosztuje już 4,00 zł) i w Banku Zachodnim WBK S.A. poprzez BZ WBK24 Telefon. Jest zasadą w bankach, że przelewy realizowane przez serwis telefoniczny z udziałem operatora/ konsultanta są płatne, a sama usługa w dobie rozwoju bankowości mobilnej traci na znaczeniu. Z opcji takiej nie mogą skorzystać posiadacze rachunków standardowych w Krakowskim Banku Spółdzielczym i Euro Banku S.A.

### **3.4. Opłata za realizację polecenia przelewu przez Internet**

Średnia opłata za realizację przelewu za pośrednictwem Internetu w grudniu 2017 r. wyniosła 0,10 zł i pozostała bez zmian w stosunku do poprzedniego półroczu (wynosiła również 0,10 zł).

- W zdecydowanej większości, tj. w trzynastu na siedemnaście analizowanych banków, realizacja przelewu przez Internet odbywa się za darmo.

- Opłatę taką ponoszą klienci trzech banków, tj. Banku Pekao S.A. (0,50 zł), Deutsche Banku Polska S.A. (0,50 zł) i Krakowskiego Banku Spółdzielczego (0,60 zł).
- Z opcji tej nie skorzystają posiadacze rachunku Standard w Euro Banku S.A.
- W stosunku do ubiegłego półrocza nie było zmian w tym zakresie.

### **3.5. Opłata za realizację przelewu natychmiastowego**

W analizowanym półroczu usługę przelewu natychmiastowego dla klientów indywidualnych w systemie Express Elixir wprowadził PKO BP S.A. Przelew natychmiastowy w systemie bankowości internetowej kosztuje 4,99 zł, a w systemie bankowości telefonicznej i w oddziale kosztuje 11,99 zł.

Przelew natychmiastowy można zrealizować, korzystając z kanałów zdalnych (Internet i bankowość telefoniczna) lub bezpośrednio w oddziale. W czterech bankach spośród analizowanych jest on dostępny we wszystkich trzech kanałach (w PKO BP S.A., Banku Handlowym w Warszawie S.A., Alior Banku S.A. i mBanku S.A.), w pozostałych bankach dostępność jest ograniczona do wybranego jednego lub dwóch kanałów. Wykonanie przelewu natychmiastowego wiąże się z dodatkowymi opłatami i podobnie jak w przypadku przelewu tradycyjnego najtańszym kanałem jest Internet. Średnie ceny tej usługi w zależności od kanału realizacji kształtują się następująco:

#### **3.5.1. Opłata za przelew natychmiastowy realizowany w placówce banku**

Przelew natychmiastowy realizowany w placówce banku kosztuje średnio 12,14 zł, cena waha się w przedziale od 5,00 zł do 30,00 zł.

- W stosunku do ubiegłego półrocza cena tej usługi spadła o 0,29 zł (przelew kosztował 12,43 zł). Spadek wynika z obniżenia tej opłaty w mBanku S.A. z 10,00 zł do 5,00 zł.
- Usługa dostępna jest teraz w siedmiu bankach: w PKO BP S.A., Banku Handlowym w Warszawie S.A., ING Banku Śląskim S.A., mBanku S.A., Deutsche Banku Polska S.A., Krakowskim Banku Spółdzielczym i Alior Banku S.A. (w stosunku do sytuacji o pół roku wcześniej do listy tej doszedł PKO BP S.A.).

#### **3.5.2. Opłata za przelew natychmiastowy realizowany za pomocą bankowości telefonicznej**

Przelew natychmiastowy realizowany za pomocą bankowości telefonicznej kosztuje średnio 11,39 zł i waha się w przedziale od 5,00 zł do 30,00 zł.

- W stosunku do ubiegłego półrocza cena tej usługi spadła o 1,11 zł (przelew kosztował 12,50 zł). Spadek wynika z obniżenia tej opłaty w mBanku S.A. z 10,00 zł do 5,00 zł.

- Usługa dostępna jest teraz w pięciu analizowanych bankach, tj. w PKO BP S.A., Banku Handlowym w Warszawie S.A., mBanku S.A., Banku Pocztowym S.A. i Alior Banku S.A. (w stosunku do sytuacji sprzed pół roku do listy tej doszedł PKO BP S.A.).

### **3.5.3. Opłata za przelew natychmiastowy realizowany przez Internet**

Przelew natychmiastowy realizowany przez Internet kosztuje średnio 6,11 zł i utrzymuje się w przedziale od 15,00 zł do 5,00 zł.

- Jest to spadek ceny o 0,14 zł w stosunku do poprzedniego półrocza (przelew kosztował 6,25 zł) i wynika on z wprowadzenia tej usługi przez PKO BP S.A. z opłatą w wysokości 4,99 zł.
- Usługa dostępna jest teraz w dziewięciu bankach: PKO BP S.A., Banku Handlowym w Warszawie S.A., ING Banku Śląskim S.A., Banku Zachodnim WBK S.A., mBanku S.A. Banku Millennium S.A., Banku Pocztowym S.A., Banku BGŻ BNP Paribas S.A. i Alior Banku S.A. (w stosunku do sytuacji sprzed pół roku do listy tej doszedł PKO BP S.A.).

### **3.6. Opłata za realizację przelewu SORBNET2**

Usługa dostępna jest:

- w szesnastu na siedemnaście analizowanych banków i wiąże się z poniesieniem określonej opłaty, której wysokość uzależniona jest głównie od kwoty przelewu (w analizowanych taryfach opłat funkcjonuje podział na przelewy do 1 mln zł i przelewy równe i wyższe od 1 mln zł) i czasami od kanału realizacji,
- z usługi tej nie mogą skorzystać posiadacze standardowych rachunków płatniczych w Banku Millennium S.A., a dla klientów Banku Handlowego w Warszawie S.A. i Euro Banku S.A. usługa ograniczona jest dla kwot równych i większych niż 1.000.000,00 zł,
- opłaty są wyższe dla przelewów w kwotach poniżej 1.000.000,00 zł i niższe dla przelewów w kwotach równych i większych od 1.000.000,00 zł, co wynika po części z wyższych opłat za zlecenia niskokwotowe niż wysokokwotowe w samym systemie SORBNET2 wobec banków. Wysokość tych opłat przedstawiono w pkt 3.6.1 i 3.6.2.

#### **3.6.1. Opłata za przelewy SORBNET2 w kwocie poniżej 1.000.000,00 zł**

Średnia opłata dla przelewów w kwocie poniżej 1.000.000,00 zł w analizowanym półroczu wyniosła 30,00 zł (waha się w przedziale od 4,99 zł do 44,00 zł).

- W stosunku do poprzedniego półrocza opłata uległa obniżeniu o 0,29 zł (wynosiła 30,29 zł),
- obniżenie średniej opłaty wynika z obniżenia opłaty za tę usługę w mBanku S.A. z 39,00 zł do 35,00 zł.

### **3.6.2. Opłata za przelewy SORBNET2 w kwocie równej i wyższej niż 1.000.000,00 zł**

Średnia opłata dla przelewów w kwocie równej i wyższej niż 1.000.000,00 zł w analizowanym półroczu wyniosła 18,50 zł (waha się w przedziale od 4,99 zł do 40,00 zł).

- W stosunku do I półrocza 2017 r. opłata uległa obniżeniu z 18,81 zł do 18,56 zł,
- Obniżenie średniej opłaty wynika z obniżenia tej opłaty w mBanku S.A. z 39,00 zł do 35,00 zł.

### **3.7. Opłata za realizację polecenia zapłaty**

Średnia opłata za realizację polecenia zapłaty w grudniu 2017 r. wyniosła 0,25 zł i utrzymała się na poziomie z czerwca 2017 r.

- Polecenie zapłaty, podobnie jak polecenie przelewu przez Internet, jest też preferowaną przez banki formą rozliczeń i w zdecydowanej większości analizowanych banków nie ma opłaty za realizację polecenia zapłaty.
- W analizowanym półroczu dwa banki pobierały taką opłatę: Krakowski Bank Spółdzielczy (3,00 zł) i PKO BP S.A. (1,00 zł).
- Z usługi tej nie skorzystają posiadacze rachunku Standard w Euro Banku S.A.
- W stosunku do ubiegłego półrocza nie było zmian w tym zakresie.

### **3.8. Opłata za realizację zlecenia stałego**

Średnia opłata za realizację zlecenia stałego w grudniu 2017 r. dla tej usługi wyniosła 0,56 zł i pozostała na poziomie z czerwca 2017 r.

- Większość analizowanych banków nie pobierała w czerwcu 2017 r. opłaty za realizację zlecenia stałego.
- Opłatę taką ponoszą klienci pięciu z siedemnastu analizowanych banków, tj. Euro Banku S.A. (5,00 zł), Krakowskiego Banku Spółdzielczego (2,50 zł), Banku Polska Kasa Opieki S.A. (1,00 zł), BOŚ S.A. (0,50 zł) i Banku Zachodniego WBK S.A. (0,50 zł).
- W stosunku do ubiegłego półrocza nie było zmian w tym zakresie.

### **3.9. Opłata za realizację w banku wpłaty gotówkowej na rachunek płatniczy w innym banku**

Średnia opłata za realizację w banku wpłaty gotówkowej na rachunek w innym banku wyniosła w analizowanym półroczu min. 15,55 zł, maks. 0,85% kwoty wpłaty, i utrzymała się na poziomie z czerwca 2017 r.

- Obecnie w grupie siedemnastu analizowanych banków usługę taką proponuje jedenaście banków: PKO BP S.A., BZ WBK S.A., Bank Millennium S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A., Bank Poczty S.A., BOŚ S.A., Krakowski Bank Spółdzielczy, Alior Bank S.A., Credit Agricole Bank Polska S.A., Euro Bank S.A., Getin Noble Bank S.A.
- Usługa nie jest dostępna w Banku Handlowym w Warszawie S.A., ING Banku Śląskim S.A., mBanku S.A., Deutsche Banku Polska S.A., Banku BGŻ BNP Paribas S.A. i Raiffeisen Banku Polska S.A.

Szczegółowe informacje nt. opłat w złotych stosowanych przez polskie banki za prowadzenie rachunku płatniczego i usług z nim powiązanych w grudniu 2017 r. prezentują Załącznik nr 1 i Załącznik nr 3.

### **3.10. Opłata za realizację w instytucjach innych niż banki wpłaty gotówkowej na rachunek płatniczy w banku**

Wpłata gotówkowa na rachunek płatniczy w banku jest formą rozliczeń pieniężnych niewymagającą posiadania rachunku płatniczego przez płatnika. Płatnik może zrealizować swoje zobowiązanie, wpłacając na rachunek płatniczy odbiorcy gotówkę w różnych instytucjach, takich jak banki, Poczta Polska czy też inne firmy zajmujące się pośrednictwem w takich wpłatach. Za usługę pobierana jest prowizja, a jej wysokość kształtuje się różnie, w zależności od cennika stosowanego przez te podmioty, jak również i rodzaju odbiorcy.

#### **3.10.1. Poczta Polska S.A.**

W drugim półroczu 2017 r. opłaty za wpłaty na rachunki bankowe realizowane w placówkach Poczty Polskiej S.A. nie uległy zmianie, utrzymały się na poziomie ubiegłego półroczu i kształtują się następująco:

- wpłaty STANDARD – na koniec analizowanego półroczu opłata wynosiła 3,40 zł przy kwocie wpłaty do 600,00 zł oraz 0,6% od kwoty wpłaty powyżej 600,00 zł,

- wpłaty STANDARD PRIORYTET – na koniec analizowanego półrocza opłata wynosiła 3,50 zł przy kwocie wpłaty do 600,00 zł oraz 0,6% od kwoty wpłaty powyżej 600,00 zł,
- wpłaty na rzecz:
  - Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – 10,00 zł,
  - Krajowej Administracji Skarbowej – 10,00 zł,
  - jednostek samorządu terytorialnego – na koniec analizowanego półrocza opłata wynosiła 3,40 zł przy kwocie wpłaty do 600,00 zł oraz 0,6% od kwoty wpłaty powyżej 600,00 zł.

### 3.10.2. Pośrednicy finansowi

W Polsce funkcjonują podmioty będące instytucjami płatniczymi lub biurami usług płatniczych, zwane dalej „pośrednikami finansowymi”, które w ramach prowadzonej działalności gospodarczej przyjmują od osób fizycznych wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe. Najczęściej są to opłaty za rachunki masowe na rzecz firm telekomunikacyjnych, zakładów energetycznych, gazowni, telewizji kablowych itp., regulowane w układzie miesięcznym. Dla celów tego materiału przedstawiono pięć najbardziej reprezentatywnych podmiotów, w których koszty opłacania comiesięcznych rachunków za prąd, gaz, czynsz, telefon itp. w stosunku do poprzedniego półrocza nie uległy zmianie i kształtują się następująco:

- Wygodne rachunki – jest to sieć punktów nadzorowana przez Bank Pekao S.A., w ramach której klienci mogą dokonywać wpłat gotówkowych i opłacać rachunki w centrach handlowych. Rozwiązanie opiera się na technologii wykorzystującej kody kreskowe umieszczone na formularzach rachunków, zawierające informacje niezbędne do przeprowadzenia transakcji. Prowizja w sieci Wygodne Rachunki nie przekracza kwoty 1,99 zł.
- Drobne Rachunki – są to płatności dostępne w sieci sklepów „Żabka”. Usługa Drobne Rachunki realizowana jest we współpracy z Bankiem Pekao S.A. Płatność za realizację rachunku może być dokonana w formie gotówkowej lub za pomocą karty płatniczej, prowizja za usługę wynosi 1,89 zł za rachunki do kwoty 500 zł i 0,4% za każdy rachunek powyżej 500 zł. W sieci sklepów „Żabka” wprowadzono w drugim półroczu 2016 r. usługę cash back.
- Moje Rachunki – płatność za rachunki masowe świadczona jest przez instytucję płatniczą Billbird S.A., rozliczenia dokonywane są poprzez mBank S.A. i ING Bank Śląski S.A. Prowizje za realizację rachunków są zróżnicowane w zależności od rodzaju opłacanej usługi (telefon, gaz, telewizja itp.), a także rodzaju odbiorcy płatności i wahają się średnio w przedziale od 0,99 zł do 1,99 zł. Przy rachunkach o wartości powyżej 1.000 zł, poza prowizją ustaloną dla poszczególnych

podmiotów, pobierana jest dodatkowa opłata transakcyjna w wysokości 0,3% wartości wpłaty. Dodatkowa opłata nie dotyczy wybranych odbiorców (Netia, WIK Opole, 4 Life Direct, PAH, WOŚP, Sferia oraz Fortum).

- PayTel – jest to krajowa instytucja płatnicza świadcząca m.in. usługi płatności masowych, a maksymalna prowizja za realizację wpłaty wynosi 1,99 zł. Usługa jest dostępna w wybranych punktach współpracujących z PayTel.



## 4. Wysokość opłat i prowizji związanych z obsługą kart debetowych

Analiza obejmuje również porównanie stosowanych przez polskie banki opłat związanych z wydaniem i obsługą kart debetowych (Załącznik nr 2). Opłaty te dotyczą w szczególności: wydania i użytkowania karty debetowej, wypłaty gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatach (własnych, innych sieci w kraju i za granicą), prowizji za przewalutowanie operacji oraz usługi cash back.

Podstawowe opłaty związane z użytkowaniem karty debetowej kształtują się następująco:

### 4.1. Opłata za wydanie karty

Aktualnie żaden bank nie pobiera opłaty za wydanie karty debetowej do analizowanych rachunków płatniczych. W stosunku do poprzedniego półrocza zmiana w tym zakresie dotyczyła Alior Banku S.A., który zrezygnował z opłaty za wydanie karty debetowej.

### 4.2. Opłata za wznowienie karty

W analizowanym półroczu również Alior Bank S.A. zrezygnował z opłaty za wznowienie karty debetowej. Opłata za wznowienie karty debetowej w wysokości 15,00 zł pozostała w jednym banku, tj. Banku Zachodnim WBK S.A.

### 4.3. Opłata za użytkowanie karty

Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej w grudniu 2017 r. wyniosła 4,54 zł i uległa zmniejszeniu o 0,53 zł, tj. o 10,45% w stosunku do poprzedniego okresu (wynosiła 5,07 zł). O obniżeniu średniej miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej zdecydowały zmiany w ofercie rachunków płatniczych i wydanych do nich kart debetowych, wprowadzone przez dwa banki, tj. Bank Zachodni WBK S.A. i Getin Noble Bank S.A. Obydwa banki obniżyły opłaty:

- Bank Zachodni WBK S.A. do aktualnie oferowanego Konta Jakie Chcę wydaje kartę Dopasowaną MasterCard/Visa z opłatą miesięczną za jej użytkowanie w wysokości 5,00 zł (karta debetowa wydana do dotychczas analizowanego Konta Godnego Polecenia kosztowała 7,00 zł),
- Getin Noble Bank S.A. do aktualnie oferowanego Konta Proste Zasady wydaje kartę debetową Visa Debit/MasterCard Debit z opłatą miesięczną 0 zł (karta debetowa wydana do dotychczas analizowanego rachunku Getin Up kosztowała 6,99 zł).

Wysokość miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej wydanej do analizowanych rachunków płatniczych waha się w przedziale od 0,00 zł do 10,00 zł.

Opłata ma charakter opłaty miesięcznej i w zdecydowanej większości banków warunkowej. Miesięczna opłata za kartę nie jest pobierana bądź jest zwracana w przypadku dokonania kartą w ciągu miesiąca określonej liczby transakcji bezgotówkowych lub transakcji o wartości powyżej określonego przez bank limitu kwotowego.

Spośród siedemnastu analizowanych banków:

- w dziewięciu bankach miesięczna opłata za użytkowanie karty wynosi 0 zł i jest warunkowa:
  - w pięciu bankach warunek dotyczy wartości transakcji bezgotówkowych wykonanych kartą debetową, wymagana wartość transakcji mieści się w przedziale od 100,00 zł do 700,00 zł (PKO BP S.A., ING Bank Śląski S.A., Deutsche Bank Polska S.A., BOŚ S.A. i Alior Bank S.A.). Z grupy tej w analizowanym półroczu wypadł Getin Noble Bank S.A., a doszedł Alior Bank S.A.,
  - w trzech bankach warunek dotyczy liczby transakcji bezgotówkowych wykonanych kartą debetową, wymagana liczba transakcji mieści się przedziale od jednej do pięciu transakcji (mBank S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. i Raiffeisen Bank Polska S.A.).
  - w Banku Millennium S.A. warunek ma charakter mieszany, wymagane są co najmniej jedna płatność bezgotówkowa kartą wydaną w ramach rachunku oraz łączne wpływy zewnętrzne na ten rachunek w wysokości minimum 1.000,00 zł.
- W dwóch bankach miesięczna opłata za użytkowanie karty wynosi 0 zł i jest bezwarunkowa. Dotyczy to Banku Pocztowego S.A. i Banku BGŻ BNP Paribas S.A.
- W pięciu pozostałych bankach miesięczna opłata za użytkowanie karty wynosi od 3,00 zł do 9,00 zł. Jest stała i bezwarunkowa. Dotyczy to Banku Handlowego w Warszawie S.A. (8,00 zł), KBS (3,50 zł), Credit Agricole Banku Polska S.A. (3,90 zł), Euro Banku S.A. (4,90 zł) i Raiffeisen Banku Polska S.A. (6,00 zł dla MasterCard Debit).
- W Banku Zachodnim WBK S.A. miesięczna opłata za użytkowanie karty może mieć charakter opłaty stałej i bezwarunkowej (3,00 zł) lub opłaty warunkowej (5,00 zł), a warunkami zwalniającymi z opłat jest liczba transakcji bezgotówkowych w miesiącu dokonanych kartą debetową wydaną do rachunku płatniczego (min. 5 transakcji) lub wartość transakcji bezgotówkowych w miesiącu dokonanych kartą debetową wydaną do rachunku płatniczego (min. 500,00 zł).

#### 4.4. Opłata za wypłatę gotówki z użyciem karty debetowej w bankomatach własnych

Średnia opłata za wypłatę gotówki z użyciem karty debetowej wydanej do rachunku płatniczego we własnych bankomatach wynosi 0,19 zł i utrzymała się na dotychczasowym poziomie. Wypłata gotówki we własnych bankomatach i sieciach wskazanych banków jest płatna w dwóch bankach, tj. w mBanku S.A. – opłata wynosi 1,30 zł za wypłaty gotówki poniżej 100,00 zł we własnych bankomatach oraz bankomatach sieci Euronet, Planet Cash i BZ WBK S.A., a wykupienie usługi „Wypłaty ze wszystkich bankomatów” za 5,00 zł miesięcznie nie zwalnia z ww. opłaty, oraz w Banku Pocztowym S.A. – opłata wynosi 2,00 zł. W sieci Planet Cash opłata do końca 31.12.2017 r. wynosiła 0 zł.

W analizowanym półroczu miało natomiast miejsce dalsze ograniczanie sieci bankomatów w kraju uprawniających do darmowych wypłat. Sieć bezprowizyjnych bankomatów do bankomatów własnych ograniczyły:

- Bank Zachodni WBK S.A. – zrezygnowano z bankomatów Banku Millennium S.A., PKO BP S.A. i sieci Cashzone,
- Alior Bank S.A. – zrezygnowano z bankomatów sieci Euronet.

#### 4.5. Opłata za wypłatę gotówki w bankomatach innych banków w kraju

Średnia minimalna stawka w złotych i średnia stawka maksymalna liczona procentem od wypłacanej kwoty w grudniu 2017 r. wynosiły odpowiednio 3,93 zł i 2,80%. Stawki te w stosunku do czerwca 2017 r. uległy obniżeniu odpowiednio o 0,16 zł i 0,12 z uwagi na obniżenie tej opłaty w dwóch bankach. Opłatę za wypłaty gotówki w bankomatach innych banków w kraju w drugim półroczu 2017 r. obniżyły:

- Alior Bank S.A. z 5,00 zł (opłata o charakterze warunkowym, warunkiem zwalniającym był wpływ na rachunek płatniczy) do 2,50 zł (opłata o charakterze bezwarunkowym),
- Getin Noble Bank S.A. z 5,00 zł (opłata o charakterze warunkowym, warunkiem zwalniającym był wpływ na rachunek płatniczy w wysokości minimum 1.000,00 zł i dokonanie karą debetową wydaną do rachunku transakcji bezgotówkowych na kwotę minimum 300,00 zł oraz wyrażenia wszystkich zgód marketingowych) do 0,00 zł (brak opłaty ma charakter bezwarunkowy).

Jeden z analizowanych banków, tj. Bank Zachodni WBK S.A., wprowadził opłatę za wypłatę gotówki w bankomatach innych banków w wysokości 5,00 zł za każdą transakcję. Jednocześnie bank wprowadził alternatywnie pakiet wypłat w bankomatach w Polsce obejmujący wypłaty w terminalach i w ramach usługi cash back z opłatą miesięczną w wysokości 7,00 zł. Dla posiadacza rachunku do 26 lat opłata za pakiet wynosi 0 zł.

Opłata ta kształtuje się w przedziale od 0,00 zł do 8,00 zł, a w przypadku opłaty (prowizji) określonej procentowo w stosunku do wypłacanej kwoty stawka waha się od 2,00% do 4,00% wartości transakcji, przy czym zazwyczaj określona jest również górna granica kwotowa.

- W czterech bankach z grupy analizowanych: ING Bank Śląski S.A., Getin Noble Bank S.A., BOŚ S.A., Raiffeisen Bank Polska S.A. (dla karty MC Debit) opłata za wypłatę w obcych bankomatach w kraju wynosi 0,00 zł i ma charakter bezwarunkowy.
- W czterech innych bankach, tj. w Banku Millennium S.A., Banku Pocztowym S.A., Credit Agricole Banku Polska S.A. i Banku Zachodnim WBK S.A., darmowa wypłata jest możliwa pod pewnymi warunkami lub po wykupieniu tzw. abonamentu.
  - W Banku Millennium S.A. wymagane jest dokonanie i zaksięgowanie co najmniej jednej płatności bezgotówkowej kartą wydaną do rachunku oraz łączne wpływy zewnętrzne na rachunek płatniczy na poziomie minimum 1.000,00 zł.
  - W Banku Pocztowym S.A. wykupienie abonamentu „Wypłaty ze wszystkich bankomatów” za 5,00 zł miesięcznie uprawnia do bezprowizyjnych wypłat z bankomatów innych banków w kraju i za granicą.
  - W Credit Agricole Banku Polska S.A. wykupienie abonamentu „Wypłaty ze wszystkich bankomatów” za 6,00 zł miesięcznie uprawnia do darmowych wypłat ze wszystkich bankomatów w kraju.
  - W Banku Zachodnim WBK S.A. wykupienie Pakietu wypłat w bankomatach w Polsce (obejmuje on również wypłaty w terminalach i usługę cash back) za 7,00 zł miesięcznie uprawnia do darmowych wypłat ze wszystkich bankomatów w kraju.

W dziewięciu pozostałych bankach: PKO BP S.A., Banku Handlowym w Warszawie S.A., mBanku S.A., Banku Pekao S.A., Deutsche Banku Polska S.A., Banku BGŻ BNP Paribas S.A., KBS, Euro Banku S.A. i Alior Banku S.A. klienci ponoszą opłaty za wypłaty gotówki z obcych bankomatów i nie ma możliwości jej uniknięcia.

#### **4.6. Opłata za wypłatę gotówki w bankomatach za granicą**

Średnia minimalna stawka w złotych i średnia stawka maksymalna, liczona procentem od wypłacanej kwoty, w grudniu 2017 r. wynosiły odpowiednio 8,40 zł i 2,83%. W stosunku do czerwca 2017 r. stawka w złotych wzrosła o 0,31 zł (wynosiła 8,09 zł) z uwagi na:

- wprowadzenie takiej opłaty w Alior Banku S.A. w wysokości 5,00 zł. Dotychczasowa opłata wynosiła 0 zł.

Średnia stawka procentowa w stosunku do czerwca 2017 r. wzrosła o 0,06 pkt proc. (wynosiła 2,77%). Minimalny wzrost tej stawki wynika ze zmiany formuły opłaty w Banku Zachodnim WBK S.A., gdzie dotychczasowa opłata wynosiła minimum 10,00 zł i maksimum 2,00% transakcji. Aktualna stawka jest stała i wynosi 10,00 zł. Jednocześnie bank wprowadził Pakiet wypłat w bankomatach za granicą, jest to pakiet 10-dniowy i kosztuje 15,00 zł. Dla posiadacza rachunku do 26 lat opłata za pakiet wynosi 0 zł.

#### 4.7. Opłata za przewalutowanie transakcji

Średnia opłata za tę usługę wyniosła 2,82% i w stosunku do czerwca 2018 r. minimalnie wzrosła o 0,06 pkt proc. (wynosiła 2,76%). Ten minimalny wzrost wynika z faktu, że przy wyliczaniu średniej nie został uwzględniony Alior Bank S.A., ponieważ przedmiotem niniejszej analizy w tym banku jest karta debetowa Debit MasterCard, od której bank nie pobiera prowizji za przewalutowanie. Prowizja w wysokości 2,00% jest pobierana w przypadku transakcji dokonanych kartą VISA w walucie innej niż PLN. Prowizje za przewalutowanie w analizowanych bankach wahają się w przedziale od 0,00% do 5,90%.

- Prowizja za przewalutowanie występuje w trzynastu na siedemnaście analizowanych banków.
- W czterech bankach: Deutsche Banku Polska S.A., Euro Banku S.A., Raiffeisen Banku Polska S.A. i Alior Banku S.A. prowizja za przewalutowanie dotyczy tylko transakcji dokonanych kartą Visa.
- Prowizji za przewalutowanie nie pobierają dwa banki: Bank Pocztowy S.A. i Bank BGŻ BNP Paribas S.A.

#### 4.8. Opłata za usługę cash back

Średnia opłata za usługę wynosi 0,33 zł i utrzymuje się na poziomie czerwca 2017 r.

- Wśród siedemnastu analizowanych banków usługę cash back oferuje piętnaście banków. Nie można z niej skorzystać w BOŚ S.A. i Raiffeisen Banku Polska S.A.
- Usługa jest bezpłatna w dziesięciu bankach: w Banku Handlowym w Warszawie S.A., ING Banku Śląskim S.A., mBanku S.A., Banku Pocztowym S.A., Banku Millennium S.A., Alior Banku S.A., Credit Agricole Banku Polska S.A., Euro Banku S.A., Deutsche Banku Polska S.A. i Getin Noble Banku S.A.
- Opłatę pobiera pięć banków: Bank Zachodni WBK S.A. - 1,50 zł, PKO BP S.A. Krakowski Bank Spółdzielczy – po 1,00 zł, Bank Pekao S.A. – 0,99 zł i Bank BGŻ BNP Paribas S.A. – 0,50 zł.
- Limit wypłaty w ramach tej usługi dla kart z logo MasterCard wynosi 500,00 zł, a dla kart z logo Visa możliwa jest wypłata do kwoty 300,00 zł.

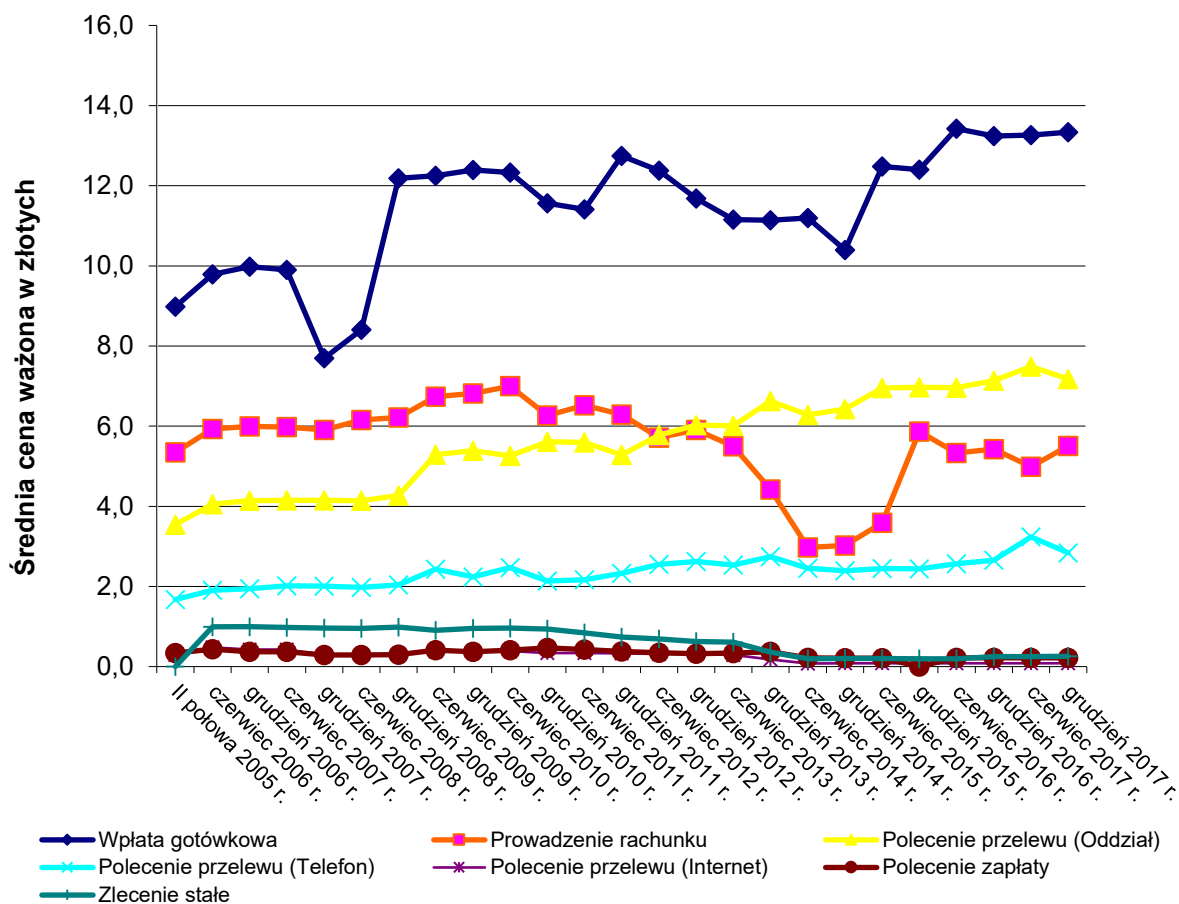
Szczegółowe informacje nt. opłat w złotych stosowanych przez polskie banki i związanych z obsługą kart debetowych w grudniu 2017 r. prezentuje Załącznik nr 2.

## **5. Tendencje zmian średnich cen ważonych poszczególnych badanych usług płatniczych w okresie od 2005 r.**

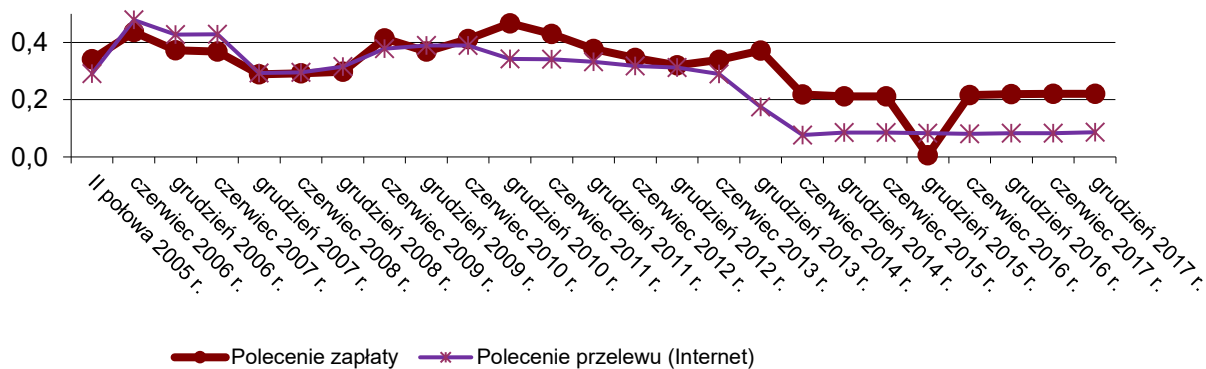
Porównanie średnich cen ważonych poszczególnych badanych usług płatniczych w okresie od drugiej połowy 2005 r., tj. od momentu rozpoczęcia analiz ww. cen przez DSP, do grudnia 2017 r. prezentuje wykres nr 1. Zastosowano w nim średnią ważoną, gdzie tzw. wagą jest pozycja banku na rynku mierzona wielkością jego sumy bilansowej. Dzięki takiemu założeniu uzyskana średnia zbliża się najbardziej do cen poszczególnych usług w bankach o największym udziale w rynku. Na wykresie nr 1 widać zmiany średnich cen spowodowane decyzjami o podwyżkach lub obniżkach największych banków, podczas gdy takie same lub nawet większe ruchy cenowe dokonywane przez mniejsze banki pozostają na wykresie prawie niezauważalne.

Na przestrzeni analizowanych lat wyraźnie widoczna jest różnica między ceną najwyższą, odnoszącą się do usług opartych na obsłudze manualnej (wpłata gotówkowa i polecenie przelewu złożone w oddziale), a cenami niższymi, odnoszącymi się do usług preferowanych przez banki, tj. przelewu składanego przez Internet i polecenia zapłaty. Potwierdza to stosowaną dotychczas politykę banków, zachęcającą klientów do stosowania najmniej pracochłonnych z punktu widzenia banków i umożliwiających jak największą automatyzację kanałów komunikacji.

**Wykres nr 1. Tendencje zmian średnich ważonych poszczególnych usług płatniczych w okresie od drugiej połowy 2005 r. do grudnia 2017 r.**



Wykres nr 2. Tendencje zmian średnich ważonych w zakresie polecenia zapłaty i polecenia przelewu (Internet) w okresie od drugiej połowy 2005 r. do grudnia 2017 r.



Wykres nr 1 i wykres nr 2 są odzwierciedleniem danych obejmujących w grudniu 2017 r. grupę siedemnastu banków.

Przechodząc do analizy poszczególnych średnich ważonych usług, można stwierdzić, że:

- Wpłata gotówkowa – średnia ważona cena minimalna wpłaty gotówkowej wyniosła w grudniu 2016 r. 13,24 zł, w czerwcu 2017 r. 13,27 zł, a w grudniu 2017 r. 13,35 zł. Nie było zmian cenowych w zakresie opłat dotyczących tej usługi w drugim półroczu 2017 r. a minimalny wzrost wynikał ze zmian w sumie bilansowej banków. Średnia ta nadal pozostaje na najwyższym poziomie spośród badanych usług płatniczych.
- Prowadzenie rachunku bankowego – średnia ważona opłata za prowadzenie rachunku wyniosła w grudniu 2016 r. 5,42 zł, w czerwcu 2017 r. 4,99 zł, a w grudniu 2017 r. 5,50 zł. Na wzrost średniej ważonej tej opłaty wpłynęły podwyżki w dwóch bankach; w Getin Noble Banku S.A. z 0 zł do 8,00 zł i w Alior Banku S.A. z 8,00 zł do 10,00 zł.
- Polecenie przelewu zlecane w oddziale – średnia ważona opłata wyniosła w grudniu 2016 r. 7,14 zł, w czerwcu 2017 r. 7,49 zł, a w grudniu 2017 r. 7,18 zł. Obniżenie średniej ważonej wynika z dość dużego obniżenia tej opłaty w mBanku S.A. z 8,00 zł do 2,00 zł.
- Polecenie przelewu zlecane przez telefon – średnia cena za tę usługę wyniosła w grudniu 2016 r. 2,66 zł, w czerwcu 2017 r. 3,24 zł, a w grudniu 2017 r. 2,84 zł. Obniżenie średniej ważonej wynika z dość dużego obniżenia tej opłaty w mBanku S.A. z 4,00 zł do 0 zł.
- Polecenie przelewu zlecane przez Internet – średnia cena ważona za realizację ww. instrumentu w grudniu 2016 r. i w czerwcu 2017 r. wynosiła 0,08 zł. W analizowanym okresie wynosiła również 0,09 zł i w zasadzie utrzymała się na niemiennym poziomie. Nie było zmian cenowych w tym okresie dla tej usługi.
- Polecenie zapłaty – średnia ważona dla tego instrumentu płatniczego w grudniu 2016 r. i w czerwcu 2017 r. wynosiła 0,22 zł. W grudniu 2017 r. wynosiła również 0,22 zł. Nie było zmian cenowych w tym okresie dla tej usługi.
- Zlecenie stałe – średnia opłata za realizację ww. instrumentu płatniczego wynosiła w grudniu 2016 r. i w czerwcu 2017 r. 0,25 zł. W grudniu 2017 r. wynosiła 0,26 zł. Nie odnotowano zmian cenowych w tym okresie dla tej usługi, a minimalny wzrost jej średniej ceny wynikał ze zmian w sumie bilansowej banków.



## 6. Podsumowanie

### 6.1. Czynniki zewnętrzne wpływające na politykę opłat

W drugim półroczu 2017 r. i całym 2017 r. banki działały w środowisku niskich stóp procentowych i niskich stawek interchange, które od stycznia 2015 r. wynoszą dla kart debetowych 0,2%, a dla kart kredytowych 0,3%.

W tym okresie banki zobowiązane były ponosić zobowiązania m.in. z tytułu: podatku od niektórych instytucji finansowych, zwanego potocznie podatkiem bankowym, wpłat na rzecz Bankowego Funduszu Gwarancyjnego i wpłat na rzecz Funduszu Wsparcia Kredytobiorców. W 2017 roku 18 banków komercyjnych i 3 oddziały instytucji kredytowych zapłaciły 6 828,7 mln zł podatku bankowego, z czego w 2017 r. 3 630,6 mln zł, tj. o 432,5 mln zł więcej niż w 2016 r. Wzrost ten jest efektem obowiązywania podatku bankowego w 2017 roku o miesiąc dłużej niż w roku 2016, a także wyższych wpłat miesięcznych.

Wyniki sektora w latach 2014-2017 prezentuje Tabela nr 1.

**Tabela nr 1. Wyniki finansowe sektora bankowego w latach 2014-2017 (w mln zł)**

Rok	Przychody z tytułu odsetek	Koszty z tytułu odsetek	Wynik z tytułu odsetek	Przychody z tytułu opłat i prowizji	Koszty z tytułu opłat i prowizji	Wynik z tytułu opłat i prowizji	Wynik z tytułu działalności bankowej	Wynik finansowy
2014	58.751	21.657	37.094	17.795	4.021	13.774	57.614	15.864
2015	52.613	17.394	35.219	16.931	3.641	13.290	55.770	12.788
2016	53.777	15.871	37.906	16.418	3.833	12.585	59.141	13.883
2017	58.41	15.538	42.503	17.901	4.163	13.738	61.628	13.642

*Opracowanie własne, źródło: dane NBP*

Analizując powyższe wyniki, należy stwierdzić, że najtrudniejszy dla banków był rok 2015, głównie z powodu obniżenia stawek interchange. W kolejnych okresach wyniki banków ulegały systematycznej poprawie. Banki tak układały swoją politykę depozytowo-kredytową, że pomimo utrzymującego się środowiska niskich stóp procentowych i niskich stawek interchange oraz wprowadzenia nowych obciążeń finansowych realizowały dobre wyniki finansowe. Powyższe zestawienie pokazuje, że podstawowa działalność banków przynosiła coraz lepsze wyniki. I tak:

- Przychody z tytułu odsetek w 2017 r. wyniosły 58,0 mld zł i wzrosły w stosunku do 2016 r. o 7,9% (wynosiły 53,8 mld zł), a wynik odsetkowy ukształtował się na poziomie 42,5 mld zł, wykazując wzrost w stosunku do analogicznego okresu r. ub. o 12,1%. (wynosił 37,9 mld zł). Uwagę zwracają koszty z tytułu odsetek, które, jak pokazuje powyższe zestawienie, począwszy od 2015 r., ulegają systematycznemu obniżeniu. Powyższe świadczy o polityce depozytowo-kredytowej banków ukierunkowanej raczej na obniżanie oprocentowania depozytów przy jednoczesnym zwiększaniu oprocentowania niektórych pozycji kredytowych. Średnie ważone oprocentowanie terminowych depozytów złotych dla nowych umów (osoby fizyczne) obniżyło się z 1,8% w grudniu 2015 r. do 1,5% w grudniu 2016 r. oraz do 1,5% w grudniu 2017 r. (dane NBP). Takiej z kolei polityce banków w zakresie oprocentowania depozytów sprzyjały utrzymujące się niskie stopy procentowe i systematyczny wzrost depozytów złotych gospodarstw domowych. Poziom depozytów złotych gospodarstw domowych na koniec 2015 r. wyniósł 610,0 mld zł, na koniec grudnia 2016 r. - 664,9 mld zł, a na koniec grudnia 2017 r. - 682,1 mld zł.
- Przychody z tytułu opłat i prowizji wyniosły na koniec 2017 r. 17,9 mld zł i były wyższe w stosunku do 2016 r. o 9,0% (ukształtowały się na poziomie 16,4 mld zł). Podobnie ukształtował się wynik z tytułu opłat i prowizji, który na koniec 2017 r. wyniósł 13,7 mld zł i był wyższy w stosunku do końca 2016 r. o 9,2 % (wynosił 12,6 mld zł).
- Wynik z tytułu działalności bankowej na koniec 2017 r. wyniósł 61,6 mld zł i był wyższy o 4,2 % w stosunku do 2016 r. (wynosił 59,1 mld zł).
- Wynik finansowy banków w 2017 r. wyniósł 13,6 mld zł i był o 1,7% niższy niż w 2016 r. (wynosił 13,9 mld zł). Na niższy wynik finansowy netto w 2017 r. w stosunku do 2016 r. wpływ miała sprzedaż akcji Visa Europe o wartości 2,0 mld zł. Była to transakcja jednorazowa, która pozytywnie wpłynęła na wynik finansowy sektora bankowego w 2016 r.
- Powyższe pozwala stwierdzić, że polityka banków zarówno w pierwszym, jak i drugim półroczu 2017 r. została ukierunkowana na marże odsetkowe depozytowe i kredytowe oraz na opłaty i prowizje, przynosząc dobre wyniki z działalności podstawowej.

## **6.2. Podsumowanie zmian cenowych w drugim półroczu 2017 r.**

Podsumowując zmiany cenowe w zakresie prowizji i opłat związanych z rozliczeniami pieniężnymi w złotych w polskim sektorze bankowym w drugim półroczu 2017 r., należy stwierdzić, że:

- Zmiany cenowe w zakresie standardowego rachunku płatniczego i wydanej do niego karty debetowej oraz usług z nimi powiązanych miały miejsce w ośmiu na siedemnaście analizowanych banków, przy czym zmiany te w zdecydowanej większości dotyczyły rachunku płatniczego oraz produktów i usług powiązanych z rachunkiem płatniczym.
- Średnia miesięczna opłata za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego dla klientów detalicznych w polskich bankach w drugim półroczu 2017 r. wyniosła 5,03 zł i wzrosła w stosunku do czerwca 2017 r. o 6,12% (wynosiła 4,74 zł).
  - W grupie analizowanych banków trzy banki dość mocno przemodelowały, tj. uprościły swoją ofertę w zakresie rachunków płatniczych, zastępując kilka dotychczasowych rachunków jednym nowym rachunkiem płatniczym. Są to: Bank Zachodni WBK S.A., Alior Bank S.A i Getin Noble Bank S.A.
  - O wzroście średniej miesięcznej opłaty za prowadzenie standardowego rachunku płatniczego zdecydowało podwyższenie ceny za ten rachunek w dwóch bankach, tj. Alior Banku S.A i Getin Noble Banku S.A. Nowy rachunek płatniczy wprowadzony przez Bank Zachodni WBK S.A. był neutralny cenowo, ponieważ analogicznie jak poprzedni rachunek kosztuje 0,00 zł.
- Średnie ceny produktów i usług powiązanych z rachunkiem płatniczym w drugim półroczu 2017 r. uległy obniżeniu. O obniżeniu średniej ceny części produktów i usług powiązanych z rachunkiem płatniczym zdecydowały zmiany cenowe w tabeli mBanku S.A polegające na porządkowaniu i obniżeniu opłat. I tak:
  - średnia opłata za polecenia przelewu do innych banków krajowych realizowane w placówce banku wyniosła 7,52 zł i w stosunku do czerwca 2017 r. obniżyła się o 0,66% (gdy wynosiła 7,57 zł). Pomimo wzrostu tej opłaty w czterech innych bankach (Bank Zachodni WBK S.A., Alior Bank S.A., Euro Bank S.A. i KBS) obniżka w mBanku S.A. miała decydujący wpływ na średnią opłatę dotyczącą tej usługi.
  - Średnia opłata za polecenia przelewu do innych banków krajowych realizowane w systemie bankowości telefonicznej wyniosła 4,03 zł i w stosunku do czerwca 2017 r. obniżyła się o 6,06% (gdy wynosiła 4,29 zł). Na obniżenie średniej opłaty wpływ miała zmiana cenowa w mBanku S.A.
  - Średnia opłata za natychmiastowe polecenia przelewu do innych banków krajowych realizowane przez Internet, w systemie bankowości telefonicznej i w placówce banku wyniosła odpowiednio: 6,11 zł, 11,39 zł i 12,14 zł. W stosunku do czerwca 2017 r. opłata ta uległa obniżeniu odpowiednio o: 2,24%, 8,88% i 2,33% (kosztowały 6,25 zł, 12,50 zł i 12,43 zł).

- Średnia opłata za polecenia przelewu SORBNET2 do innych banków krajowych dla kwot poniżej 1 mln zł i dla kwot równych i wyższych niż 1 mln zł wyniosła odpowiednio 30,00 zł i 18,56 zł. W stosunku do czerwca 2017 r. (gdy wynosiła odpowiednio 30,29 zł i 18,81 zł) opłata ta obniżyła się odpowiednio o 0,96% i 1,33%.
- Jeden bank wprowadził do oferty przelewy natychmiastowe z możliwością realizacji we wszystkich trzech kanałach (PKO BP S.A.)
- Średnia miesięczna opłata za użytkowanie karty debetowej w grudniu 2017 r. wyniosła 4,54 zł i uległa zmniejszeniu w stosunku do czerwca 2017 r. o 10,45% (wynosiła 5,07 zł). Na obniżenie średniej miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej wpływ miały zmiany cenowe w dwóch analizowanych bankach polegające na rezygnacji z takiej opłaty w Getin Noble Banku S.A. i obniżeniu tej opłaty w Banku Zachodnim WBK S.A.
- W odniesieniu do karty debetowej wydawanej do analizowanego rachunku płatniczego:
  - wzrosła średnia opłata za wypłatę gotówki z bankomatów innych banków za granicą z 8,09 zł w czerwcu 2017 r. do 8,40 zł w grudniu 2017 r. (wzrost o 3,83%). Na wzrost ten miała wpływ podwyżka opłaty w Alior Banku S.A.
  - Obniżyła się średnia opłata za wypłaty gotówki w bankomatach innych banków w kraju z 4,09 zł w czerwcu 2017 r. do 3,93 zł w grudniu 2017 r. (obniżenie o 3,91%). Pomimo wzrostu tej opłaty w Banku Zachodnim WBK S.A. na obniżenie średniej decydujący wpływ miało obniżenie opłaty przez Alior Bank S.A. i Getin Noble Bank S.A.
  - Średnia opłata za wypłaty gotówki w bankomatach własnych i wskazanych przez bank sieciach bankomatów utrzymała się na niezmiennym poziomie 0,19 zł.
  - Nastąpiło dalsze ograniczenie sieci bankomatów w kraju uprawniających do darmowych wypłat. Sieć bezprowizyjnych bankomatów do własnych bankomatów ograniczyły: Bank Zachodni WBK S.A. (w ramach darmowych wypłat zrezygnowano z bankomatów Banku Millennium S.A., PKO BP S.A. i sieci Cashzone) i Alior Bank S.A. (zrezygnowano z bankomatów sieci Euronet).

Powyższe dane wskazują, że główną ideą zmian w ofertach banków, w tym zmian cenowych, w drugim półroczu 2017 r. było upraszczanie ofert banków i zmniejszanie liczby oferowanych rachunków płatniczych oraz umożliwienie klientom wybrania usług wchodzących w skład rachunku płatniczego oraz dostosowania funkcjonalności rachunku płatniczego do ich potrzeb i preferencji. Ponadto polityka cenowa banków nadal

faworyzowała samoobsługową realizację usług płatniczych przez klientów przy wykorzystaniu zdalnych kanałów komunikacji przy jednoczesnym ograniczaniu sieci bankomatów krajowych umożliwiającym wypłaty gotówki.

# Załączniki

## **Załącznik nr 1**

*Porównanie opłat w złotych stosowanych przez polskie banki za prowadzenie rachunku płatniczego oraz realizację wpłaty gotówkowej, polecenia przelewu i polecenia zapłaty na rachunki odbiorców w innych bankach dla klientów indywidualnych w czerwcu 2017 r. i grudniu 2017 r.*

## **Załącznik nr 2**

*Porównanie opłat w złotych stosowanych przez polskie banki związanych z obsługą kart debetowych w czerwcu 2017 r. i grudniu 2017 r.*

## **Załącznik nr 3**

*Porównanie opłat w złotych stosowanych przez polskie banki za realizację przelewu natychmiastowego i przelewu SORBNET2 na rachunki odbiorców w innych bankach dla klientów indywidualnych w czerwcu 2017 r. i grudniu 2017 r.*

---

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

