



NARODOWY
BANK POLSKI

Październik 2024 r.

Analiza opłat i prowizji związanych z korzystaniem z rachunku płatniczego w Polsce

(wg danych na dzień 31 grudnia 2023 r.)



Październik 2024 r.

Analiza opłat i prowizji związanych z korzystaniem z rachunku płatniczego w Polsce

(wg danych na dzień 31 grudnia 2023 r.)

Opracował:

Departament Systemu Płatniczego
Wydział Normalizacji i Standaryzacji

Narodowy Bank Polski
00-919 Warszawa
ul. Świętokrzyska 11/21
tel.: +48 22 185 10 00
faks.: +48 22 185 10 10
www.nbp.pl

Niniejsze opracowanie i jego poprzednie edycje dostępne są na stronie internetowej NBP
<https://nbp.pl/system-platniczy/dane-i-analizy/analizy-i-opracowania/analiza-oplat-i-prowizji/>

© Copyright Narodowy Bank Polski, 2024

Spis treści

Wstęp	3
Synteza	5
1. Wybrane uwarunkowania wpływające na politykę cenową dostawców usług płatniczych	9
2. Opłaty i prowizje za usługi płatnicze	12
2.1. Oferta dla osób fizycznych	12
2.1.1. Oferta standardowa	14
2.1.2. Oferta bankowości osobistej	21
2.1.3. Oferta bankowości prywatnej	27
2.2. Oferta dla mikroprzedsiębiorstw	30
2.3. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)	39
Załącznik 1 - Lista analizowanych dostawców usług płatniczych	48
Załącznik 2 – Wybrane dane dotyczące opłat i prowizji	49

Wstęp

Analiza opłat i prowizji związanych z korzystaniem z rachunku płatniczego w Polsce jest opracowanym cyklicznie przez Narodowy Bank Polski materiałem porównującym, w ujęciu syntetycznym, strukturę cen w ofertach dostawców usług płatniczych oraz zmiany tych cen w danym roku.

Analiza obejmuje oferty skierowane do osób fizycznych, mikroprzedsiębiorstw oraz małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP). Zakres ofert przyjętych do analizy uwzględnia usługę prowadzenia rachunku płatniczego oraz wydanej do niego karty płatniczej, jak również usługi płatnicze z nimi powiązane. Lista tych usług bazuje na pozycjach wymienionych w wykazie usług reprezentatywnych¹ i obejmuje transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu), transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe) oraz inne opłaty związane z obsługą rachunku płatniczego (m.in. powiadomienia SMS, wydawanie zaświadczeń, zestawień transakcji).

Materiał został przygotowany na podstawie cenników dostawców usług płatniczych obowiązujących na koniec lat 2021, 2022 i 2023. Informacje za 2023 r. pochodzą z ogólnodostępnych (obowiązujących 31 grudnia) cenników publikowanych przez 41 dostawców usług płatniczych, uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych w Polsce (lista w załączniku 1). Grupa ta obejmuje:

- **39 banków** (z wyłączeniem oddziałów instytucji kredytowych i banków zagranicznych, banków hipotecznych oraz banków specjalistycznych), w tym 20 banków spółdzielczych (10 niezrzeszonych oraz 10 zrzeszonych²); łączna suma bilansowa uwzględnionych w badaniu banków stanowi 88,7% sumy bilansowej sektora bankowego w Polsce,
- **2 spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe (SKOK)** z największą liczbą placówek, posiadających ofertę (bez uwzględniania usług wycofanych ze sprzedaży) skierowaną do odpowiednio: osób fizycznych, mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP.

W materiale zaprezentowano informacje o prowadzonej przez banki i SKOK-i polityce cenowej w odniesieniu do analizowanych usług, takie jak: dane o liczbie wprowadzonych przez nich zmian cen usług płatniczych (tj. opłat wyrażonych kwotowo i prowizjach wyrażonych procentowo) oraz wybrane statystyki opłat i prowizji, tj.: średnią cenę, medianę, kwartył pierwszy (Q1) i kwartył trzeci (Q3), a także skrajne (minimalne i maksymalne) opłaty i prowizje za analizowane usługi. Statystyki wyliczono na podstawie danych o ofertach produktów dostępnych w badanym okresie, co może oznaczać, że wzrosty lub spadki tych statystyk mogą wynikać nie tylko ze zmian cen usług płatniczych, ale także z wycofania lub wprowadzenia nowych ofert.

¹ Rozporządzenie Ministra Rozwoju i Finansów z dnia 14 lipca 2017 r. w sprawie wykazu usług reprezentatywnych powiązanych z rachunkiem płatniczym (Dz.U. poz. 1437).

² Po pięć banków spółdzielczych z poszczególnych zrzeszeń (SGB-Bank S.A. i Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.) z największą sumą bilansową. W porównaniu z opracowaniem za 2022 r. nastąpiła zmiana w grupie analizowanych banków spółdzielczych, wynikająca z przyjętej metodyki badania.

W analizie szczegółowo zostały opisane zmiany cen w 2023 r. za podstawowe usługi płatnicze, tj. prowadzenie rachunku płatniczego oraz obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku. W przypadku usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą, wskazano zmiany średnich opłat i prowizji, które były większe niż wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych za 2023 r. (6,2%)³, z zachowaniem zasady, że szerzej opisywana jest struktura opłat za te usługi, z których klienci najczęściej korzystają. Omówiono także usługi powiązane (maksymalnie trzy dla każdej grupy użytkowników), dla których w 2023 r. odnotowano największe spadki średniej ceny.

Różne sposoby opracowywania przez dostawców usług płatniczych cenników ofert, w tym praktyka stosowania odmiennego nazewnictwa w odniesieniu do analogicznych usług, wymagały eksperckich ocen przy interpretacji danych źródłowych.

W materiale zaktualizowano niektóre dane opublikowane w poprzedniej edycji badania, co wynikało z pozyskania nowych informacji na temat analizowanych ofert i usług. W związku z tym, prezentowane w materiale wykresy i tabele zostały przygotowane z uwzględnieniem skorygowanych danych za 2021 r. i 2022 r.

³ Zgodnie z Komunikatem GUS z 15 stycznia 2024 r. *„Wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2023 r.”* ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły między grudniem 2022 r. a grudniem 2023 r. o 6,2% - <https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-w-grudniu-2023-roku,2,146.html>.

Synteza

W 2023 r. wzrosła liczba prowadzonych rachunków płatniczych (o 6,78%), jak również liczba wydanych kart płatniczych (o 2,02%), przy jednoczesnym zmniejszeniu liczby bankowych stacjonarnych placówek obsługi (o 3,53%). Dostawcy usług płatniczych (analizowane banki i SKOK-i) kontynuowali działania w celu upowszechnienia zdalnych kanałów świadczenia usług płatniczych. Przekładały się one m.in. na prowadzoną przez nich politykę opłat i prowizji. **Na koniec 2023 r. nadal wyraźnie korzystniejsze cenowo były oferty kierowane do klientów aktywnie korzystających ze zdalnych kanałów dostępu do usług płatniczych (bankowości internetowej i mobilnej).**

Oferta rachunków płatniczych i powiązanych z nimi usług dla poszczególnych grup użytkowników nadal była rozbudowana i znacznie zróżnicowana. Analogicznie jak w latach poprzednich, większość dostawców usług płatniczych naliczała miesięczną opłatę za prowadzenie rachunku płatniczego, przy czym część z nich zwalniała z poniesienia tych opłat po spełnieniu wskazanych w ofercie warunków. Niespełnienie tych warunków skutkowało pobieraniem określonych opłat.

W 2023 r. wyraźnie wzrosły średnie opłaty za prowadzenie rachunku i obsługę wydanej do niego karty w ofercie standardowej dla osób fizycznych. Znaczne zmiany cen odnotowano także w przypadku oferty dla mikroprzedsiębiorstw. Zmniejszyła się średnia opłata za prowadzenie rachunku, przy jednoczesnym wzroście średniej opłaty za obsługę karty płatniczej. Obowiązujące na koniec 2023 r. ceny za te dwie podstawowe usługi płatnicze w ofercie bankowości osobistej dla osób fizycznych oraz w ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw zmieniły się nieznacznie w porównaniu z końcem 2022 r., a w przypadku oferty bankowości prywatnej dla osób fizycznych były takie same jak rok wcześniej.

Jednocześnie w analizowanym okresie dostawcy usług płatniczych dokonali we wspomnianych ofertach istotnych zmian opłat i prowizji za wiele usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą. Liczba usług powiązanych, dla których średnie ceny wzrosły w porównaniu z końcem 2022 r. była (z wyjątkiem oferty bankowości prywatnej) wyraźnie większa niż liczba usług powiązanych, dla których ceny obniżono. W przypadku wielu usług powiązanych **odnotowane podwyżki opłat i prowizji były istotnie większe niż wskaźnik inflacji dla towarów i usług konsumpcyjnych za 2023 r. (6,2%).** Skala zmian średnich cen usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą świadczonych w kanałach zdalnych była mniejsza niż dla usług realizowanych w placówkach stacjonarnych. W analizowanych ofertach, z wyjątkiem oferty bankowości prywatnej, na koniec 2023 r. opłaty i prowizje za zdecydowaną większość usług powiązanych realizowanych w placówkach stacjonarnych były istotnie większe niż na koniec 2022 r.

W ofertach dla osób fizycznych średnie i mediany opłat za prowadzenie rachunku płatniczego na koniec 2023 r. wynosiły odpowiednio:

- **w ofercie standardowej – 5,76 zł** (wzrost o 0,29 zł w porównaniu z końcem 2022 r.) i **5 zł** (bez zmian); wzrost średniej opłaty był efektem wprowadzenia przez dostawców 7 nowych ofert (o średniej opłacie 9,7 zł), wycofania 2 (o średniej 8 zł) oraz podwyższenia opłaty przez dwóch dostawców i obniżenia opłaty przez jednego dostawcę,
- **w ofercie bankowości osobistej – 51,79 zł** (spadek o 0,73 zł) i **49,25 zł** (spadek o 0,25 zł); podwyższenie opłaty przez jednego dostawcę (o 15 zł) oraz wprowadzenie do sprzedaży nowej, stosunkowo taniej oferty (za 19,9 zł), wpłynęło na nieznaczny spadek średniej opłaty,
- **w ofercie bankowości prywatnej – 191,43 zł i 150 zł**, były one takie same jak na koniec 2022 r., gdyż żaden dostawca nie zmienił opłat w tej ofercie.

Skrajne opłaty (minimalne i maksymalne) za prowadzenie rachunku płatniczego nie zmieniły się i na koniec 2023 r. wyniosły: 0 zł i 22 zł w ofercie standardowej, 15,9 zł i 220 zł w ofercie bankowości osobistej oraz 0 zł i 400 zł w ofercie bankowości prywatnej.

Na koniec 2023 r. średnie i mediany opłat za obsługę karty płatniczej wydanej do analizowanych rachunków kształtowały się następująco:

- **w ofercie standardowej – 5,36 zł** (wzrost o 0,36 zł w porównaniu z końcem 2022 r.) i **5 zł** (bez zmian); wzrost średniej wynika z podwyższenia opłaty w 16 ofertach (średnio o 1,7 zł) oraz wprowadzenia 7 nowych ofert (o średniej opłacie 6,07 zł) i wycofania 5 ofert (o średniej opłacie 5,8 zł),
- **w ofercie bankowości osobistej – 0,56 zł** (spadek o 0,02 zł) i **0 zł** (tak samo jak na koniec 2022 r.),
- **w ofercie bankowości prywatnej – 1,11 zł i 0 zł** (bez zmian).

Skrajne opłaty za obsługę karty debetowej w ofercie dla osób fizycznych były takie same jak w 2022 r. Najwyższa opłata za obsługę karty wynosiła 12 zł w ofercie standardowej, 7 zł w ofercie bankowości osobistej i 10 zł w ofercie bankowości prywatnej, przy czym w tej linii biznesowej tylko jeden dostawca pobierał miesięczną opłatę za obsługę karty. Minimalna opłata w przypadku wszystkich wspomnianych ofert dla osób fizycznych wynosiła 0 zł.

Analiza cenników dla usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą prowadzi do wniosku, że w 2023 r. ceny w ofertach dla osób fizycznych wzrosły powyżej wskaźnika inflacji dla towarów i usług konsumpcyjnych (6,2%):

- **w ofercie standardowej dla 9 usług**, w tym 8, w przypadku których opłata wyrażona jest kwotowo (tj. za: realizację polecenia przelewu wewnętrznego online o 25,00%, usługę bankowości telefonicznej o 26,44%, wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym o 12,32%, wypłatę gotówki w bankomacie własnym o 10,53%, powiadomienia SMS pakiet usług o 10,00%, dzienne powiadomienia SMS o 15,79%, papierowe zestawienie transakcji płatniczych o 14,46% oraz zestawienie transakcji płatniczych przekazane online o 42,24%), oraz jednej usługi, dla której pobierana prowizja jest wyrażona procentowo (tj. za wypłatę gotówki kartą płatniczą z bankomatu za granicą o 12,39%),
- **w ofercie bankowości osobistej dla 10 usług**, w tym 9, w przypadku których opłata wyrażona jest kwotowo (tj. za: realizację polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy

o 17,74%, realizację polecenia przelewu zewnętrznego natychmiastowego online o 7,50%, realizację polecenia przelewu w systemie SORBNET2 online o 20,02%, realizację zlecenia stałego w placówce dostawcy o 35,14%, wpłatę gotówki w kasie placówki o 16,28%, wypłatę gotówki w kasie placówki o 16,28%, wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym o 13,22%, powiadomienia sms pakiet usług o 11,28%, *cash back* o 8,33%) oraz dla jednej usługi, dla której pobierana jest prowizja wyrażona procentowo (tj. za wpłatę gotówki kartą we wpłatomacie obcym o 81,82%),

- **w ofercie bankowości prywatnej** nie odnotowano wzrostów cen usług powiązanych powyżej przyjętego wskaźnika inflacji.

W ofertach dla mikroprzedsiębiorstw na koniec 2023 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku osiągnęła 25,94 zł i była mniejsza o 3,11 zł w porównaniu z końcem 2022 r., mediana nie zmieniła się i wynosiła 20 zł. Pomimo wzrostu opłat w 5 ofertach, nastąpił spadek średniej opłaty, co było związane z wycofaniem ze sprzedaży 12 droższych ofert (o średniej opłacie 61,21 zł) i wprowadzenia 5 tańszych (o średniej opłacie 47 zł). Skrajne opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego (odpowiednio 0 zł i 150 zł) oraz za prowadzenie rachunku pomocniczego (0 zł i 80 zł) były takie same jak rok wcześniej.

Średnia opłata za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku na koniec 2023 r. wynosiła 5,66 zł (wzrost o 0,36 zł w porównaniu z końcem 2022 r.), a mediana 7 zł (wzrost o 1 zł). Wynikało to z podwyższenia opłaty za obsługę karty w 9 analizowanych ofertach (średnia podwyżka 2,94 zł), wycofania 4 ofert (o średniej opłacie 6,25 zł) i wprowadzenia 6 nowych (o średniej opłacie 6,33 zł). Nie zmieniły się skrajne opłaty za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku.

W porównaniu z końcem 2022 r. w ofertach dla mikroprzedsiębiorstw powyżej wspomnianego wskaźnika inflacji zwiększyły się średnie ceny za 10 usług powiązanych z rachunkiem bieżącym i kartą płatniczą do niego wydaną. Dotyczy to 8 opłat wyrażonych kwotowo (za: realizację polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy o 6,78%, realizację polecenia przelewu SEPA w placówce dostawcy o 7,02%, realizację polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy o 7,56%, wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy o 6,51%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 9,56%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub licznarni o 10,38%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 33,74%, *cash back* o 7,26%) oraz 5 prowizji wyrażonych procentowo (za: wypłatę gotówki w formie otwartej w bilonie w placówce dostawcy o 8,91%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 31,67%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub licznarni o 24,24%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 22,73%, transgraniczną transakcją płatniczą o 28,57%).

W ofertach dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP) średnia opłata za prowadzenie rachunku bieżącego wynosiła na koniec 2023 r. 55,61 zł (o 1,01 zł mniej niż na koniec 2022 r.), a mediana 39 zł (spadek o 0,5 zł). Pomimo wzrostu opłat w 6 ofertach, nastąpił spadek średniej opłaty oraz mediany. Wpływ na to miało wycofanie ze sprzedaży 8 droższych ofert (o średniej opłacie 72,5 zł) i wprowadzenie 5 tańszych ofert (o średniej opłacie 47 zł). Nie zmieniono skrajnych opłat za prowadzenie rachunku bieżącego (na koniec 2023 r. wyniosły one odpowiednio 0 zł

i 299 zł), natomiast wzrosła maksymalna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego z 150 zł na koniec 2022 r. do 170 zł na koniec 2023 r.

Średnia i mediana opłat za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego dla MŚP wynosiły na koniec 2023 r. odpowiednio 5,65 zł (o 0,05 zł więcej niż na koniec 2022 r.) oraz 6 zł (spadek o 1 zł). Zmiana mediany wynika z podwyższenia opłat w 6 ofertach (średnia podwyżka 1,67 zł), wycofania 5 przeważnie droższych ofert (o średniej opłacie 7,2 zł) i wprowadzenia 5 nowych, tańszych ofert (o średniej opłacie 5,8 zł). Skrajne opłaty za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku nie zmieniły się w analizowanym roku, wzrosła natomiast maksymalna opłata za wydanie karty ze 100 zł do 150 zł.

W 2023 r. powyżej wskaźnika inflacji (6,2%) za 2023 r., wzrosły średnie ceny za 8 usług powiązanych z rachunkiem bieżącym i kartą płatniczą do niego wydaną. Dotyczyło to 5 opłat wyrażonych kwotowo (za: realizację polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy o 7,68%, wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy o 6,57%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 14,59%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub licznicy o 8,6%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 8,97%) oraz 5 prowizji wyrażonych procentowo (za: wypłatę gotówki w formie otwartej w bilonie w placówce dostawcy o 28,32%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 19,57%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 28,57%, transgraniczna transakcję płatniczą o 24%, *cash back* o 17,65%).

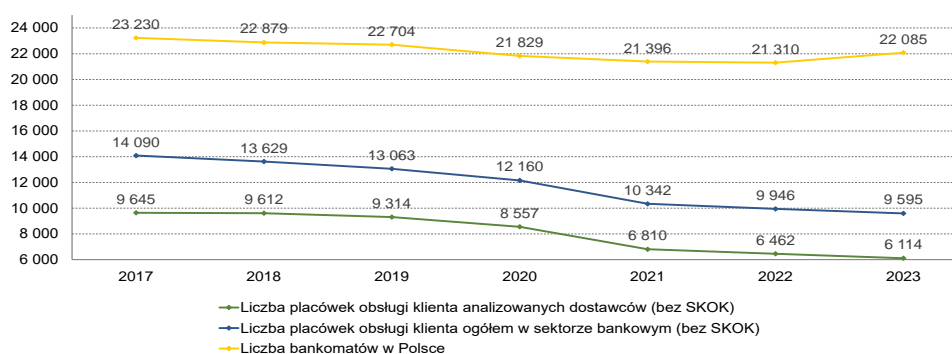
1. Wybrane uwarunkowania wpływające na politykę cenową dostawców usług płatniczych

W 2023 r. obserwowano dalszy dynamiczny rozwój elektronicznych kanałów dostępu do usług płatniczych, wzrost liczby użytkowników bankowości internetowej i mobilnej, rachunków bankowych oraz kart płatniczych, przy jednoczesnym spadku liczby stacjonarnych placówek dystrybucji usług płatniczych. Przenoszenie obsługi klientów z placówek stacjonarnych do kanałów obsługi zdanej, wiąże się z wprowadzaniem przez dostawców usług płatniczych (analizowane banki i SKOK-i) bardziej atrakcyjnych ofert dla usług realizowanych przez kanały elektroniczne.

Liczba wszystkich stacjonarnych placówek bankowych na koniec 2023 r. wyniosła 9 595, natomiast liczba placówek 39 analizowanych banków osiągnęła 6 114 (spadek odpowiednio o 3,53% i o 5,39% w porównaniu z końcem 2022 r.). W latach 2017-2023 banki zlikwidowały 4 495 placówek, z czego 351 zamknięto w 2023 r. (wykres 1). Na koniec 2023 r. najwięcej osób na jedną placówkę bankową przypadało w województwie śląskim (tak samo jak w 2022 r.), natomiast najmniej w województwie lubelskim (mapa 1).

W 2023 r. wzrosła liczba urządzeń⁴ umożliwiających wypłatę i wpłatę gotówki (tj. bankomatów⁵, w tym recyclerów). Zgodnie z danymi przekazywanymi do NBP przez banki krajowe i niebankowych operatorów bankomatów na koniec 2023 r. było 22 085 bankomatów⁶.

Wykres 1. Liczba stacjonarnych placówek bankowych oraz bankomatów w latach 2017-2023



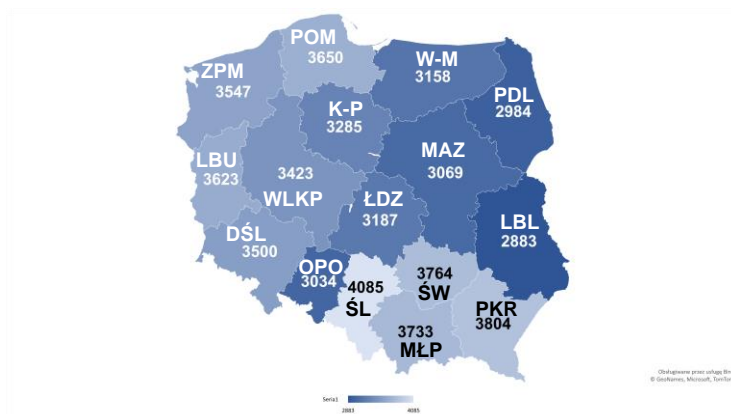
Źródło: dane NBP (baza danych EWIB 2.0)

⁴ Opracowywane na podstawie sprawozdań przekazywanych do NBP. Dane o liczbie bankomatów są publikowane na stronie internetowej: <https://nbp.pl/system-platniczy/dane-i-analazy/karty-platnicze/>.

⁵ Bankomaty to urządzenia umożliwiające wypłatę gotówki oraz urządzenia umożliwiające zarówno wypłatę, jak i wpłatę gotówki – recyclery.

⁶ Z początkiem 2024 r. zmieniono metodykę zbierania i opracowywania danych o bankomatach. Nałożony został bowiem obowiązek sprawozdawczy na operatorów bankomatów, co pozwoliło na wyeliminowanie podwójnego raportowania niektórych urządzeń. Gdyby do opracowania danych odnoszących się do grudnia 2023 r. przyjęto metodykę tożsamą z zastosowaną do przygotowania danych przekazywanych w 2024 r., to wówczas liczba bankomatów na koniec 2023 r. wyniosłaby 20 875.

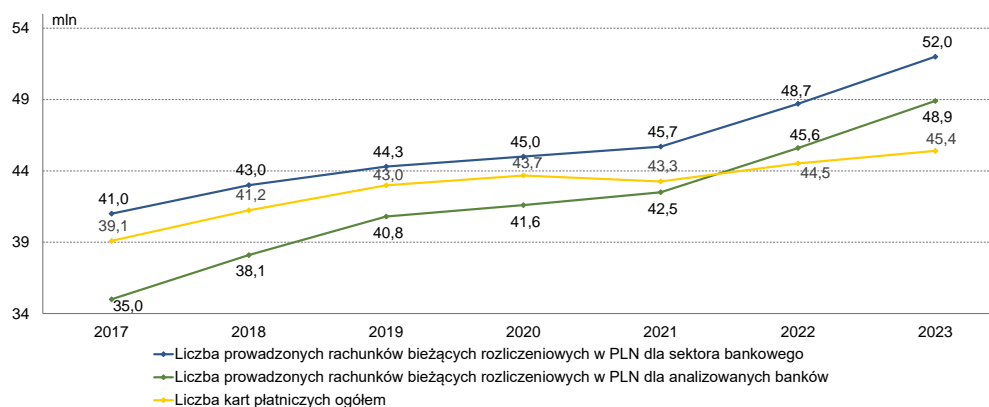
Mapa 1. Liczba osób mogących korzystać z usług bankowych (od 13 roku życia) przypadających na jedną placówkę banku w podziale na województwa na koniec 2023 r.



Źródło: dane GUS, NBP (baza danych EWIB 2.0)

Na koniec 2023 r. liczba prowadzonych przez banki krajowe rachunków płatniczych w złotych (służących do dokonywania płatności oraz rozliczeń pieniężnych) wynosiła 52 mln, co oznacza wzrost o 6,78% w porównaniu z końcem 2022 r. Analizowane banki, dla omawianych typów użytkowników, prowadziły 48,9 mln rachunków (wzrost o 7,24%). Jednocześnie w 2023 r. liczba kart płatniczych wydanych w Polsce przez banki, SKOK-i oraz krajowe instytucje płatnicze dla osób fizycznych i prawnych zwiększyła się o 2,02% i wynosiła 45,4 mln (wykres 2).

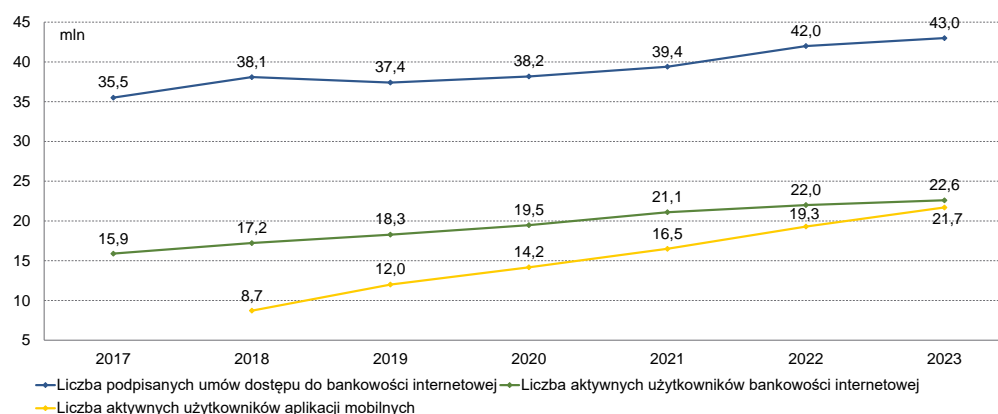
Wykres 2. Liczba prowadzonych rachunków bieżących oraz kart płatniczych w latach 2017-2023



Źródło: dane NBP

W 2023 r. kontynuowany był, obserwowany od kilku lat, trend wzrostowy liczby użytkowników bankowości internetowej i mobilnej. Liczba osób fizycznych aktywnie korzystających z bankowości internetowej wynosiła na koniec 2023 r. 22,6 mln (wzrost o 2,73% w porównaniu z końcem 2022 r.), a liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnych zwiększyła się o 12,44% do 21,7 mln (wykres 3). Stopniowe zwiększanie się liczby użytkowników korzystających z usług bankowych przez Internet lub aplikację mobilną jest powiązane zarówno z intensywnym rozwojem usług płatniczych w tych kanałach dostępu, spadkiem liczby placówek bankowych, jak i polityką cenową dostawców tych usług, promującą korzystanie ze zdalnych kanałów dostępu.

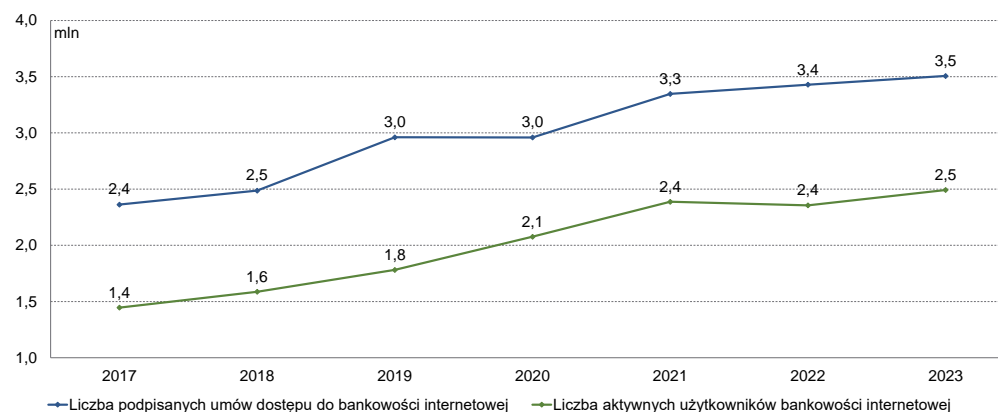
Wykres 3. Liczba użytkowników bankowości internetowej i mobilnej w latach 2017-2023 – osoby fizyczne



Źródło: dane z raportów NetB@nk „Bankowość internetowa i mobilna, płatności bezgotówkowe” (2017 – 2023)

Liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej wśród mikroprzedsiębiorstw i MŚP wynosiła na koniec grudnia 2023 r. około 2,5 mln, co stanowi nieznaczny wzrost (4,17%) w porównaniu z końcem 2022 r. (wykres 4). Z tej formy dostępu do rachunku firmowego korzystało aktywnie około 71,43% przedsiębiorstw, które podpisały umowę o korzystanie z usług bankowości internetowej.

Wykres 4. Liczba użytkowników bankowości internetowej w latach 2017-2023 – mikroprzedsiębiorstwa, MŚP



Źródło: dane z raportów NetB@nk „Bankowość internetowa i mobilna, płatności bezgotówkowe” (2017-2023)

2. Opłaty i prowizje za usługi płatnicze

2.1. Oferta dla osób fizycznych

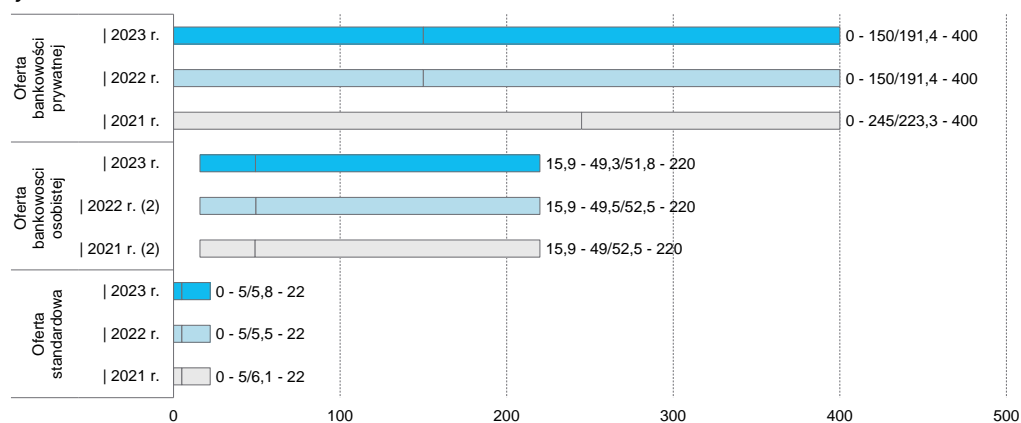
Badaniu poddano, analogicznie jak w analizie za 2022 r., sprzedawane samodzielnie lub w pakiecie usługi prowadzenia rachunków płatniczych i wydanych do nich kart płatniczych dla osób fizycznych:

- w ofercie standardowej,
- spełniających dodatkowe kryteria – oferty bankowości osobistej i bankowości prywatnej.

We wszystkich analizowanych ofertach opłatę za prowadzenie rachunku płatniczego pobierano miesięcznie. Na 41 wytypowanych dostawców usług płatniczych (wybrane do analizy banki i SKOK-i) przeanalizowano 72 oferty standardowe (o 5 więcej niż w 2022 r.), 24 oferty bankowości osobistej (o 1 więcej niż w 2022 r.) oraz 7 ofert bankowości prywatnej (tyle samo co w 2022 r.).

W porównaniu z końcem 2022 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w **ofercie standardowej** była większa o 0,29 zł i na koniec 2023 r. wynosiła 5,76 zł, w **ofercie bankowości osobistej** także odnotowano spadek średniej z 52,52 zł do 51,79 zł, a w **ofercie bankowości prywatnej** nie zmieniła się – 191,43 zł (wykres 5). Odnotowano trzy przypadki podwyższenia opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego dla osób fizycznych (dwa w ofercie standardowej oraz jeden w ofercie bankowości osobistej) oraz jedno obniżenie takiej opłaty w ofercie standardowej (wykres 6).

Wykres 5. Przedziały opłat pobieranych za prowadzenie rachunku płatniczego dla osób fizycznych

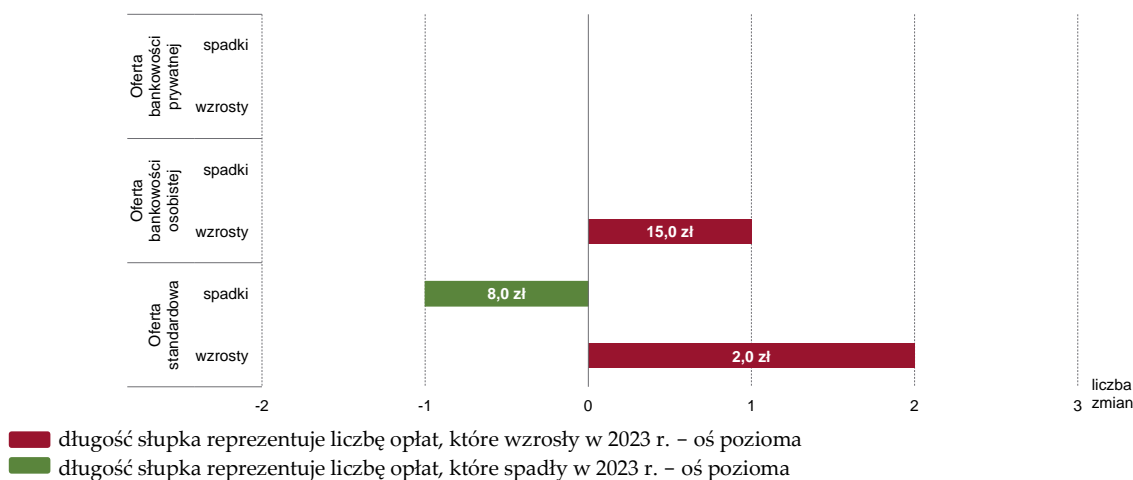


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) etykiety na wykresie oznaczają odpowiednio wyrażone w złotych: najniższą opłatę – medianę/średnią opłat – najwyższą opłatę; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą opłatą prezentuje medianę rozkładu, 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 6. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za prowadzenie rachunku płatniczego dla osób fizycznych oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r.



Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłat.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Zarówno w przypadku oferty standardowej (24 oferty), jak i ofert w bankowości osobistej (21 ofert) oraz w bankowości prywatnej (6 ofert), u niektórych dostawców spełnienie określonych warunków zwalniało z pobierania opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego. W 2023 r. jeden dostawca zastryżił warunki zwolnienia z ponoszenia opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego zarówno w ofercie standardowej, jak i w ofercie bankowości osobistej. W pozostałych analizowanych ofertach warunki zwalniające z opłat za prowadzenie rachunku płatniczego oraz za korzystanie z karty debetowej nie zmieniły się w porównaniu z końcem 2022 r.

Zgodnie z cennikami obowiązującymi na koniec 2023 r. najczęściej występującymi warunkami uprawniającymi do zwolnienia z tej opłaty były:

- **w ofercie standardowej:** minimalny miesięczny wpływ na rachunek płatniczy od 500 zł do 10 tys. zł, przy czym w 2023 r. jeden dostawca podwyższył kwotę minimalnego wpływu z 1 tys. zł do 1,5 tys. zł,
- **w ofercie bankowości osobistej:** minimalny miesięczny wpływ na rachunek płatniczy od 5 tys. zł do 20 tys. zł (w 2023 r. jeden dostawca podniósł kwotę minimalnego wpływu z 7,5 tys. zł do 10 tys. zł), lub posiadanie minimalnej kwoty depozytów od 100 tys. zł do 1 mln zł,
- **w ofercie bankowości prywatnej:** utrzymanie średniego salda na rachunku 4 mln zł lub posiadanie aktywów pieniężnych o wartości minimum 1 mln zł.

2.1.1. Oferta standardowa

Na koniec 2023 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie standardowej była większa niż na koniec 2022 r. o 0,29 zł i wyniosła 5,76 zł, a mediana nie zmieniła się. Dla skrajnych 25% najdroższych ofert najniższa opłata za prowadzenie rachunku płatniczego zwiększyła się do 9 zł (wzrost kwartyła trzeciego o 1 zł). Było to spowodowane było podwyższeniem opłaty w dwóch ofertach (średnio o 2 zł) oraz obniżeniem opłaty w jednej ofercie (o 8 zł). Na zmiany wspomnianych statystyk opłat za prowadzenie rachunku wpłynęło również wycofanie dwóch ofert (o średniej opłacie 8 zł) i wprowadzenie 7 nowych, droższych ofert (o średniej opłacie 9,7 zł).

W ofercie standardowej dla osób fizycznych średnia opłata za obsługę karty debetowej wydanej do rachunku wynosiła na koniec 2023 r. 5,36 zł i była większa o 0,36 zł w porównaniu z końcem 2022 r., mediana nie zmieniła się. Wzrost ten wynikał z podwyższenia tej opłaty w 16 analizowanych ofertach (średnia podwyżka 1,7 zł), wprowadzenia 7 nowych ofert (o średniej opłacie 6,07 zł) i wycofania 5 ofert (o średniej opłacie 5,8 zł). Niektórzy dostawcy usług płatniczych nie pobierali opłaty za obsługę karty płatniczej lub pobierali ją w niższej kwocie niż wskazana w tabeli opłat, jeśli użytkownik spełnił określone w cennikach warunki, np. gdy:

- wykonał w miesiącu transakcje bezgotówkowe na kwotę od 300 zł do 1 tys. zł,
- wykonał w miesiącu określoną liczbę transakcji bezgotówkowych (od 1 do 10),
- wpływy na rachunek, z którym powiązana była karta wynosiły od 500 zł do 1,5 tys. zł lub spełnione były łącznie wszystkie lub część wyżej wymienionych warunków.

W omawianej ofercie w przypadku usług powiązanych⁷ z rachunkiem płatniczym oraz kartą do niego wydaną, na koniec 2023 r.:

- średnia opłata była większa w porównaniu z końcem 2022 r. dla 21 analizowanych usług, (7 podwyżek opłat dotyczyło usług bezgotówkowych oraz 7 usług gotówkowych), a w przypadku 8 usług była mniejsza (5 podwyżek opłat dla usług bezgotówkowych i jedna za usługę gotówkową),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) była większa w przypadku 3 analizowanych usług (w tym 2 gotówkowych), a w jednym przypadku mniejsza.

Powiązane usługi gotówkowe i bezgotówkowe, dla których średnie ceny wzrosły powyżej przyjętego wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2023 r. (6,2%), to:

- **realizacja polecenia przelewu wewnętrznego online** – średnia opłata wzrosła z 0,04 zł na koniec 2022 r. do 0,05 zł na koniec 2023 r. (tj. o 25%); wynikało to z wycofania 3 bezpłatnych ofert oraz wprowadzenia 8 ofert o średniej opłacie 0,13 zł,
- **wpłata gotówki we wpłatomacie obcym** – średnia opłata wzrosła z 2,76 zł do 3,10 zł (o 12,32%), a mediana opłaty z 1,5 zł do 2 zł; na te zmiany wpłynęło wycofanie jednej oferty z opłatą 2 zł i wprowadzenie 14 nowych ofert (o średniej opłacie 3,57 zł),

⁷ Usługi te obejmują transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu), transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe) oraz inne usługi związane z obsługą rachunku płatniczego (m.in. powiadomienia sms, wydawanie zaświadczeń, zestawień transakcji).

- **wypłata gotówki kartą debetową w kraju w bankomacie własnym lub wskazanych sieci** – średnia opłata zwiększyła się z 0,19 zł do 0,21 zł (tj. o 10,53%); było to efektem wycofania 3 ofert (o średniej opłacie 0,83 zł) i wprowadzenia 7 ofert (o średniej opłacie 0,71 zł),
- **wypłata gotówki kartą debetową za granicą** – średnia prowizja wzrosła z 2,18% na koniec 2022 r. do 2,45% na koniec 2023 r.; wpływ na to miało podwyższenie cen w 3 ofertach (średnia podwyżka 2 pp.), wycofanie 7 ofert (o średniej prowizji 1,14%), a także wprowadzenie 7 nowych ofert (o średniej prowizji 2,86%); wspomniane zmiany w ofertach przełożyły się również na wzrost kwartyła pierwszego rozkładu tej opłaty o 0,5 pp, tj. do 2%.

Ponadto w 2023 r. wzrosły, o więcej niż wspomniany wskaźnik inflacji, średnie opłaty pobierane za inne usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, tj. za:

- usługę bankowości telefonicznej (o 26,44%),
- powiadomienia SMS pakiet (o 10%),
- dzienne powiadomienie sms (o 15,79%),
- zestawienie transakcji płatniczych na żądanie w wersji papierowej (o 14,46%),
- zestawienie transakcji płatniczych na żądanie online (o 42,24%).

W ofercie standardowej dla osób fizycznych w 2023 r. odnotowano również spadki średnich cen, m.in. za następujące usługi powiązane:

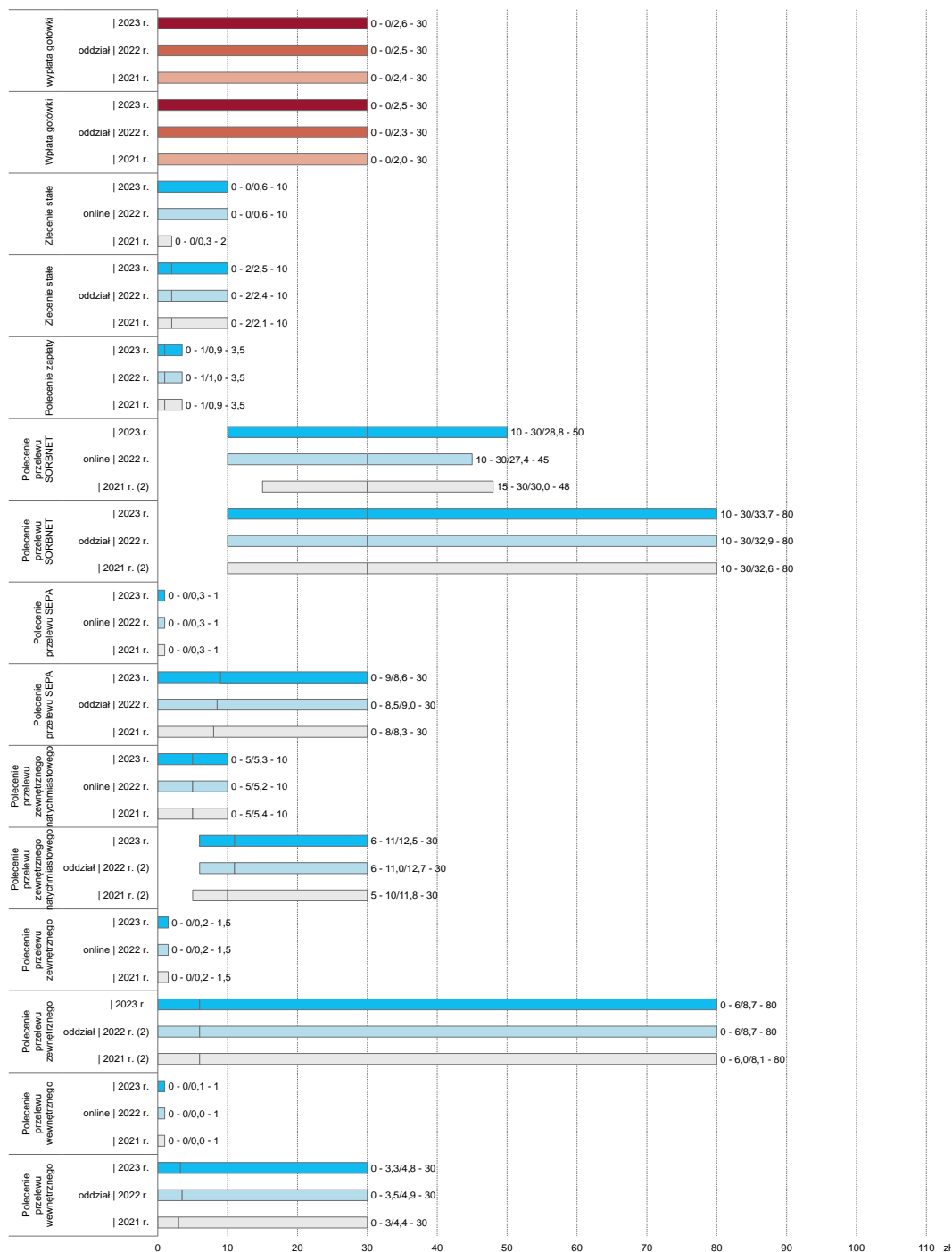
- **wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym** z 0,07 zł na koniec 2022 r. do 0,02 zł na koniec 2023 r. (tj. o 71,43%); wpływ na to miało wycofanie 2 ofert (o średniej opłacie 0,5 zł) i wprowadzenie 17 bezpłatnych ofert,
- **usługę bankowości elektronicznej** z 0,52 zł do 0,45 zł (o 13,46%), w wyniku wycofania jednej bezpłatnej oferty i wprowadzenia 8 nowych, również bezpłatnych ofert,
- **wpłatę gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym** – zmniejszenie prowizji o 0,03 pp. z 0,34% do 0,31%; było to efektem wycofania 3 ofert (o średniej prowizji 0,3%) i wprowadzenia 10 nowych (o średniej prowizji 0,28%).

W przypadku oferty standardowej zwiększyła się najwyższa opłata za realizację polecenia przelewu w systemie SORBNET2 zleconego online (z 45 zł na koniec 2022 r. do 50 zł na koniec 2023 r.) oraz stawka prowizji za wypłatę gotówki kartą debetową za granicą (z 4,5% do 5%).

Na wykresach 7, 9, 11 i 13, zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) ceny za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą w ofercie standardowej dla osób fizycznych, a także średnią i medianę tych cen. Informacje o liczbie wprowadzonych w 2023 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian przedstawiono na wykresach 8, 10, 12, 14.

Szczegółowe wyniki analizy statystycznej prezentujące statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie standardowej kierowanej do osób fizycznych, znajdują się w załączniku 2 do niniejszego opracowania (tabele 1 i 2).

Wykres 7. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta standardowa dla osób fizycznych

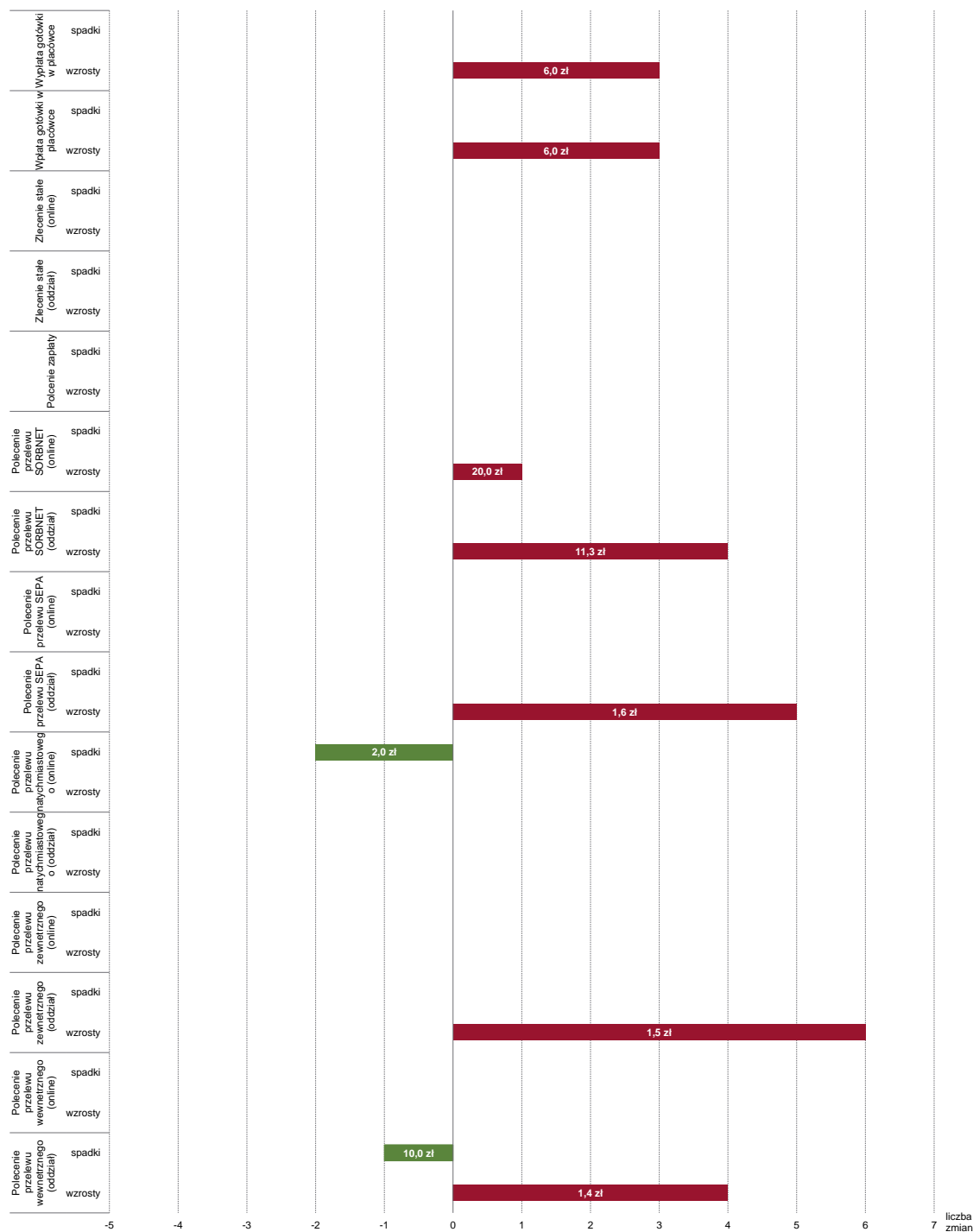


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5; 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 8. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych



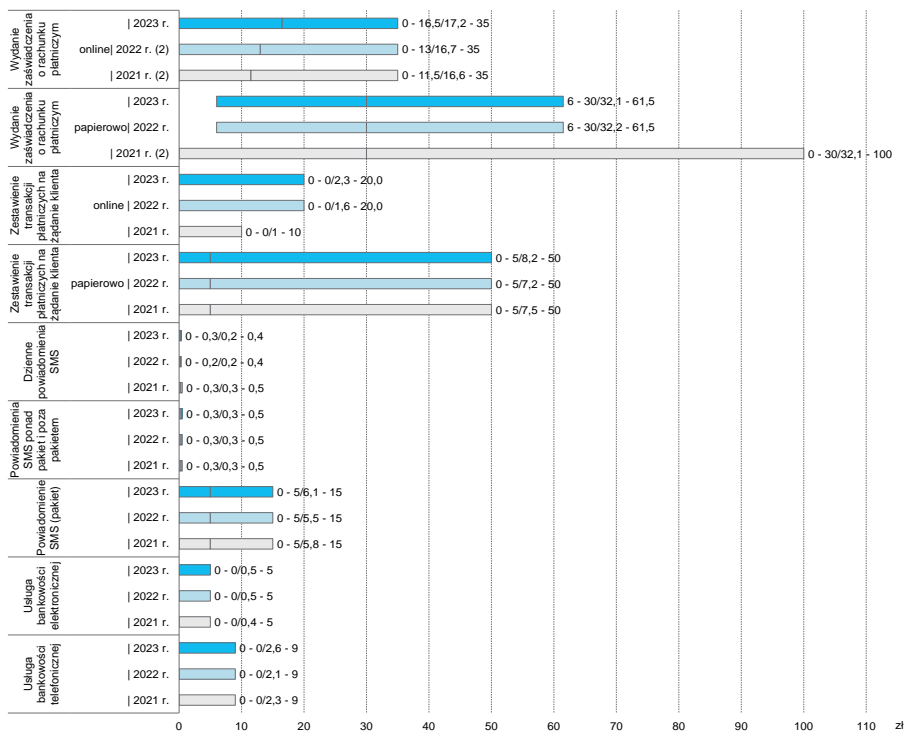
■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłat.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 9. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta standardowa dla osób fizycznych

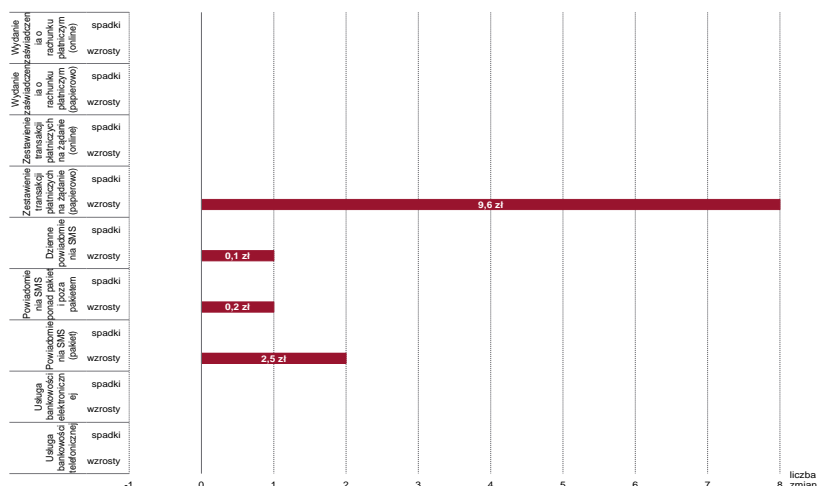


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5; 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 10. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych

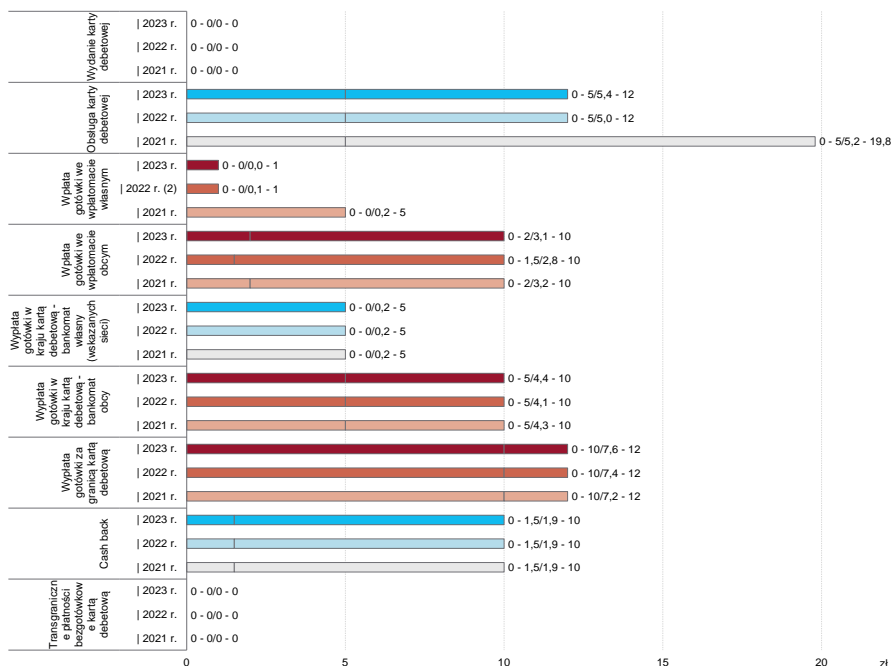


■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 11. Przedziały opłat pobieranych za kartę wydaną do rachunku płatniczego oraz za wybrane usługi z nią powiązane – oferta standardowa dla osób fizycznych

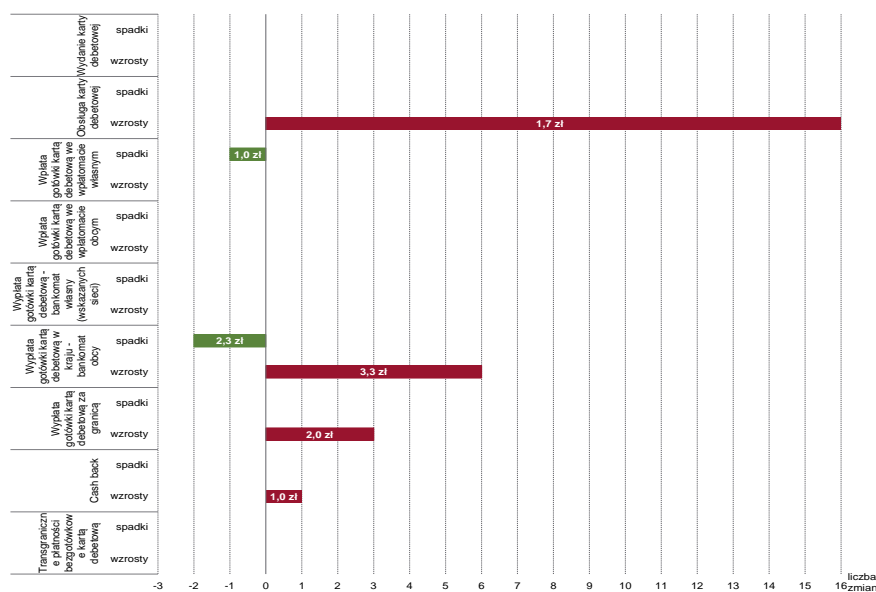


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5; 2) aktualizacja danych za 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 12. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za kartę płatniczą i wybrane usługi z nią powiązane oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych

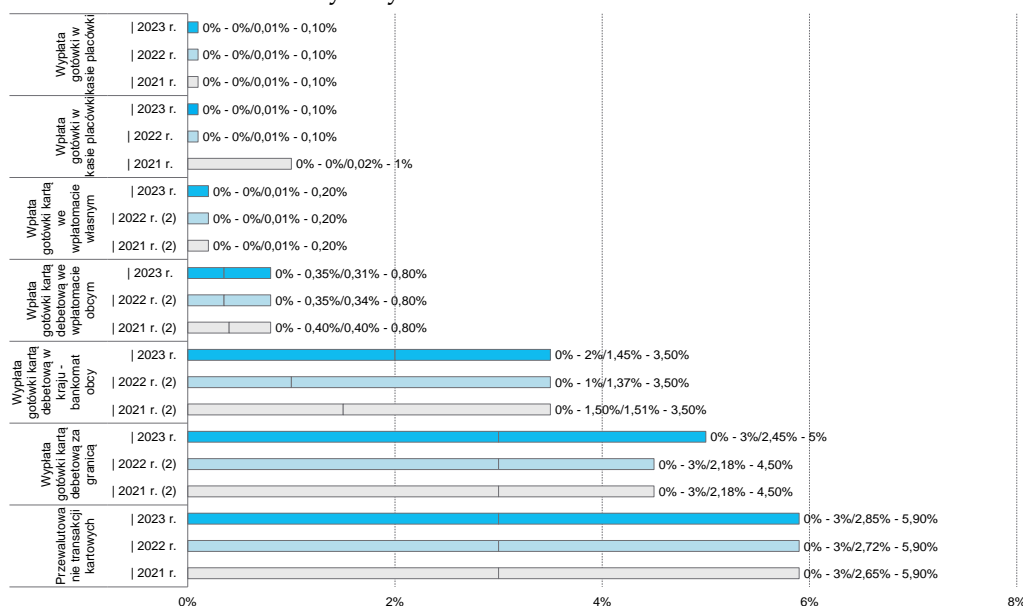


■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma
 ■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 13. Przedziały stawek prowizji dla usług powiązanych z rachunkiem i kartą płatniczą – oferta standardowa dla osób fizycznych

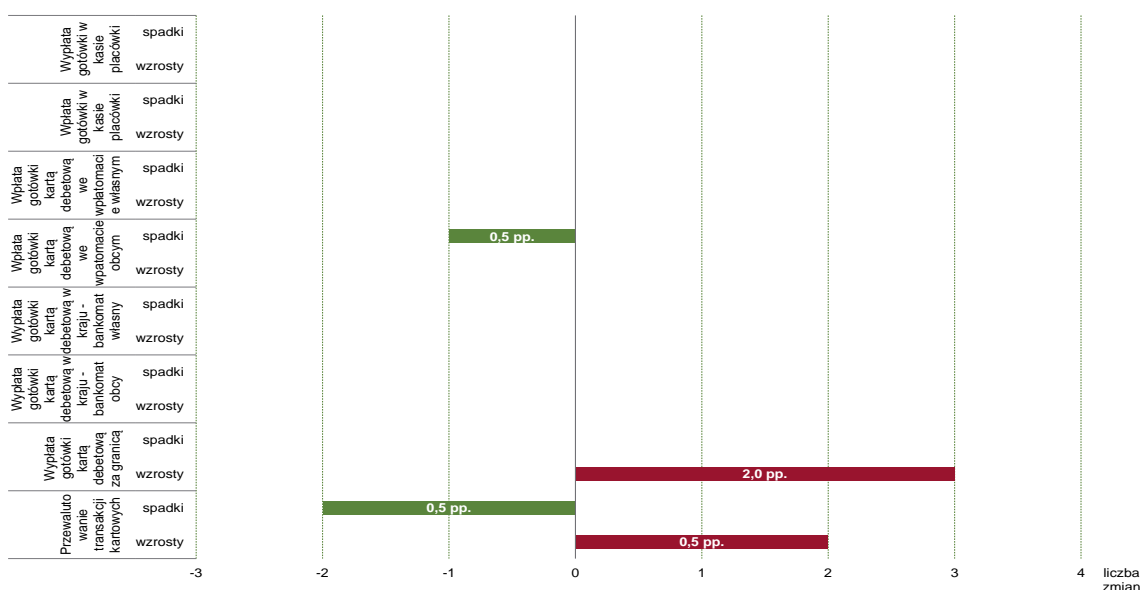


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) wartości etykiet na wykresie wyrażone są w procentach i oznaczają odpowiednio: najniższą prowizję – medianę/średnią – najwyższą prowizję; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą prowizją prezentuje medianę rozkładu; 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 14. Liczba ofert, w których zmieniono stawkę prowizji pobieranych za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych



■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – osie pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które spadły w 2023 r. – osie pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

2.1.2. Oferta bankowości osobistej

Średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie bankowości osobistej zmniejszyła się z 52,52 zł na koniec 2022 r. do 51,79 zł na koniec 2023 r., a mediana tej opłaty spadła z 49,5 zł do 49,25 zł. Dla skrajnych 25% najtańszych ofert (kwartył pierwszy) opłata za prowadzenie rachunku płatniczego zmniejszyła się o 0,85 zł i wynosiła na koniec 2023 r. nie więcej niż 28,65 zł. Na te zmiany wpłynęło podwyższenie opłaty w jednej ofercie o 15 zł (wykres 6) oraz wprowadzenie nowej oferty w cenie 19,9 zł.

Średnia opłata za obsługę karty debetowej wydanej do rachunku płatniczego wynosiła na koniec 2023 r. 0,56 zł i była nieznacznie niższa niż na koniec 2022 r. (0,58 zł), co wynikało z prowadzenia jednej bezpłatnej oferty. Niektórzy dostawcy usług płatniczych (analizowane banki i SKOK-i) nie pobierali opłaty za obsługę karty płatniczej lub pobierali ją w niższej kwocie w przypadku, jeśli użytkownik spełnił określone w cennikach warunki, np.:

- wykonał miesięcznie określoną minimalną liczbę transakcji bezgotówkowych (od 1 do 10),
- miesięczne wpływy na rachunek, z którym powiązana była karta, wynosiły od 500 zł do 1,5 tys. zł, lub

spełnione były łącznie lub częściowo wyżej wymienione warunki.

W ofercie bankowości osobistej wśród usług powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz kartą płatniczą do niego wydaną, na koniec 2023 r.:

- średnia opłata była większa w przypadku 15 analizowanych usług (w tym 7 podwyżek opłat dotyczyło usług bezgotówkowych oraz 4 usług gotówkowych), a dla 9 usług była mniejsza (odnotowano 3 podwyżki za usługi bezgotówkowe i 2 za usługi gotówkowe),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) była w jednym przypadku większa, a dla 3 ofert była mniejsza.

Powiązane z rachunkiem i kartą do niego wydaną usługi gotówkowe i bezgotówkowe w ofercie bankowości osobistej, których średnie ceny wzrosły w 2023 r. powyżej wskaźnika inflacji za ten rok (6,2%), to:

- **realizacja zlecenia stałego w placówce dostawcy** – średnia opłata wzrosła z 0,74 zł na koniec 2022 r. do 1 zł na koniec 2023 r. (tj. o 35,14%); zmiana ta była efektem wprowadzenia jednej nowej oferty o opłacie 7 zł,
- **realizacja polecenia przelewu w systemie SORBNET2 online** – średnia i mediana opłat zwiększyły się odpowiednio z 18,93 zł do 22,72 zł (wzrost o 20,02%) oraz z 18 zł do 25 zł; dla 25% najtańszych ofert opłata wyniosła nie więcej niż 15 zł (wzrost kwartyła pierwszego o 2,5 zł), a dla 25% najdroższych ofert nie mniej niż 33,75 zł (wzrost kwartyła trzeciego o 3,75 zł); zmiany te wynikały z wprowadzenia 3 droższych ofert (o średniej opłacie 41,67 zł),
- **realizacja polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy** – średnia opłata zwiększyła się z 0,62 zł na koniec 2022 r. do 0,73 zł na koniec 2023 r. (tj. o 17,74%), na co wpływ miało podwyższenie opłaty w jednej ofercie o 4 zł,
- **realizacja polecenia przelewu zewnętrznego natychmiastowego online** – średnia opłata wzrosła z 4 zł do 4,3 zł (o 7,5%), przy czym nastąpiło także wyraźne przesunięcie kwartyła

pierwszego rozkładu opłat z 0,75 zł do 3 zł; powodem tych zmian było wprowadzenie 3 nowych droższych ofert o średniej opłacie 6,7 zł,

- **wpłata i wypłata gotówki w placówce dostawcy** – dla obu tych usług średnia opłata wynosiła na koniec 2023 r. 0,5 zł, co oznacza wzrost w porównaniu z końcem 2022 r. o 0,07 zł (tj. o 16,28%); na te zmiany wpłynęło wprowadzenie jednej nowej bezpłatnej oferty dla usług wpłaty i wypłaty oraz podwyższenie opłat o 2 zł przez jednego dostawcę,
- **wpłata gotówki we wpłatomacie obcym** – średnia opłata zwiększyła z 1,21 zł do 1,37 zł (o 13,22%), a w przypadku prowizji wyrażonych procentowo z 0,11% do 0,2%,
- **cash back** – na koniec 2023 r. średnia opłata wynosiła 0,65 zł i była większa o 0,05 zł niż na koniec 2022 r. (wzrost o 8,33%).

Ponadto, w 2023 r. o 11,28% (o więcej niż przyjęty wskaźnik inflacji) wzrosła średnia opłata pobierana za usługę **powiadomienia SMS w pakiecie**.

Jednocześnie w ofercie bankowości osobistej w 2023 r. odnotowano również spadki średnich opłat i prowizji pobieranych, m.in. za:

- **usługę bankowości elektronicznej** z 0,45 zł na koniec 2022 r. do 0,36 zł na koniec 2023 r. (tj. o 20%), co było efektem wprowadzenia 3 bezpłatnych ofert,
- **usługę bankowości telefonicznej** z 1,33 zł do 1,14 zł (o 14,29%), w wyniku wprowadzenia nowej bezpłatnej oferty,
- **przewalutowanie transakcji kartowych** – średnia prowizja zmniejszyła się z 2,75% do 2,43%, przy jednoczesnym przesunięciu kwartyła pierwszego z 2,4% do 2%; do tych zmian przyczyniło się obniżenie prowizji w jednej ofercie o 2,8 pp. oraz wprowadzenie 3 nowych, tańszych ofert (o średniej prowizji 1,0%), a także podwyższenie prowizji w 2 ofertach (średnio o 0,5 pp.)

W związku z wprowadzonymi przez dostawców usług płatniczych zmianami w cennikach ofert bankowości osobistej, pomiędzy końcem 2022 r. a końcem 2023 r. wzrosły skrajne najwyższe opłaty za:

- realizację polecenia przelewu w systemie SORBNET2 zleconego online (z 36 zł do 45 zł),
- realizację zlecenia stałego w placówce (z 5 zł do 7 zł),
- wpłatę gotówki w kasie placówki (z 10 zł do 12 zł),
- wypłatę gotówki w kasie placówki (z 10 zł do 12 zł)

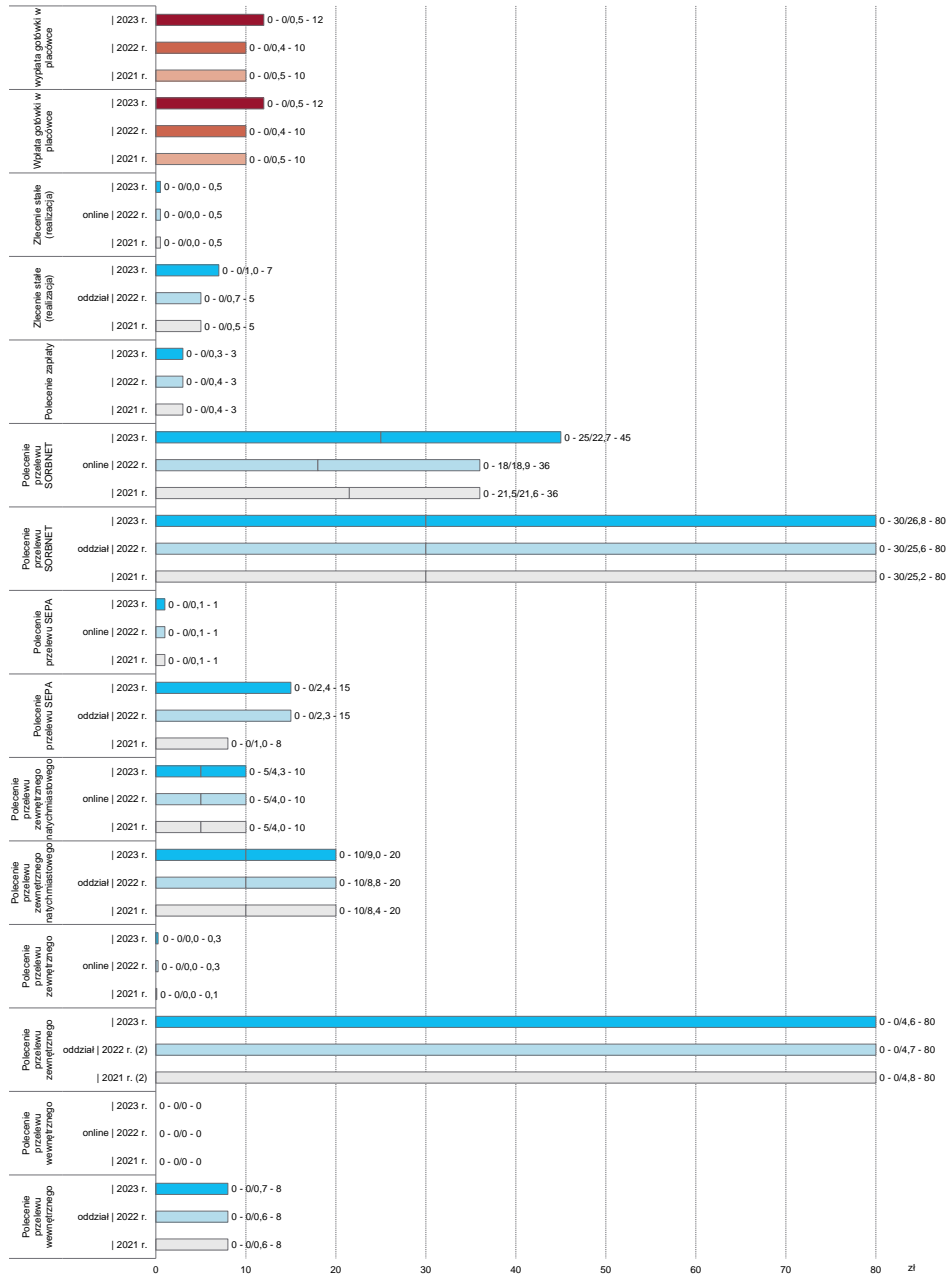
oraz zwiększyła się największa prowizja za wpłatę gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym (z 0,5% do 0,6%).

Na wykresach 15, 17, 19 i 20 zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) ceny za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą w ofercie bankowości osobistej, a także średnią i medianę tych cen. Informacje o liczbie wprowadzonych w 2023 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 16, 18 i 21.

Szczegółowe wyniki analizy statystycznej prezentujące statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyły pierwszy i trzeci) pobieranych

za usługi płatnicze w ofercie bankowości osobistej kierowanej do osób fizycznych, znajdują się w załączniku 2 do niniejszego opracowania (tabele 3 i 4).

Wykres 15. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

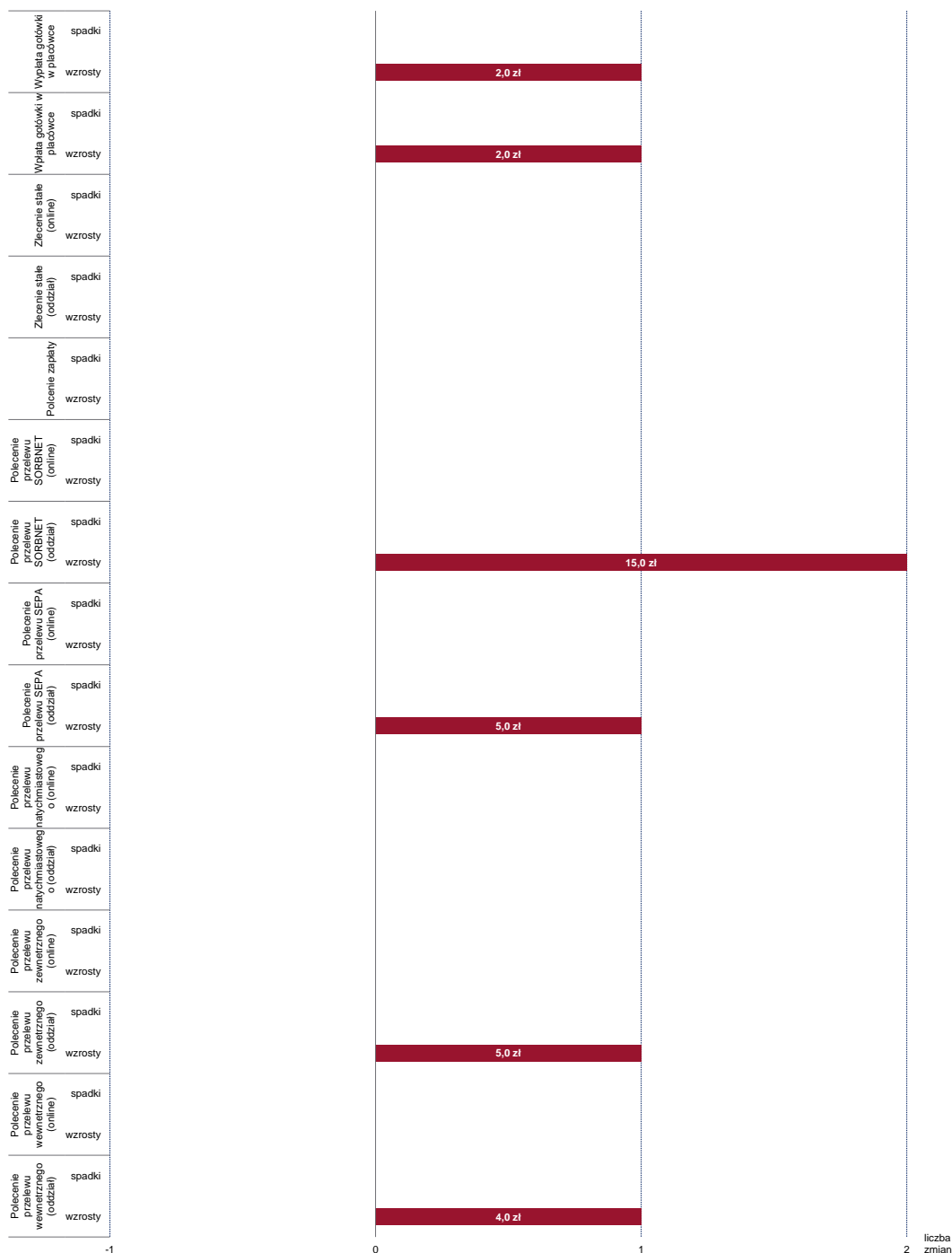


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5; 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 16. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

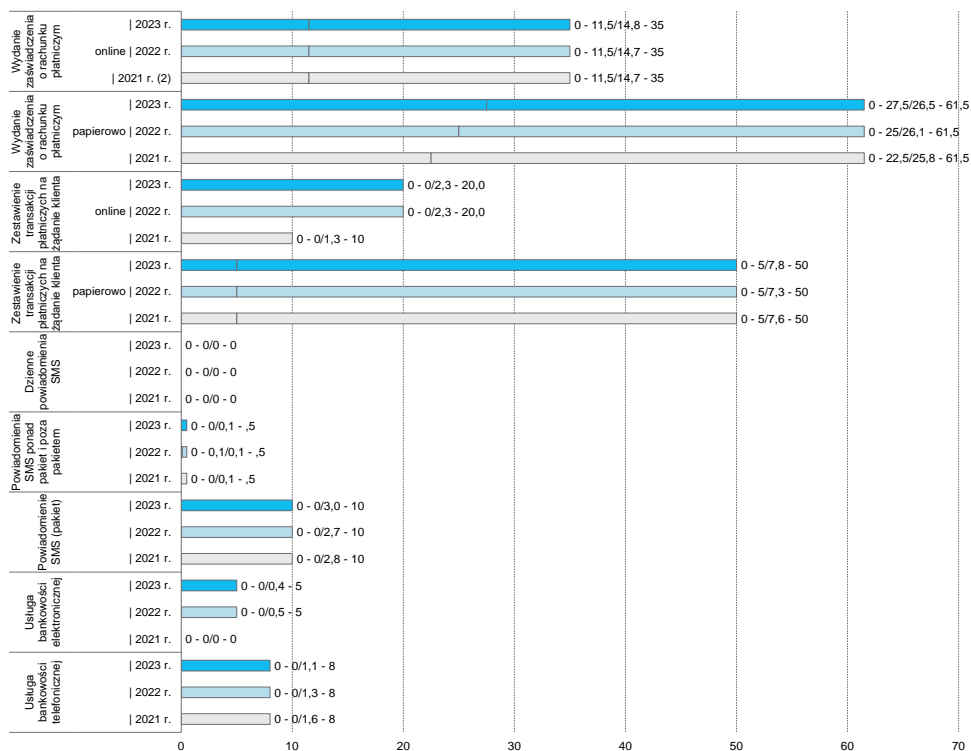


■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 17. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

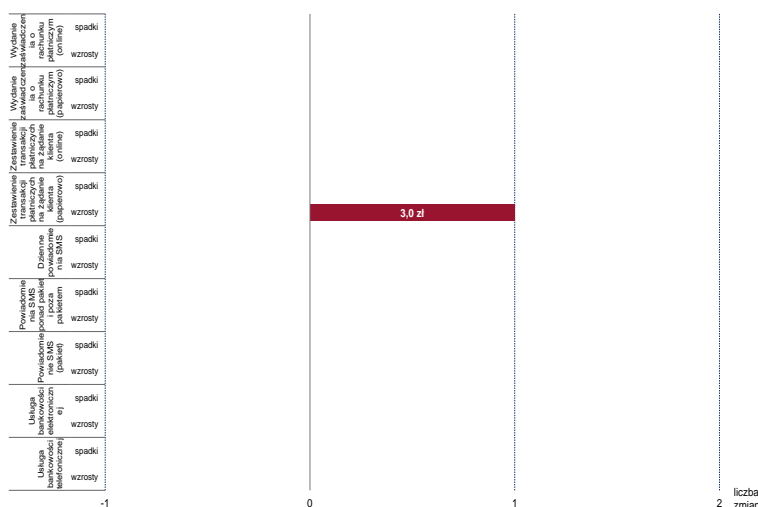


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5; 2) aktualizacja danych za 2021 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 18. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z rachunkiem płatniczym oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

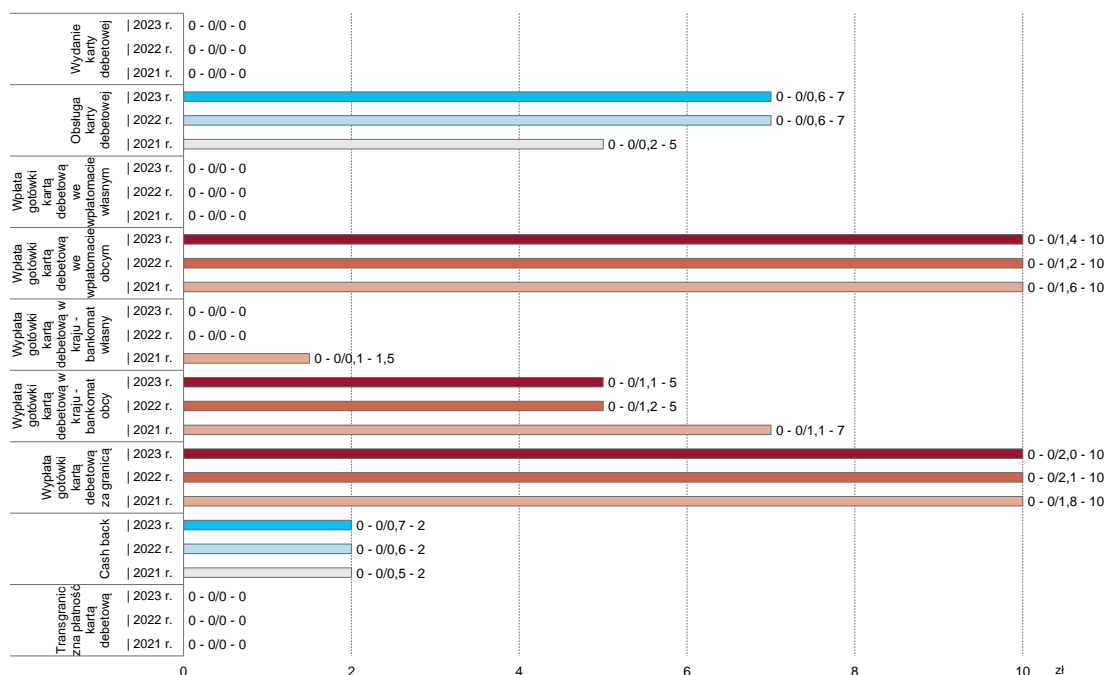


■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 19. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem oraz kartą płatniczą – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

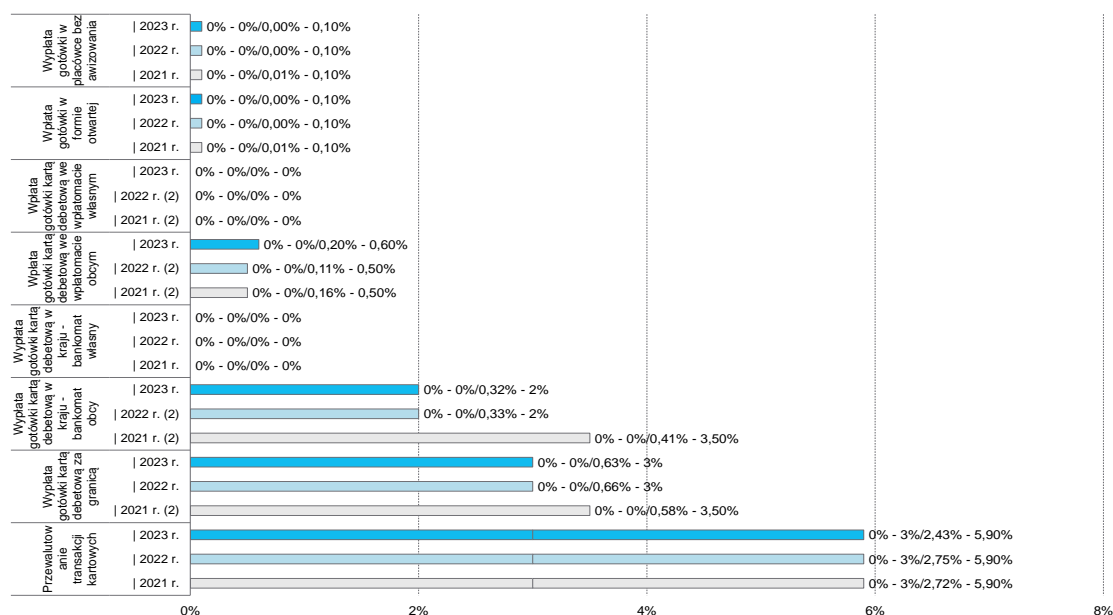


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec 2021, 2022 i 2023.

Wykres 20. Przedziały prowizji dla wybranych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

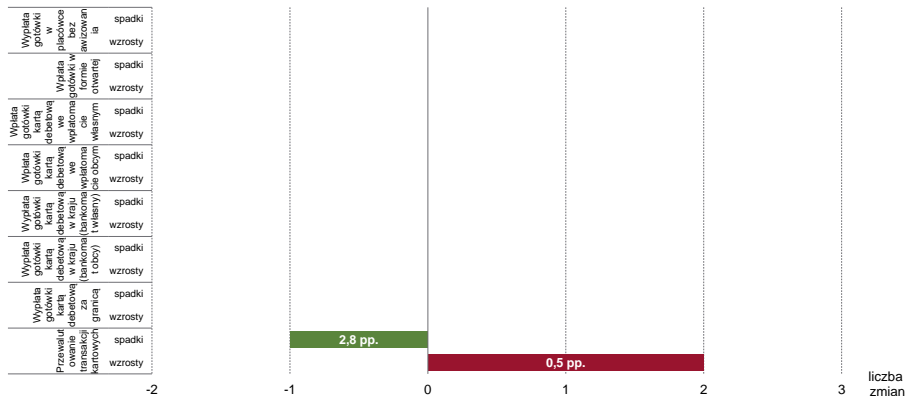


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 13; 2) aktualizacja danych za 2021 r. i 2022 r. w związku z pozyskaniem nowych informacji.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 21. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z kartą debetową oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych



■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

2.1.3. Oferta bankowości prywatnej

Na koniec 2023 r. w ofercie bankowości prywatnej średnie opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego oraz obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku i ich mediany były takie same jak na koniec 2022 r. i wynosiły odpowiednio 191,43 zł i 1,11 zł oraz 150 zł i 0 zł.

Analiza statystyk opłat i prowizji za badane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą wykazała, że dla większości usług ceny obowiązujące na koniec 2023 r. były na tym samym poziomie co rok wcześniej.

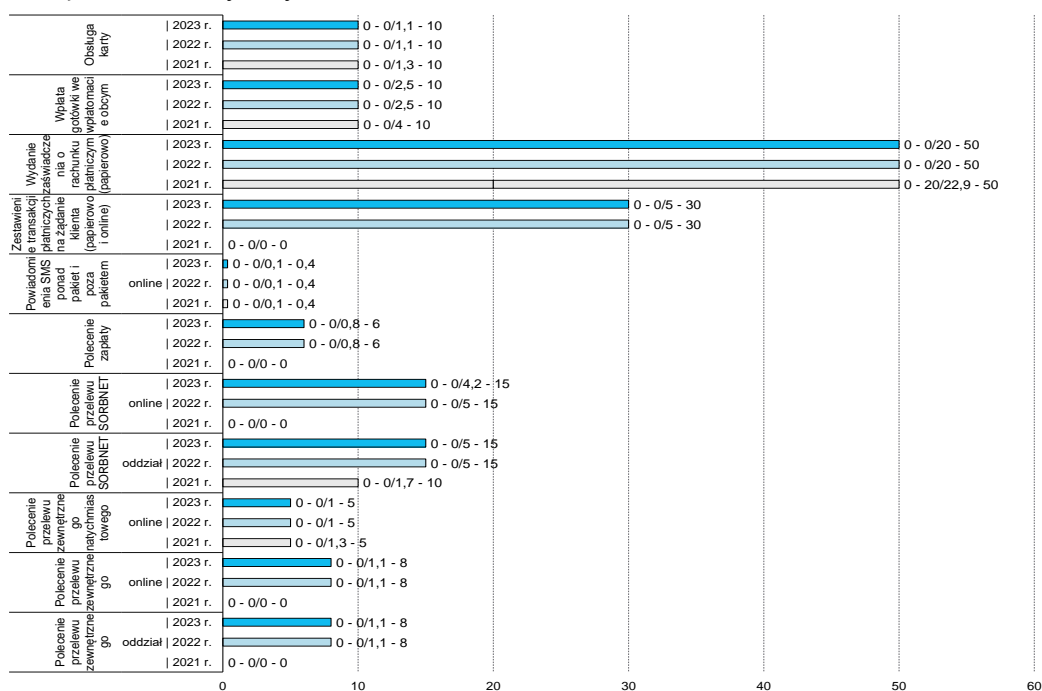
Największe zmiany dotyczyły rozkładu prowizji za przewalutowanie transakcji kartami płatniczymi. W wyniku wprowadzenia przez dostawców usług bankowych (analizowane banki) czterech nowych ofert średnia i mediana prowizji zmniejszyły się odpowiednio z 3,27% na koniec 2022 r. do 2,34% na koniec 2023 r. oraz z 2,8% do 2,0%, przy jednoczesnym wzroście maksymalnej prowizji z 5,0% do 5,9%.

Ponadto w przypadku usługi polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online) odnotowano spadek średniej opłaty z 5 zł na koniec 2022 r. do 4,17 zł na koniec 2023 r. oraz kwartyła trzeciego z 10 zł do 7,5 zł. Wpływ na to miało wprowadzenie jednej nowej, bezpłatnej oferty. Dla pozostałych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą nie odnotowano zmian w pobieranych przez analizowane banki opłatach i prowizjach.

Przedziały cen za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym oraz wydaną do niego kartą, jakie obowiązywały w ofercie bankowości prywatnej, zostały przedstawione na wykresach 22 i 23. Pozostałe analizowane usługi były na koniec 2023 r. bezpłatne.

Szczegółowe wyniki analizy statystycznej prezentujące statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie bankowości prywatnej kierowanej do osób fizycznych, znajdują się w załączniku 2 do niniejszego opracowania (tabele 5 i 6).

Wykres 22. Przedziały opłat za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych

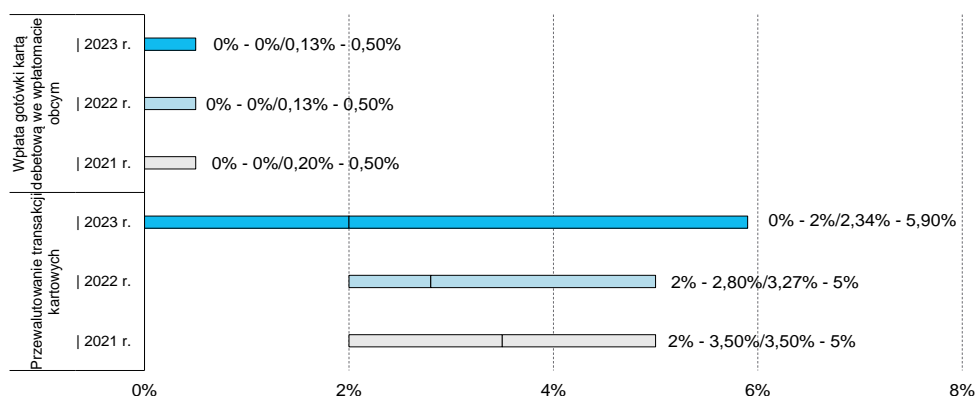


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 5.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 23. Przedziały prowizji dla wybranych usług – oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych

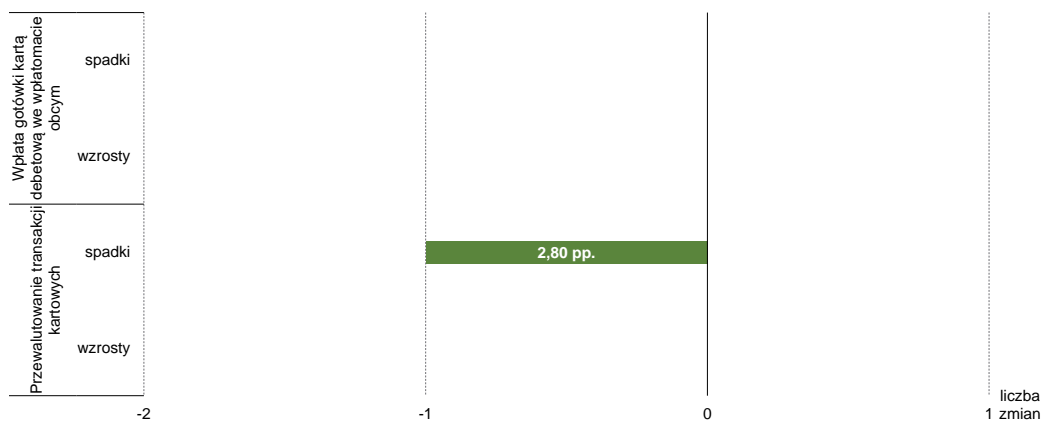


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga 1) do wykresu 13.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 24. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z kartą debetową wydaną do rachunku płatniczego oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych



■ długość słupka reprezentuje liczbę stawek, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

2.2. Oferta dla mikroprzedsiębiorstw

Badaniu poddano, analogicznie jak w analizie za 2022 r., kierowane do mikroprzedsiębiorstw oferty prowadzenia (samodzielnie lub w pakietach):

- rachunków płatniczych o charakterze rachunków bieżących, będących podstawowymi rachunkami przeznaczony do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych przedsiębiorstwa,
- rachunków pomocniczych, przeznaczonych na specjalne potrzeby przedsiębiorstwa.

We wszystkich analizowanych ofertach opłatę za obsługę rachunku płatniczego (bieżącego i pomocniczego) pobierano miesięcznie.

Przeanalizowano 83 oferty rachunków bieżących (o 7 mniej niż w poprzedniej edycji badania) oraz 77 ofert rachunków pomocniczych (o 6 mniej). Spadek liczby uwzględnionych ofert wynika z przyjętej metodyki badania, tj. ze zmian w grupie analizowanych dostawców usług płatniczych (wytypowanych banków i SKOK-ów) oraz z modyfikacji ofert dokonanej przez część z nich.

Na koniec 2023 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku bieżącego była mniejsza o 3,11 zł niż na koniec 2022 r. i wynosiła 25,94 zł (spadek o 10,71%), mediana nie zmieniła się (20 zł). Dla 25% najtańszych ofert opłata za tę podstawową usługę płatniczą zmniejszyła się o 3 zł i wynosiła nie więcej niż 12 zł, a dla 25% najdroższych ofert nie mniej niż 30 zł (spadek kwartyła trzeciego o 5 zł). Zmiany te były spowodowane m.in. wycofaniem w 2023 r. ze sprzedaży 12 drogiej ofert (średnia opłata 61,21 zł) i wprowadzeniem 5 tańszych (średnia opłata 47 zł). Wpływ uaktualnienia oferty ograniczyły podwyżki opłat w 5 ofertach (średnia podwyżka 7,6 zł).

Średnia i mediana opłat za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego zwiększyły się odpowiednio z 5,30 zł na koniec 2022 r. do 5,66 zł na koniec 2023 r. oraz z 6 zł do 7 zł. Wzrosty tych statystyk wynikały z podwyższenia opłat w 9 ofertach (średnia podwyżka 2,94 zł), wycofania 4 ofert (o średniej opłacie 6,25 zł) i wprowadzenia 6 nowych (o średniej opłacie 6,33 zł). Zmiany w ofertach wpłynęły również na przesunięcie pierwszego i trzeciego kwartyła rozkładu opłat za obsługę karty płatniczej. Na koniec 2023 r. opłata dla 25% najtańszych ofert była nie większa niż 3,99 zł (wzrost o 0,74 zł), a dla 25% najdroższych ofert była nie mniejsza niż 8,0 zł (wzrost o 0,5 zł).

W ofercie usług powiązanych⁸ z rachunkiem bieżącym dla mikroprzedsiębiorstw oraz kartą do niego wydaną, na koniec 2023 r.:

- średnia opłata była większa w przypadku 13 analizowanych usług (w tym odnotowano 4 podwyżki opłat za usługi bezgotówkowe oraz 9 za usługi gotówkowe), a dla 7 usług była mniejsza,
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) była większa dla 10 analizowanych usług (w tym 9 gotówkowych i 1 bezgotówkowej), natomiast w analizowanym roku obniżyła się średnia prowizja za jedną usługę powiązaną – przewalutowanie transakcji kartowych.

⁸ Usługi te obejmują transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu/wrzutni) oraz transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe).

Usługi gotówkowe i bezgotówkowe, których średnie ceny wzrosły powyżej wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2023 r. (6,2%), to:

- **wpłata gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci:**
 - średnia opłata zwiększyła się z 2,46 zł na koniec 2022 r. do 3,29 zł na koniec 2023 r. (o 33,74%), przy jednoczesnym spadku mediany z 2 zł do 1 zł; na te zmiany wpłynęło podwyższenie opłat w 7 ofertach (średnio o 3,14 zł), obniżenie opłaty w 2 ofertach (średnio o 2 zł), a także wycofanie 6 ofert (o średniej opłacie 1,83 zł) i wprowadzenie 8 nowych, droższych ofert (o średniej opłacie 5,5 zł),
 - średnia i mediana prowizji za tę usługę wzrosły odpowiednio z 0,22% do 0,27% oraz z 0,20% do 0,22%, jednocześnie nastąpiło obniżenie kwartyła trzeciego rozkładu opłat z 1,5% do 0,8%; było to wynikiem podwyższenia prowizji w 8 ofertach (średnia podwyżka 0,19 pp.), wycofania 6 ofert (o średniej prowizji 0,45%), a także wprowadzenia 11 nowych ofert (o średniej prowizji 0,46%),
- **wpłata gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy** – średnia i mediana prowizji wynosiły na koniec 2023 r. odpowiednio 0,79% (wzrost o 0,19 pp.) i 0,5% (wzrost o 0,1 pp.); zmiany te były spowodowane podwyższeniem prowizji w 7 ofertach (średnio o 0,13 pp.), obniżeniem prowizji w jednej ofercie o 0,02 pp., wycofaniem 6 ofert (o średniej prowizji 0,52%) oraz wprowadzeniem 8 nowych, droższych ofert (o średniej prowizji 1,95%),
- **wpłata gotówki w formie zamkniętej do wrzutni dostawcy:**
 - wzrost średniej prowizji z 0,66% na koniec 2022 r. do 0,82% na koniec 2023 r., przy jednoczesnym zwiększeniu mediany z 0,3% do 0,4%; wpływ na to miało podwyższenie prowizji w 7 ofertach (średnia podwyżka 0,12 pp.), wycofanie 9 relatywnie tanich ofert (średnia stawka 0,3%) i wprowadzenia 8 nowych droższych ofert (średnia prowizja 1,69%), oraz
 - wzrost średniej opłaty o 10,38% do 12,23 zł na koniec 2023 r., co było rezultatem podwyższenia opłaty w 14 ofertach (średnio o 3,25 zł), wycofania 8 ofert (o średniej opłacie 6,88 zł) oraz wprowadzenia 8 nowych droższych ofert (o średniej opłacie 14,2 zł),
- **wpłata gotówki w formie zamkniętej realizowana w placówce dostawcy** – średnia opłata wzrosła z 12,76 zł do 13,98 zł, a mediana z 10 zł do 12,3 zł; wynikało to z podwyższenia opłaty w 13 ofertach (średnia podwyżka 3,41 zł), wycofania 6 ofert (o średniej opłacie 6,5 zł) oraz wprowadzenia 8 nowych ofert (o średniej opłacie 14,33 zł),
- **realizacja polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy** – na koniec 2023 r. średnia opłata wynosiła 14,34 zł, co oznacza wzrost o 0,91 zł (o 6,78%) w porównaniu z końcem 2022 r.,
- **realizacja polecenia przelewu SEPA w placówce dostawcy** – średnia opłata zwiększyła się o 7,02% (z 12,39 zł do 13,26 zł), a mediana wzrosła z 10 zł do 15 zł,
- **realizacja polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy** – średnia opłata na koniec 2023 r. była większa niż na koniec 2022 r. o 0,8 zł (o 7,56%), i wynosiła 11,38 zł,
- **wypłata gotówki bez awizowania realizowana w placówce dostawcy** – średnia i mediana opłat wzrosły pomiędzy końcem grudnia 2022 r. a końcem grudnia 2023 r. odpowiednio z 7,07 zł do 7,53 zł oraz z 6 zł do 7 zł,

- **cash back** – na koniec 2023 r. średnia opłata wynosiła 2,66 zł i była większa w porównaniu z końcem 2022 r. o 0,18 zł, a mediana wzrosła z 1,5 zł do 2 zł,
- **wpłata gotówki w formie otwartej bilon w placówce dostawcy** – średnia prowizja wzrosła z 1,01% do 1,1%,
- **transgraniczna transakcja płatnicza** – średnia prowizja na koniec 2023 r. wynosiła 0,27% i była większa o 0,06 pp. w porównaniu z końcem 2022 r.

W 2023 r. odnotowano również spadki średnich cen usług powiązanych w ofercie pobieranych za:

- **polecenie przelewu wewnętrznego (online)** – z 0,09 zł na koniec 2022 r. do 0,08 zł na koniec 2023 r., co wynikało z wycofania 9 bezpłatnych ofert i wprowadzenia 5 nowych o średniej wartości 0,2 zł,
- **wydanie karty płatniczej** – z 2,76 zł do 2,33 zł (tj. o 15,58%), co było efektem wycofania 4 ofert (ze średnią opłatą 15 zł) i wprowadzenia 6 nowych (o średniej opłacie 5 zł),
- **przewalutowanie transakcji kartowych** – średnia prowizja zmniejszyła się o 0,2 pp. (z 3,26% do 3,06%); wpłynęło na to wycofanie 4 ofert (o średniej prowizji 5,13%) oraz wprowadzenie 5 nowych tańszych ofert (ze średnią prowizją 1,2%).

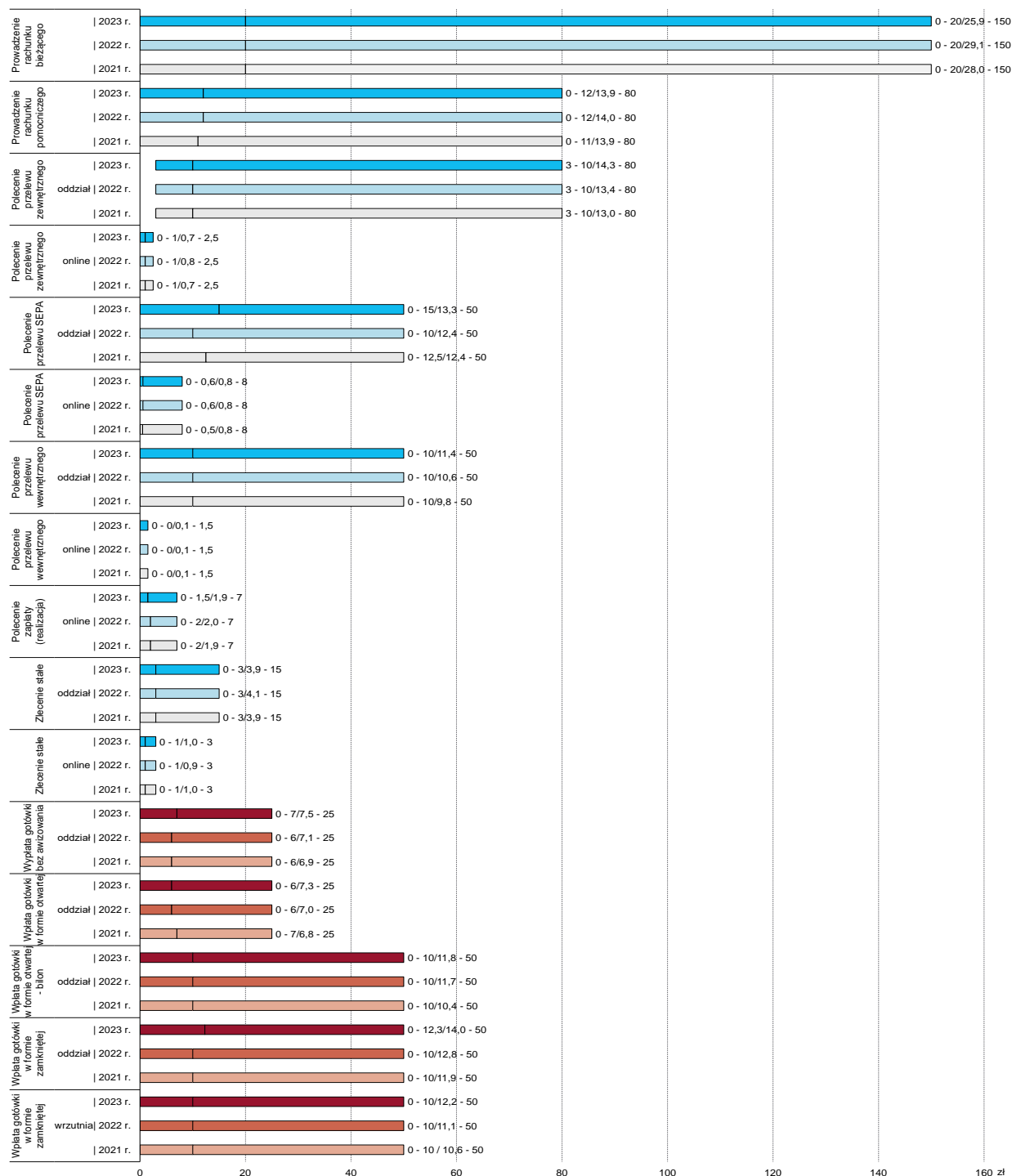
W ofercie dla mikroprzedsiębiorstw w 2023 r. nie zmieniły się skrajne opłaty pobierane za usługi płatnicze powiązane z rachunkiem płatniczym i kartą do niego wydaną (wykresy 25 i 29). Odnotowano obniżenie najwyższej prowizji za wpłatę gotówki w bilonie w formie otwartej⁹ w kasie dostawcy (z 10% na koniec 2022 r. do 5% na koniec 2023 r.) oraz za wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci (z 1,5% do 0,8%). Wzrosła również (z 4% do 5%) najwyższa stawka opłaty za transgraniczną transakcję płatniczą (wykresy 27 i 31).

Informacje o liczbie wprowadzonych w 2023 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 26, 28, 30 i 32.

Szczegółowe wyniki analizy statystycznej prezentujące statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw, znajdują się w załączniku 2 do niniejszego opracowania (tabele 7 i 8).

⁹ Forma otwarta wpłaty oznacza przyjęcie i przeliczenie gotówki podczas dokonywania transakcji, na podstawie dokumentu wpłaty lub ustnej dyspozycji składanej przez osobę wpłacającą.

Wykres 25. Przedziały wybranych wartości opłat dla wybranych usług – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

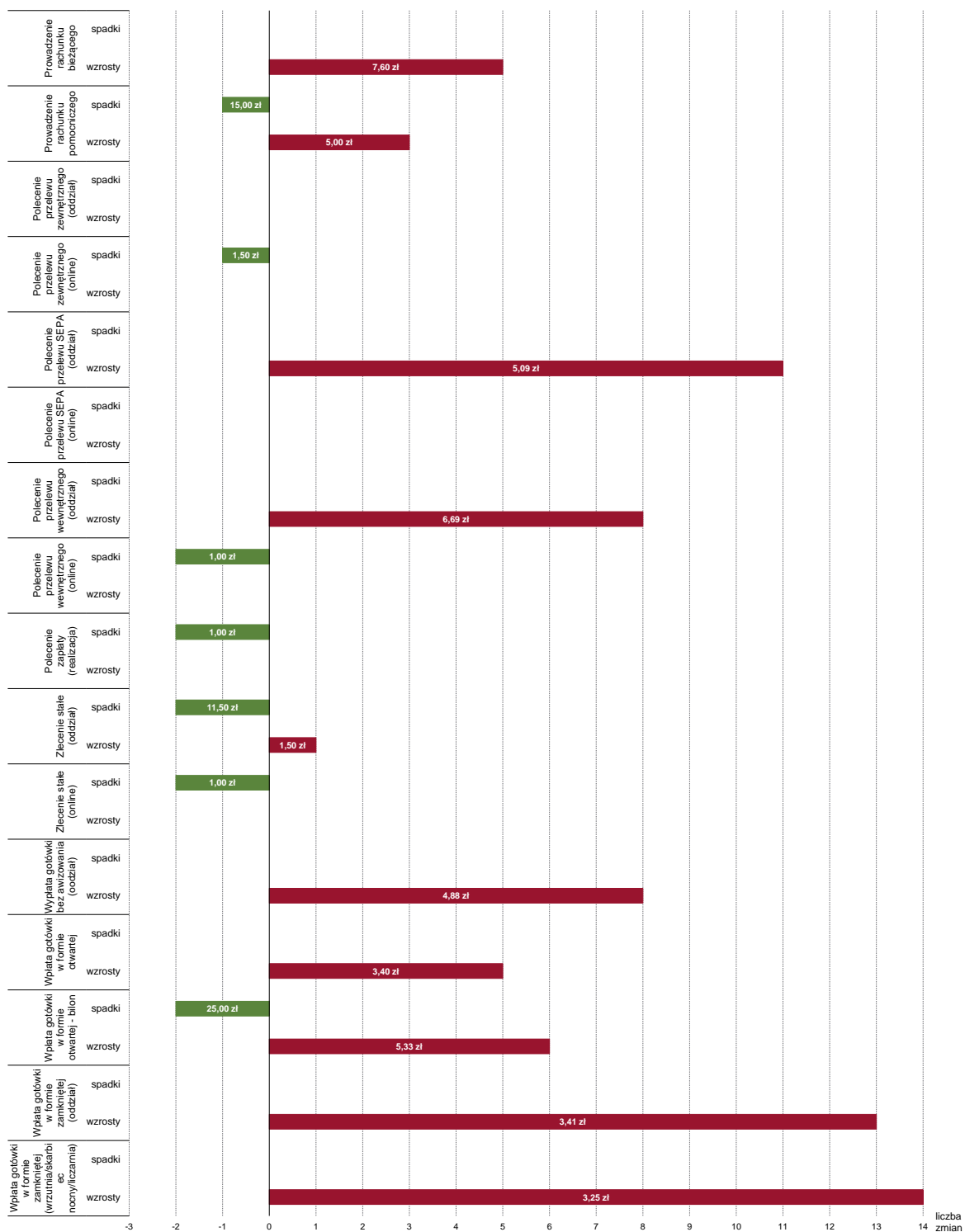


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: etykiety na wykresie oznaczają odpowiednio wyrażone w złotych: najniższą opłatę-medianę/średnią opłatę-najwyższą opłatę; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą opłatą prezentuje medianę rozkładu.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 26. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw



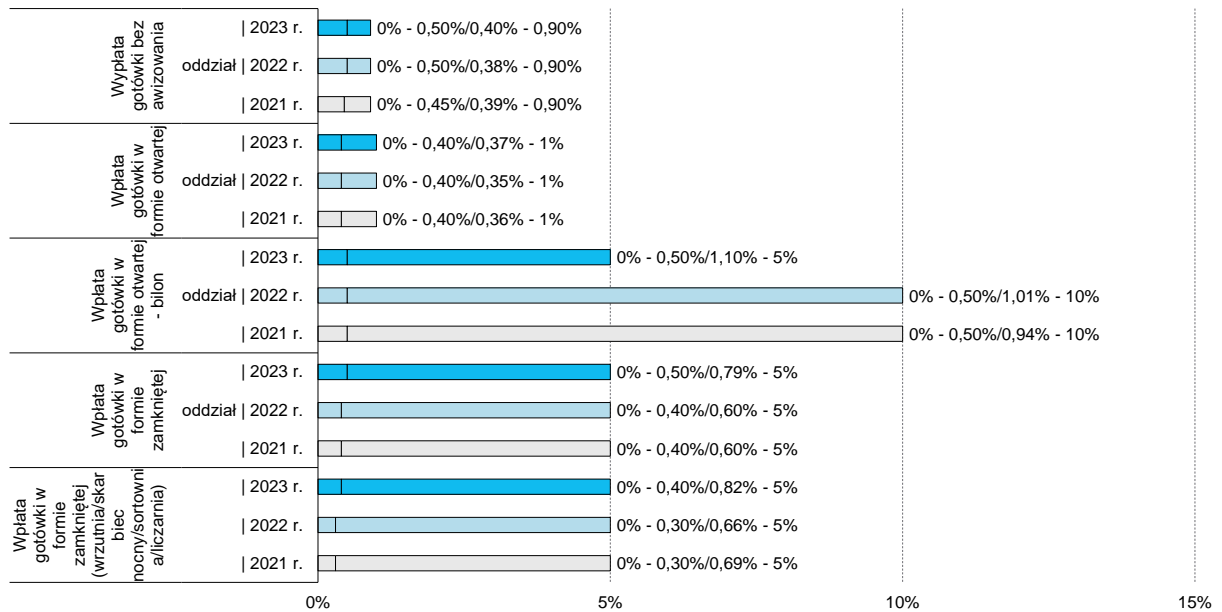
■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 27. Przedziały prowizji dla wybranych usług płatniczych – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

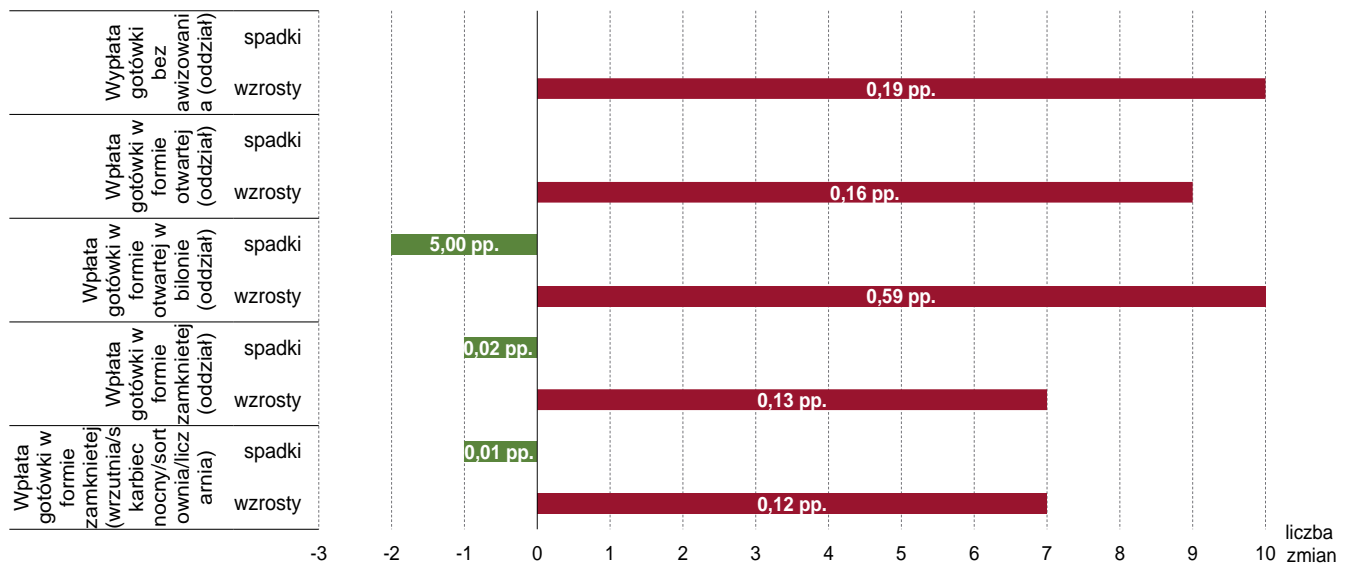


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: wartości etykiet na wykresie wyrażone są w procentach i oznaczają odpowiednio: najniższą prowizję - medianę/średnią prowizję - najwyższą prowizję; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą prowizją prezentuje medianę rozkładu.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 28. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw



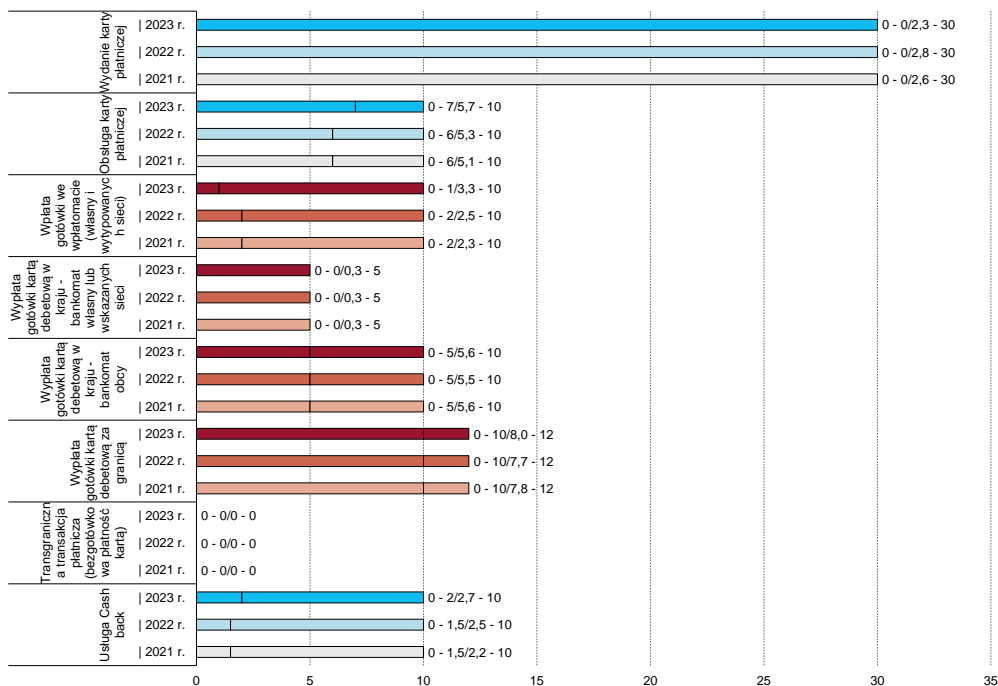
■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 29. Przedziały wartości opłat dla wybranych usług w zakresie kart płatniczych wydanych do rachunku bieżącego – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

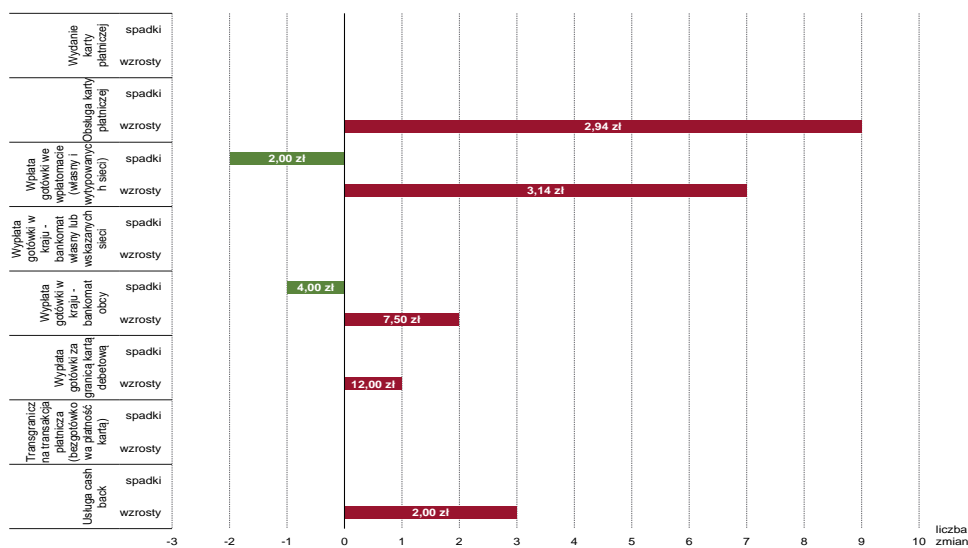


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)
 ■ Skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 25.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 30. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z kartą płatniczą oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

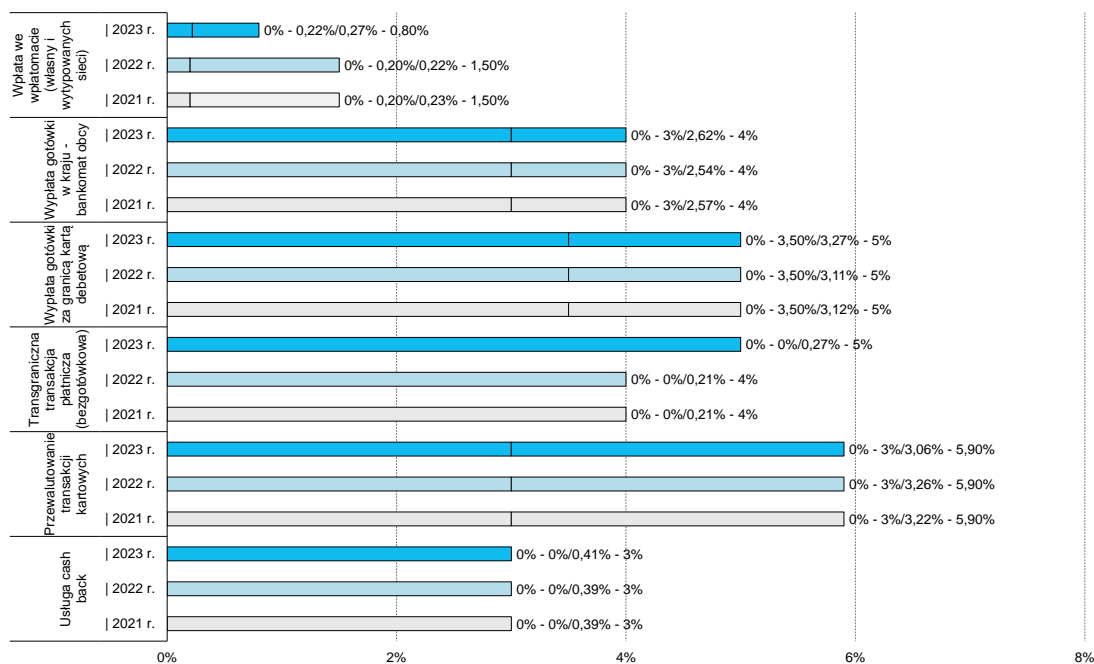


■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma
 ■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 31. Przedziały prowizji dla usług powiązanych z kartą płatniczą wydaną do rachunku bieżącego – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

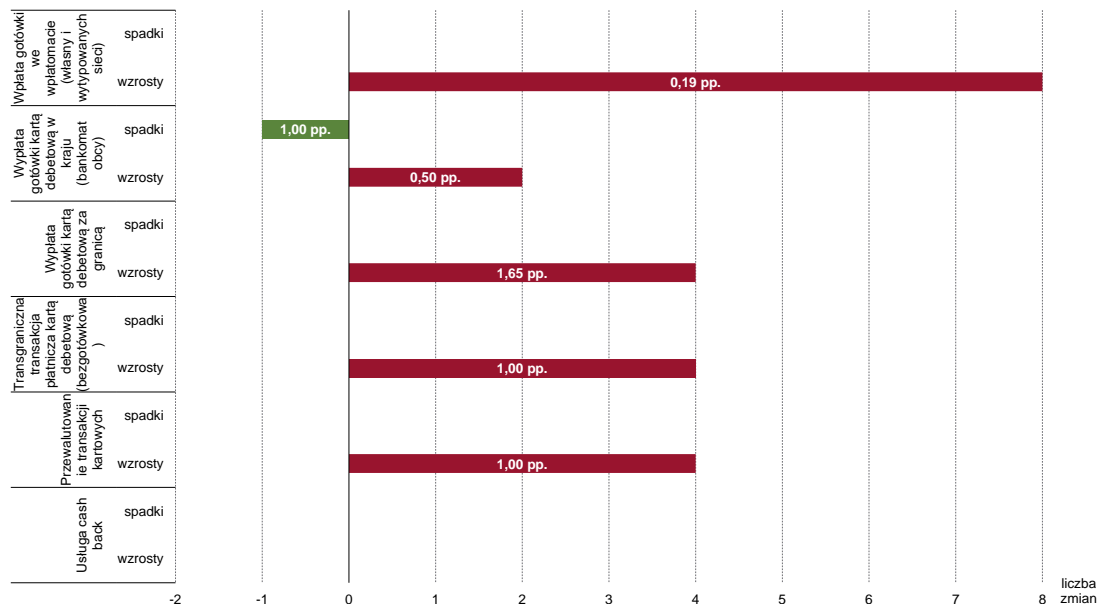


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 27.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 32. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw



■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Spośród analizowanych dostawców usług płatniczych siedemnastu posiadało łącznie 29 ofert dla mikroprzedsiębiorstw, w których miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego miała charakter warunkowy, a spełnienie określonych warunków zwalniało z ponoszenia tej opłaty.

W obowiązujących na koniec 2023 r. cennikach, najczęściej spotykanymi warunkami uprawniającymi do zwolnienia z ponoszenia miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego były (tak jak na koniec 2022 r.):

- utrzymywanie określonego dziennego minimalnego salda (od 3 tys. zł do powyżej 100 tys. zł),
- wpływ określonej minimalnej kwoty na rachunek w danym miesiącu (od 1 tys. zł do 50 tys. zł),
- wykonanie minimum jednego przelewu do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Urzędu Skarbowego z określoną lub bez określonej wartości przelewu,
- posiadanie aktywnej karty wydanej do rachunku bieżącego,
- rozliczenie określonej liczby transakcji z terminala płatniczego wydanego przez dostawcę usług płatniczych,
- wpłacanie utargu na rachunek w określonej kwocie,
- wykonanie kartą płatniczą określonej liczby transakcji bezgotówkowych lub transakcji bezgotówkowych o określonej wartości,

albo łączne spełnienie kilku wyżej wymienionych warunków.

W ofercie dla mikroprzedsiębiorstw opłata miesięczna za użytkowanie karty miała charakter warunkowy u 22 dostawców usług płatniczych, a spełnienie warunków uprawniało do zwolnienia posiadacza karty z ponoszenia tej opłaty lub jej obniżenia. Warunki uprawniające do zwolnienia lub obniżenia miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej, poza jednym przypadkiem, nie zmieniły się w porównaniu z końcem 2022 r., i były uzależnione od wartości lub liczby transakcji z użyciem tej karty, tj.:

- przeprowadzenia miesięcznie operacji bezgotówkowych o określonej minimalnej wartości (od 200 zł do 1,5 tys. zł) lub
- dokonania miesięcznie minimalnej liczby transakcji bezgotówkowych (od 4 do 5),

lub spełnienia warunku zwalniającego z opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego, z którym karta była powiązana.

Analiza warunków zwalniających z ponoszenia opłaty miesięcznej za użytkowanie karty płatniczej lub uprawniających do zmniejszenia tej opłaty wskazuje, że w badanym okresie tylko jeden dostawca usług płatniczych obniżył próg łącznej kwoty transakcji wykonanych w miesiącu (z 700 zł na koniec 2022 r. do 500 zł na koniec 2023 r.), który uprawnia do zwolnienia z tej opłaty.

2.3. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Badaniu poddano, analogicznie jak w analizie za 2022 r., kierowane do MŚP oferty prowadzenia (samodzielnie lub w pakiecie):

- rachunków płatniczych o charakterze rachunków bieżących, będących podstawowymi rachunkami przeznaczonymi do gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń pieniężnych przedsiębiorstwa,
- rachunków pomocniczych, przeznaczonych na specjalne potrzeby przedsiębiorstwa.

We wszystkich analizowanych ofertach opłatę za obsługę rachunku płatniczego (bieżącego i pomocniczego) pobierano miesięcznie.

Przeanalizowano 79 ofert rachunków bieżących (o 3 mniej w porównaniu z końcem 2022 r.) oraz 76 ofert rachunków pomocniczych (o 3 mniej). We wszystkich przypadkach opłata za obsługę rachunku płatniczego pobierana była miesięcznie.

Na koniec 2023 r. średnia i mediana rozkładu opłat za prowadzenie rachunku bieżącego dla MŚP były mniejsze niż na koniec 2022 r. o 1,01 zł i 0,5 zł i wynosiły odpowiednio 55,61 zł i 39 zł. Dla 25% najdroższych ofert opłata ta była nie mniejsza niż 84,5 zł (spadek kwartyła trzeciego o 5,5 zł). Zmiany te były spowodowane m.in. wycofaniem w 2023 r. ze sprzedaży 8 droższych ofert (o średniej opłacie 72,5 zł) i wprowadzeniem 5 tańszych (o średniej opłacie 47 zł). Zastosowane przez innych dostawców usług płatniczych podwyżki opłat w 6 ofertach (średnio o 15,83 zł) ograniczyły spadki wspomnianych statystyk.

Na koniec grudnia 2023 r. średnia opłata za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego wynosiła 5,65 zł i była nieznacznie większa od średniej opłaty na koniec 2022 r. (5,6 zł). Jednocześnie nastąpił spadek mediany z 7 zł do 6 zł oraz wzrost kwartyła trzeciego z 7 zł do 8 zł. Zmiany tych statystyk rozkładu opłat za obsługę karty płatniczej były efektem wycofania 5 ofert (o średniej opłacie 7,2 zł) i wprowadzenia 5 nowych (o średniej opłacie 5,8 zł), a także podwyższenia opłat przez banki w 6 ofertach (średnio o 1,67 zł).

W ofercie usług powiązanych¹⁰ z rachunkiem bieżącym dla MŚP oraz kartą do niego wydaną w 2023 r.:

- średnia opłata zwiększyła się w przypadku 14 analizowanych usług (w tym odnotowano podwyżki za 7 usług gotówkowych oraz za 6 usług bezgotówkowych), a dla 6 usług opłata była mniejsza (w tym 2 usług gotówkowych i 3 bezgotówkowych),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) wzrosła dla 9 analizowanych usług (w tym 7 podwyżek za usługi gotówkowe), natomiast dla jednej usługi gotówkowej obniżyła się.

Usługi gotówkowe i bezgotówkowe, których średnie ceny wzrosły powyżej wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2023 r. (6,2%), to:

- **wpłata gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci:**

¹⁰ Usługi te obejmują transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu lub wrzutni) oraz transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe).

- średnia i mediana prowizji wzrosły odpowiednio z 0,21% na koniec 2022 r. do 0,27% na koniec 2023 r. oraz z 0,20% do 0,22%; zmiany te wynikały z podwyższenia prowizji w 12 ofertach (średnia podwyżka o 0,14 pp.), wycofania 5 ofert (o średniej prowizji 0,14%) oraz wprowadzenia 13 nowych, droższych ofert (o średniej prowizji 0,37%),
- zwiększyła się również średnia opłata za tę usługę (o 8,97%) do 4,13 zł na koniec 2023 r., przy wzroście kwartyła trzeciego rozkładu opłat (z 5 zł do 6 zł); było to efektem podwyższenia opłat w 8 ofertach (średnia podwyżka o 2,63 zł), a także wycofania 5 ofert (o średniej opłacie 3 zł) oraz wprowadzenia 10 nowych ofert (o średniej opłacie 3,5 zł),
- **wpłata gotówki w formie otwartej bilon w placówce dostawcy** – średnia prowizja zwiększyła się z 1,13% na koniec 2022 r. do 1,45% na koniec 2023 r., wzrosły również mediana (z 0,6% do 0,9%) oraz kwartył trzeci (z 1% do 1,5%); wpływ na te zmiany miało podwyższenie prowizji w 16 ofertach (średni wzrost o 1,31 pp.), wycofanie 13 ofert (o średniej prowizji 0,87%) i wprowadzenie 12 nowych ofert (ze średnią prowizją 2,28%),
- **wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy:**
 - średnia prowizja na koniec 2023 r. wynosiła 1,1% i była większa o 0,18 pp., mediana wzrosła o 0,15 pp. do 0,65%; zmiany te wynikały z podwyższenia prowizji w 4 ofertach (średnia podwyżka o 0,18 pp.), wycofania 7 ofert (o średniej prowizji 0,66%) oraz wprowadzenia 12 nowych, droższych ofert (o średniej prowizji 1,7%),
 - średnia opłata zwiększyła się o 14,59% i na koniec 2023 r. wynosiła 20,65 zł, jednocześnie nastąpił wzrost kwartyła trzeciego rozkładu opłat z 22,5 zł do 25 zł; wpływ na to miało podwyższenie opłaty w 12 ofertach (średnio o 4,7 zł), wycofanie 7 ofert (o średniej opłacie 15 zł) oraz wprowadzenie 12 nowych, droższych ofert (o średniej opłacie 25,58 zł).
- **realizacja polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy** – średnia opłata zwiększyła się o 7,68% do 23,55 zł na koniec 2023 r., przy jednoczesnym wzroście kwartyła pierwszego o 0,5 zł do 2 zł; było to efektem podwyższenia opłaty w przypadku 4 ofert (średnia podwyżka o 19,13 zł), wprowadzenia 6 nowych ofert (o średniej opłacie 8,67 zł) oraz wycofania 11 ofert (o średniej opłacie 9,55 zł),
- **wypłatę gotówki bez awizowania realizowaną w placówce dostawcy** – średnia i mediana opłat wzrosły odpowiednio z 15,98 zł do 17,03 zł (tj. o 6,57%) oraz z 10 zł do 12,5 zł, dla 25% najdroższych ofert opłata wzrosła o 5 zł do nie mniej niż 25 zł,
- **wypłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni dostawcy** – średnia opłata na koniec 2023 r. wynosiła 17,94 zł i była większa o 8,6% niż rok wcześniej,
- **transgraniczna transakcja płatnicza** – średnia prowizja zwiększyła się z 0,25% na koniec 2022 r. do 0,31% na koniec 2023 r.,
- **cash back** – średnia prowizja w 2023 r. zwiększyła się z 0,17% do 0,2%, na co wpłynęło wycofanie jednej bezpłatnej oferty.

Odnotowano również spadek średnich opłat pobieranych za:

- **wypłatę gotówki kartą płatniczą w kraju w bankomacie obcym** – średnia opłata zmniejszyła się z 5,84 zł na koniec 2022 r. do 5,66 zł na koniec 2023 r. (o 3,08%), co było związane z wycofaniem 6 ofert (o średniej opłacie 5,67 zł) oraz wprowadzeniem 7 nowych, tańszych ofert (o średniej opłacie 4,14 zł),

- **polecenie przelewu zewnętrznego online** – średnia opłata obniżyła się z 1,12 zł do 1,08 zł (tj. o 3,57%); wynikało to z wycofania 10 ofert (o średniej opłacie 1,1 zł) i wprowadzenia 8 nowych ofert (o średniej opłacie 0,59 zł),
- **realizację polecenia zapłaty** – na koniec 2023 r. średnia opłata była mniejsza o 0,06 zł (2,61%) i wynosiła 2,24 zł; na tę zmianę wpłynęło wycofanie 8 ofert (o średniej opłacie 1,88 zł) oraz wprowadzenie 5 nowych ofert (o średniej opłacie 0,94 zł).

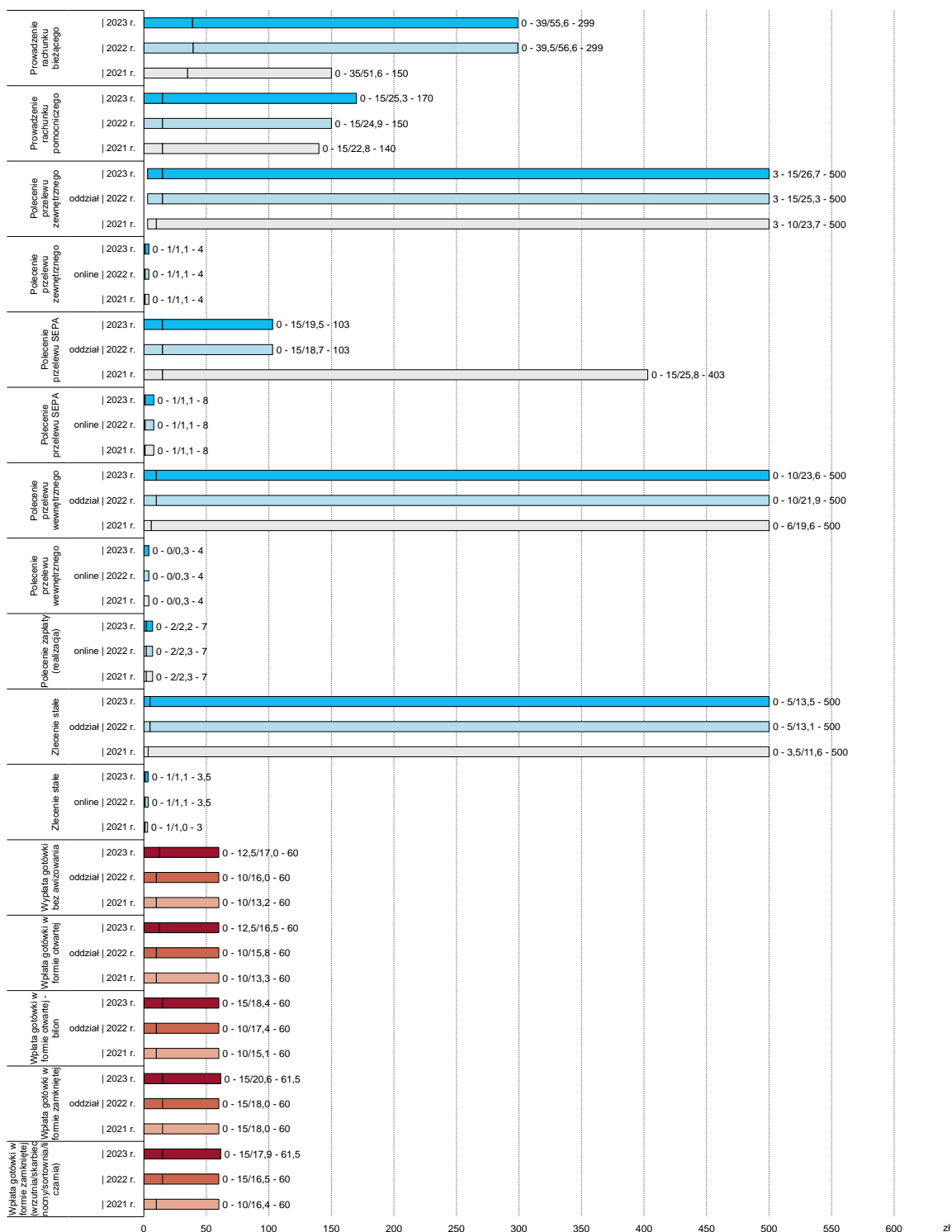
W ofercie dla MŚP w 2023 r. wzrosły maksymalne ceny za niektóre usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i kartą do niego wydaną (wykresy 33, 35, 37 i 39), tj. za:

- prowadzenie rachunku pomocniczego (z 150 zł do 170 zł),
- wydanie karty płatniczej (z 100 zł do 150 zł),
- wpłatę gotówki w formie zamkniętej w kasie dostawcy (z 60 zł do 61,5 zł) oraz do wrzutni, skarbca nocnego, sortowni, licznarni (z 60 zł do 61,5 zł),
- wypłatę gotówki bez awizowania oraz w formie otwartej (w obu przypadkach z 1% do 1,2%),
- wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci (z 0,7% do 0,8%),
- transgraniczną transakcję płatniczą (z 4% do 5%).

Informacje o liczbie wprowadzonych w 2023 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach dla MŚP oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 34, 36, 38 i 40.

Szczegółowe wyniki analizy statystycznej prezentujące statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie dla małych i średnich przedsiębiorstw, znajdują się w załączniku 2 do niniejszego opracowania (tabele 9 i 10).

Wykres 33. Przedziały opłat dla wybranych usług płatniczych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP

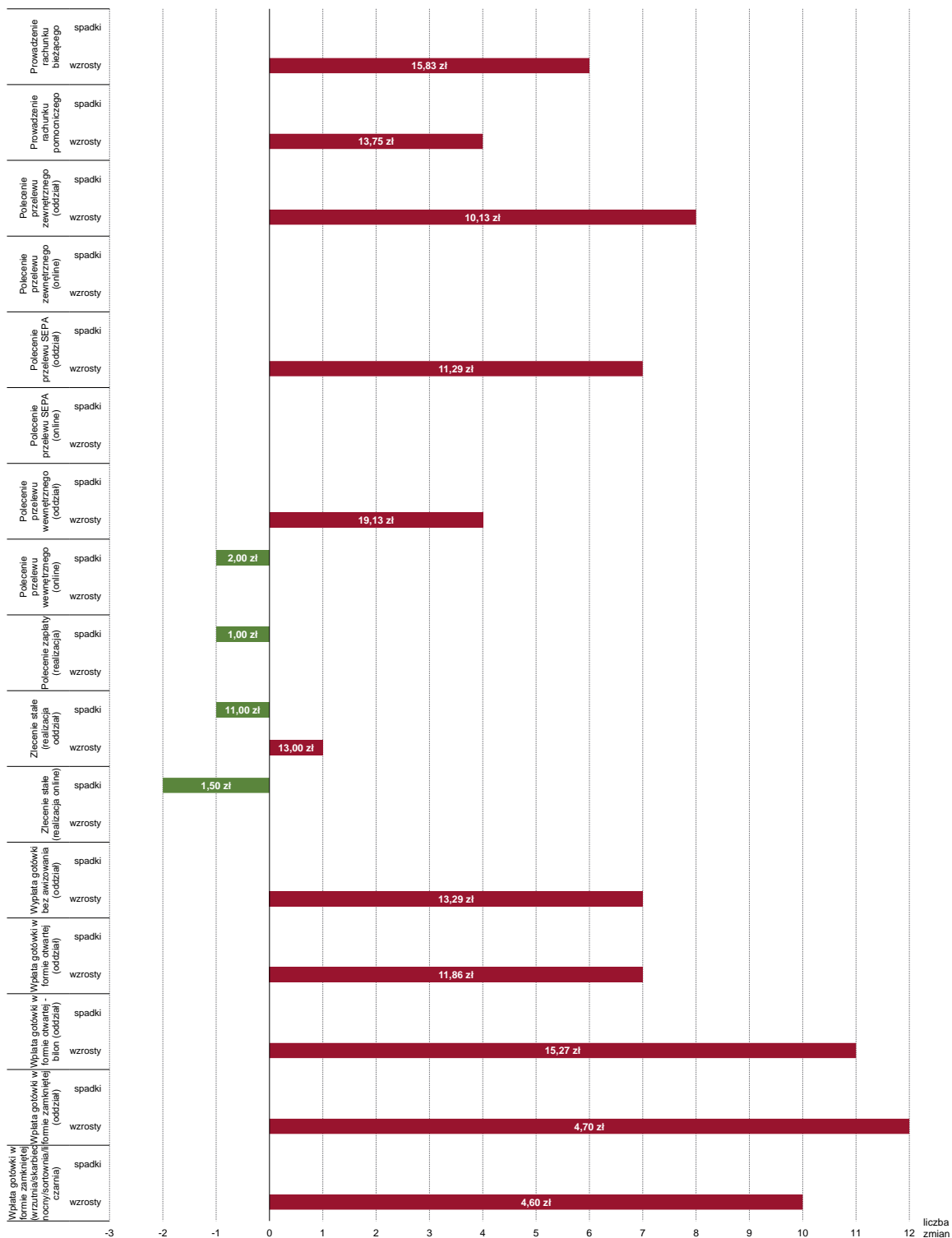


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ 2021 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą (■ w 2022 r.; ■ 2021 r.)

Uwaga: etykiety na wykresie oznaczają odpowiednio wyrażone w złotych: najniższą opłatę-medianę/średnią opłatę-najwyższą opłatę; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą opłatą prezentuje medianę rozkładu.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 34. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla MŚP



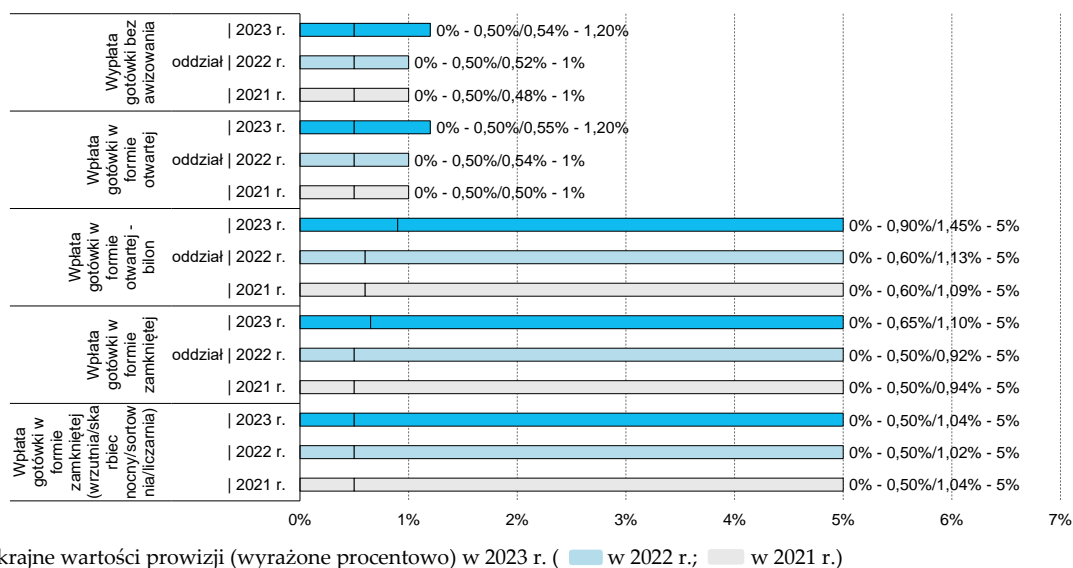
■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę opłat, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 35. Przedziały prowizji dla wybranych usług płatniczych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP

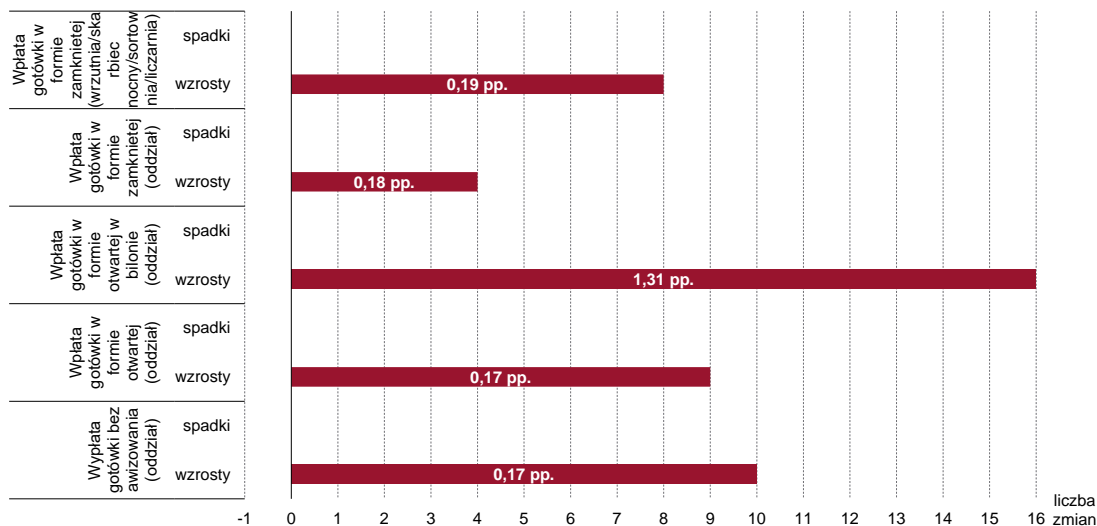


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: wartości etykiet na wykresie wyrażone są w procentach i oznaczają odpowiednio: najniższą prowizję - medianę/średnią prowizję - najwyższą prowizję; kreska pionowa na słupku z najniższą i najwyższą prowizją prezentuje medianę rozkładu.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 36. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość jednej zmiany w 2023 r. – oferta dla MŚP

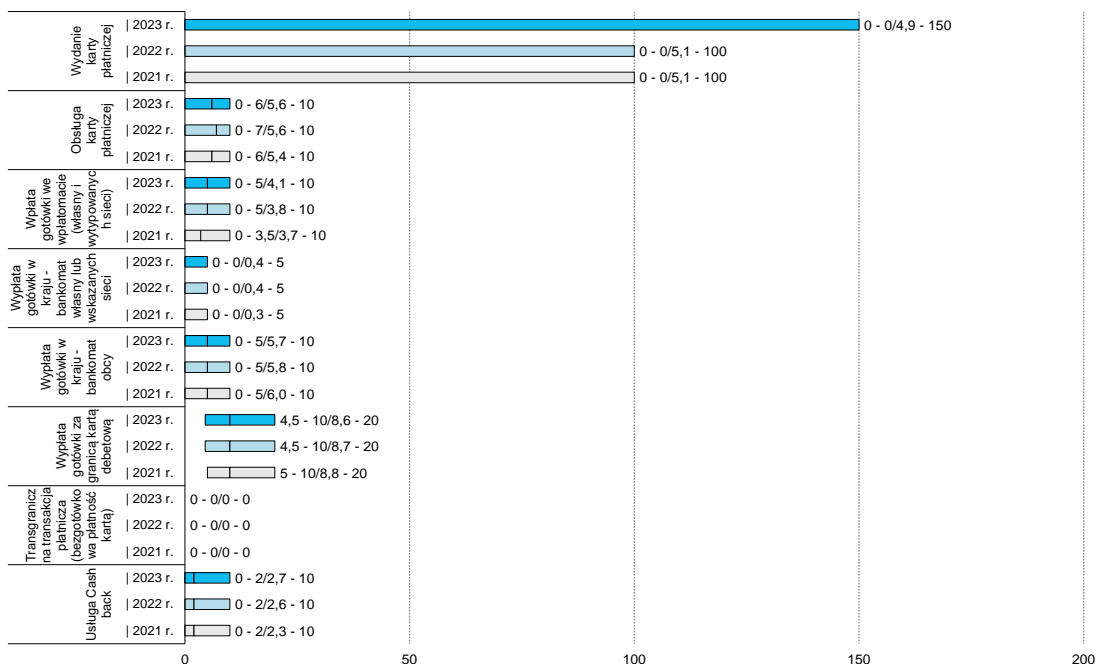


■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 37. Przedziały opłat dla wybranych usług powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP



■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą opłatę w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ 2021 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 33.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2021, 2022 i 2023.

Wykres 38. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z rachunkiem bieżącym oraz średnia wartość pojedynczej zmiany w 2023 r. – oferta dla MŚP



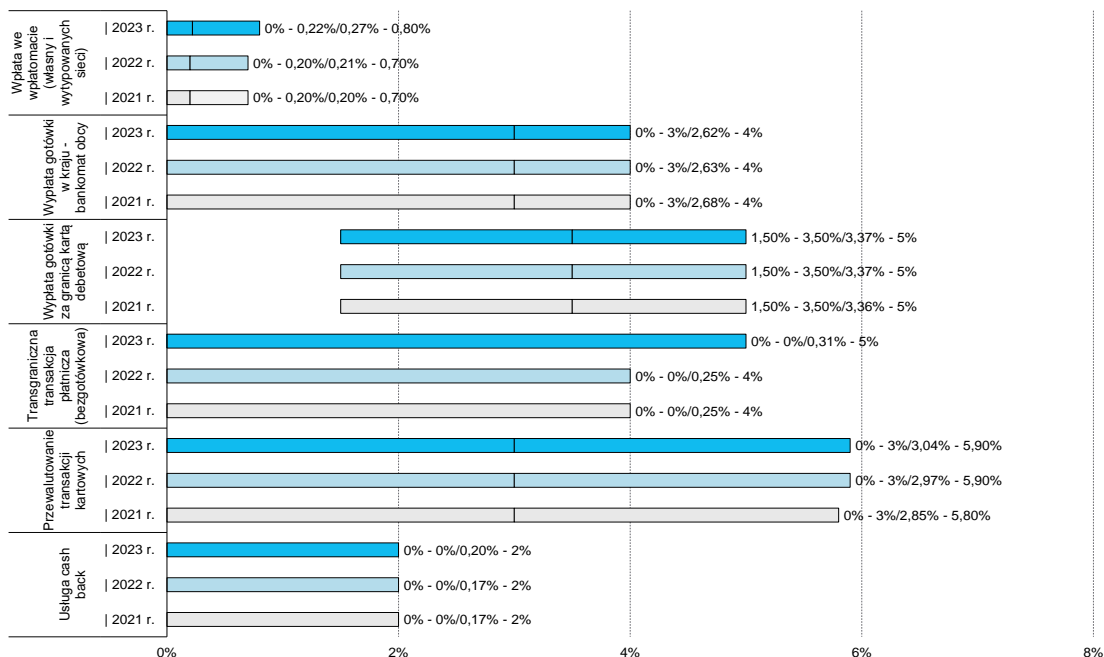
■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią wartość zmiany opłaty.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 39. Przedziały prowizji dla wybranych usług finansowych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP

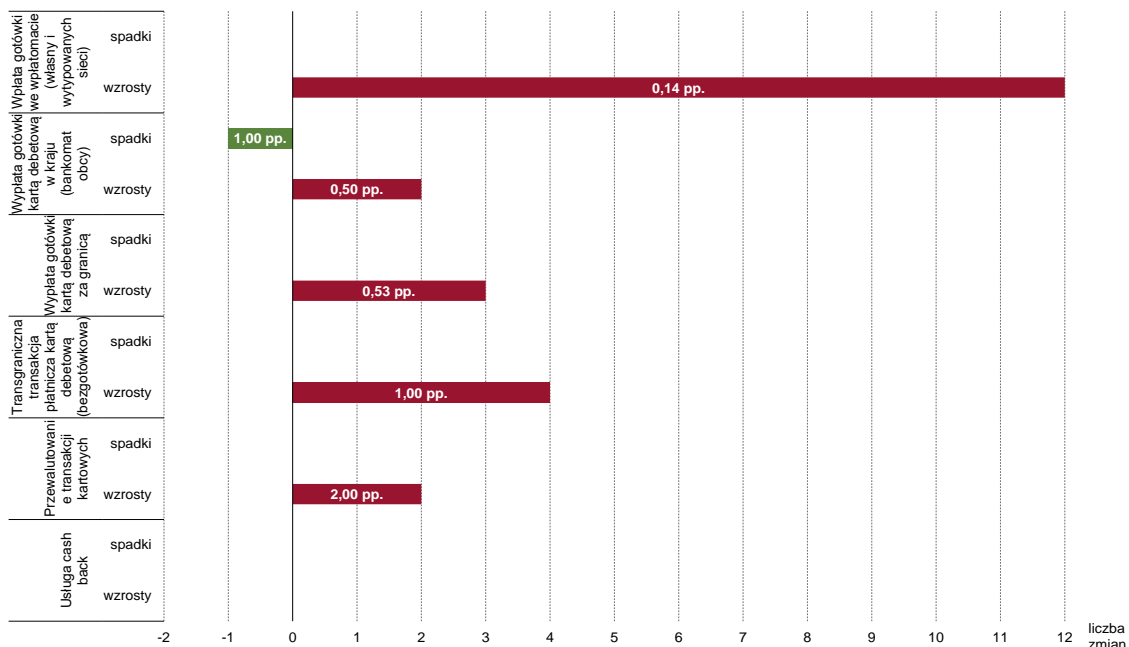


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2023 r. (■ w 2022 r.; ■ w 2021 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 35.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec 2021, 2022 i 2023.

Wykres 40. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze oraz średnia wartość pojedynczej zmiany w 2023 r. – oferta dla MŚP



■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które wzrosły w 2023 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę prowizji, które spadły w 2023 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych (pp.) średnią wartość zmiany prowizji.

Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wśród analizowanych dostawców usług płatniczych, siedmiu posiadało łącznie 17 ofert dla MŚP, w których miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego miała charakter warunkowy, a spełnienie tych warunków uprawniało do zwolnienia użytkownika z ponoszenia opłaty. Ponadto czterech dostawców usług płatniczych w jednostkowych ofertach dopuszczało obniżenie miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego po spełnieniu określonych warunków.

Zgodnie z cennikami obowiązującymi na koniec 2023 r., najczęściej wskazywanymi warunkami, których spełnienie uprawniało do zwolnienia użytkownika z ponoszenia miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego lub do jej obniżenia były:

- utrzymanie średniego miesięcznego salda na rachunkach (od 50 tys. zł do 150 tys. zł),
 - minimalne wpływy na rachunki w danym miesiącu (od 1 tys. zł do 350 tys. zł),
 - utrzymywanie w danym miesiącu średniego dziennego minimalnego salda na rachunkach bieżących i pomocniczych na określonym poziomie,
 - przeprowadzenie miesięcznie transakcji wymiany walut o określonej wartości,
 - wykonanie określonej liczby transakcji bezgotówkowych kartą,
 - wykonanie określonej liczby przelewów do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych
- albo łączne spełnienie kilku wyżej wymienionych warunków.

Analiza warunków zwalniających z ponoszenia opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego wskazuje, że w 2023 r. badanym okresie jeden z banków zaostrzył warunki zwalniające z opłaty, tj. podniósł wymaganą kwotę utrzymywania średniego salda na rachunkach bieżących i pomocniczych z 50 tys. zł do 150 tys. zł. Pozostałe banki nie zmieniły tych warunków.

Opłata za użytkowanie karty płatniczej miała charakter warunkowy u 14 dostawców usług. Spełnienie wymogów uprawniało posiadacza karty do zwolnienia z ponoszenia opłaty miesięcznej. Najczęściej spotykanym wymogiem uprawniającym do tego zwolnienia było wykonanie przez użytkownika karty operacji bezgotówkowych o określonej minimalnej wartości w ciągu miesiąca (limit ten wynosił od 300 zł do 2,5 tys. zł). W analizowanym okresie warunki zwalniające z opłaty miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej zmienił tylko jeden bank. Obniżył on próg kwoty wykonywanych transakcji zwalniających z ponoszenia opłaty z 500 zł na koniec 2022 r. do 400 zł na koniec 2023 r.

Załącznik 1 - Lista analizowanych dostawców usług płatniczych

Lp.	Nazwa dostawcy usług płatniczych	Numer banku/ identyfikator dostawcy
1.	Alior Bank S.A.	249
2.	Bank Gospodarstwa Krajowego	113
3.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	103
4.	Bank Millennium S.A.	116
5.	Bank Nowy BFG S.A.	287
6.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	154
7.	Bank Pocztowy S.A.	132
8.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	124
9.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	193
10.	Bank Spółdzielczy Duszniki	9072
11.	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	8589
12.	Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej	9291
13.	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	9484
14.	Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy	8142
15.	Bank Spółdzielczy w Chełmie	8187
16.	Bank Spółdzielczy w Limanowej	8804
17.	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	8923
18.	Bank Spółdzielczy w Rabie Wyżnej	8815
19.	Bank Spółdzielczy w Rutce Tartak	9367
20.	Bank Spółdzielczy we Wschowie	8669
21.	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	9288
22.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	203
23.	Credit Agricole Bank Polska S.A.	194
24.	ESBANK Bank Spółdzielczy	8980
25.	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	8355
26.	ING Bank Śląski S.A.	105
27.	Krakowski Bank Spółdzielczy	8591
28.	mBank S.A.	114
29.	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	8436
30.	Nest Bank S.A.	187
31.	PLUS BANK S.A.	168
32.	Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu	8213
33.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	102
34.	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	9256
35.	Santander Bank Polska S.A.	109
36.	SGB-Bank S.A.	161
37.	SKOK im. Franciszka Stefczyka	70650
38.	SKOK im. Zygmunta Chmielewskiego	70610
39.	Velobank S.A.	293
40.	Warmińsko - Mazurski Bank Spółdzielczy	9364
41.	Wielkopolski Bank Spółdzielczy	9068

Załącznik 2 – Wybrane dane dotyczące opłat i prowizji

Tabela 1. Zestawienie wybranych statystyk wartości opłat wyrażonych w złotych (oferta standardowa dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1 ¹¹	Mediana ¹²	Q3 ¹³	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku	2021	0,00	0,00	5,00	8,00	22,00	6,06
	2022	0,00	0,00	5,00	8,00	22,00	5,47
	2023	0,00	0,00	5,00	9,00	22,00	5,76
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	2021	0,00	0,00	3,00	6,75	30,00	4,35
	2022	0,00	1,00	3,50	9,00	30,00	4,91
	2023	0,00	0,00	3,25	8,75	30,00	4,81
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,04
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,04
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,05
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	2021	0,00	4,50	6,00	9,25	80,00	8,07
	2022	0,00	5,00	6,00	10,00	80,00	8,66
	2023	0,00	4,00	6,00	10,00	80,00	8,73
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,50	1,50	0,23
	2022	0,00	0,00	0,00	0,50	1,50	0,24
	2023	0,00	0,00	0,00	0,50	1,50	0,24
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (oddział)	2021	5,00	10,00	10,00	15,00	30,00	11,82
	2022	6,00	10,00	11,00	15,00	30,00	12,70
	2023	6,00	10,00	11,00	15,00	30,00	12,54
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	2021	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,42
	2022	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,23
	2023	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,26
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	2021	0,00	4,50	8,00	11,00	30,00	8,28
	2022	0,00	5,00	8,50	15,00	30,00	9,02
	2023	0,00	4,00	9,00	15,00	30,00	8,63
Polecenie przelewu SEPA (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,25
	2022	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,28
	2023	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,27
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	2021	10,00	25,13	30,00	39,75	80,00	32,56
	2022	10,00	30,00	30,00	39,00	80,00	32,92
	2023	10,00	30,00	30,00	39,75	80,00	33,72
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	2021	15,00	25,00	30,00	35,00	48,00	29,96
	2022	10,00	20,00	30,00	30,00	45,00	27,38
	2023	10,00	25,00	30,00	35,00	50,00	28,75
Polecenie zapłaty	2021	0,00	0,00	1,00	2,00	3,50	0,94
	2022	0,00	0,00	1,00	2,00	3,50	1,03
	2023	0,00	0,00	1,00	2,00	3,50	0,95
Zlecenie stałe (oddział)	2021	0,00	0,00	2,00	3,00	10,00	2,09
	2022	0,00	0,00	2,00	4,00	10,00	2,40
	2023	0,00	0,00	2,00	4,00	10,00	2,49
Zlecenie stałe (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,50	2,00	0,29
	2022	0,00	0,00	0,00	0,50	10,00	0,60
	2023	0,00	0,00	0,00	0,50	10,00	0,62
Wpłata gotówki w kasie oddziału	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,03
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,35
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,47

¹¹ Q1 – kwartył I oznacza, że 25% ofert charakteryzuje się opłatą nie większą od podanej wartości np. 5 zł

¹² Mediana – wartość cechy, która dzieli uporządkowaną zbiorowość statystyczną na dwie równoliczne części w ten sposób, że poniżej i powyżej tej wartości znajduje się jednakowa liczba obserwacji (np. Mediana = 5 zł oznacza, że 50% analizowanych opłat nie przekracza 5 zł)

¹³ Q3 - kwartył III oznacza, że 25% ofert charakteryzuje się opłatą nie mniejszą niż podana wartość np. 5 zł

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1 ¹¹	Mediana ¹²	Q3 ¹³	Wartość najwyższa	Średnia
Wypłata gotówki w kasie oddziału	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,37
	2022	0,00	0,00	0,00	3,00	30,00	2,53
	2023	0,00	0,00	0,00	4,50	30,00	2,60
Usługa bankowości telefonicznej	2021	0,00	0,00	0,00	4,00	9,00	2,27
	2022	0,00	0,00	0,00	2,00	9,00	2,08
	2023	0,00	0,00	0,00	5,00	9,00	2,63
Usługa bankowości elektronicznej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,39
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,52
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,45
Powiadomienie SMS (pakiet)	2021	0,00	3,00	5,00	9,00	15,00	5,79
	2022	0,00	3,00	5,00	7,88	15,00	5,50
	2023	0,00	4,00	5,00	9,00	15,00	6,05
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	2021	0,00	0,20	0,30	0,30	0,50	0,29
	2022	0,00	0,20	0,30	0,30	0,50	0,29
	2023	0,00	0,21	0,30	0,30	0,50	0,30
Dzienne powiadomienie SMS	2021	0,00	0,20	0,28	0,46	0,50	0,28
	2022	0,00	0,20	0,20	0,30	0,35	0,19
	2023	0,00	0,20	0,30	0,30	0,35	0,22
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (papierowo)	2021	0,00	1,50	5,00	10,00	50,00	7,54
	2022	0,00	1,00	5,00	10,00	50,00	7,19
	2023	0,00	3,00	5,00	10,00	50,00	8,23
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	19,99	1,61
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	19,99	2,29
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	2021	0,00	20,00	30,00	50,00	100,00	32,13
	2022	6,00	20,00	30,00	50,00	61,50	32,24
	2023	6,00	20,00	30,00	50,00	61,50	32,08
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (online)	2021	0,00	6,25	11,50	25,00	35,00	16,56
	2022	0,00	7,50	13,00	25,00	35,00	16,74
	2023	0,00	10,00	16,50	25,00	35,00	17,21
Wydanie karty debetowej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obsługa karty debetowej	2021	0,00	3,00	5,00	7,00	19,80	5,17
	2022	0,00	3,00	5,00	7,00	12,00	5,00
	2023	0,00	3,00	5,00	7,00	12,00	5,36
Wpłata gotówki we wpłatomacie własnym	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,16
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,07
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,02
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	2021	0,00	1,00	2,00	3,50	10,00	3,18
	2022	0,00	1,00	1,50	5,00	10,00	2,76
	2023	0,00	1,00	2,00	5,00	10,00	3,10
Wypłata gotówki kartą debetową - bankomat własny (wskazanych sieci)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,18
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,19
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,21
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	2021	0,00	3,25	5,00	5,00	10,00	4,26
	2022	0,00	2,50	5,00	5,00	10,00	4,14
	2023	0,00	3,00	5,00	5,00	10,00	4,35
Wypłata gotówki kartą debetową za granicą	2021	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,20
	2022	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,39
	2023	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,55
Cash back	2021	0,00	0,00	1,50	2,13	10,00	1,87
	2022	0,00	0,00	1,50	2,00	10,00	1,86
	2023	0,00	0,00	1,50	2,00	10,00	1,87
Transgranicza płatność bezgotówkowa kartą debetową	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela 2. Zestawienie wybranych statystyk prowizji wyrażonych w procentach (oferta standardowa dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Przewalutowanie transakcji kartowych	2021	0,00%	2,80%	3,00%	3,00%	5,90%	2,65%
	2022	0,00%	2,95%	3,00%	3,00%	5,90%	2,72%
	2023	0,00%	3,00%	3,00%	3,00%	5,90%	2,85%
Wypłata gotówki kartą debetową za granicą	2021	0,00%	0,50%	3,00%	3,00%	4,50%	2,18%
	2022	0,00%	1,50%	3,00%	3,00%	4,50%	2,18%
	2023	0,00%	2,00%	3,00%	3,00%	5,00%	2,45%
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	2021	0,00%	0,00%	1,50%	3,00%	3,50%	1,51%
	2022	0,00%	0,00%	1,00%	3,00%	3,50%	1,37%
	2023	0,00%	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	1,45%
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat własny	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	2021	0,00%	0,35%	0,40%	0,50%	0,80%	0,40%
	2022	0,00%	0,20%	0,35%	0,50%	0,80%	0,34%
	2023	0,00%	0,20%	0,35%	0,50%	0,80%	0,31%
Wpłata gotówki kartą we wpłatomacie własnym	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,01%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,01%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,01%
Wpłata gotówki w kasie placówki	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,00%	0,02%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
Wypłata gotówki w kasie placówki	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%

Tabela 3. Zestawienie wybranych statystyk wartości opłat wyrażonych w złotych (oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku	2021	15,90	29,00	49,00	50,00	220,00	52,52
	2022	15,90	29,50	49,50	50,00	220,00	52,52
	2023	15,90	28,65	49,25	50,00	220,00	51,79
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,59
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,62
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,73
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	3,75	80,00	4,76
	2022	0,00	0,00	0,00	4,00	80,00	4,73
	2023	0,00	0,00	0,00	4,00	80,00	4,56
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,10	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,01
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,25	0,01
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (oddział)	2021	0,00	5,00	10,00	11,49	20,00	8,40
	2022	0,00	5,00	10,00	11,99	20,00	8,78
	2023	0,00	6,25	10,00	11,74	20,00	9,00
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	2021	0,00	0,75	5,00	5,00	10,00	4,05
	2022	0,00	0,75	5,00	5,00	10,00	4,00
	2023	0,00	3,00	5,00	5,00	10,00	4,30
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,03
	2022	0,00	0,00	0,00	2,63	15,00	2,25
	2023	0,00	0,00	0,00	3,75	15,00	2,37
Polecenie przelewu SEPA (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,12
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,12
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,11
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	2021	0,00	16,50	30,00	30,00	80,00	25,17
	2022	0,00	17,25	30,00	30,00	80,00	25,58
	2023	0,00	17,25	30,00	31,25	80,00	26,83
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	2021	0,00	15,00	21,50	30,00	36,00	21,58
	2022	0,00	12,50	18,00	30,00	36,00	18,93
	2023	0,00	15,00	25,00	33,75	45,00	22,72
Polecenie zapłaty	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,35
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,36
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,35
Zlecenie stałe (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,50
	2022	0,00	0,00	0,00	0,25	5,00	0,74
	2023	0,00	0,00	0,00	0,89	7,00	1,00
Zlecenie stałe (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,03
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,04
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,04
Wpłata gotówki w kasie oddziału	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,53
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,43
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,50
Wypłata gotówki w kasie oddziału	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,48
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	0,43
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,50
Usługa bankowości telefonicznej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,60
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,33
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,14
Usługa bankowości elektronicznej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,45
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,36

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Powiadomienie SMS (pakiet)	2021	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	2,75
	2022	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	2,66
	2023	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	2,96
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	2021	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,14
	2022	0,00	0,00	0,10	0,26	0,50	0,15
	2023	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,14
Dzienne powiadomienie SMS	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (papierowo)	2021	0,00	0,00	5,00	9,00	50,00	7,57
	2022	0,00	0,00	5,00	9,50	50,00	7,34
	2023	0,00	0,00	5,00	10,00	50,00	7,67
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,25
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	19,99	2,31
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	19,99	2,31
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	2021	0,00	15,00	22,50	45,00	61,50	25,75
	2022	0,00	15,00	25,00	35,00	61,50	26,06
	2023	0,00	16,25	27,50	36,43	61,50	26,48
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (online)	2021	0,00	6,25	11,50	22,00	35,00	14,67
	2022	0,00	6,25	11,50	22,00	35,00	14,67
	2023	0,00	6,25	11,50	25,00	35,00	14,80
Wydanie karty debetowej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obsługa karty debetowej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,24
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	7,00	0,58
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	7,00	0,56
Wpłata gotówki we wpłatomacie własnym	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	2021	0,00	0,00	0,00	1,50	10,00	1,61
	2022	0,00	0,00	0,00	1,13	10,00	1,21
	2023	0,00	0,00	0,00	2,00	10,00	1,37
Wyplata gotówki kartą debetową - bankomat własny (wskazanych sieci)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,06
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	7,00	1,13
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	1,15
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	1,11
Wyplata gotówki kartą debetową za granicą	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,84
	2022	0,00	0,00	0,00	3,38	10,00	2,06
	2023	0,00	0,00	0,00	2,25	10,00	1,98
Cash back	2021	0,00	0,00	0,00	1,00	2,00	0,53
	2022	0,00	0,00	0,00	1,00	2,00	0,60
	2023	0,00	0,00	0,00	1,25	2,00	0,65
Transgraniczna płatność bezgotówkowa kartą debetową	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Tabela 4. Zestawienie wybranych statystyk prowizji wyrażonych w procentach (oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Przewalutowanie transakcji kartowych	2021	0,00%	2,00%	3,00%	3,00%	5,90%	2,72%
	2022	0,00%	2,40%	3,00%	3,00%	5,90%	2,75%
	2023	0,00%	2,00%	3,00%	3,00%	5,90%	2,43%
Wypłata gotówki kartą debetową za granicą	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,58%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,66%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,63%
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,50%	0,41%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,33%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,32%
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat własny	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,36%	0,50%	0,16%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,18%	0,50%	0,11%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,48%	0,60%	0,20%
Wpłata gotówki kartą we wpłatomacie własnym	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki w kasie placówki	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
Wypłata gotówki w kasie placówki	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,01%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,00%

Tabela 5. Zestawienie wybranych statystyk wartości opłat wyrażonych w złotych (oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku	2021	0,00	172,50	245,00	287,50	400,00	223,33
	2022	0,00	125,00	150,00	270,00	400,00	191,43
	2023	0,00	125,00	150,00	270,00	400,00	191,43
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,14
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,14
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,14
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	1,14
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	1,25	5,00	1,25
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	1,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	1,00
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,67
	2022	0,00	0,00	0,00	10,00	15,00	5,00
	2023	0,00	0,00	0,00	10,00	15,00	5,00
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	10,00	15,00	5,00
	2023	0,00	0,00	0,00	7,50	15,00	4,17
Polecenie zapłaty	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,75
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,75
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,06
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,06
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,06
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	2,50	30,00	5,00
	2023	0,00	0,00	0,00	2,50	30,00	5,00
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	2021	0,00	0,00	20,00	45,00	50,00	22,86
	2022	0,00	0,00	0,00	45,00	50,00	20,00
	2023	0,00	0,00	0,00	45,00	50,00	20,00
Obsługa karty debetowej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,25
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,11
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,11
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	2021	0,00	0,00	0,00	10,00	10,00	4,00
	2022	0,00	0,00	0,00	2,50	10,00	2,50
	2023	0,00	0,00	0,00	2,50	10,00	2,50

Tabela 6. Zestawienie wybranych statystyk prowizji wyrażonych w procentach (oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Przewalutowanie transakcji kartowych	2021	2,00%	2,75%	3,50%	4,25%	5,00%	3,50%
	2022	2,00%	2,40%	2,80%	3,90%	5,00%	3,27%
	2023	0,00%	0,00%	2,00%	4,25%	5,90%	2,34%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,50%	0,50%	0,20%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,50%	0,13%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,13%	0,50%	0,13%

Tabela 7. Zestawienie wybranych statystyk wartości opłat wyrażonych w złotych (oferta dla mikroprzedsiębiorstw)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku bieżącego	2021	0,00	12,75	20,00	35,00	150,00	27,98
	2022	0,00	15,00	20,00	35,00	150,00	29,05
	2023	0,00	12,00	20,00	30,00	150,00	25,94
Prowadzenie rachunku pomocniczego	2021	0,00	8,00	11,00	20,00	80,00	13,90
	2022	0,00	8,00	12,00	20,00	80,00	13,96
	2023	0,00	8,00	12,00	20,00	80,00	13,95
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	2021	3,00	7,00	10,00	15,00	80,00	13,02
	2022	3,00	7,00	10,00	15,00	80,00	13,43
	2023	3,00	7,00	10,00	20,00	80,00	14,34
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	1,00	1,20	2,50	0,75
	2022	0,00	0,00	1,00	1,20	2,50	0,76
	2023	0,00	0,00	1,00	1,20	2,50	0,75
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	2021	0,00	8,00	12,50	15,00	50,00	12,41
	2022	0,00	8,00	10,00	15,00	50,00	12,39
	2023	0,00	8,00	15,00	16,00	50,00	13,26
Polecenie przelewu SEPA (online)	2021	0,00	0,00	0,50	1,20	8,00	0,83
	2022	0,00	0,00	0,55	1,20	8,00	0,83
	2023	0,00	0,00	0,55	1,05	8,00	0,83
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	2021	0,00	1,50	10,00	15,00	50,00	9,80
	2022	0,00	2,00	10,00	15,00	50,00	10,58
	2023	0,00	3,00	10,00	20,00	50,00	11,38
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,08
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,09
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,08
Polecenie zapłaty	2021	0,00	0,75	2,00	2,00	7,00	1,88
	2022	0,00	1,00	2,00	2,50	7,00	1,96
	2023	0,00	1,00	1,50	2,25	7,00	1,93
Zlecenie stałe (oddział)	2021	0,00	2,00	3,00	5,00	15,00	3,89
	2022	0,00	1,38	3,00	5,00	15,00	4,08
	2023	0,00	1,38	3,00	5,00	15,00	3,92
Zlecenie stałe (online)	2021	0,00	0,00	1,00	1,50	3,00	0,96
	2022	0,00	0,00	1,00	1,50	3,00	0,93
	2023	0,00	0,00	1,00	1,45	3,00	0,95
Wypłata gotówki bez awizowania (oddział)	2021	0,00	4,25	6,00	10,00	25,00	6,85
	2022	0,00	3,50	6,00	10,00	25,00	7,07
	2023	0,00	3,00	7,00	10,00	25,00	7,53
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	2021	0,00	3,00	7,00	10,00	25,00	6,84
	2022	0,00	3,00	6,00	10,00	25,00	7,04
	2023	0,00	3,00	6,00	10,00	25,00	7,27
Wpłata gotówki w formie otwartej bilonu (oddział)	2021	0,00	5,25	10,00	10,00	50,00	10,44
	2022	0,00	6,00	10,00	15,00	50,00	11,70
	2023	0,00	5,00	10,00	15,00	50,00	11,77
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	2021	0,00	7,00	10,00	15,00	50,00	11,85
	2022	0,00	7,00	10,00	15,00	50,00	12,76
	2023	0,00	9,00	12,30	16,00	50,00	13,98
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	2021	0,00	5,00	10,00	10,00	50,00	10,58
	2022	0,00	5,00	10,00	15,00	50,00	11,08
	2023	0,00	5,00	10,00	15,00	50,00	12,23
Wydanie karty płatniczej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,61
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,76
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,33
Obsługa karty płatniczej	2021	0,00	3,00	6,00	7,00	10,00	5,07
	2022	0,00	3,25	6,00	7,50	10,00	5,30
	2023	0,00	3,99	7,00	8,00	10,00	5,66

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wpłata gotówki we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2021	0,00	0,00	2,00	4,00	10,00	2,33
	2022	0,00	0,00	2,00	4,00	10,00	2,46
	2023	0,00	0,00	1,00	7,25	10,00	3,29
Wpłata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat własny lub wskazanych sieci)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,34
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,34
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,33
Wpłata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat obcy)	2021	0,00	5,00	5,00	6,00	10,00	5,59
	2022	0,00	5,00	5,00	6,00	10,00	5,52
	2023	0,00	5,00	5,00	6,00	10,00	5,64
Wpłata gotówki kartą płatniczą w bankomacie za granicą	2021	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,76
	2022	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,69
	2023	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	8,04
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa płatność kartą)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash back	2021	0,00	0,00	1,50	3,00	10,00	2,22
	2022	0,00	0,00	1,50	3,00	10,00	2,48
	2023	0,00	0,30	2,00	3,00	10,00	2,66

Tabela 8. Zestawienie wybranych statystyk prowizji wyrażonych w procentach (oferta dla mikroprzedsiębiorstw)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wpłata gotówki bez awizowania (oddział)	2021	0,00%	0,25%	0,45%	0,50%	0,90%	0,39%
	2022	0,00%	0,25%	0,50%	0,50%	0,90%	0,38%
	2023	0,00%	0,24%	0,50%	0,60%	0,90%	0,40%
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	2021	0,00%	0,15%	0,40%	0,50%	1,00%	0,36%
	2022	0,00%	0,13%	0,40%	0,50%	1,00%	0,35%
	2023	0,00%	0,13%	0,40%	0,50%	1,00%	0,37%
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	2021	0,00%	0,30%	0,50%	1,00%	10,00%	0,94%
	2022	0,00%	0,30%	0,50%	1,00%	10,00%	1,01%
	2023	0,00%	0,30%	0,50%	1,00%	5,00%	1,10%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	2021	0,00%	0,30%	0,40%	0,50%	5,00%	0,60%
	2022	0,00%	0,30%	0,40%	0,50%	5,00%	0,60%
	2023	0,00%	0,35%	0,50%	0,70%	5,00%	0,79%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	2021	0,00%	0,20%	0,30%	0,50%	5,00%	0,69%
	2022	0,00%	0,20%	0,30%	0,50%	5,00%	0,66%
	2023	0,00%	0,20%	0,40%	0,50%	5,00%	0,82%
Wpłata we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2021	0,00%	0,00%	0,20%	0,30%	1,50%	0,23%
	2022	0,00%	0,00%	0,20%	0,38%	1,50%	0,22%
	2023	0,00%	0,00%	0,22%	0,50%	0,80%	0,27%
Wpłata gotówki w kraju - bankomat obcy	2021	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	4,00%	2,57%
	2022	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	4,00%	2,54%
	2023	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	4,00%	2,62%
Wpłata gotówki za granicą kartą debetową	2021	0,00%	3,00%	3,50%	3,50%	5,00%	3,12%
	2022	0,00%	3,00%	3,50%	3,50%	5,00%	3,11%
	2023	0,00%	3,00%	3,50%	3,55%	5,00%	3,27%
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa)	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	0,21%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	0,21%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,27%
Przewalutowanie transakcji kartowych	2021	0,00%	3,00%	3,00%	4,00%	5,90%	3,22%
	2022	0,00%	3,00%	3,00%	4,00%	5,90%	3,26%
	2023	0,00%	3,00%	3,00%	4,00%	5,90%	3,06%
Usługa Cash back	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,39%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,39%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,41%

Tabela 9. Zestawienie wybranych statystyk wartości opłat wyrażonych w złotych (oferta dla MŚP)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku bieżącego	2021	0,00	20,00	35,00	81,75	150,00	51,56
	2022	0,00	20,00	39,50	90,00	299,00	56,62
	2023	0,00	20,00	39,00	84,50	299,00	55,61
Prowadzenie rachunku pomocniczego	2021	0,00	10,00	15,00	29,50	140,00	22,81
	2022	0,00	8,00	15,00	30,00	150,00	24,87
	2023	0,00	8,00	15,00	30,00	170,00	25,26
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	2021	3,00	7,00	10,00	30,00	500,00	23,73
	2022	3,00	8,00	15,00	30,00	500,00	25,34
	2023	3,00	7,00	15,00	30,00	500,00	26,72
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2021	0,00	0,71	1,00	1,50	4,00	1,10
	2022	0,00	0,71	1,00	1,50	4,00	1,12
	2023	0,00	0,50	1,00	1,50	4,00	1,08
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	2021	0,00	7,00	15,00	21,25	403,00	25,81
	2022	0,00	7,50	15,00	30,00	103,00	18,65
	2023	0,00	7,00	15,00	30,00	103,00	19,54
Polecenie przelewu SEPA (online)	2021	0,00	0,50	1,00	1,50	8,00	1,13
	2022	0,00	0,50	1,00	1,50	8,00	1,15
	2023	0,00	0,50	1,00	1,50	8,00	1,12
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	2021	0,00	1,00	6,00	25,00	500,00	19,57
	2022	0,00	1,50	10,00	30,00	500,00	21,87
	2023	0,00	2,00	10,00	30,00	500,00	23,55
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,31
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,33
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,35
Polecenie zapłaty	2021	0,00	1,50	2,00	2,50	7,00	2,33
	2022	0,00	1,50	2,00	2,50	7,00	2,30
	2023	0,00	1,50	2,00	2,50	7,00	2,24
Zlecenie stałe (oddział)	2021	0,00	2,00	3,50	6,00	500,00	11,60
	2022	0,00	2,13	5,00	10,00	500,00	13,10
	2023	0,00	2,00	5,00	10,00	500,00	13,49
Zlecenie stałe (online)	2021	0,00	0,25	1,00	1,50	3,00	1,05
	2022	0,00	0,25	1,00	1,50	3,50	1,14
	2023	0,00	0,70	1,00	1,50	3,50	1,15
Wypłata gotówki bez awizowania (oddział)	2021	0,00	5,00	10,00	15,00	60,00	13,16
	2022	0,00	5,00	10,00	20,00	60,00	15,98
	2023	0,00	5,00	12,50	25,00	60,00	17,03
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	2021	0,00	5,00	10,00	15,00	60,00	13,35
	2022	0,00	5,00	10,00	20,00	60,00	15,78
	2023	0,00	5,00	12,50	25,00	60,00	16,49
Wpłata gotówki w formie otwartej bilonu (oddział)	2021	0,00	6,00	10,00	20,00	60,00	15,12
	2022	0,00	6,00	10,00	25,00	60,00	17,44
	2023	0,00	6,00	15,00	25,00	60,00	18,38
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	2021	0,00	10,00	15,00	20,00	60,00	17,98
	2022	0,00	10,00	15,00	22,50	60,00	18,02
	2023	0,00	10,00	15,00	25,00	61,50	20,65
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	2021	0,00	10,00	10,00	20,00	60,00	16,35
	2022	0,00	10,00	15,00	20,00	60,00	16,52
	2023	0,00	10,00	15,00	20,00	61,50	17,94
Wydanie karty płatniczej	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	5,09
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	100,00	5,09
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	150,00	4,87
Obsługa karty płatniczej	2021	0,00	4,24	6,00	7,00	10,00	5,44
	2022	0,00	4,99	7,00	7,00	10,00	5,60
	2023	0,00	4,99	6,00	8,00	10,00	5,65

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wpłata gotówki we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2021	0,00	0,00	3,50	5,00	10,00	3,71
	2022	0,00	0,00	5,00	5,00	10,00	3,79
	2023	0,00	0,00	5,00	6,00	10,00	4,13
Wypłata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat własny lub wskazanych sieci)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,32
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,38
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,38
Wypłata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat obcy)	2021	0,00	5,00	5,00	7,00	10,00	5,96
	2022	0,00	5,00	5,00	7,00	10,00	5,84
	2023	0,00	5,00	5,00	6,00	10,00	5,66
Wypłata gotówki kartą płatniczą w bankomacie za granicą	2021	5,00	6,00	10,00	10,00	20,00	8,78
	2022	4,50	5,50	10,00	10,00	20,00	8,69
	2023	4,50	5,00	10,00	10,00	20,00	8,61
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa płatność kartą)	2021	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash back	2021	0,00	0,60	2,00	5,00	10,00	2,34
	2022	0,00	0,60	2,00	5,00	10,00	2,64
	2023	0,00	1,30	2,00	3,00	10,00	2,66

Tabela 10. Zestawienie wybranych statystyk prowizji wyrażonych w procentach (oferta dla MŚP)

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wypłata gotówki bez awizowania (oddział)	2021	0,00%	0,30%	0,50%	0,60%	1,00%	0,48%
	2022	0,00%	0,33%	0,50%	0,74%	1,00%	0,52%
	2023	0,00%	0,40%	0,50%	0,75%	1,20%	0,54%
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	2021	0,00%	0,30%	0,50%	0,61%	1,00%	0,50%
	2022	0,00%	0,30%	0,50%	0,88%	1,00%	0,54%
	2023	0,00%	0,30%	0,50%	0,95%	1,20%	0,55%
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	2021	0,00%	0,50%	0,60%	1,00%	5,00%	1,09%
	2022	0,00%	0,50%	0,60%	1,00%	5,00%	1,13%
	2023	0,00%	0,50%	0,90%	1,50%	5,00%	1,45%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	2021	0,00%	0,40%	0,50%	1,00%	5,00%	0,94%
	2022	0,00%	0,40%	0,50%	0,93%	5,00%	0,92%
	2023	0,00%	0,40%	0,65%	1,00%	5,00%	1,10%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	2021	0,00%	0,25%	0,50%	1,00%	5,00%	1,04%
	2022	0,00%	0,25%	0,50%	1,00%	5,00%	1,02%
	2023	0,00%	0,25%	0,50%	1,00%	5,00%	1,04%
Wpłata we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2021	0,00%	0,00%	0,20%	0,34%	0,70%	0,20%
	2022	0,00%	0,00%	0,20%	0,30%	0,70%	0,21%
	2023	0,00%	0,01%	0,22%	0,40%	0,80%	0,27%
Wypłata gotówki w kraju - bankomat obcy	2021	0,00%	2,63%	3,00%	3,50%	4,00%	2,68%
	2022	0,00%	2,13%	3,00%	3,50%	4,00%	2,63%
	2023	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	4,00%	2,62%
Wypłata gotówki za granicą kartą debetową	2021	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	5,00%	3,36%
	2022	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	5,00%	3,37%
	2023	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	5,00%	3,37%
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa)	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	0,25%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,00%	0,25%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,31%
Przewalutowanie transakcji kartowych	2021	0,00%	2,80%	3,00%	3,13%	5,80%	2,85%
	2022	0,00%	3,00%	3,00%	3,75%	5,90%	2,97%
	2023	0,00%	3,00%	3,00%	4,00%	5,90%	3,04%
Usługa Cash back	2021	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,17%
	2022	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,17%
	2023	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,20%

nbp.pl

