

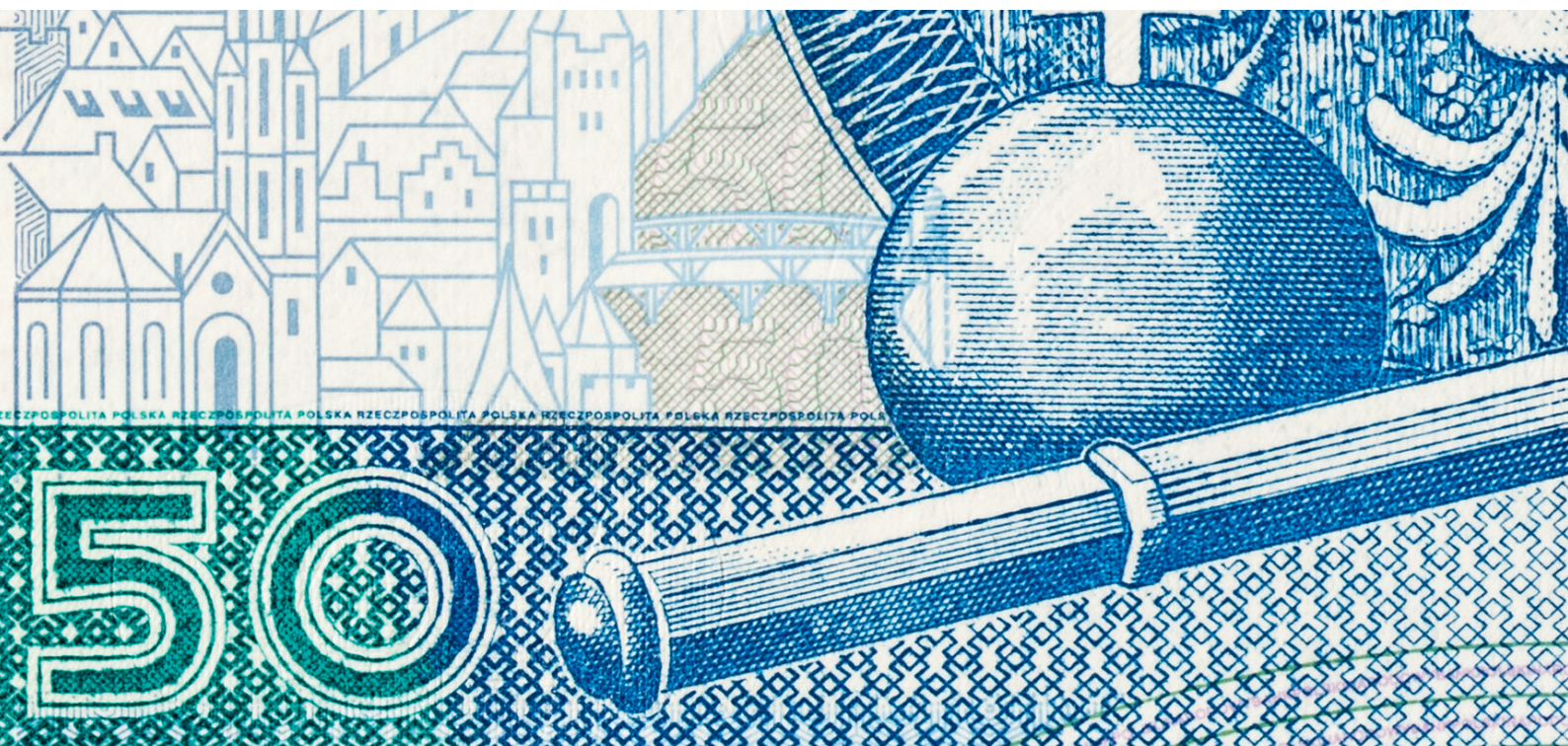


NARODOWY
BANK POLSKI

Październik 2025 r.

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

(wg danych na dzień 31 grudnia 2024 r.)



Październik 2025 r.

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

(wg danych na dzień 31 grudnia 2024 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, 2025

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	13
2.1.2. Oferta bankowości osobistej	20
2.1.3. Oferta bankowości prywatnej	28
2.2. Oferta dla mikroprzedsiębiorstw	33
2.3. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)	42
Załącznik 1 - Lista badanych dostawców usług płatniczych	51
Załącznik 2 – Wybrane dane dotyczące opłat i prowizji	52

Wstęp

Analiza opłat i prowizji związanych z korzystaniem z rachunku płatniczego w Polsce jest opracowanym cyklicznie przez Narodowy Bank Polski materiałem, w którym prezentuje się porównanie struktury 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. za powiadomienia SMS, wydawanie zaświadczeń, zestawień transakcji).

Materiał został przygotowany na podstawie cenników dostawców usług płatniczych obowiązujących na koniec lat 2022, 2023 i 2024. Informacje za 2024 r. pochodzą z ogólnodostępnych (obowiązujących 31 grudnia) cenników publikowanych przez 39 dostawców usług płatniczych, uprawnionych do prowadzenia rachunków płatniczych w Polsce (lista w załączniku 1). Grupa ta obejmuje:

- **37 banków** (z wyłączeniem oddziałów instytucji kredytowych i banków zagranicznych, banków hipotecznych oraz banków specjalistycznych), w tym 18 banków spółdzielczych (10 zrzeszonych² oraz 8 niezrzeszonych³); łączna suma bilansowa uwzględnionych w badaniu banków stanowi 88,5% 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 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 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 być spowodowane nie tylko zmianą cen usług

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 na koniec 2024 r. W porównaniu z opracowaniem za 2023 r. nastąpiła zmiana w grupie analizowanych banków spółdzielczych, wynikająca z przyjętej metodyki badania.

³ Analiza obejmuje wszystkie banki spółdzielcze niezrzeszone. Zmiana ich liczby (o 2 banki mniej) na koniec 2024 r. w porównaniu z końcem 2023 r. wynika z przystąpienia do zrzeszenia jednego banku oraz likwidacji drugiego.

płatniczych, ale także wycofaniem⁴ lub wprowadzeniem nowych ofert oraz zmianą analizowanych dostawców usług płatniczych, wynikających z przyjętej metodyki badania.

W analizie zostały opisane zmiany cen w 2024 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 prowizji⁵, które były większe niż wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych za 2024 r. (4,7%)⁶, 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 2024 r. odnotowano istotne spadki średniej ceny.

Różne sposoby opracowywania przez dostawców usług płatniczych cenników ofert, w tym praktyka stosowania odmiennego nazewnictwa w odniesieniu do analogicznych usług, wymagały indywidualnych 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 2022 r. i 2023 r.

Ze względu na zróżnicowane wymogi sprawozdawcze obowiązujące dla różnych typów dostawców usług płatniczych w części analizy pominięto dane dotyczące SKOK-ów, z uwagi na brak możliwości porównania ich danych z danymi prezentowanymi przez banki.

⁴ Wycofanie oferty oznacza wycofanie oferty ze sprzedaży lub nieuwzględnianie oferty w analizie w związku z przyjętą metodyką badania, tj. doбором badanej grupy dostawców usług płatniczych.

⁵ W przypadku prowizji, dla potrzeb porównania zmian średnich ze wskaźnikiem cen towarów i usług konsumpcyjnych, wykorzystano pojęcie ceny za usługę wyliczoną jako iloczyn wartości transakcji i prowizji. W praktyce, tak rozumiane zmiany procentowe stanowią iloraz prowizji w badanym roku i prowizji w roku poprzednim.

⁶ Zgodnie z Komunikatem GUS z 15 stycznia 2024 r. *Wskaźniki cen towarów i usług konsumpcyjnych w grudniu 2024 r.* ceny towarów i usług konsumpcyjnych wzrosły między grudniem 2023 r. a grudniem 2024 r. o 4,7% (<https://stat.gov.pl/obszary-tematyczne/ceny-handel/wskazniki-cen/wskazniki-cen-towarow-i-uslug-konsumpcyjnych-w-grudniu-2024-r-,2,158.html>).

Synteza

W 2024 r. wzrosła liczba prowadzonych rachunków płatniczych (o 3,8%), jak również liczba wydanych kart płatniczych (o 2,2%), przy jednoczesnym zmniejszeniu liczby bankowych stacjonarnych placówek obsługi (o 1,36%). **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 2024 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 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 tej opłaty po spełnieniu wskazanych w ofercie warunków. Niespełnienie tych warunków skutkowało pobieraniem określonej opłaty.

W 2024 r. wzrosły średnie opłaty dla osób fizycznych za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie standardowej, bankowości osobistej oraz bankowości prywatnej. Z kolei za użytkowanie karty w ofercie standardowej i bankowości osobistej odnotowano niewielki spadek średniej opłaty, a w przypadku bankowości prywatnej opłata ta nie zmieniła się. **Zwiększyły się średnie opłaty za prowadzenie rachunku i obsługę karty płatniczej w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw.** Zmiany cen odnotowano także w przypadku oferty dla MŚP. **Wzrosła średnia opłata za prowadzenie rachunku i nieznacznie spadła średnia opłata za obsługę karty płatniczej.**

W analizowanym okresie dostawcy usług płatniczych, w ofertach dla mikroprzedsiębiorstw, MŚP oraz ofertach standardowych dla osób fizycznych, dokonali zmian opłat i prowizji za świadczenie wielu usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą. Liczba usług powiązanych, dla których średnie cen wzrosły w porównaniu z końcem 2023 r. była zdecydowanie 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 2024 r. (4,7%).** Natomiast w ofercie bankowości osobistej i prywatnej dla osób fizycznych odnotowano więcej spadków średnich cen.

W ofertach dla osób fizycznych średnie i mediany opłat za prowadzenie rachunku płatniczego na koniec 2024 r. wynosiły odpowiednio:

- **w ofercie standardowej – 6,15 zł** (wzrost o 0,39 zł w porównaniu z końcem 2023 r.) i **5 zł** (bez zmian); wzrost średniej opłaty był efektem wprowadzenia przez dostawców 5 nowych ofert (o średniej opłacie 8,38 zł), wycofania 8 ofert (o średniej opłacie 4,56 zł) oraz podwyższenia opłaty przez dwóch dostawców usług (średnio o 2,25 zł),

- **w ofercie bankowości osobistej – 53,31 zł** (wzrost o 1,52 zł) i **49,25 zł** (bez zmian); wycofanie dwóch ofert (o średniej opłacie 35 zł) wpłynęło na wskazane zwiększenie średniej opłaty,
- **w ofercie bankowości prywatnej – 198,57 zł** (wzrost o 7,14 zł) i **150 zł** (bez zmian); zmiana średniej była efektem podwyższenia opłaty w jednej z ofert o 50 zł.

Skrajne opłaty (minimalne i maksymalne) za prowadzenie rachunku płatniczego nie zmieniły się i na koniec 2024 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 2024 r. średnie i mediany opłat za obsługę karty płatniczej wydanej do analizowanych rachunków dla osób fizycznych kształtowały się następująco:

- **w ofercie standardowej – 5,31 zł** (spadek o 0,05 zł w porównaniu z końcem 2023 r.) i **5 zł** (bez zmian); spadek średniej wynikał z obniżenia opłat w dwóch ofertach (średnia zmiana o 3,5 zł) i wycofania 10 ofert (o średniej opłacie 5,25 zł), przy jednoczesnym podwyższeniu opłaty w 4 ofertach (średnio o 1,63 zł) i wprowadzeniu 6 nowych ofert (o średniej opłacie 4,58 zł),
- **w ofercie bankowości osobistej – 0 zł** (spadek o 0,56 zł) i **0 zł** (tak samo jak na koniec 2023 r.),
- **w ofercie bankowości prywatnej – 1,11 zł i 0 zł** (bez zmian).

Skrajne opłaty za obsługę karty debetowej w ofercie standardowej i ofercie bankowości prywatnej dla osób fizycznych były takie same, jak na koniec 2023 r. Minimalna opłata w ramach wspomnianych ofert dla osób fizycznych wynosiła 0 zł. Największa opłata za obsługę karty wynosiła 12 zł w ofercie standardowej i 10 zł w ofercie bankowości prywatnej, przy czym w tym przypadku tylko jeden dostawca pobierał miesięczną opłatę za obsługę karty. Z kolei wycofanie dwóch płatnych ofert w bankowości osobistej przyczyniło się do obniżenia najwyższej opłaty z 7 zł do 0 zł.

Analiza cenników dla usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą prowadzi do wniosku, że w 2024 r. ceny w ofertach dla osób fizycznych wzrosły powyżej wskaźnika inflacji dla towarów i usług konsumpcyjnych (4,7%):

- **w ofercie standardowej dla 11 usług**, w przypadku których opłata wyrażona jest kwotowo (tj. za: zestawienie transakcji płatniczych na żądanie online o 48,91%, dzienne powiadomienia SMS o 40,91%, wypłatę gotówki kartą debetową z bankomatu własnego lub wskazanych sieci o 19,05%, wpłatę gotówki w kasie dostawcy o 12,55%, wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w wersji online o 10,17%, zestawienie transakcji płatniczych na żądanie w formie papierowej o 10,09%, realizację polecenia przelewu w systemie SORBNET2 online o 8,84%, wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w wersji papierowej o 7,45%, realizację polecenia przelewu w systemie SORBNET2 w placówce dostawcy o 5,75%, realizację polecenia zapłaty o 5,26%, wypłatę gotówki w kasie dostawcy o 5%),
- **w ofercie bankowości osobistej dla 3 usług**, w przypadku których opłata wyrażona jest kwotowo (tj. za: zestawienie transakcji płatniczych na żądanie online o 18,18% oraz wpłatę i wypłatę gotówki w kasie dostawcy, w obydwu usługach o 10%),
- **w ofercie bankowości prywatnej** odnotowano wzrost średniej opłaty za dwie usługi (tj. za usługę *cash back* – z 0 zł do 0,25 zł oraz za wypłatę gotówki kartą debetową w kraju w bankomacie obcym – z 0 zł do 0,45 zł), które dotychczas były bezpłatne.

W ofertach dla mikroprzedsiębiorstw na koniec 2024 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku osiągnęła 26,66 zł i była większa o 0,72 zł w porównaniu z końcem 2023 r., mediana nie zmieniła się i wyniosła 20 zł. Wynikało to z podwyższenia opłaty w 5 ofertach (średnio o 8,6 zł), wycofania ze sprzedaży 7 ofert (o średniej opłacie 20,29 zł) i wprowadzenia 4 ofert (o średniej opłacie 21,25 zł). Skrajne opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego (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 w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw na koniec 2024 r. osiągnęła 5,75 zł (wzrost o 0,09 zł w porównaniu z końcem 2023 r.), a mediana 7 zł (bez zmian). Wpływ na to miało podwyższenie opłaty za obsługę karty w 3 analizowanych ofertach (średnia podwyżka o 3,33 zł), wycofania 10 ofert (o średniej opłacie 5,7 zł) i wprowadzenia 8 nowych (o średniej opłacie 5,63 zł). Zmieniła się skrajna maksymalna opłata za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku (wzrosła do 12 zł z 10 zł na koniec 2023 r.).

W porównaniu z końcem 2023 r. w ofertach dla mikroprzedsiębiorstw powyżej wskaźnika inflacji (4,7%) zwiększyły się średnie ceny za 17 usług powiązanych z rachunkiem bieżącym i kartą płatniczą do niego wydaną. Dotyczy to 12 opłat wyrażonych kwotowo (za: wpłatę gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy o 15,96%, polecenie przelewu wewnętrznego online o 12,5%, realizację polecenia przelewu SEPA w placówce dostawcy o 11,61%, realizację polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy o 11,34%, wpłatę gotówki w bilonie w formie otwartej w placówce dostawcy o 10,88%, prowadzenie rachunku pomocniczego o 8,82%, wypłatę gotówki bez awizowania w kasie dostawcy o 8,63%, realizację polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy o 8,65%, wydanie karty płatniczej o 7,73%, realizację polecenia zapłaty o 5,7%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej we wrzutni lub licznarni o 6,38%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 5,51%,) oraz 5 prowizji wyrażonych procentowo (za: wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 35,44%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej we wrzutni lub licznarni o 21,95%, wypłatę gotówki z bankomatu obcego w kraju o 4,96%, usługę *cash back* o 14,63%, wpłatę gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy o 5,41%,).

W ofertach dla MŚP średnia opłata za prowadzenie rachunku bieżącego wyniosła na koniec 2024 r. 58,4 zł (o 2,79 zł więcej niż na koniec 2023 r.), a mediana **40 zł** (wzrost o 1 zł). Na zmianę średniej i mediany opłat oddziaływało podwyższenie opłaty w 6 ofertach (średnio o 15,67 zł), wycofanie ze sprzedaży 7 droższych ofert (o średniej opłacie 35,43 zł) oraz wprowadzenie jednej tańszej oferty za 30 zł. Nie zmieniły się skrajne opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego (na koniec 2024 r. wyniosły one odpowiednio 0 zł i 299 zł), nie wzrosła również maksymalna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego (170 zł).

Średnia i mediana opłat za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego dla MŚP wynosiły na koniec 2024 r. odpowiednio 5,51 zł (o 0,14 zł mniej niż na koniec 2023 r.) **oraz 6 zł** (bez zmian). Zmiany średniej i mediany wynikały z wycofania 8 nieco droższych ofert (o średniej opłacie 5,25 zł) i wprowadzenia 10 nowych, tańszych ofert (o średniej opłacie 4 zł). W analizowanym roku nie zmieniły się skrajne opłaty za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku.

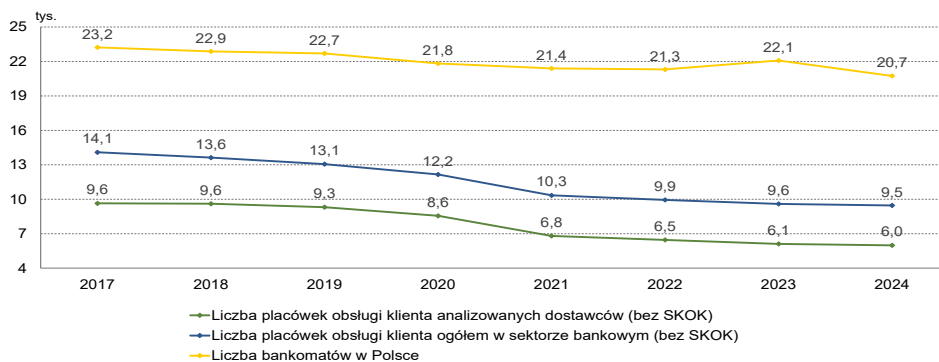
W 2024 r. powyżej wskaźnika inflacji (4,7%) za 2024 r., wzrosły średnie ceny za 18 usług powiązanych z rachunkiem bieżącym i kartą płatniczą do niego wydaną. Dotyczyło to 13 opłat wyrażonych kwotowo (za: wypłatę gotówki kartą debetową w kraju z bankomatu własnego lub wskazanych sieci o 28,95%, wpłatę gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy o 17,83%, wpłatę gotówki w bilonie w formie otwartej w placówce dostawcy o 13,38%, realizację polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy o 13,33%, wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy o 12,98%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 12,35%, realizację polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy o 12,05%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub licznarni o 11,98%, realizację polecenia przelewu SEPA w placówce dostawcy o 11,57%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 10,27%, realizację polecenia zapłaty o 8,04%, wypłatę gotówki kartą płatniczą w kraju z bankomatu obcego o 6,71%, realizację zlecenia stałego online o 6,09%) oraz 5 prowizji wyrażonych procentowo (za: wpłatę gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub licznarni o 26,92%, wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy o 10,91%, wpłatę gotówki w formie otwartej w bilonie w placówce dostawcy o 9,66%, wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci o 7,41%, wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy o 5,56%).

1. Wybrane uwarunkowania wpływające na politykę cenową dostawców usług płatniczych

W 2024 r. kontynuowany był wzrost liczby użytkowników bankowości mobilnej, rachunków bankowych oraz kart płatniczych, przy jednoczesnym spadku liczby stacjonarnych placówek dystrybucji usług płatniczych.

Liczba wszystkich stacjonarnych placówek bankowych, zarejestrowanych w bazie danych EWIB 2.0 NBP (www.ewib.nbp.pl), na koniec 2024 r. wyniosła 9 464, natomiast liczba placówek 37 analizowanych banków osiągnęła 5 987 (spadek odpowiednio o 1,36% i o 2,1% w porównaniu z końcem 2023 r.). W latach 2017-2024 banki zlikwidowały 4 626 placówek, z czego 131 w 2024 r. (wykres 1). Na koniec 2024 r. najwięcej osób na jedną placówkę bankową przypadało w województwie śląskim, natomiast najmniej w województwie lubelskim, tak samo jak w 2023 r. (mapa 1). W 2024 r. spadła liczba urządzeń⁷ umożliwiających wypłatę i wpłatę gotówki (tj. bankomatów⁸, w tym recyclerów). Według danych NBP pozyskanych od banków krajowych i niebankowych operatorów bankomatów, na koniec 2024 r. funkcjonowało 20 741 takich urządzeń⁹.

Wykres 1. Liczba stacjonarnych placówek bankowych oraz bankomatów w latach 2017-2025



Źródło: dane NBP

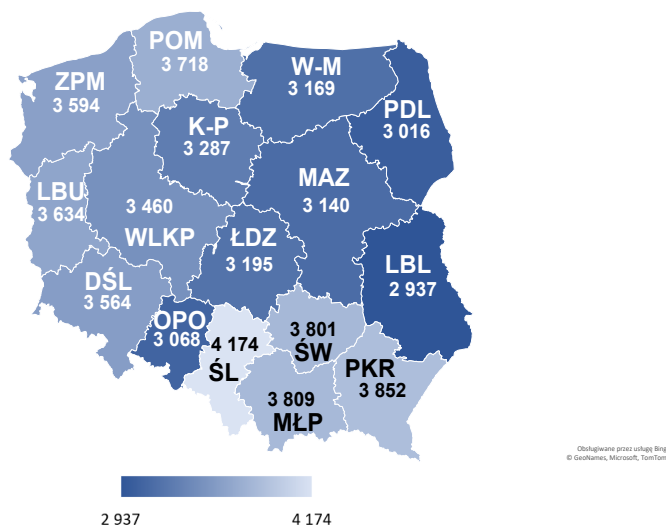
Uwaga: z początkiem 2024 r. zmieniono metodykę zbierania i opracowywania danych o bankomatach. Gdyby do opracowania danych odnoszących się do grudnia 2023 r. przyjęto metodykę tożsamą z zastosowaną do przygotowania danych przekazywanych w 2024 r., to wówczas liczba bankomatów na koniec 2023 r. wyniosłaby 20 875.

⁷ Dane 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/>.

⁸ Bankomaty to urządzenia umożliwiające wypłatę gotówki; recyklery to urządzenia umożliwiające zarówno wypłatę, jak i wpłatę gotówki.

⁹ Z początkiem 2024 r. zmieniono metodykę zbierania i opracowywania danych o bankomatach. Nałożono 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.

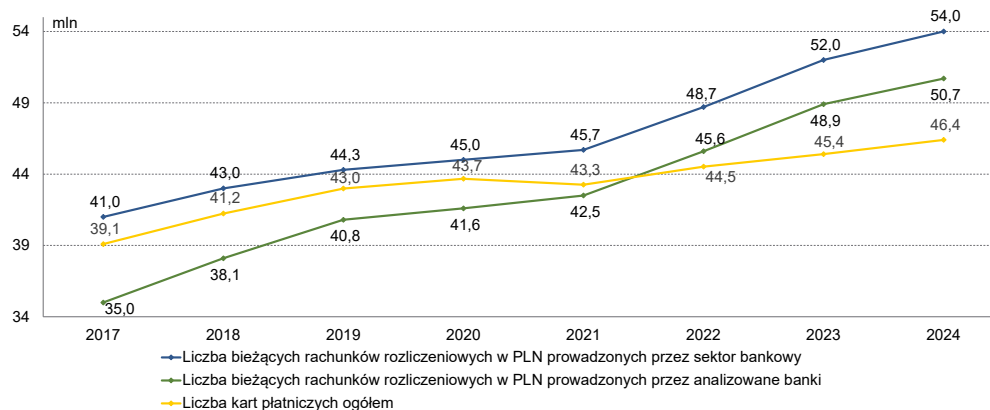
Mapa 1. Liczba osób mogących korzystać z usług bankowych (od 13 roku życia) przypadających na jedną placówkę banku w podziale na województwa na koniec 2024 r.



Źródło: dane GUS, NBP

Na koniec 2024 r. liczba prowadzonych przez banki krajowe rachunków płatniczych w złotych (służących do dokonywania płatności oraz rozliczeń pieniężnych) wyniosła 54 mln, co oznacza wzrost o 3,85% w porównaniu z końcem 2023 r. Analizowane banki, dla omawianych typów użytkowników, prowadziły 50,7 mln rachunków (wzrost o 3,68%). Jednocześnie w 2024 r. liczba kart płatniczych wydanych w Polsce przez banki, SKOK-i oraz krajowe instytucje płatnicze dla osób fizycznych i prawnych zwiększyła się o 2,2% i na koniec grudnia osiągnęła 46,4 mln (wykres 2).

Wykres 2. Liczba prowadzonych rachunków bieżących oraz kart płatniczych w latach 2017-2024

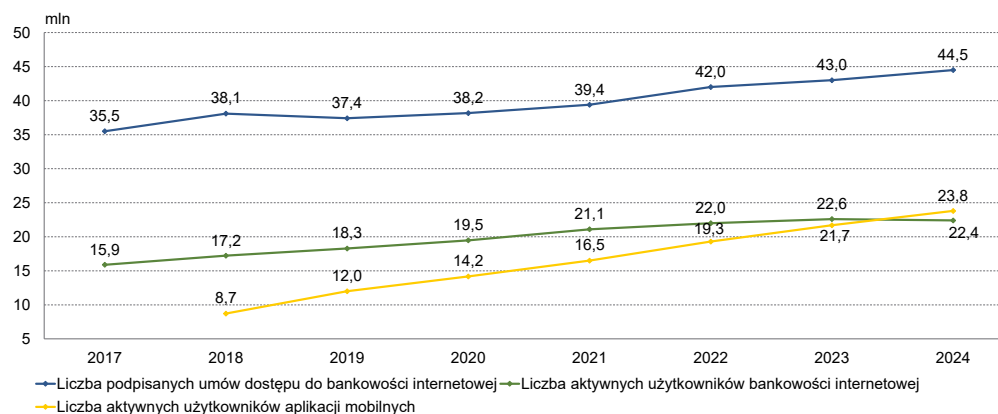


Źródło: dane NBP

Na koniec 2024 r. 22,4 mln osób fizycznych aktywnie korzystało z bankowości internetowej (spadek o 0,89% w porównaniu z końcem 2023 r.), a liczba aktywnych użytkowników aplikacji mobilnych zwiększyła się o 9,68% do 23,8 mln (wykres 3). Znaczący wzrost liczby użytkowników korzystających z usług bankowych przez aplikacje mobilne skorelowany jest zarówno

z intensywnym ich rozwojem, spadkiem liczby placówek bankowych, jak i polityką cenową dostawców tych usług, promującą korzystanie ze zdalnych kanałów dostępu.

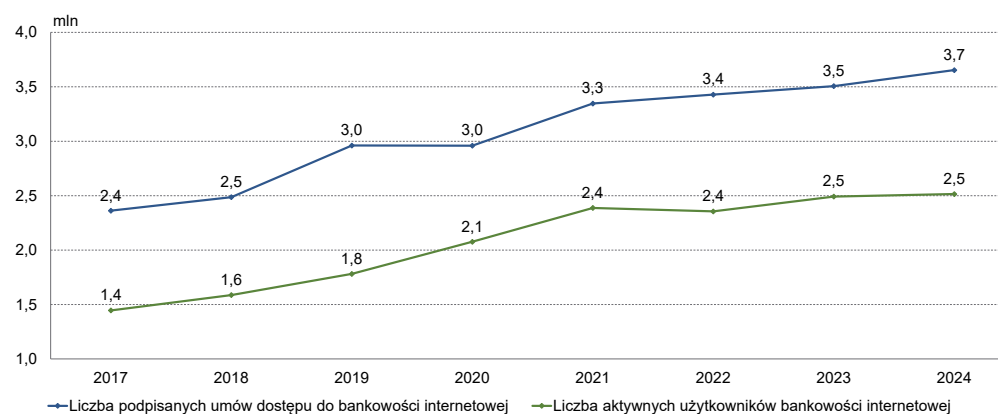
Wykres 3. Liczba użytkowników bankowości internetowej i mobilnej w latach 2017-2024 – osoby fizyczne



Źródło: dane z raportów NetB@nk Bankowość internetowa i mobilna, płatności bezgotówkowe (2017 – 2024)

Liczba aktywnych użytkowników bankowości internetowej wśród mikroprzedsiębiorstw i MŚP wyniosła na koniec grudnia 2024 r. 2,5 mln, analogicznie jak na koniec 2023 r. (wykres 4). Z tej formy dostępu do rachunku firmowego korzystało aktywnie około 67,57% przedsiębiorstw (spadek o 5,4%), które podpisały umowę dotyczącą usług bankowości internetowej.

Wykres 4. Liczba użytkowników bankowości internetowej w latach 2017-2024 – mikroprzedsiębiorstwa, MŚP



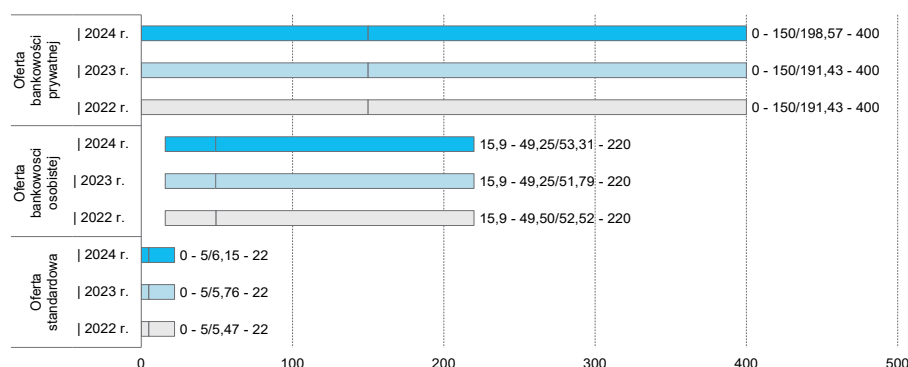
Źródło: dane z raportów NetB@nk Bankowość internetowa i mobilna, płatności bezgotówkowe (2017-2024)

2. Opłaty i prowizje za usługi płatnicze

2.1. Oferta dla osób fizycznych

Badaniu poddano usługi prowadzenia rachunków płatniczych i wydanych do nich kart płatniczych dla osób fizycznych w ofercie standardowej, bankowości osobistej i bankowości prywatnej. We wszystkich analizowanych ofertach opłatę za prowadzenie rachunku płatniczego pobierano miesięcznie. Na 39 wytypowanych dostawców usług płatniczych (wybrane do analizy banki i SKOK-i) przeanalizowano 69 ofert standardowych (o 3 mniej niż w 2023 r.), 22 oferty bankowości osobistej (o 2 mniej) oraz 7 ofert bankowości prywatnej (bez zmian). Na wykresie 5 zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) ceny oraz średnią i medianę opłat za prowadzenie rachunku płatniczego dla osób fizycznych, a na wykresie 6 informacje o liczbie ofert, w których zmieniono opłatę, oraz średnią wartość zmiany opłaty w 2024 r.

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

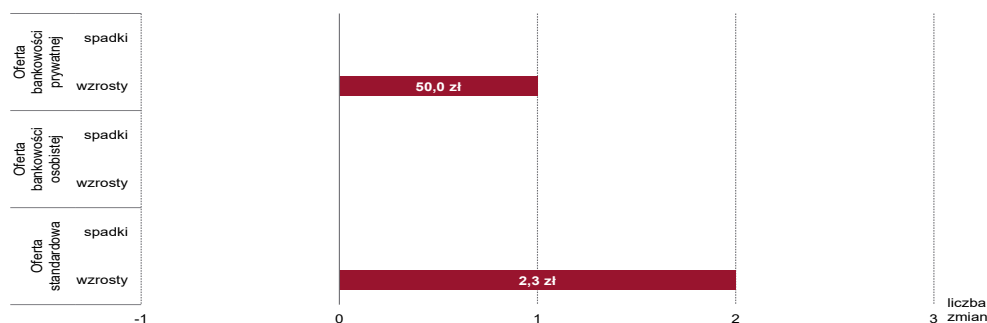


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024

Wykres 6. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za prowadzenie rachunku płatniczego dla osób fizycznych, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r.



■ długość słupka reprezentuje liczbę ofert, w których opłaty wzrosły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłat.

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

2.1.1. Oferta standardowa

Na koniec 2024 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie standardowej była większa niż na koniec 2023 r. o 0,39 zł i wyniosła 6,15 zł. Pozostałe analizowane statystyki opłaty (mediana, kwartył pierwszy i trzeci) nie zmieniły się w porównaniu z końcem 2023 r. i wynosiły odpowiednio: 5,0 zł, 0 zł i 9,0 zł. Na zmianę średniej opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego wpłynęło wycofanie ośmiu ofert (o średniej opłacie 4,56 zł), wprowadzenie 5 nowych droższych ofert (o średniej opłacie 8,4 zł) oraz podwyższenie opłat w dwóch ofertach (średnio o 2,25 zł). 24 dostawców w swoich cennikach określiło warunki dla zwolnienia z pobierania opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego. Najczęściej występującym wymogiem, którego spełnienie uprawniało do zwolnienia z tej opłaty było zapewnienie minimalnego miesięcznego wpływu na rachunek płatniczy w wysokości od 500 zł do 10 tys. zł. W 2024 r. jeden dostawca podwyższył kwotę minimalnego wpływu w dwóch ofertach – z 3 tys. zł do 5 tys. zł oraz z 5 tys. zł do 7 tys. zł.

W ofercie standardowej dla osób fizycznych średnia opłata za obsługę karty debetowej wydanej do rachunku wyniosła na koniec 2024 r. 5,31 zł i była mniejsza o 0,05 zł w porównaniu z końcem 2023 r., jednocześnie wzrosła wartość kwartyła trzeciego o 0,75 zł (do 7,75 zł na koniec 2024 r.). Spadek średniej opłaty wynikał z wycofania 10 droższych ofert (o średniej opłacie 5,25 zł) oraz obniżenia opłaty w dwóch ofertach (średnio o 3,5 zł), przy jednoczesnym wprowadzeniu 6 tańszych ofert (o średniej opłacie 4,58 zł) i podwyższeniu opłaty w czterech ofertach (średnio o 1,63 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 8),
- 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 powiązanych z rachunkiem płatniczym oraz kartą do niego wydaną, obejmujących 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) na koniec 2024 r.:

- średnia opłata była większa w porównaniu z końcem 2023 r. dla 17 analizowanych usług, (w tym: 5 podwyżek opłat dotyczyło usług bezgotówkowych i 6 usług gotówkowych), a w przypadku 10 usług była mniejsza (w tym: 6 obniżek opłat dla usług bezgotówkowych i jedna za usługę gotówkową),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) była większa w przypadku dwóch analizowanych usług gotówkowych oraz mniejsza w przypadku trzech usług: dwóch gotówkowych i jednej bezgotówkowej.

Powiązane usługi gotówkowe i bezgotówkowe, dla których średnie ceny zwiększyły się powyżej przyjętego wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2024 r. (4,7%), to:

- **wypłata gotówki kartą debetową w bankomacie własnym lub wskazanych sieci** – średnia opłata wzrosła z 0,21 zł do 0,25 zł (o 19,05%), a pozostałe wskaźniki opłaty nie zmieniły się. Na te dostosowania cenowe wpłynęło wycofanie 8 bezpłatnych ofert i wprowadzenie 6 nowych (o średniej opłacie 0,42 zł),
- **wpłata gotówki w placówce dostawcy** – średnia opłata wzrosła z 2,47 zł do 2,78 zł (o 12,55%), a kwartyl trzeci opłaty z 0 zł do 6 zł. Zmiany te były skutkiem wycofania 8 ofert (o średniej opłacie 0,63 zł) i wprowadzenia 8 nowych opłat o wyższej średniej wartości (3,5 zł),
- **polecenie przelewu w systemie SORBNET2 realizowane online** – średnia opłata na koniec 2024 r. wyniosła 31,39 zł (wzrost o 8,84%); zwiększyły się również wartości kwartyła pierwszego i trzeciego o, odpowiednio, 4 zł (z 20 zł do 24 zł) i 5 zł (z 35 zł do 40 zł). Było to efektem wycofania 5 ofert (o średniej opłacie 28 zł) i wprowadzenia 5 droższych ofert (o średniej opłacie 40,8 zł), oraz podwyższenia opłaty w 9 ofertach (średnio o 9 zł),
- **polecenie przelewu w systemie SORBNET2 realizowane w oddziale** – średnia opłata zwiększyła się o 1,94 zł do 35,66 zł (tj. o 5,75%), a mediana o 5 zł. Wpływ na to miało wycofanie 7 ofert (o średniej opłacie 31,43 zł) i wprowadzenie 9 ofert (o średniej opłacie 35,56 zł) oraz podwyższenie opłaty w 11 ofertach (średnio o 10,45 zł),
- **polecenie zapłaty** – średnia opłata była wyższa o 0,05 zł (tj. o 5,26%). Wynikało to z wycofania 6 ofert (o średniej opłacie 1,25 zł) i wprowadzenia 4 ofert (o średniej opłacie 1,5 zł), oraz podwyższenia opłaty w trzech ofertach (średnio o 1 zł), co jednocześnie przełożyło się na zwiększenie wartości maksymalnej tej opłaty z 3,5 zł do 4,5 zł,
- **wypłata gotówki w placówce dostawcy** – średnia opłata wzrosła z 2,60 zł do 2,73 zł (o 5%), a kwartyl trzeci opłaty z 4,5 zł do 6 zł. Zmiany te były rezultatem wycofania 8 ofert (o średniej opłacie 1,13 zł) i wprowadzenia 6 nowych ofert (o średniej opłacie 1,67 zł) oraz podwyższenia opłaty w jednej ofercie o 3 zł.

Ponadto w 2024 r. wzrosły, o więcej niż wspomniany wskaźnik inflacji, średnie opłaty pobierane za inne usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, tj. za:

- zestawienie transakcji płatniczych na żądanie online (o 48,91%),
- dzienne powiadomienia SMS (o 40,91%),
- wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w wersji online (o 10,17%),
- zestawienie transakcji płatniczych na żądanie w wersji papierowej (o 10,09%),
- wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w wersji papierowej (o 7,45%).

W ofercie standardowej dla osób fizycznych na koniec 2024 r. odnotowano również spadki średnich cen, m.in. za następujące usługi powiązane:

- **zlecenie stałe realizowane online** z 0,62 zł do 0,57 zł (o 8,06%), w wyniku wycofania 6 ofert (o średniej opłacie 0,53 zł) i wprowadzenia 6 nowych ofert (ze średnią opłatą 0,3 zł) oraz obniżenia opłaty w jednej ofercie o 1,5 zł,
- **polecenie przelewu zewnętrznego realizowanego w oddziale** z 8,73 zł na koniec 2023 r. do 8,13 zł na koniec 2024 r. (tj. o 6,87%). Pomimo wprowadzenia 4 droższych ofert (o średniej

opłacie 7,25 zł) i podwyższenia opłaty w 7 dotychczasowych ofertach (średnio o 1,57 zł), wycofanie 9 drogich ofert (o średniej opłacie 13,39 zł) wpłynęło na obniżenie średniej opłaty,

- **przewalutowanie transakcji kartowych** – zmniejszenie prowizji o 0,15 pkt. procentowego z 2,85% do 2,7%; było efektem wycofania 8 ofert (o średniej prowizji 2,48%) i wprowadzenia 14 nowych ofert (o średniej prowizji 1,8%).

W przypadku oferty standardowej zwiększyła się największa opłata za:

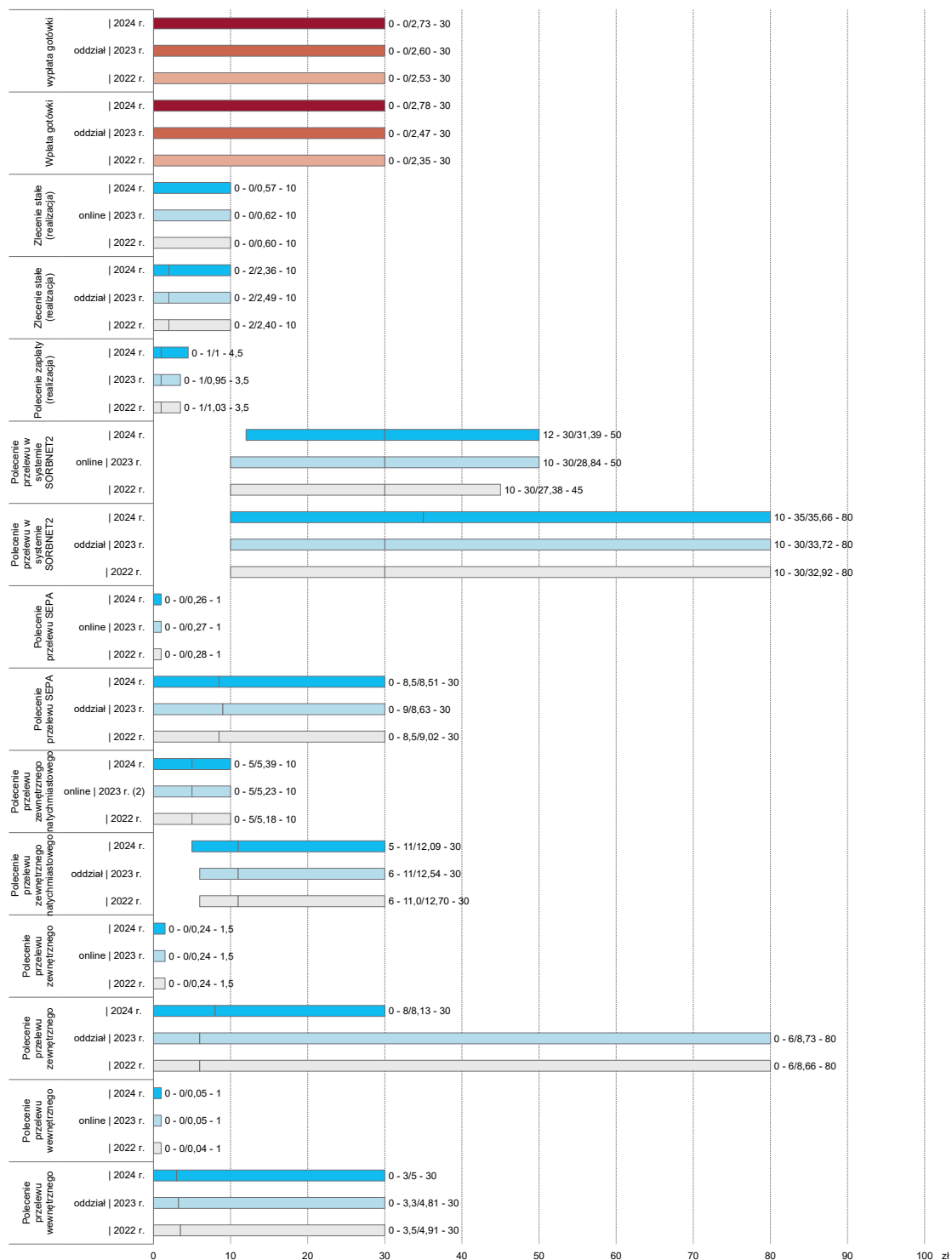
- realizację polecenia zapłaty (z 3,5 zł na koniec 2023 r. do 4,5 zł na koniec 2024 r.),
- powiadomienia SMS ponad pakiet i poza pakietem (z 0,5 zł do 0,6 zł),
- dzienne powiadomienia SMS (z 0,35 zł do 0,5 zł),
- wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w formie papierowej (z 61,5 zł do 100 zł),
- wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym w wersji online (z 35 zł do 40 zł),

oraz zmniejszyła się:

- opłata za realizację polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy (z 80 zł do 30 zł),
- prowizja za wpłatę gotówki w placówce dostawy (z 0,1% do 0%).

Na wykresach 7, 9, 11 i 13 zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) opłaty 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 2024 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian przedstawiono na wykresach 8, 10 i 12.

Szczegółowe 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 (tabele 1 i 2).

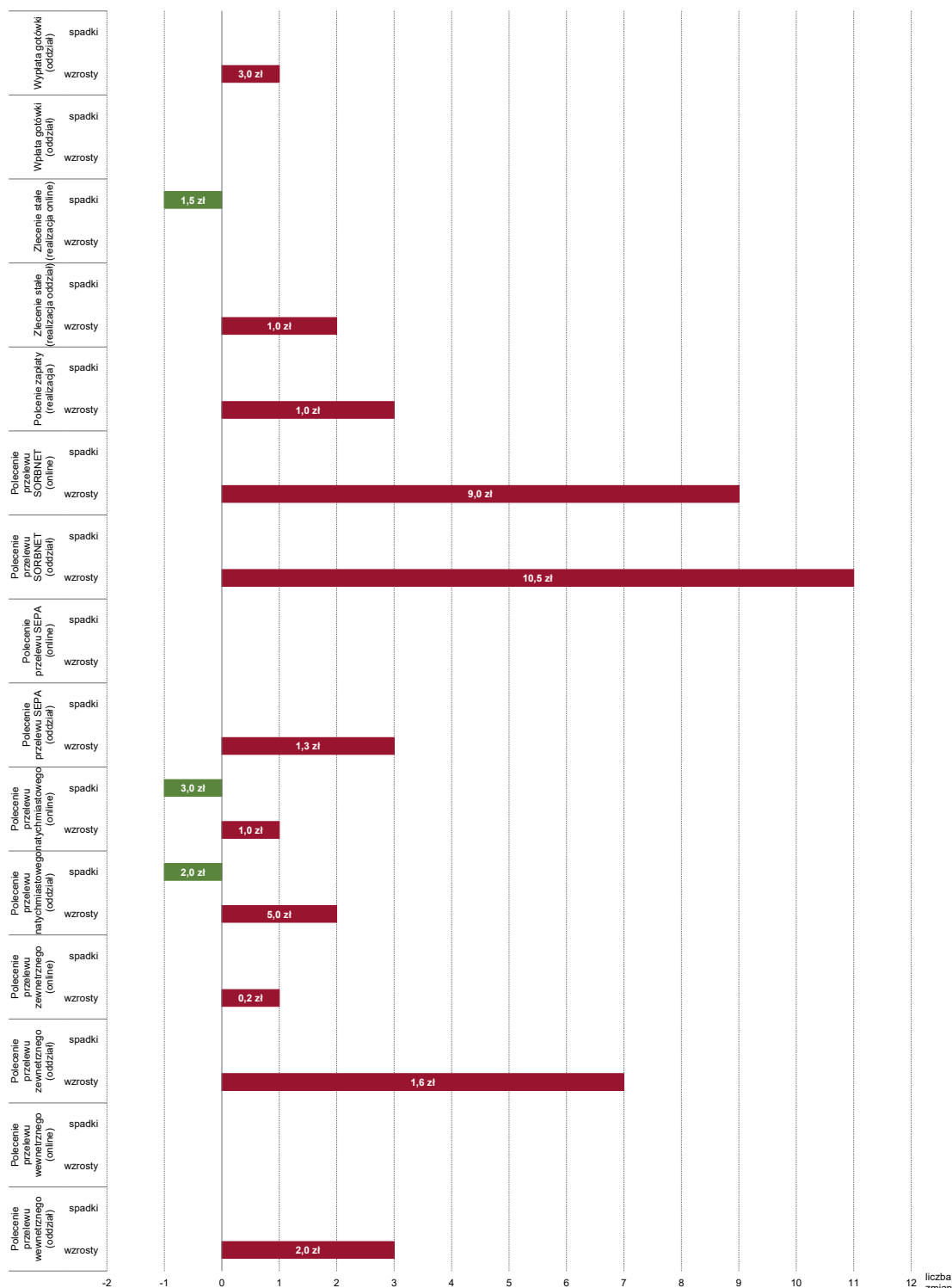
Wykres 7. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta standardowa dla osób fizycznych

■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 8. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – **oferta standardowa dla osób fizycznych**

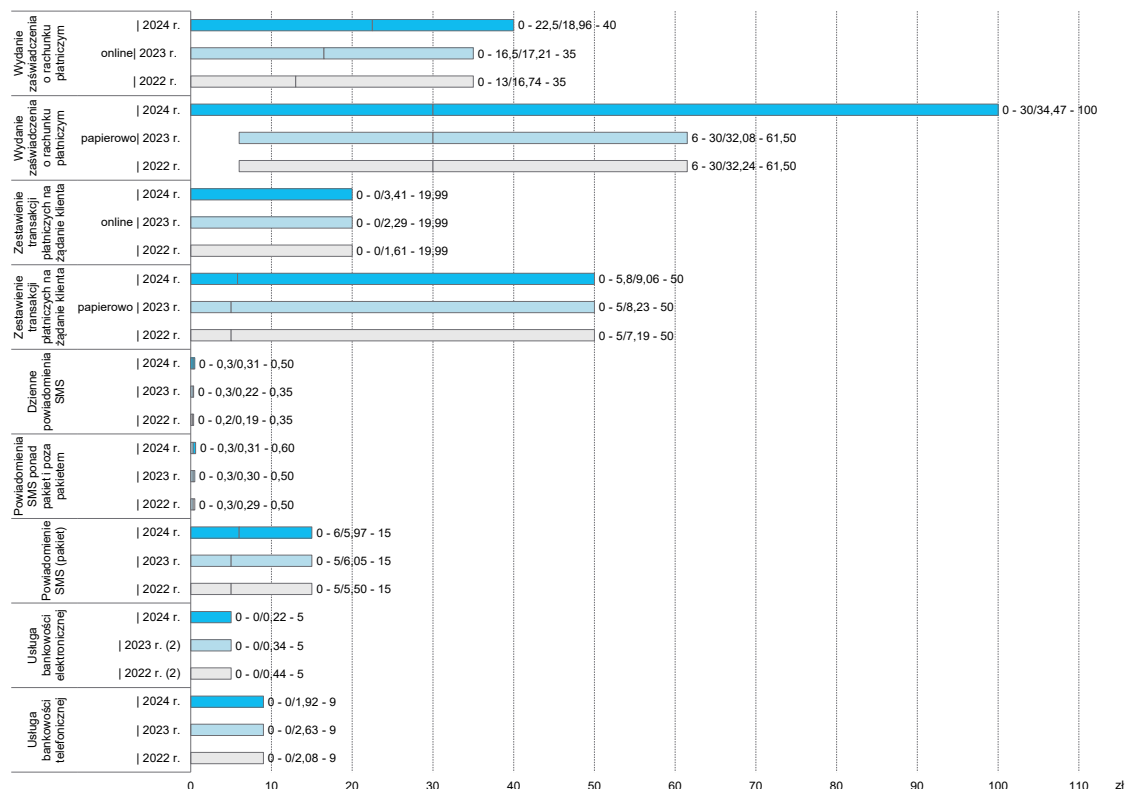


■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

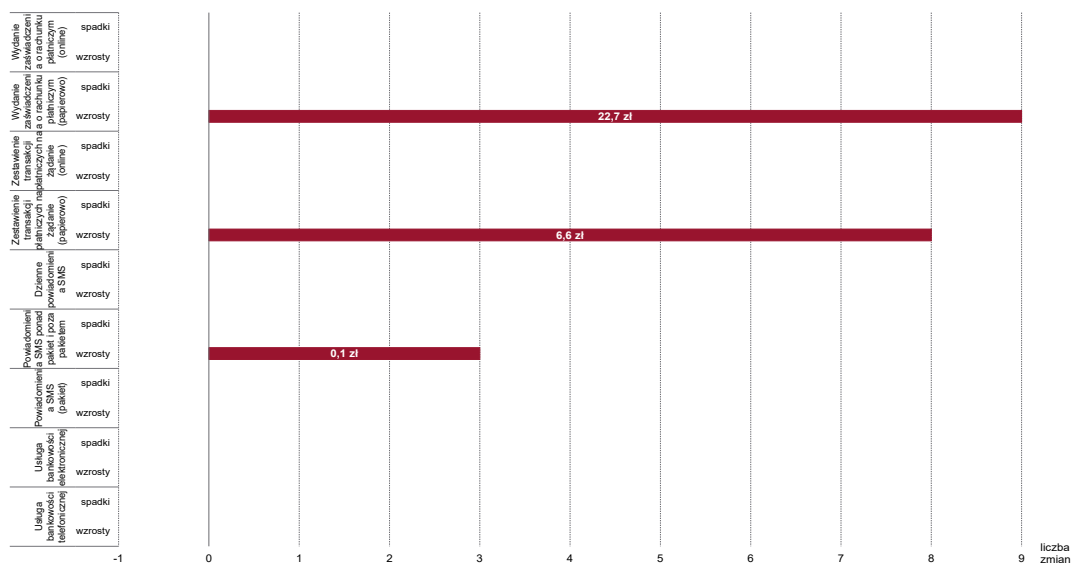
Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

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 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga pierwsza do wykresu 7; 2) aktualizacja danych.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

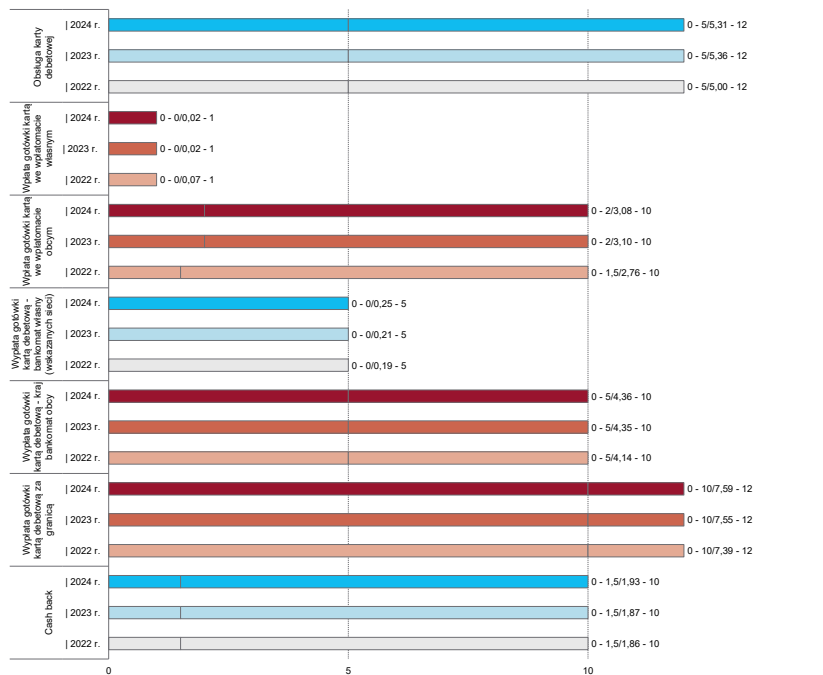
Wykres 10. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę 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

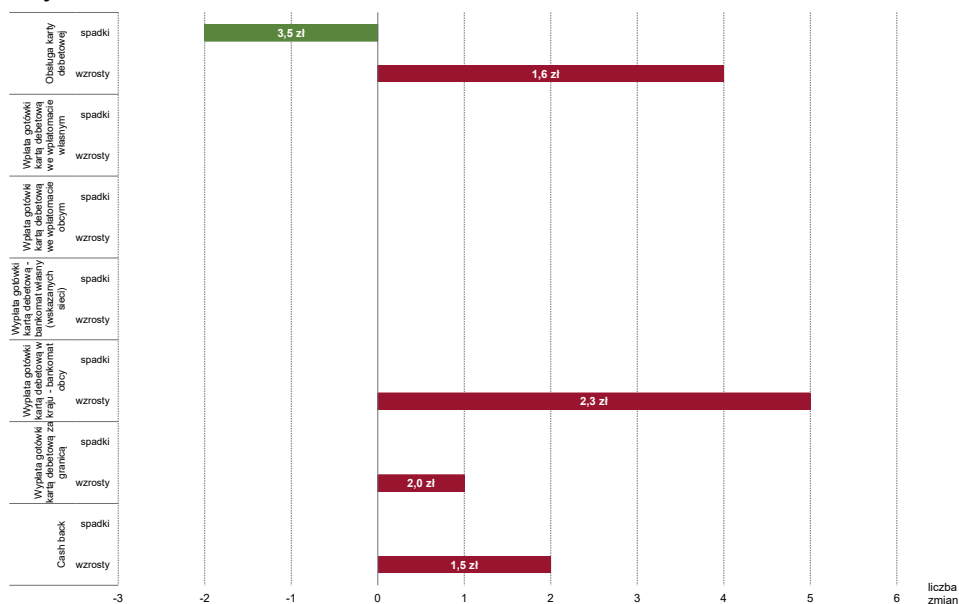


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga pierwsza do wykresu 7.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024

Wykres 12. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za kartę płatniczą i wybrane usługi z nią powiązane, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta standardowa dla osób fizycznych



■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

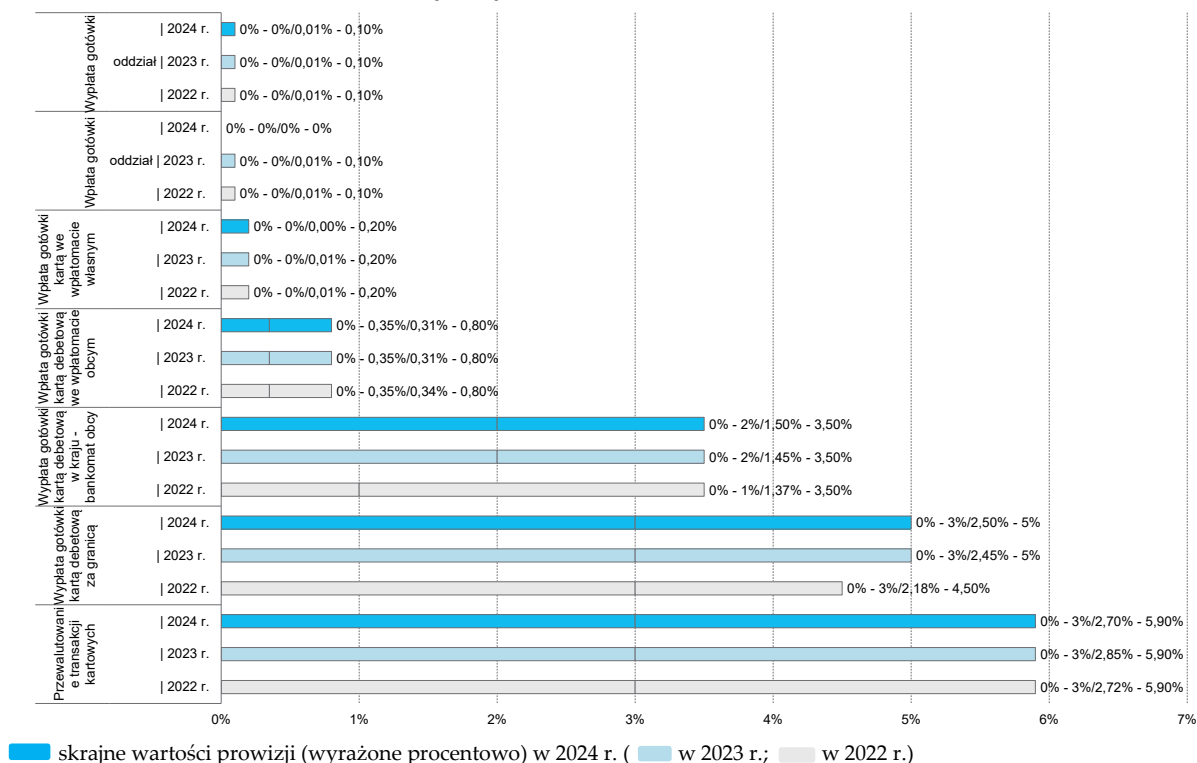
■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

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

W 2024 r. nie odnotowano żadnych zmian w wysokości stawek prowizji za usługi przedstawione na wykresie 13.

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



Uwaga: 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

2.1.2. Oferta bankowości osobistej

Średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie bankowości osobistej zwiększyła się z 51,79 zł na koniec 2023 r. do 53,31 zł na koniec 2024 r., mediana i kwartył trzeci tej opłaty nie zmieniły się i wyniosły, odpowiednio, 49,25 zł i 50 zł. Dla 25% najtańszych ofert maksymalna opłata (kwartył pierwszy) za prowadzenie rachunku płatniczego zwiększyła się o 3,1 zł do 31,75 zł na koniec 2024 r. Na te zmiany wpłynęło wycofanie dwóch ofert o średniej cenie 35 zł. 19 dostawców w swoich cennikach określiło wymogi, których spełnienie zwalniało z pobierania opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego. Najczęściej występującymi warunkami uprawniającymi do zwolnienia z tej opłaty były:

- zapewnienie minimalnego miesięcznego wpływu na rachunek płatniczy od 5 tys. zł do 20 tys. zł (w 2024 r. jeden dostawca podniósł kwotę minimalnego wpływu z 7 tys. zł do 10 tys. zł),
- posiadanie minimalnej kwoty depozytów od 100 tys. zł do 1 mln zł.

Średnia opłata za obsługę karty debetowej wydanej do rachunku płatniczego wyniosła na koniec 2024 r. 0 zł i była mniejsza o 0,56 zł w porównaniu z końcem 2023 r. Było to związane z nieuwzględnieniem w badaniu za 2024 r. dwóch płatnych ofert¹⁰, które brano pod uwagę w poprzednim badaniu. Zmiany te spowodowały również obniżenie maksymalnej opłaty z 7 zł do 0 zł.

W ofercie bankowości osobistej wśród usług powiązanych (obejmujących transakcje gotówkowe, bezgotówkowe oraz inne odnoszące się do obsługi rachunku) z rachunkiem płatniczym oraz kartą płatniczą do niego wydaną, na koniec 2024 r.:

- średnia opłata była większa w przypadku 5 analizowanych usług (w tym jedna podwyżka opłaty dotyczyła usługi bezgotówkowej, a trzy gotówkowych), a dla 19 usług była mniejsza (odnotowano 9 obniżek za usługi bezgotówkowe i 3 za usługi gotówkowe),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) w przypadku 4 usług była mniejsza, nie odnotowano żadnych podwyżek opłat.

Usługi powiązane z rachunkiem i kartą do niego wydaną, których średnie ceny wzrosły w 2024 r. powyżej wskaźnika inflacji za ten rok (4,7%), to:

- **wpłata i wypłata gotówki realizowane w placówce dostawcy** – średnie opłaty obydwu usług wzrosły z 0,5 zł na koniec 2023 r. do 0,55 zł na koniec 2024 r. (tj. o 10%); zmiany te były efektem wycofania dwóch bezpłatnych ofert,
- **przygotowanie zestawienia transakcji płatniczych na żądanie online** – średnia opłata zwiększyła się z 2,31 zł do 2,73 zł (wzrost o 18,18%); zmiana ta wynikała z wycofania dwóch bezpłatnych ofert.

Jednocześnie w 2024 r. odnotowano spadki średnich opłat pobieranych, m.in. za:

- **zlecenie stałe realizowane w placówce dostawcy** z 1 zł do 0,55 zł (tj. o 45%) w związku z wycofaniem trzech ofert (o średniej opłacie 4 zł) oraz **zlecenie stałe realizowane online** z 0,04 zł do 0,03 zł (tj. o 25%) w efekcie wycofania dwóch ofert o średniej opłacie 0,13 zł,
- **wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym** z 1,37 zł do 0,87 zł (tj. o 36,5%), co wynikało m.in. z obniżenia opłaty w jednej ofercie o 10 zł i wycofania dwóch ofert (o średniej opłacie 1,25 zł),
- **polecenie przelewu wewnętrznego realizowane w placówce dostawcy** z 0,72 zł na koniec 2023 r. do 0,55 zł na koniec 2024 r. (tj. o 23,61%), do czego przyczyniło się wycofanie trzech ofert o średniej opłacie 2 zł.

W związku z wprowadzonymi przez dostawców usług płatniczych zmianami w cennikach ofert, pomiędzy końcem 2023 r. a końcem 2024 r.:

- wzrosły skrajne najwyższe opłaty za:
 - realizację polecenia przelewu zewnętrznego online (z 0,25 zł do 0,3 zł),
 - wypłatę gotówki kartą debetową w bankomacie własnym lub wytypowanych sieci (z 0 zł do 2,5 zł),
- zmniejszyły się skrajne najwyższe opłaty za:

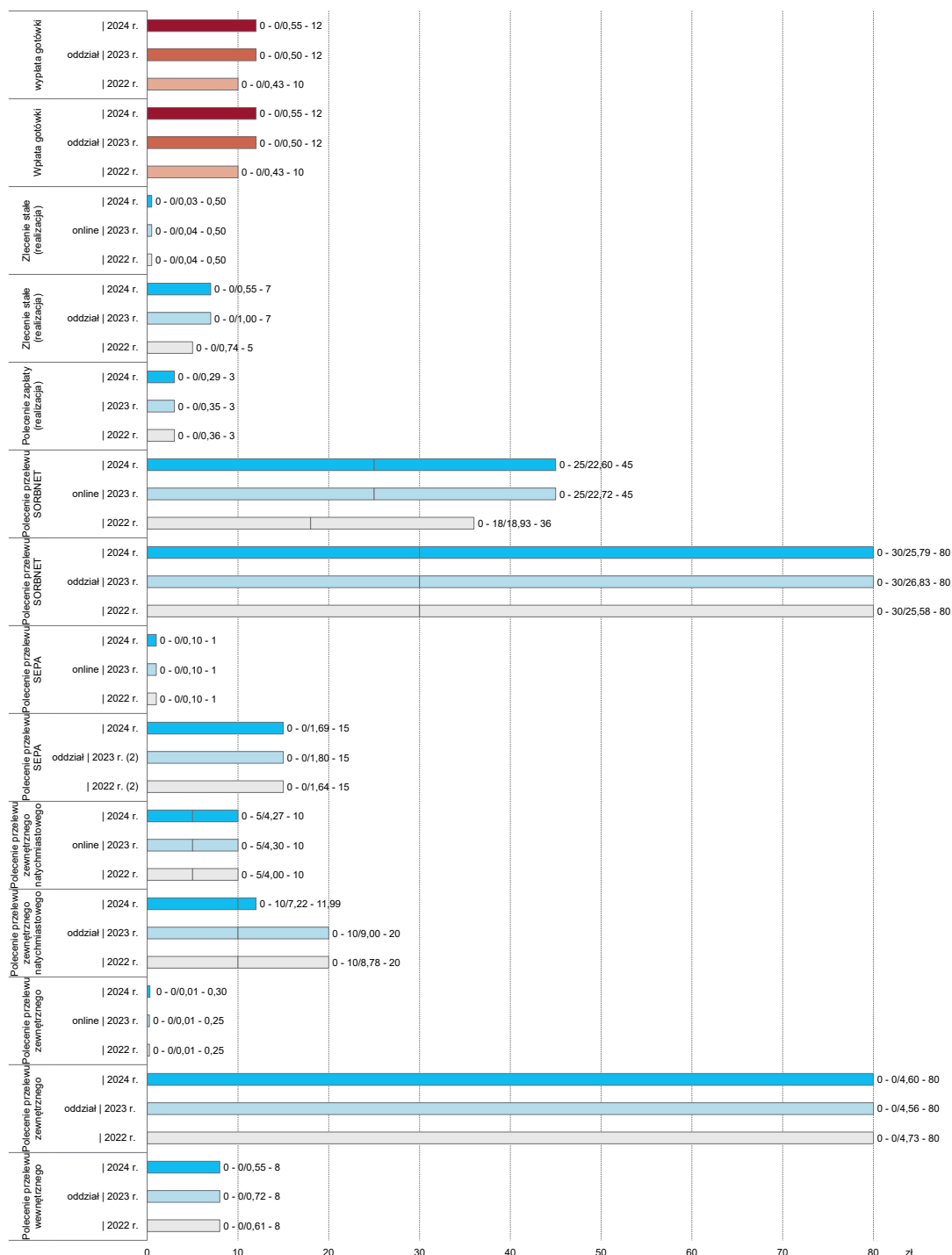
¹⁰ Nieuwzględnienie ofert wynika z przyjętej metodyki badania, opisaney we wstępie niniejszej analizy.

- realizację polecenia przelewu zewnętrznego natychmiastowego w placówce dostawcy (z 20 zł do 11,99 zł),
- usługę bankowości elektronicznej (z 5 zł do 0 zł),
- wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym (z 10 zł do 5 zł),
- wpłatę i wypłatę gotówki w placówce dostawcy (z 0,1% do 0%).

Na wykresach 14, 16, 18 i 20 zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) opłaty 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 2024 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 15, 17, 19 i 21.

Szczegółowe statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie bankowości osobistej kierowanej do osób fizycznych znajdują się w załączniku 2 (tabele 3 i 4).

Wykres 14. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

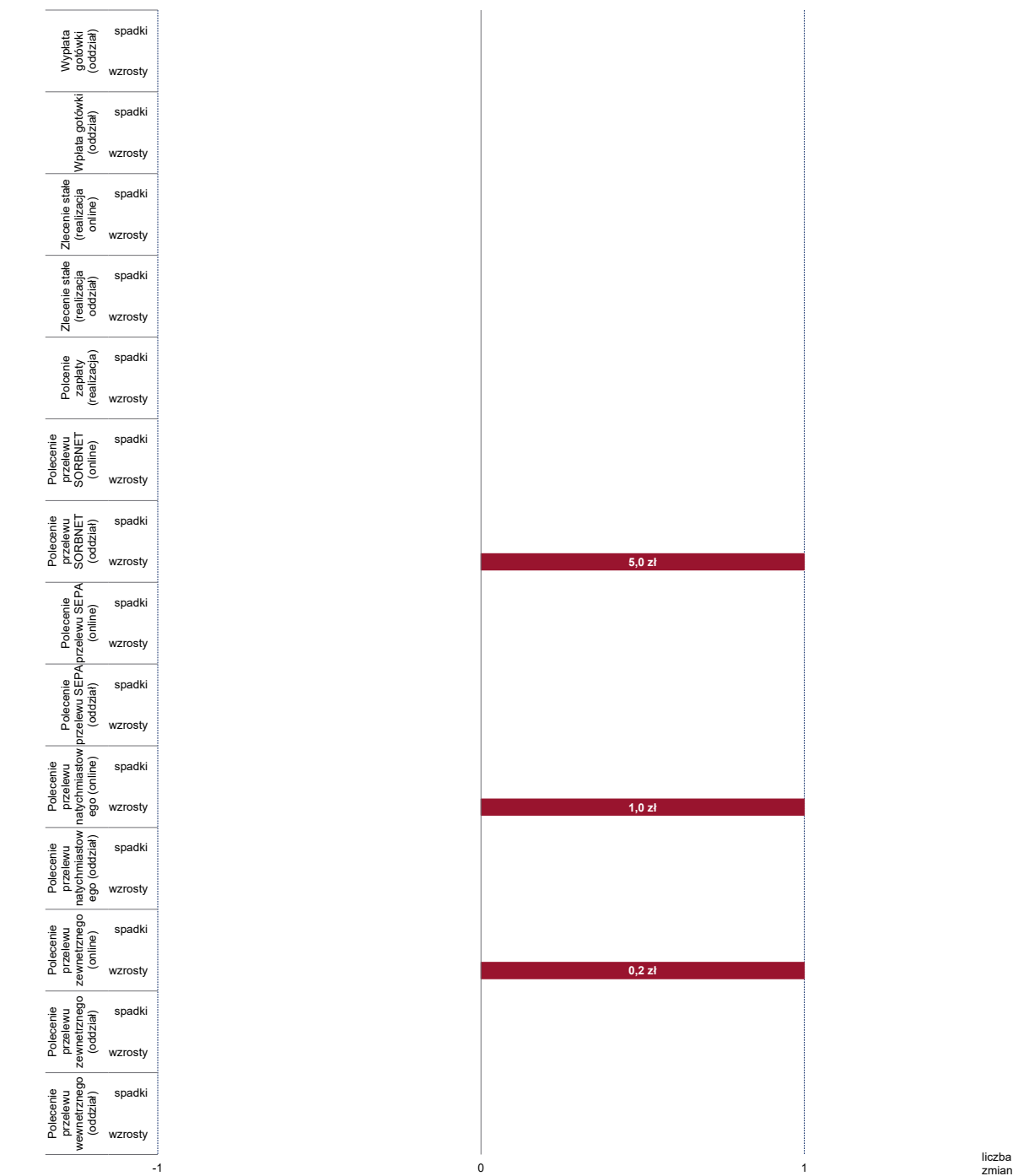


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 15. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

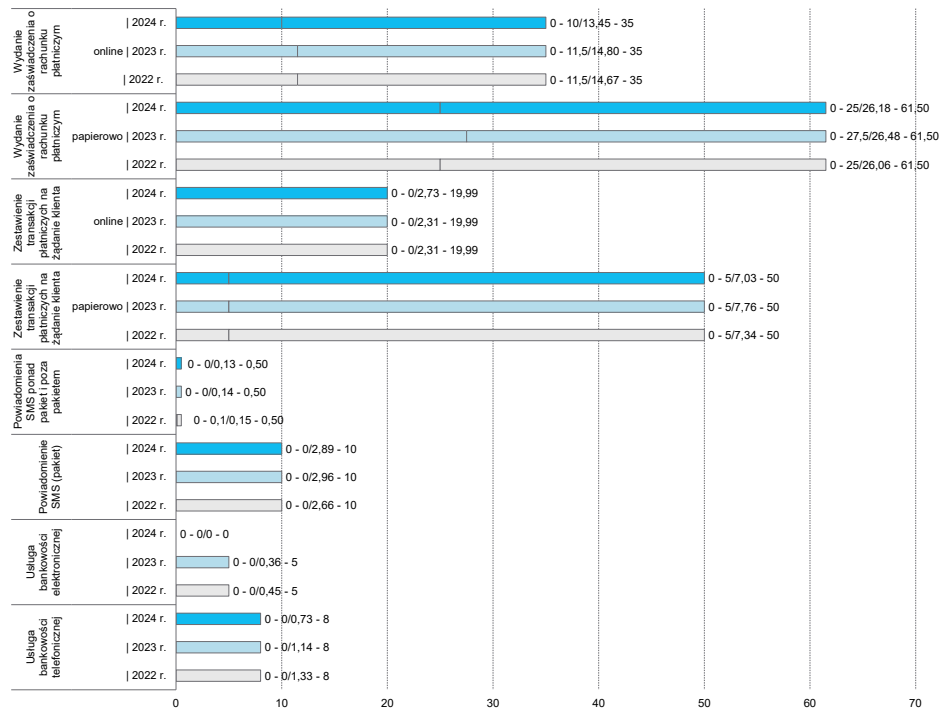


■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

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

Wykres 16. Przedziały opłat za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym – oferta bankowości osobistej

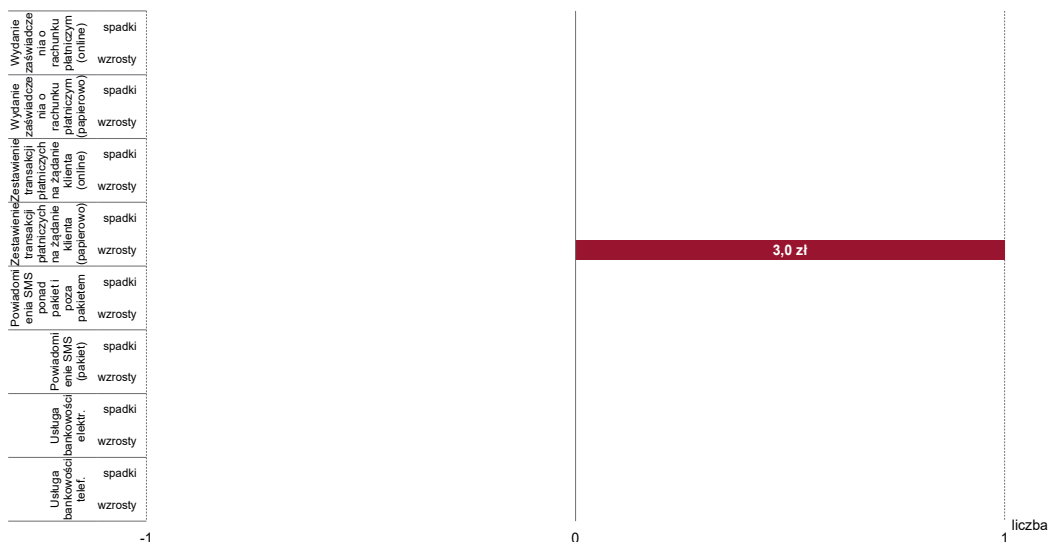


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga pierwsza do wykresu 14.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

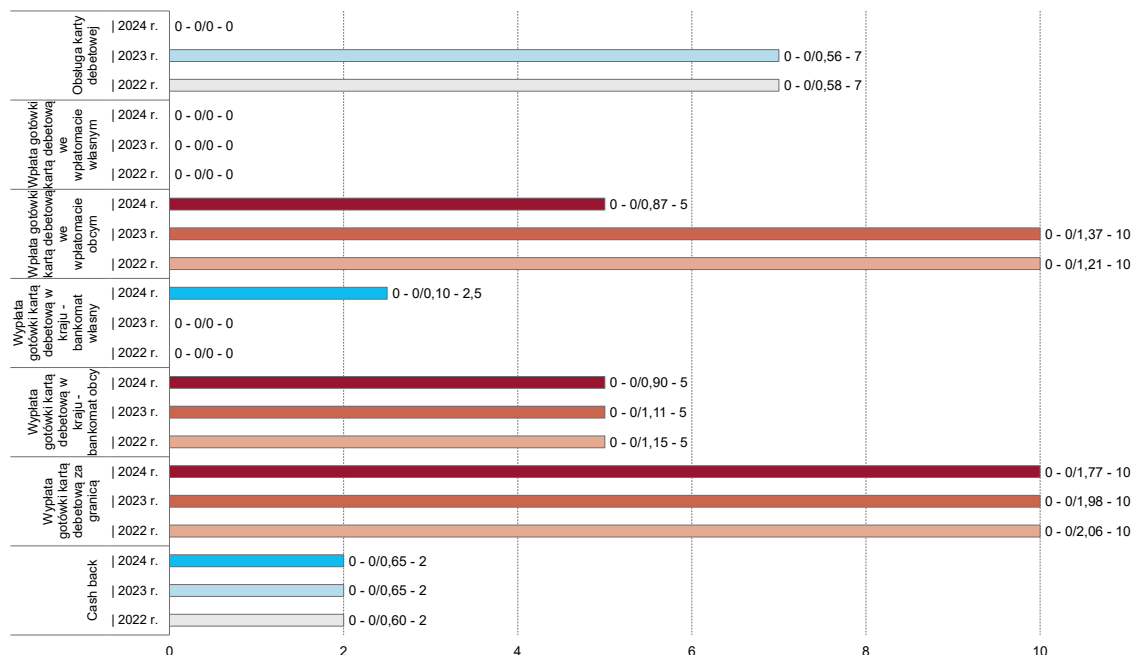
Wykres 17. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z rachunkiem płatniczym, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych



■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

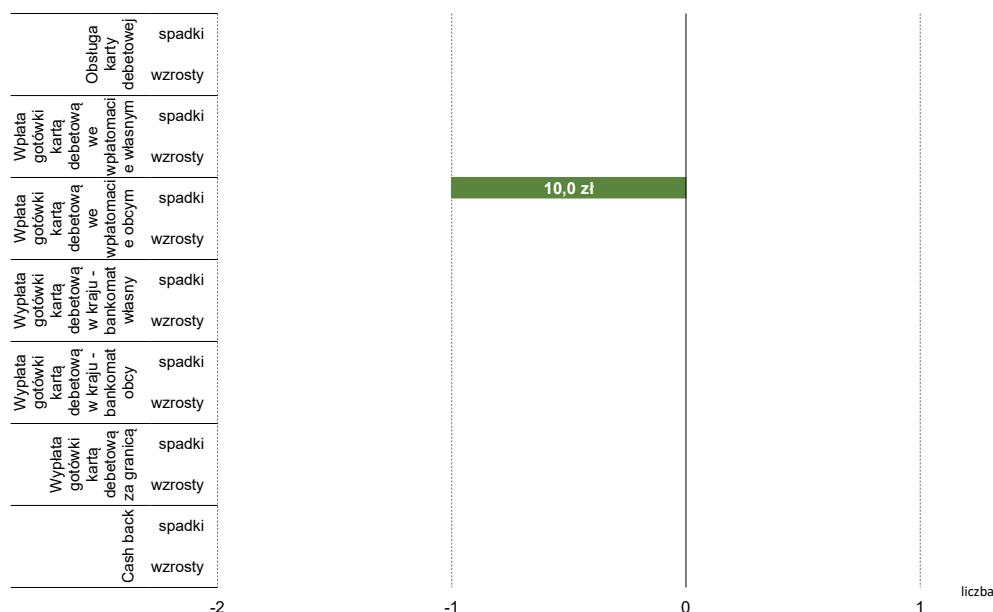
Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 18. 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 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga pierwsza do wykresu 14.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec 2022, 2023 i 2024.

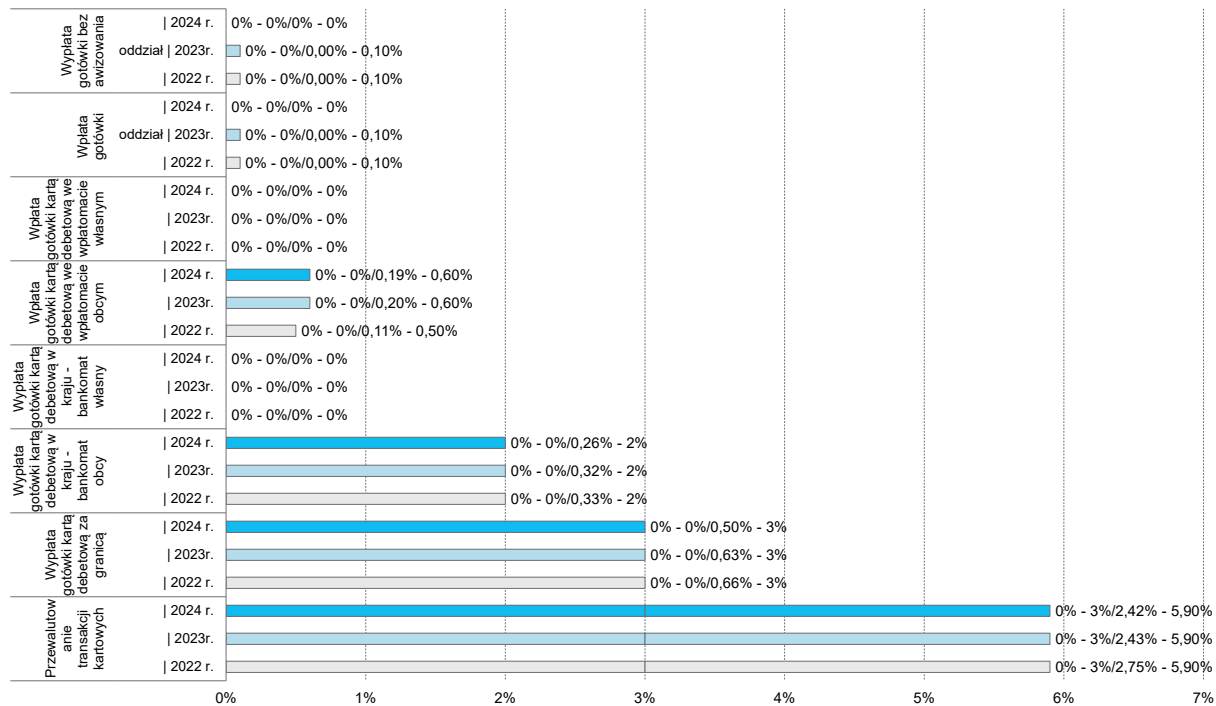
Wykres 19. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z kartą debetową, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

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

Wykres 20. Przedziały prowizji dla wybranych usług powiązanych z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą płatniczą – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych

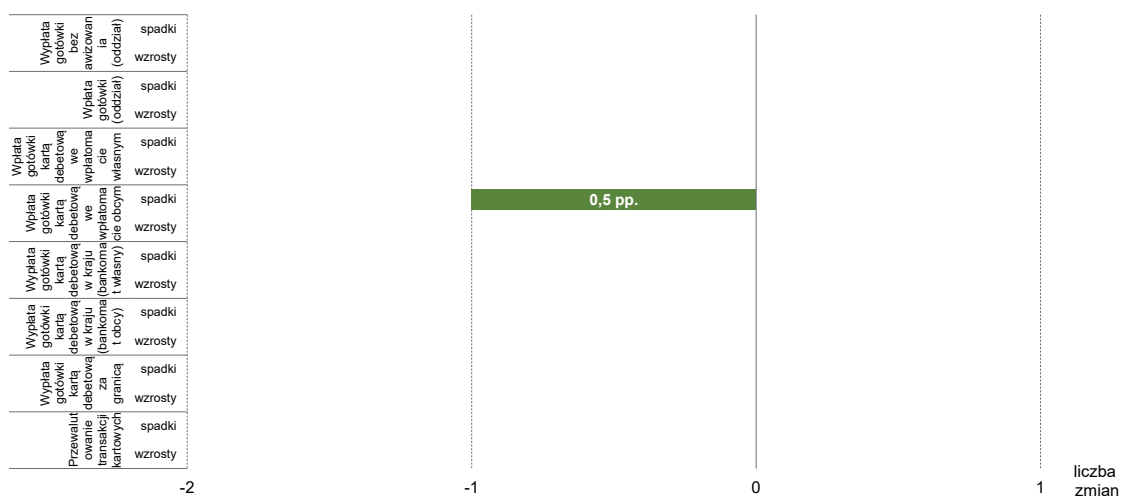


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 21. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z kartą debetową, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta bankowości osobistej dla osób fizycznych



■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji spadły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę prowizji.

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

2.1.3. Oferta bankowości prywatnej

W porównaniu z końcem 2023 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku płatniczego w ofercie bankowości prywatnej była na koniec 2024 r. większa o 7,14 zł (3,73%) i wyniosła 198,57 zł. Dla 25% najtańszych ofert maksymalna opłata (kwartył pierwszy) za prowadzenie rachunku płatniczego zwiększyła się o 25 zł do 150 zł na koniec 2024 r. Pozostałe wskaźniki tej opłaty nie zmieniły się. **Również wskaźniki opłaty za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku były takie same, jak na koniec 2023 r. (średnia opłata 1,11 zł; kwartył pierwszy, mediana i kwartył trzeci 0 zł).** Czterech dostawców w swoich cennikach określiło warunki zwalniające z pobierania opłaty za prowadzenie rachunku płatniczego. Do zwolnienia z tej opłaty uprawniało: utrzymanie średniego salda na rachunku 4 mln zł lub posiadanie aktywów pieniężnych o wartości minimum 1 mln zł.

Analiza statystyk opłat i prowizji za badane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą pozwala stwierdzić, że dla większości usług ceny obowiązujące na koniec 2024 r. były niższe niż ceny obowiązujące na koniec 2023 r. Było to głównie efektem dokonania zmian w ofercie przez jednego z dostawców usług płatniczych, polegającej na obniżeniu opłat za poszczególne usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, przy jednoczesnym podwyższeniu opłaty za jego prowadzenie.

Na koniec 2024 r. większa była tylko średnia opłata za wypłatę gotówki kartą debetową w kraju z bankomatów obcych (wzrost z 0 zł na koniec 2023 r. do 0,45 zł na koniec 2024 r.) oraz opłata za usługę *cash back* (z 0 zł do 0,25 zł).

Największe spadki średniej opłaty w ofercie bankowości prywatnej odnotowano, m.in. za:

- polecenie przelewu zewnętrznego realizowanego w placówce dostawcy i online (w obu usługach z 1,14 zł na koniec 2023 r. do 0 zł na koniec 2024 r.),
- realizację polecenia zapłaty (z 0,75 zł do 0 zł),
- wypłatę gotówki we wpłatomacie obcym (z 2,5 zł do 0 zł),
- zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (z 5 zł do 0 zł),
- polecenie przelewu w systemie SORBNET2 realizowane w placówce dostawcy (z 5 zł do 2,5 zł), oraz realizowane online (z 4,17 zł do 2,5 zł).

W związku z wprowadzonymi przez dostawców usług płatniczych zmianami w cennikach ofert bankowości prywatnej, pomiędzy końcem 2023 r. a końcem 2024 r.:

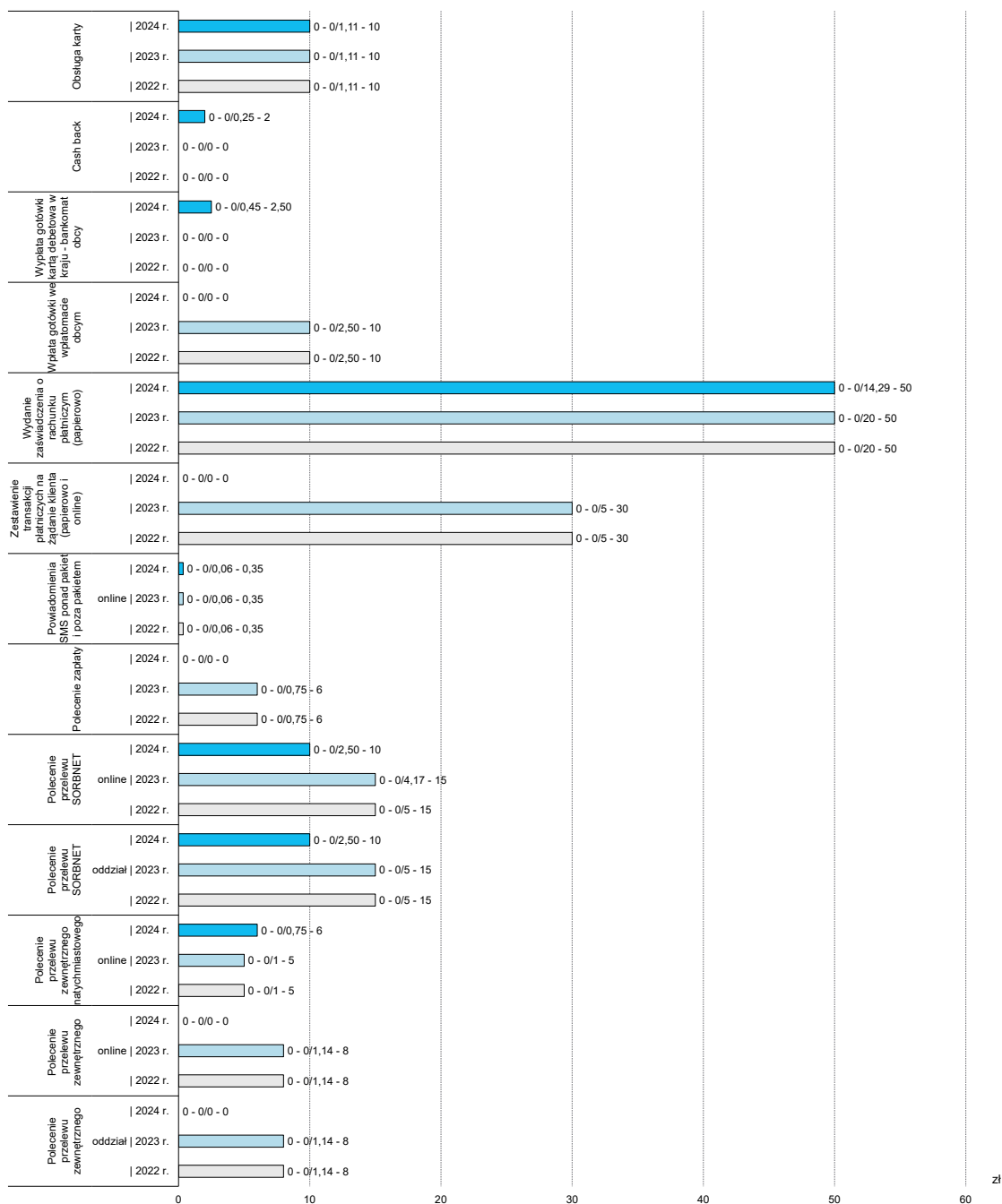
- wzrosły maksymalne opłaty za:
 - wypłatę gotówki kartą debetową w bankomacie obcym w kraju (z 0 zł do 2,5 zł),
 - realizację polecenia przelewu zewnętrznego natychmiastowego online (z 5 zł do 6 zł),
 - usługę *cash back* (z 0 zł do 2 zł),
- zmniejszyły się maksymalne ceny za:
 - polecenie przelewu zewnętrznego realizowanego w placówce dostawcy i online (w przypadku obu usług z 8 zł do 0 zł),

- polecenie przelewu w systemie SORBNET2 realizowane w placówce dostawcy i online (dla obu usług z 15 zł do 10 zł),
- realizację polecenia zapłaty (z 6 zł do 0 zł),
- przygotowanie zestawienia transakcji płatniczych na żądanie (z 30 zł do 0 zł),
- wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym (z 10 zł do 0 zł),
- wpłatę gotówki we wpłatomacie obcym (z 0,5% do 0,4%).

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 24 (pozostałe analizowane usługi były na koniec 2024 r. bezpłatne). Z kolei na wykresach 23 i 25 zaprezentowano średnie wartości poszczególnych zmian.

Szczegółowe 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 (tabele 5 i 6).

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

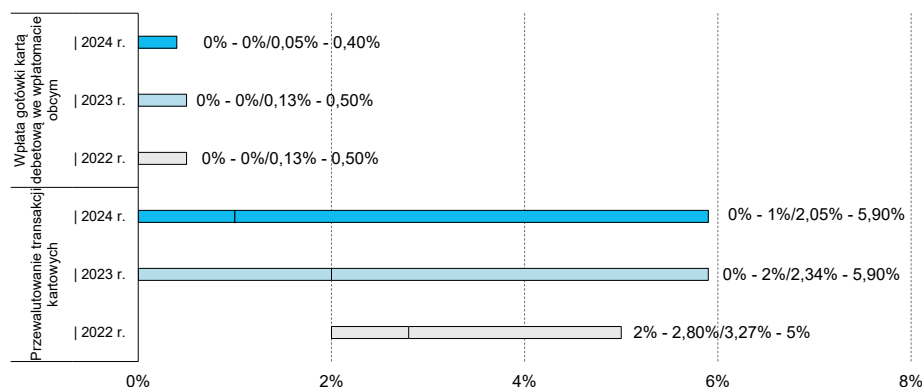


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 24. Przedziały prowizji dla wybranych usług – oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych

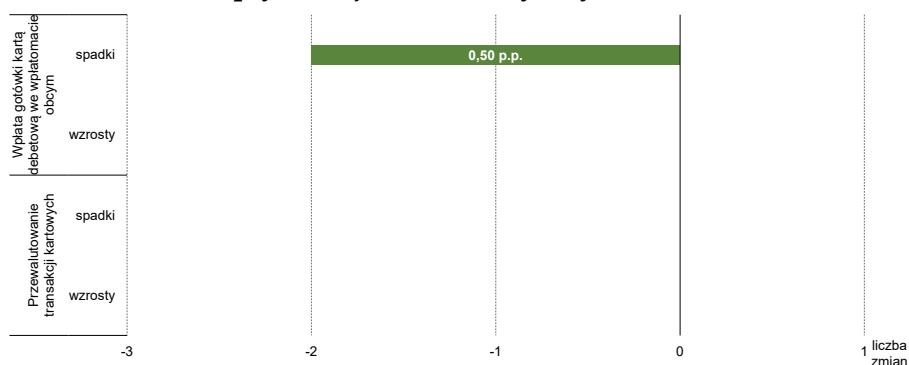


■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwaga: 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.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 25. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z kartą debetową wydaną do rachunku płatniczego, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta bankowości prywatnej dla osób fizycznych



■ długość słupka reprezentuje liczbę ofert, w których stawki prowizji spadły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę 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 2023 r., kierowane do mikroprzedsiębiorstw oferty prowadzenia (samodzielnie lub w pakietach):

- 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 80 ofert rachunków bieżących (o 3 mniej niż w poprzedniej edycji badania) oraz 74 oferty rachunków pomocniczych (o 3 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 dokonanych przez część z nich.

Na koniec 2024 r. średnia opłata za prowadzenie rachunku bieżącego w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw była większa o 0,72 zł niż na koniec 2023 r. i wyniosła 26,66 zł (wzrost o 2,78%), natomiast mediana nie zmieniła się (20 zł). Dla 25% najtańszych ofert maksymalna opłata (kwartył pierwszy) za tę podstawową usługę płatniczą zwiększyła się o 3 zł i osiągnęła 15 zł, a dla 25% najdroższych ofert opłaty nie były niższe niż 31,25 zł (wzrost kwartyła trzeciego o 1,25 zł). Zmiany te były spowodowane m.in. wycofaniem w 2024 r. ze sprzedaży 7 ofert (ze średnią opłatą 20,29 zł) i wprowadzeniem 4 nowych (o średniej opłacie 21,25 zł) oraz podwyżkami opłat w 5 ofertach (średnia tych podwyżek – 8,6 zł).

Średnia opłata za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego zwiększyła się o 1,59% (z 5,66 zł na koniec 2023 r. do 5,75 zł na koniec 2024 r.), a mediana nie zmieniła się (7 zł). Wzrost średniej opłaty wynikał z podwyższenia opłat w 3 ofertach (średnio o 3,33 zł), wycofania 10 ofert (o średniej opłacie 5,7 zł) i wprowadzenia 8 nowych ofert (o średniej opłacie 5,63 zł). Zmiany w ofertach wpłynęły również na przesunięcie, w kierunku większych wartości, pierwszego i trzeciego kwartyła rozkładu opłat za obsługę karty płatniczej, a także na podwyższenie maksymalnej opłaty z 10 zł do 12 zł. Na koniec 2024 r. maksymalna opłata dla 25% najtańszych ofert wyniosła 4 zł (wzrost o 0,01 zł), a dla 25% najdroższych ofert minimalna opłata osiągnęła 8,5 zł (wzrost o 0,5 zł).

Oferta usług powiązanych z rachunkiem bieżącym dla mikroprzedsiębiorstw oraz kartą do niego wydaną obejmuje transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu/wrzutni) oraz transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe). Na koniec 2024 r. w ofercie tej:

- średnia opłata była większa w przypadku 16 analizowanych usług (w tym odnotowano 7 podwyżek opłat za usługi bezgotówkowe oraz 7 za usługi gotówkowe), dla 4 usług opłata była mniejsza,

- średnia prowizja (wyrażona procentowo) była większa dla 8 analizowanych usług (w tym 7 gotówkowych i 1 bezgotówkowej), natomiast w analizowanym roku obniżyła się średnia prowizja za dwie usługi powiązane.

Usługi gotówkowe i bezgotówkowe, których średnie ceny wzrosły powyżej wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2024 r. (4,7%), to:

- **wpłata gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy:**
 - średnia prowizja wzrosła z 0,79% do 1,07% (tj. o 35,44%), a kwartył trzeci z 0,70% do 0,97%; zmiany te były spowodowane głównie wycofaniem 8 ofert (o średniej prowizji 0,3%), wprowadzeniem 9 nowych droższych ofert (o średniej prowizji 2,01%) oraz podwyższeniem prowizji w dwóch ofertach (średnio o 0,1 pkt. procentowego),
 - średnia opłata za usługę zwiększyła się o 5,51% i wynosiła na koniec 2024 r. 14,75 zł, wzrosła również wartość kwartyła trzeciego o 4 zł (do 20 zł); było to wynikiem podwyższenia opłaty w 10 ofertach (średnio o 6,8 zł), wycofania 7 ofert (o średniej 13,9 zł) oraz wprowadzenia 7 nowych ofert (o średniej opłacie 11,31 zł),
- **wpłata gotówki w formie zamkniętej do wrzutni lub sortowni dostawcy:**
 - wzrost średniej prowizji o 21,95% (z 0,82% na koniec 2023 r. do 1,0% na koniec 2024 r.), przy jednoczesnym zwiększeniu mediany z 0,4% do 0,45% oraz kwartyła trzeciego z 0,5% do 0,86%; wpływ na to miało m.in. wycofanie 8 relatywnie tanich ofert (o średniej stawce 0,28%), wprowadzenie 6 nowych droższych ofert (średnia prowizja 1,78%) oraz podwyższenie prowizji w dwóch ofertach (średnio o 0,1 pkt. procentowego),
 - wzrost średniej opłaty o 6,38% do 13,01 zł na koniec 2024 r., co było rezultatem podwyższenia opłaty w 10 ofertach (średnio o 6,8 zł), wycofania 7 ofert (o średniej opłacie 13,9 zł) oraz wprowadzenia 3 nowych ofert (o średniej opłacie 12,3 zł),
- **wpłata gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy** – średnia opłata wzrosła o 15,96% (z 7,27 zł do 8,43 zł), a mediana z 6 zł do 9 zł; dla 25% najtańszych ofert opłata była nie większa niż 5 zł (wzrost o 2 zł), a dla 25% najdroższych ofert nie mniejsza niż 30 zł (wzrost o 5 zł); wynikało to z podwyższenia opłaty w 10 ofertach (średnio o 7,9 zł), wycofania 10 ofert (o średniej opłacie 6 zł) oraz wprowadzenia 4 nowych droższych ofert (o średniej opłacie 8,25 zł),
- **usługa cash back** – na koniec 2024 r. średnia prowizja wyniosła 0,47% i była większa w porównaniu z końcem 2023 r. o 0,06 pkt. procentowego (wzrost o 14,63%); przyczyniło się do tego wycofanie trzech bezpłatnych ofert,
- **realizacja polecenia przelewu SEPA w placówce dostawcy** – na koniec 2024 r. średnia opłata zwiększyła się o 11,61% (z 13,26 zł do 14,80 zł), kwartył pierwszy wzrósł z 8 zł do 9 zł, a kwartył trzeci z 16 zł do 20 zł; wpływ na te zmiany wskaźników miało podwyższenie opłaty w 12 ofertach (średnia podwyżka o 8 zł), wycofanie 10 ofert (o średniej opłacie 13,6 zł) oraz wprowadzenie 8 nowych droższych ofert (o średniej opłacie 16,5 zł),
- **realizacja polecenia przelewu wewnętrznego w placówce dostawcy** – średnia opłata na koniec 2024 r. była większa niż na koniec 2023 r. o 1,29 zł (wzrost o 11,34%), i wyniosła 12,67 zł,
- **wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie w placówce dostawcy** – średnia opłata na koniec 2024 r. była większa o 10,88% niż na koniec 2023 r. i osiągnęła 13,05 zł.

Ponadto w 2024 r. wzrosły, o więcej niż wspomniany wskaźnik inflacji (4,7%), średnie ceny pobierane za inne usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, tj. m.in.:

- **opłaty za:** prowadzenie rachunku pomocniczego (o 8,82%), realizację polecenia przelewu zewnętrznego w placówce dostawcy (o 8,65%), realizację polecenia zapłaty (o 5,7%), wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy (o 8,63%), wydanie karty płatniczej (o 7,73%),
- **prowizje za** wypłatę gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy (o 5,41%) oraz wypłatę gotówki w kraju z bankomatu obcego (o 4,96%).

W 2024 r. w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw odnotowano również spadki średnich cen usług powiązanych pobieranych za:

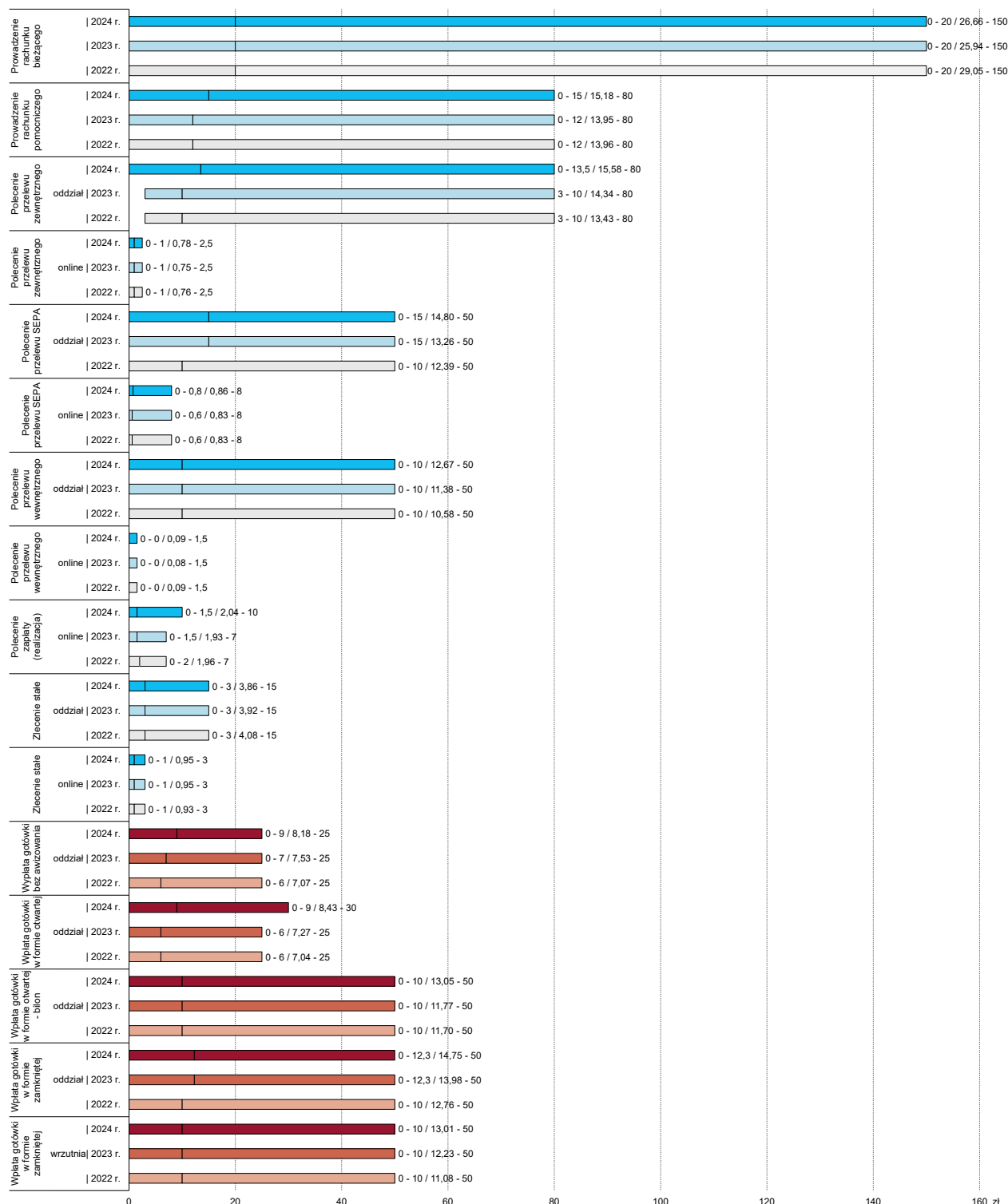
- **wypłatę gotówki kartą debetową w kraju w bankomacie własnym lub wskazanych sieci** – z 0,33 zł na koniec 2023 r. do 0,17 zł na koniec 2024 r. (tj. o 48,48%), co było efektem m.in. wycofania 6 ofert (ze średnią opłatą 0,22 zł), wprowadzenia 4 nowych bezpłatnych ofert oraz obniżenia opłaty w 3 ofertach (średnio o 5 zł),
- **usługę *cash back*** – z 2,66 zł do 2,4 zł (tj. o 9,77%), co wynikało z wycofania 4 ofert (o średniej 6 zł) i wprowadzenia 4 tańszych ofert (o średniej opłacie 2,25 zł),
- **wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym lub wytypowanych sieci** – średnia prowizja zmniejszyła się o 3,45% (z 2,9 zł do 2,8 zł).

W ofercie dla mikroprzedsiębiorstw w 2024 r. wzrosły maksymalne ceny za niektóre usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i kartą debetową do niego wydaną, tj. za:

- realizację polecenia zapłaty (z 7 zł do 10 zł),
- wpłatę gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy (z 25 zł do 30 zł),
- wpłatę gotówki w formie zamkniętej – placówce dostawcy/wrzutni lub sortowni (z 5% do 6,15%).

Na wykresach 26, 28, 30 i 32 zaprezentowano skrajne (minimalne i maksymalne) opłaty za wybrane usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i wydaną do niego kartą w ofercie dla mikroprzedsiębiorstw, a także średnią i medianę tych cen. Informacje o liczbie wprowadzonych w 2024 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 27, 29, 31 i 33.

Szczegółowe 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 (tabele 7 i 8).

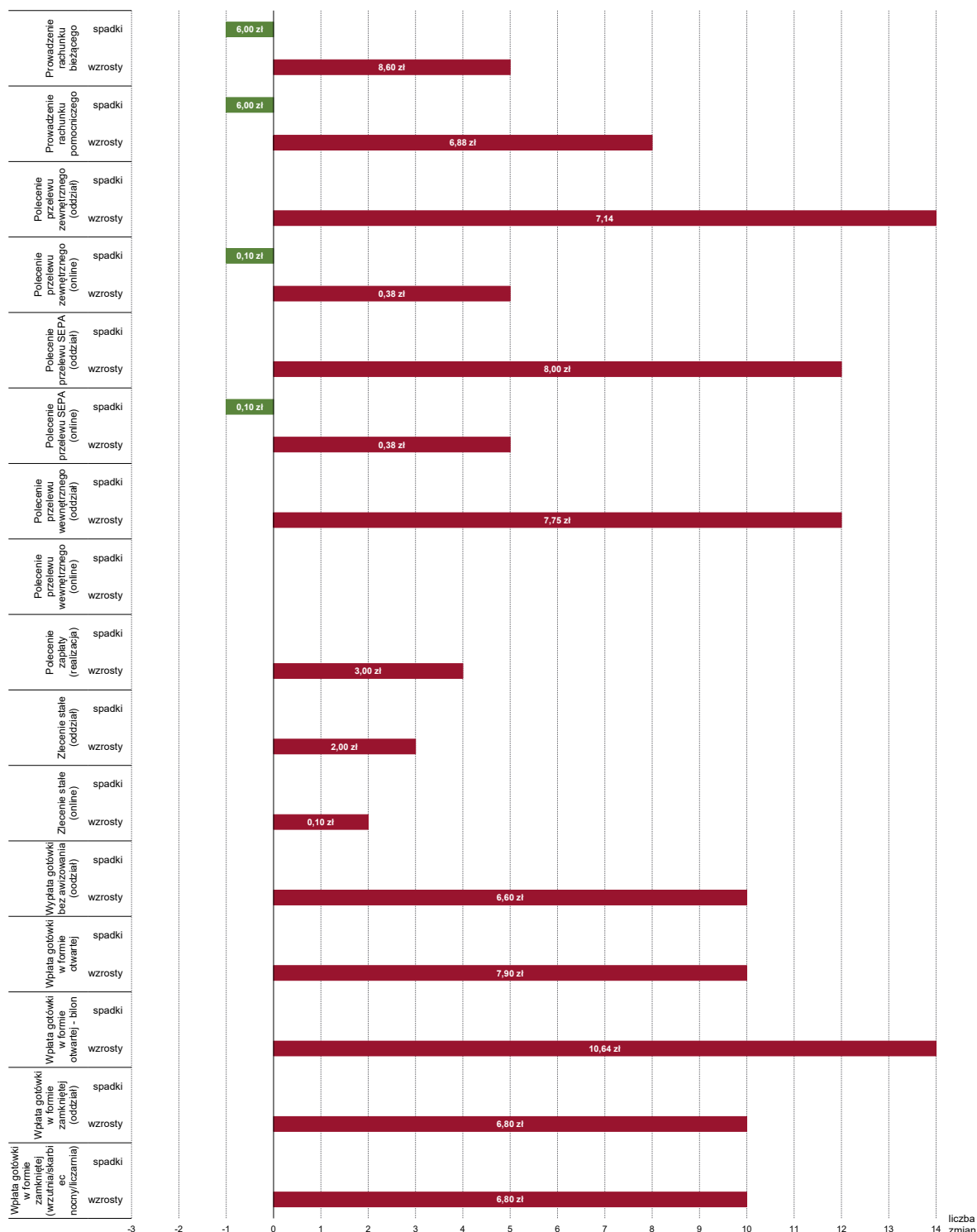
Wykres 26. Przedziały wybranych wartości opłat dla wybranych usług – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał stałą opłatę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 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 2022, 2023 i 2024.

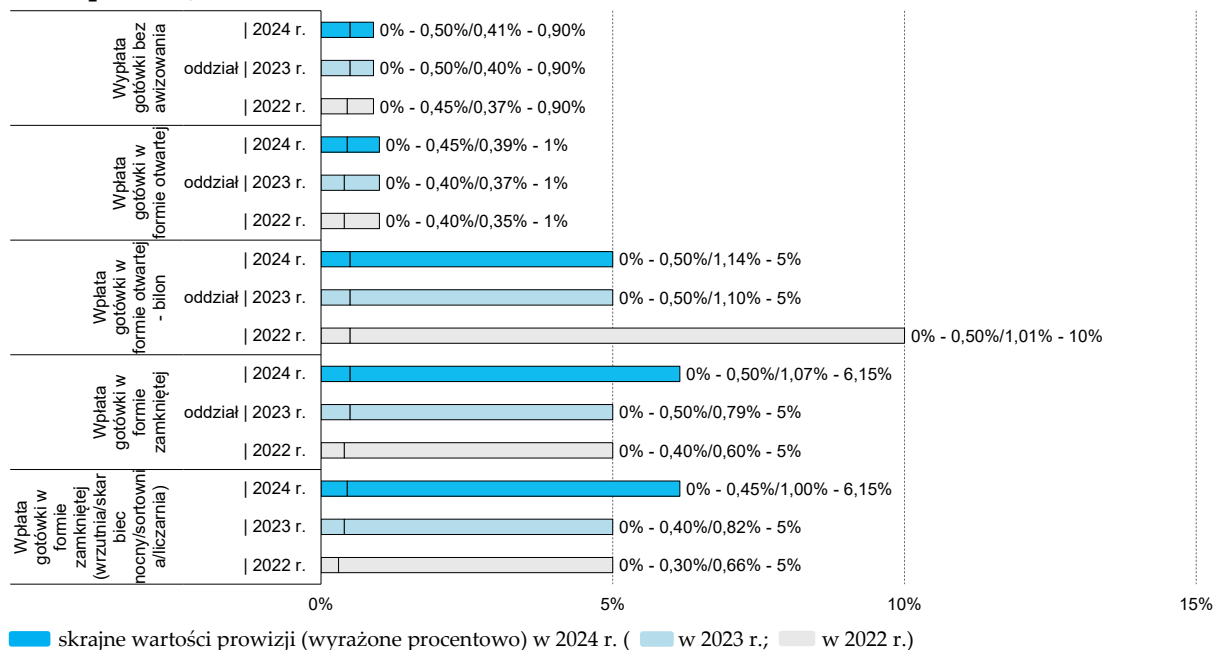
Wykres 27. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw



- długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma
- długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

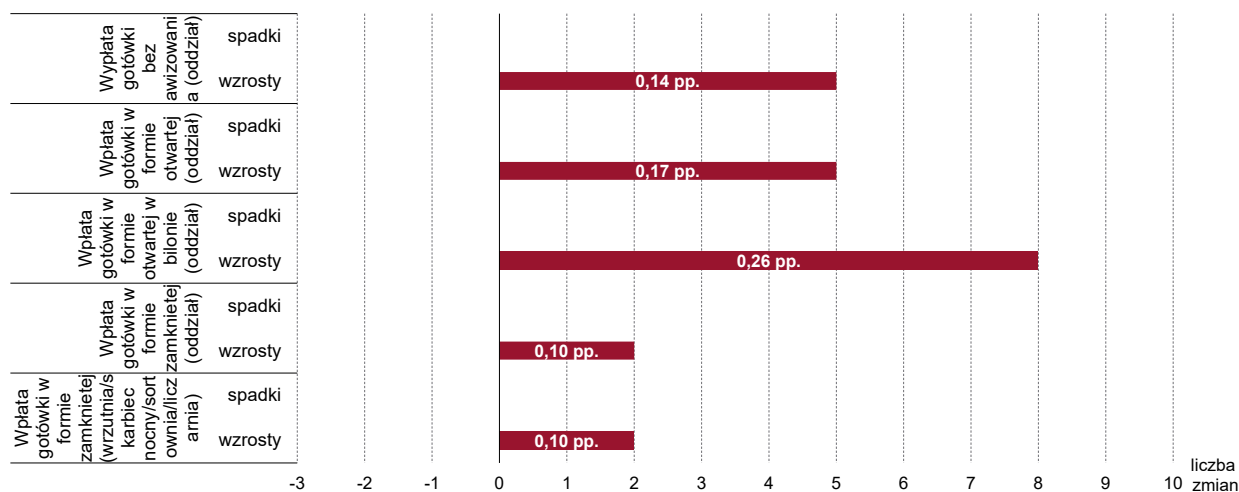
Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

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

Wykres 28. Przedziały prowizji dla wybranych usług płatniczych – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

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.

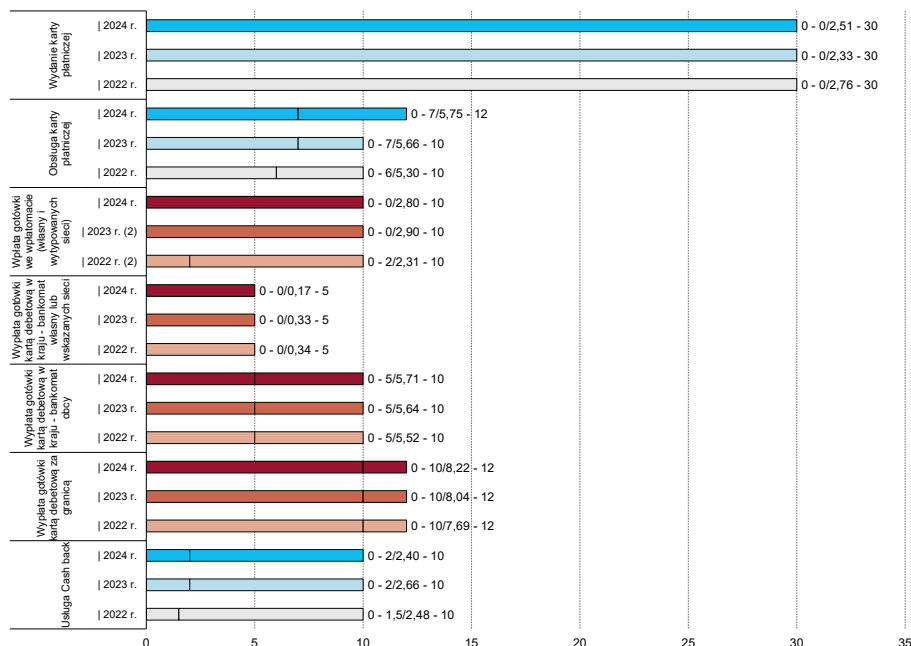
Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 29. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę prowizji.

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

Wykres 30. Przedziały wartości opłat dla wybranych usług w zakresie kart płatniczych wydanych do rachunku bieżącego – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

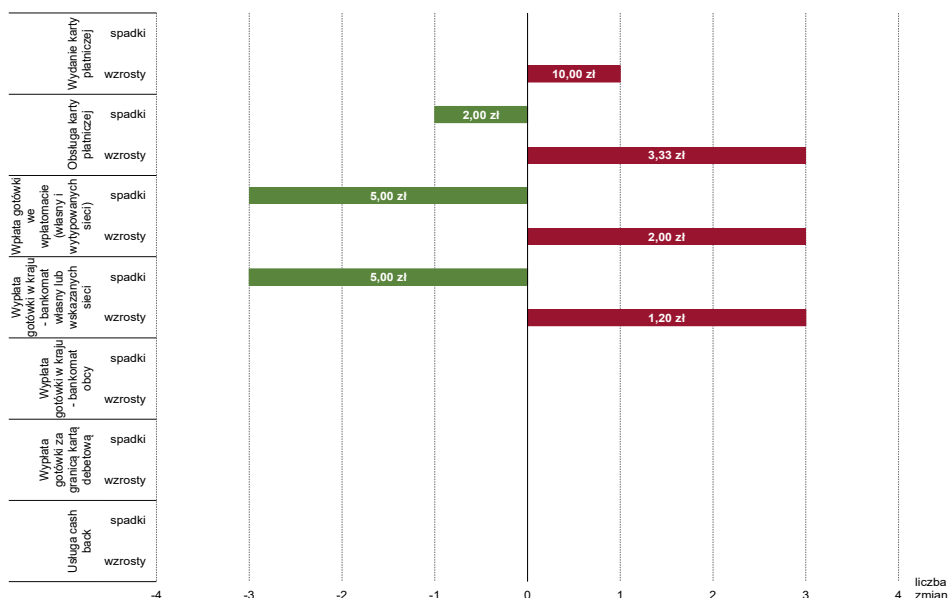


■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)
 ■ Skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 26; 2) aktualizacja danych.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 31. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi powiązane z kartą płatniczą, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

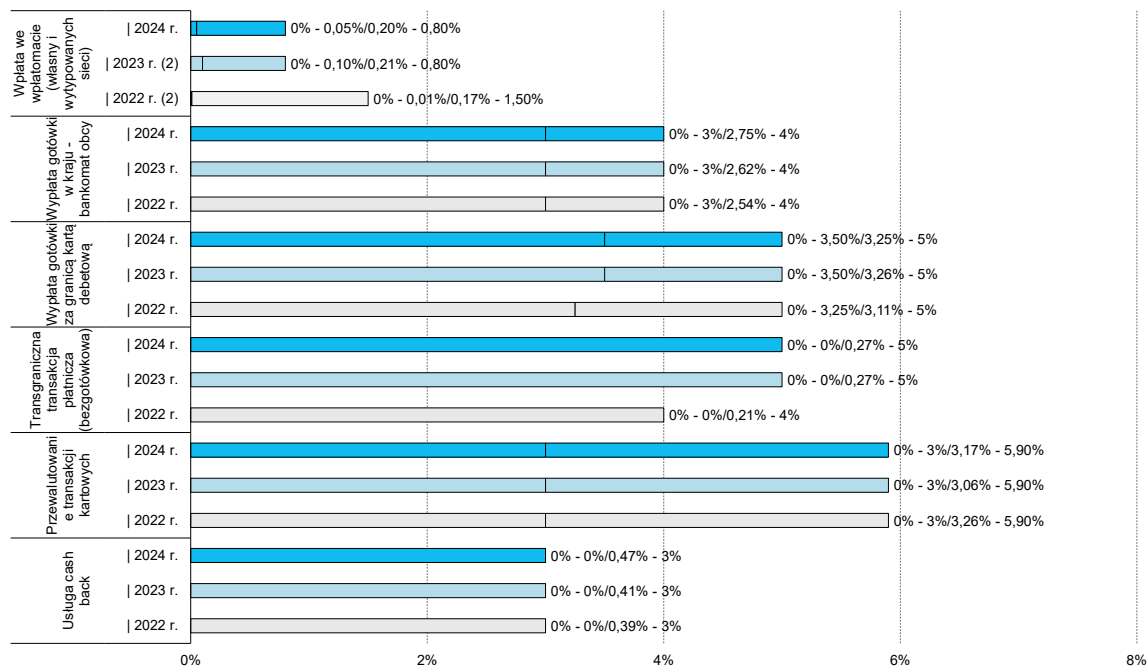


■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

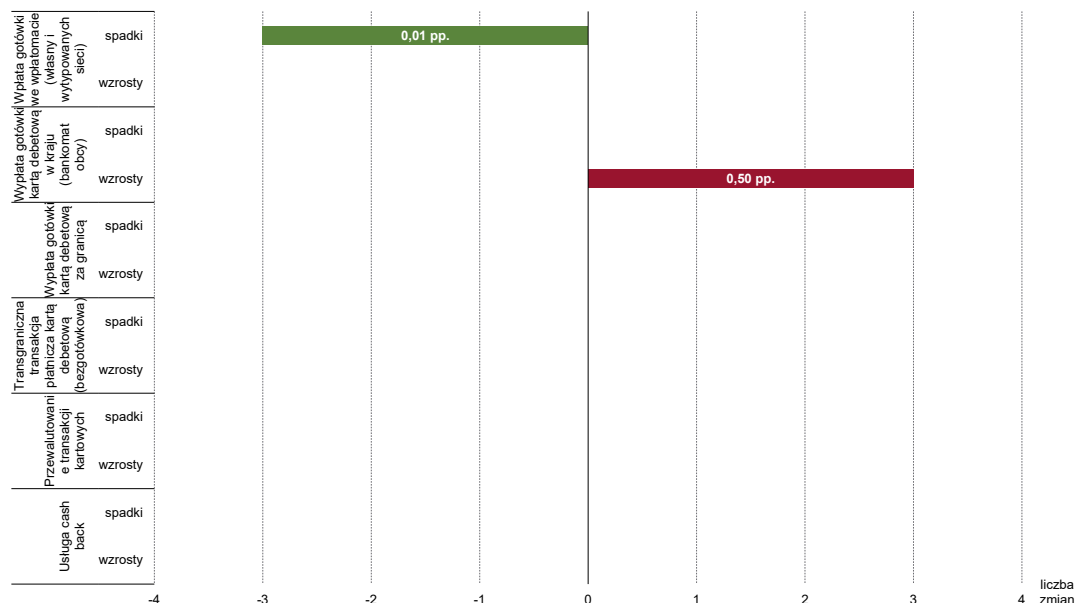
Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 32. Przedziały prowizji dla usług powiązanych z kartą płatniczą wydaną do rachunku bieżącego – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 r.)

Uwagi: 1) oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 28; 2) aktualizacja danych.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 33. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta dla mikroprzedsiębiorstw

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji wzrosły w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji spadły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę prowizji.

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

Spośród analizowanych dostawców usług płatniczych 18 posiadało łącznie 25 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 2024 r. cennikach, najczęściej spotykanymi warunkami uprawniającymi do zwolnienia z ponoszenia miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego były:

- utrzymywanie określonego salda rachunku (od 2 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,
- 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 19 dostawców usług płatniczych, a spełnienie warunków uprawniało do zwolnienia posiadacza karty z ponoszenia tej opłaty (26 ofert) lub jej obniżenia (11 ofert). Warunki uprawniające do zwolnienia lub obniżenia miesięcznej opłaty za użytkowanie karty debetowej nie zmieniły się w porównaniu z końcem 2023 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 jej zmniejszenia wykazuje, że w 2024 r. tylko jeden dostawca usług płatniczych zaprzestał stosowania w ofercie warunku uprawniającego do obniżenia tej opłaty.

2.3. Oferta dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP)

Badaniu poddano, analogicznie jak w analizie za 2023 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 73 oferty rachunków bieżących (o 6 mniej w porównaniu z końcem 2023 r.) oraz 70 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. We wszystkich przypadkach opłata za obsługę rachunku płatniczego pobierana była miesięcznie.

Na koniec 2024 r. średnia i mediana rozkładu opłat za prowadzenie rachunku bieżącego dla MŚP były większe niż na koniec 2023 r. o 2,79 zł i 1 zł i wyniosły, odpowiednio, 58,4 zł i 40 zł.

Dla 25% najdroższych ofert opłata ta była nie mniejsza niż 99 zł (wzrost kwartyła trzeciego o 14,5 zł), a dla 25% najtańszych ofert opłata ta była nie większa niż 25 zł (wzrost kwartyła pierwszego o 5 zł). Zmiany tych wskaźników cen były spowodowane m.in. wycofaniem w 2024 r. ze sprzedaży 7 ofert (o średniej opłacie 35,43 zł), oraz podwyższeniem opłaty w 6 ofertach (średnio o 15,67 zł).

Na koniec grudnia 2024 r. średnia opłata za obsługę karty płatniczej wydanej do rachunku bieżącego wyniosła 5,51 zł i była nieznacznie mniejsza od średniej opłaty na koniec 2023 r. (5,65 zł). Dla 25% najtańszych ofert opłata ta była nie większa niż 4 zł (spadek kwartyła pierwszego o 0,99 zł). Pozostałe statystyki opłat nie zmieniły się. Zmiany kwartyła pierwszego i średniej opłat za obsługę karty płatniczej były efektem wycofania 8 ofert (o średniej opłacie 5,25 zł) i wprowadzenia 10 nowych (o średniej opłacie 4 zł) oraz podwyższenia jednej oferty o 4 zł.

Oferta usług powiązanych z rachunkiem bieżącym dla MŚP oraz kartą do niego wydaną obejmuje transakcje gotówkowe (m.in. wpłaty i wypłaty gotówki w kasie, z bankomatu/wrzutni) oraz transakcje bezgotówkowe (m.in. przelewy, zlecenia stałe). Na koniec 2024 r. w ofercie tej:

- średnia opłata zwiększyła się w przypadku 18 analizowanych usług (w tym odnotowano podwyżki za 9 usług gotówkowych oraz za 8 usług bezgotówkowych), a dla 2 usług opłata była mniejsza (w tym dla jednej gotówkowej),
- średnia prowizja (wyrażona procentowo) wzrosła dla 7 analizowanych usług gotówkowych, natomiast dla 3 usług zmniejszyła się (w tym dla dwóch gotówkowych i jednej bezgotówkowej).

Usługi gotówkowe i bezgotówkowe, których średnie ceny wzrosły powyżej wskaźnika inflacji towarów i usług konsumpcyjnych za 2024 r. (4,7%), to:

- **wypłata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat własny lub wskazanych sieci)** – średnia opłata wzrosła z 0,38 zł na koniec 2023 r. do 0,49 zł na koniec 2024 r. (o 28,95%); pomimo obniżenia opłat w dwóch ofertach o 5 zł średnia ta zwiększyła się w wyniku podwyższenia opłat w 4 ofertach (średnia podwyżka o 4,25 zł) oraz zmniejszenia o jedną liczby bezpłatnych ofert,
- **wpłata gotówki w formie zamkniętej do wrzutni dostawcy:**
 - średnia prowizja na koniec 2024 r. wynosiła 1,32% i była większa o 0,28 pkt. procentowego (tj. o 26,92%), a mediana wzrosła do 0,55%; dla 25% najtańszych ofert prowizja ta była nie większa niż 0,3% (wzrost kwartyła pierwszego o 0,05 pkt. procentowego), a dla 25% najdroższych ofert prowizja ta nie była niższa niż 1,23% (wzrost kwartyła trzeciego o 0,23 pkt. procentowego); zmiany te wynikały m.in. z podwyższenia prowizji w 10 ofertach (średnia podwyżka o 0,11 pkt. procentowego), wycofania 10 ofert (o średniej prowizji 0,49%) oraz wprowadzenia 8 nowych, droższych ofert (o średniej prowizji 2,34%),
 - średnia opłata zwiększyła się o 11,98% i na koniec 2024 r. wyniosła 20,09 zł, towarzyszył temu wzrost mediany oraz kwartyła trzeciego rozkładu opłat odpowiednio z 15 zł do 16,73 zł i z 20 zł do 24,6 zł; wpływ na te zmiany miało podwyższenie opłaty w 16 ofertach (średnio o 6,62 zł), wycofanie 9 ofert (o średniej opłacie 12,22 zł) oraz wprowadzenie 6 nowych ofert (o średniej opłacie 17,5 zł),
- **wpłata gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy** – średnia opłata zwiększyła się o 17,83% i na koniec 2024 r. osiągnęła 19,43 zł, jednocześnie nastąpił wzrost mediany i kwartyła trzeciego rozkładu opłat o, odpowiednio, 2,5 zł (do 15 zł) oraz 5 zł (do 30 zł); zmiany te były rezultatem podwyższenia opłaty w 15 ofertach (średnio o 9,4 zł), wycofania 9 tańszych ofert (o średniej opłacie 7,8 zł) oraz wprowadzenia jednej nowej oferty z opłatą 3 zł,
- **wpłata gotówki w formie otwartej w placówce dostawcy (bilon):**
 - średnia opłata zwiększyła się o 13,38% do 20,84 zł na koniec 2024 r., przy jednoczesnym wzroście o 5 zł mediany i kwartyła trzeciego (odpowiednio do 20 zł oraz do 30 zł); przyczyniło się do tego podwyższenie opłaty w przypadku 19 ofert (średnia podwyżka o 11,11 zł), wprowadzenie 3 bezpłatnych ofert oraz wycofanie 12 ofert (o średniej opłacie 8,92 zł),
 - średnia prowizja na koniec 2024 r. wynosiła 1,59% i była większa o 0,14 pkt. procentowego (wzrost o 9,66%); a mediana wzrosła do 1%, (tj. o 0,1 pkt. procentowego); dla 25% najdroższych ofert prowizja ta nie była niższa niż 1,75% (wzrost kwartyła trzeciego o 0,25 pkt. procentowego); zmiany te były efektem podwyższenia prowizji w 11 ofertach (średnia podwyżka stawki o 0,35 pkt. procentowego), wycofania 12 ofert (o średniej stawce prowizji 0,64%) i wprowadzenia dwóch ofert (o średniej stawce prowizji 2,7%),
- **polecenie przelewu wewnętrznego realizowanego w placówce dostawcy** – średnia i mediana opłat wzrosły odpowiednio z 23,55 zł do 26,69 zł (tj. o 13,33%) oraz z 10 zł do 15 zł (tj. o 50%),
- **wypłata gotówki bez awizowania w placówce dostawcy** – średnia opłata na koniec 2024 r. osiągnęła 19,24 zł i była większa o 12,98% niż rok wcześniej, a średnia prowizja za tą usługę była większa o 5,56% i wyniosła 0,57%,
- **wpłata gotówki we wpłatomacie własnym lub wytypowanych sieci** – średnia opłata wzrosła z 4,13 zł do 4,64 zł (tj. o 12,35%), a średnia prowizja była większa o 7,41% i wyniosła 0,29%,

- **polecenie przelewu zewnętrznego realizowane w placówce dostawcy** – średnia opłata zwiększyła się z 26,72 zł na koniec 2023 r. do 29,94 zł na koniec 2024 r. (tj. o 12,05%).

Ponadto w 2024 r. wzrosły, o więcej niż wspomniany wskaźnik inflacji, średnie ceny pobierane za inne usługi powiązane z rachunkiem płatniczym, tj. m.in.:

- **opłaty za:** polecenie przelewu SEPA realizowane w placówce dostawcy (o 11,57%), opłata za wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy (o 10,27%), opłata za wypłatę gotówkową kartą płatniczą w kraju w bankomatach obcych (o 6,71%), opłata za realizację polecenia zapłaty (o 8,04%), opłata za realizację zlecenia stałego online (o 6,09%),
- **prowizja za** wpłatę gotówki w formie zamkniętej w placówce dostawcy (o 10,91%).

Odnotowano również spadek średnich opłat pobieranych za:

- **usługę cash back** – średnia opłata zmniejszyła się z 2,66 zł na koniec 2023 r. do 2,22 zł na koniec 2024 r. (tj. o 16,54%), co było związane z wycofaniem 3 ofert (o średniej opłacie 7,33 zł) oraz wprowadzeniem 6 nowych, tańszych ofert (o średniej opłacie 1,17 zł); obniżyła się również średnia prowizja za tą usługę z 0,2% do 0,14% (tj. o 30%),
- **prowadzenie rachunku pomocniczego** – średnia opłata spadła z 25,26 zł do 24,41 zł (tj. o 3,37%); wynikało to głównie z wycofania 7 ofert (o średniej opłacie 17,86 zł),
- **wypłatę gotówki kartą debetową z bankomatu obcego w kraju** – na koniec 2024 r. średnia opłata była mniejsza o 0,02 pkt. procentowego (tj. o 0,76%) i wyniosła 2,6%.

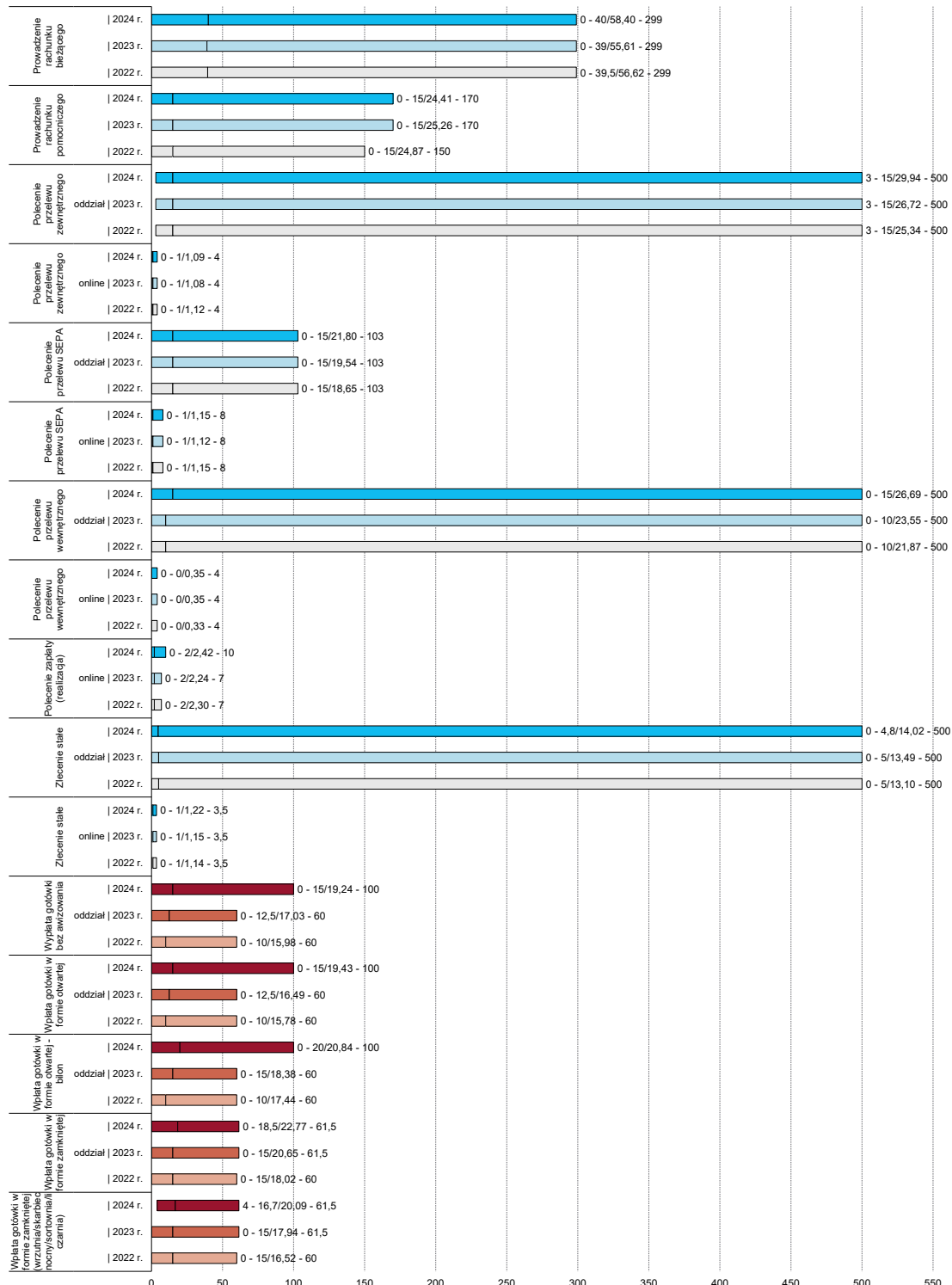
W ofercie dla MŚP w 2023 r. wzrosły maksymalne ceny za niektóre usługi powiązane z rachunkiem płatniczym i kartą do niego wydaną (wykresy 34, 36, 38 i 40), tj. za:

- realizację polecenia zapłaty (z 7 zł do 10 zł),
- wypłatę gotówki bez awizowania w placówce dostawcy (z 60 do 100 zł),
- wpłatę gotówki w formie otwartej (banknoty/bilon) w placówce dostawcy (z 60 zł do 100 zł),
- wpłatę gotówki we wpłatomacie własnym i wytypowanych sieci (opłata z 10 zł do 12 zł oraz prowizja z 0,8% do 0,9%),
- wpłatę gotówki w formie zamkniętej – placówce dostawcy/wrzutni (z 5% do 6,15%),
- wypłatę gotówki kartą debetową z bankomatu obcego w kraju (z 4% do 4,5%).

Informacje o liczbie wprowadzonych w 2024 r. przez dostawców usług płatniczych zmian opłat i prowizji w analizowanych ofertach dla MŚP oraz o średnich wartościach tych zmian zostały przedstawione na wykresach 35, 37, 39 i 41.

Szczegółowe statystyki opłat i prowizji (minimalna i maksymalna wartość, średnia arytmetyczna, mediana, kwartyle pierwszy i trzeci) pobieranych za usługi płatnicze w ofercie dla MŚP znajdują się w załączniku 2 (tabele 9 i 10).

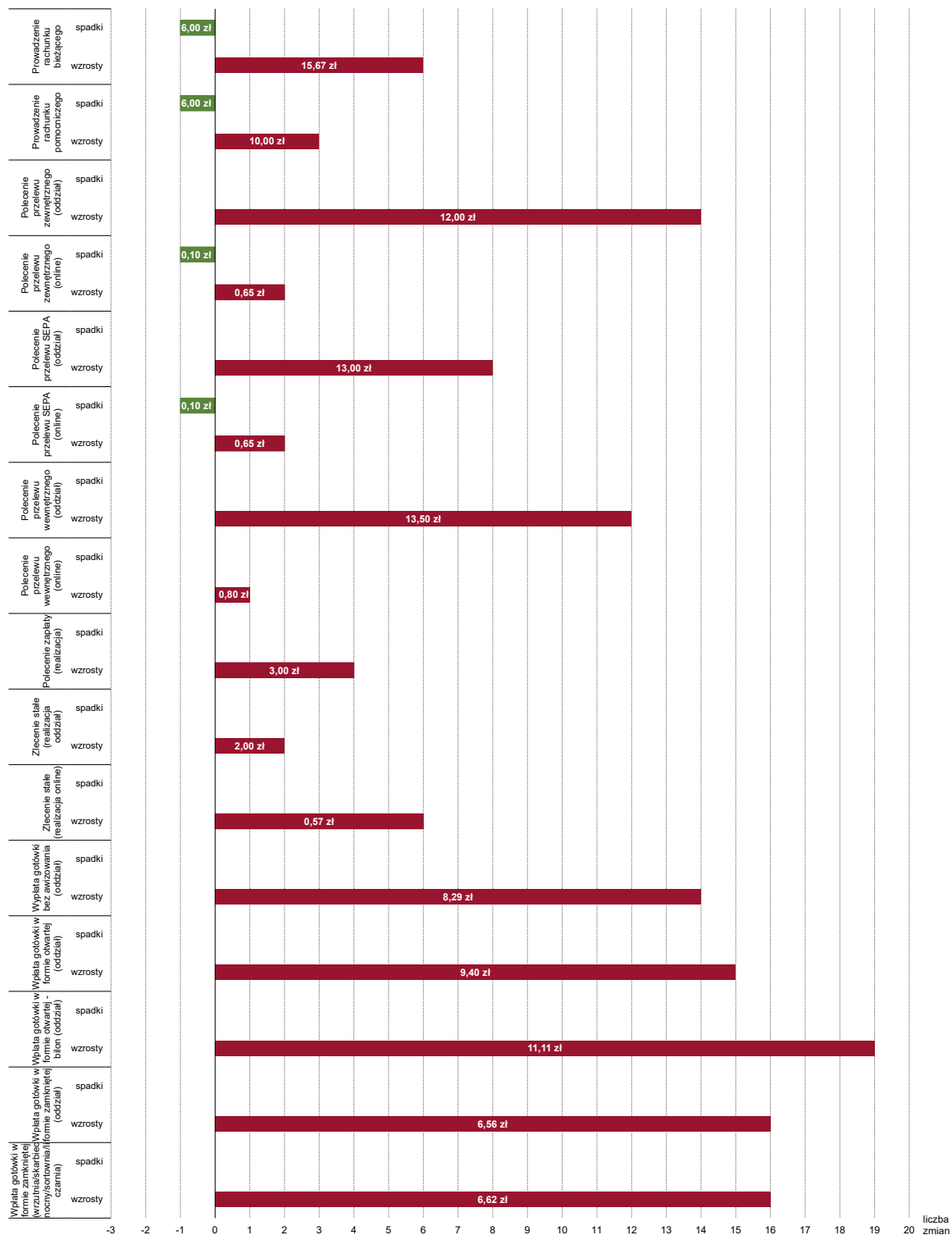
Wykres 34. Przedziały opłat dla wybranych usług płatniczych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP



■ skrajne wartości opłat dla usług, za realizację których dostawca pobierał stałą kwotę w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ 2022 r.)
 ■ skrajne wartości najniższej opłaty dla usług, za realizację których dostawca pobierał prowizję z określoną kwotą minimalną lub pobierał opłatę stałą w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ 2022 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 2022, 2023 i 2024.

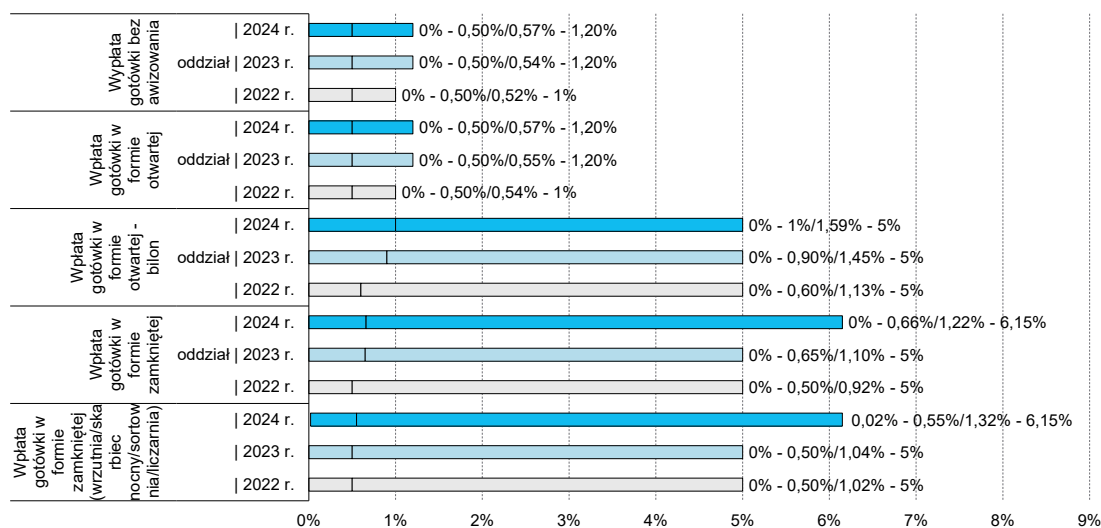
Wykres 35. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta dla MŚP

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

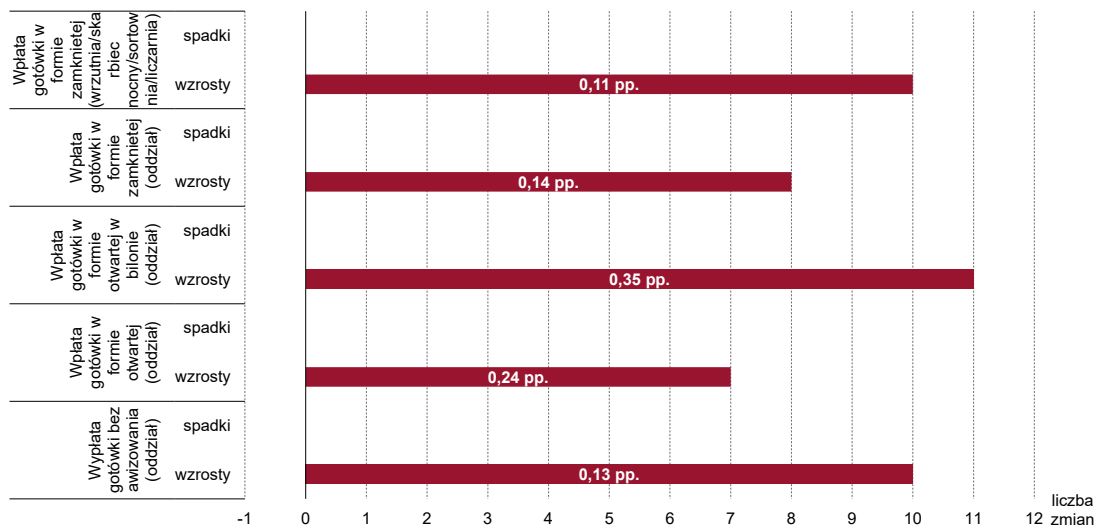
Źródło: opracowanie własne na podstawie tabel opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych.

Wykres 36. Przedziały prowizji dla wybranych usług płatniczych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP

■ skrajne wartości prowizji (wyrażone procentowo) w 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ w 2022 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.

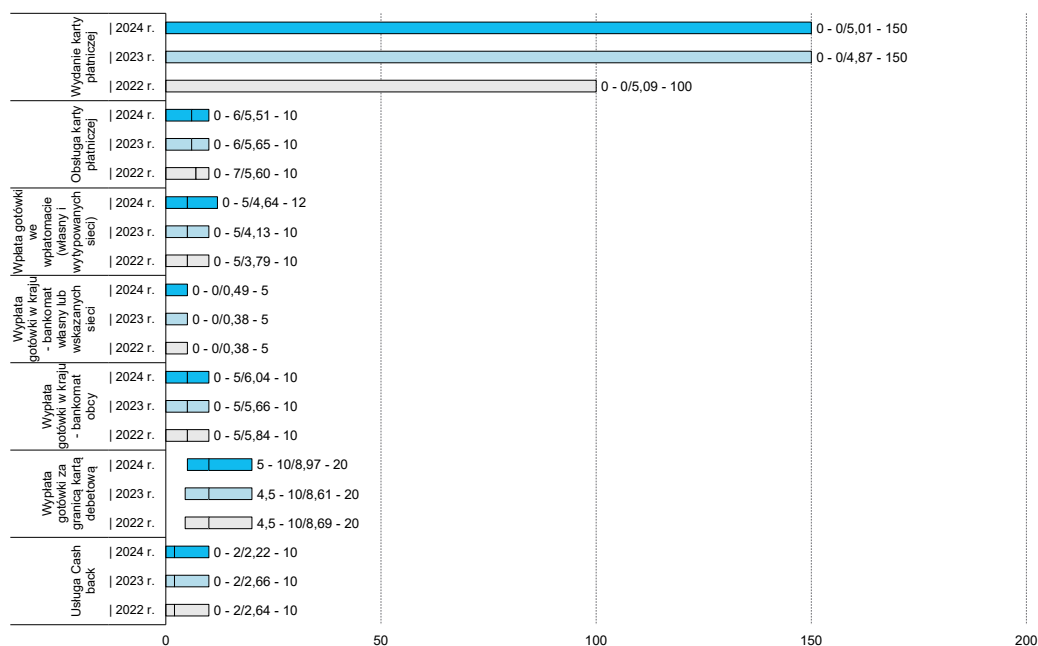
Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

Wykres 37. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta dla MŚP

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji wzrosły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę prowizji.

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

Wykres 38. 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 2024 r. (■ w 2023 r.; ■ 2022 r.)

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 34.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec lat 2022, 2023 i 2024.

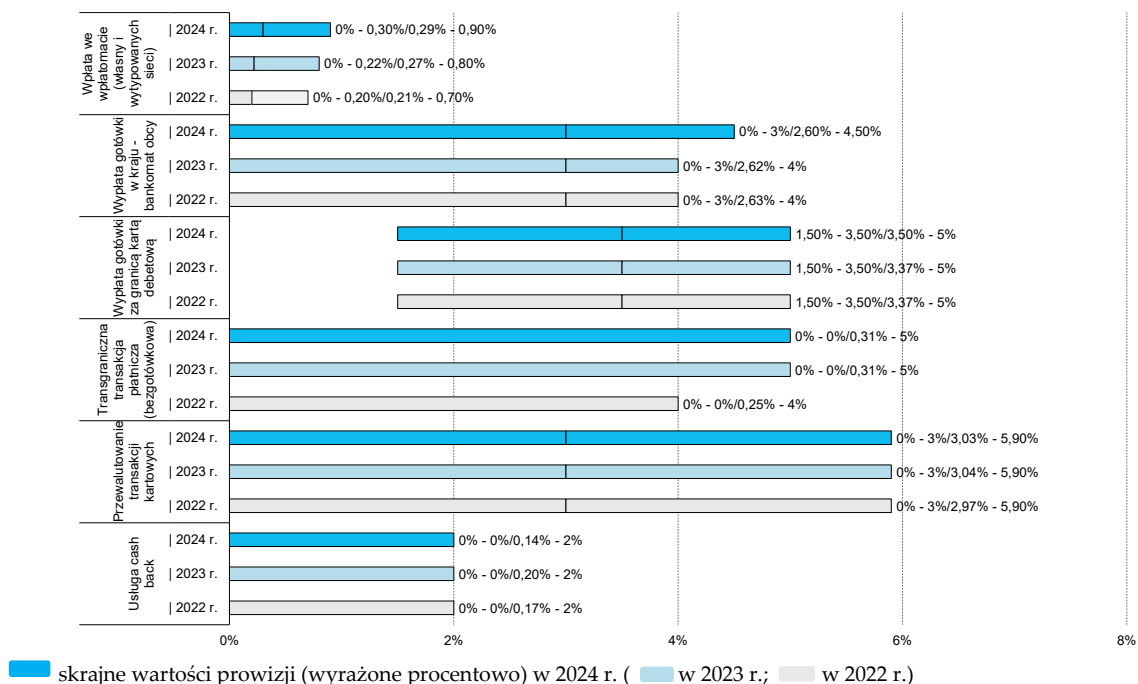
Wykres 39. Liczba ofert, w których zmieniono opłatę pobieraną za wybrane usługi płatnicze powiązane z rachunkiem bieżącym, oraz średnia wartość zmiany opłaty w 2024 r. – oferta dla MŚP

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których wzrosły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których spadły opłaty w 2024 r. – oś pozioma

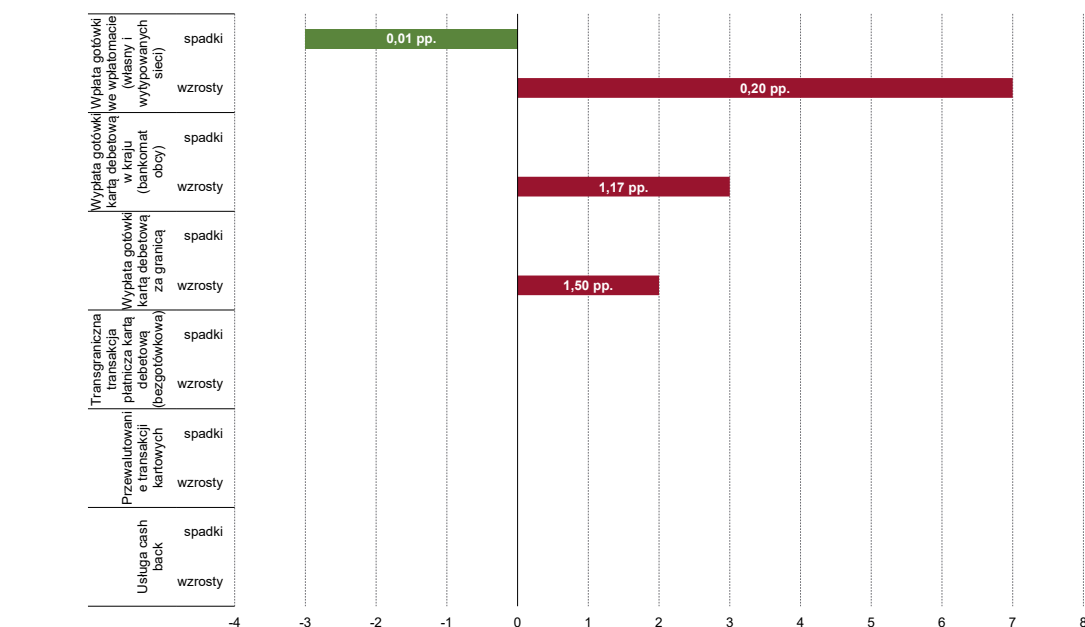
Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w złotych średnią zmianę opłaty.

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

Wykres 40. Przedziały prowizji dla wybranych usług finansowych powiązanych z rachunkiem bieżącym – oferta dla MŚP

Uwaga: oznaczenia wartości etykiet – patrz uwaga do wykresu 36.

Źródło: tabele opłat i prowizji analizowanych dostawców usług płatniczych na koniec 2022, 2023 i 2024.

Wykres 41. Liczba ofert, w których zmieniono prowizję pobieraną za wybrane usługi płatnicze, oraz średnia zmiana prowizji w 2024 r. – oferta dla MŚP

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji wzrosły w 2024 r. – oś pozioma

■ długość słupka obrazuje liczbę ofert, w których stawki prowizji spadły w 2024 r. – oś pozioma

Uwaga: etykiety oznaczają wyrażoną w punktach procentowych średnią zmianę prowizji.

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

Wśród analizowanych dostawców usług płatniczych, siedmiu posiadało łącznie 14 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 wymogów.

Zgodnie z cennikami obowiązującymi na koniec 2024 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 rachunku lub na rachunkach bieżących i pomocniczych prowadzonych dla tego samego podmiotu (od 50 tys. zł do 150 tys. zł),
 - minimalne wpływy na rachunek lub na wszystkie rachunki w danym miesiącu (od 2 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 2024 r. nie wprowadzono zmian w tym obszarze ofert.

W ofercie dla MŚP opłata miesięczna za użytkowanie karty miała charakter warunkowy u 15 dostawców usług płatniczych, a spełnienie warunków uprawniało do zwolnienia posiadacza karty z ponoszenia tej opłaty (18 ofert) lub jej obniżenia (11 ofert). Najczęściej spotykanym wymogiem uprawniającym do zwolnienia z opłaty 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 2024 r. warunki zwalniające z opłaty miesięcznej za użytkowanie karty debetowej zmienił tylko jeden bank, podwyższając minimalną sumę wykonywanych transakcji, których wykonanie zwalniało z ponoszenia opłaty, z 500 zł na koniec 2023 r. do 700 zł na koniec 2024 r.

Załącznik 1 - Lista badanych dostawców usług płatniczych

Lp.	Nazwa dostawcy usług płatniczych	Numer banku/ identyfikator dostawcy
Banki komercyjne		
1.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.	102
2.	Bank Handlowy w Warszawie S.A.	103
3.	ING Bank Śląski S.A.	105
4.	Santander Bank Polska S.A.	109
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego	113
6.	mBank S.A.	114
7.	Bank Millennium S.A.	116
8.	Bank Polska Kasa Opieki S.A.	124
9.	Bank Pocztowy S.A.	132
10.	Bank Ochrony Środowiska S.A.	154
11.	SGB-Bank S.A.	161
12.	PLUS BANK S.A.	168
13.	Nest Bank S.A.	187
14.	Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	193
15.	Credit Agricole Bank Polska S.A.	194
16.	BNP Paribas Bank Polska S.A.	203
17.	Alior Bank S.A.	249
18.	Bank Nowy BFG S.A.	287
19.	Velobank S.A.	293
Banki Spółdzielcze		
20.	Bank Spółdzielczy w Białymstoku	8060
21.	Bank Spółdzielczy w Bydgoszczy	8142
22.	Bank Spółdzielczy w Chełmie	8187
23.	Polski Bank Spółdzielczy w Poznaniu	8213
24.	Gospodarczy Bank Spółdzielczy w Barlinku	8355
25.	Mikołowski Bank Spółdzielczy w Mikołowie	8436
26.	Bank Spółdzielczy Rzemiosła w Krakowie	8589
27.	Krakowski Bank Spółdzielczy	8591
28.	Bank Spółdzielczy we Wschowie	8669
29.	Bank Spółdzielczy w Limanowej	8804
30.	Bank Spółdzielczy w Ostrowi Mazowieckiej	8923
31.	Bank Spółdzielczy Duszni	9072
32.	Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie	9256
33.	Bank Spółdzielczy Ziemi Łowickiej w Łowiczu	9288
34.	Bank Spółdzielczy w Białej Rawskiej	9291
35.	Warmińsko - Mazurski Bank Spółdzielczy	9364
36.	Bank Spółdzielczy w Rutce Tartak	9367
37.	Bank Spółdzielczy w Brodnicy	9484
Spółdzielcze Kasy Oszczędnościowo-Kredytowe		
38.	SKOK im. Zygmunta Chmielewskiego	70610
39.	SKOK im. Franciszka Stefczyka	70650

Załącznik 2 – Wybrane dane dotyczące opłat i prowizji

W Tabelach od 1 do 10 zaprezentowano szczegółowe statystyki opłat i prowizji pobieranych za poszczególne usługi płatnicze w ofertach kierowanych do osób fizycznych, mikroprzedsiębiorstw oraz MŚP, tj. minimalną i maksymalną opłatę (prowizję), średnią arytmetyczną i medianę, a także kwartył pierwszy (Q1) i trzeci (Q3).

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

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).

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

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

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Prowadzenie rachunku	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
	2024	0,00	0,00	5,00	9,00	22,00	6,15
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	3,00	9,00	30,00	5,00
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,05
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	4,38	8,00	10,00	30,00	8,13
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,50	1,50	0,24
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (oddział)	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
	2024	5,00	10,00	11,00	15,00	30,00	12,09
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	2022	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,18
	2023	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,23
	2024	0,00	5,00	5,00	5,00	10,00	5,39
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	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
	2024	0,00	4,00	8,50	12,00	30,00	8,51
Polecenie przelewu SEPA (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,50	1,00	0,26
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	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
	2024	10,00	30,00	35,00	40,00	80,00	35,66
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	2022	10,00	20,00	30,00	30,00	45,00	27,38
	2023	10,00	20,00	30,00	35,00	50,00	28,84
	2024	12,00	24,00	30,00	40,00	50,00	31,39
Polecenie zapłaty	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
	2024	0,00	0,00	1,00	2,00	4,50	1,00
Zlecenie stałe (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	2,00	3,88	10,00	2,36

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Zlecenie stałe (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,50	10,00	0,57
Wpłata gotówki w kasie oddziału	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
	2024	0,00	0,00	0,00	6,00	30,00	2,78
Wypłata gotówki w kasie oddziału	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
	2024	0,00	0,00	0,00	6,00	30,00	2,73
Usługa bankowości telefonicznej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	5,00	9,00	1,92
Usługa bankowości elektronicznej	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,44
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,34
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,22
Powiadomienie SMS (pakiet)	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
	2024	0,00	3,45	6,00	9,00	15,00	5,97
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	2022	0,00	0,20	0,30	0,33	0,50	0,29
	2023	0,00	0,21	0,30	0,34	0,50	0,30
	2024	0,00	0,23	0,30	0,35	0,60	0,31
Dzienne powiadomienie SMS	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
	2024	0,00	0,30	0,30	0,46	0,50	0,31
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (papierowo)	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
	2024	0,00	5,00	5,80	10,00	50,00	9,06
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	8,75	19,99	3,41
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	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
	2024	0,00	20,00	30,00	50,00	100,00	34,47
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (online)	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
	2024	0,00	10,00	22,50	25,00	40,00	18,96
Wydanie karty debetowej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obsługa karty debetowej	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
	2024	0,00	3,00	5,00	7,75	12,00	5,31
Wpłata gotówki we wpłatomacie własnym	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,02
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	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
	2024	0,00	0,00	2,00	5,00	10,00	3,08
Wypłata gotówki kartą debetową - bankomat własny (wskazanych sieci)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,25
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	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
	2024	0,00	2,88	5,00	5,00	10,00	4,36
Wypłata gotówki kartą debetową za granicą	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
	2024	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	7,59

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Usługa <i>cash back</i>	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
	2024	0,00	0,00	1,50	2,00	10,00	1,93
Transgraniczna płatność bezgotówkowa kartą debetową	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
	2024	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	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%
	2024	0,00%	2,80%	3,00%	3,00%	5,90%	2,70%
Wyplata gotówki kartą debetową za granicą	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%
	2024	0,00%	2,00%	3,00%	3,00%	5,00%	2,50%
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	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%
	2024	0,00%	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	1,50%
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat własny	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	2022	0,00%	0,20%	0,35%	0,50%	0,80%	0,34%
	2023	0,00%	0,00%	0,35%	0,50%	0,80%	0,31%
	2024	0,00%	0,00%	0,35%	0,50%	0,80%	0,31%
Wpłata gotówki kartą we wpłatomacie własnym	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,20%	0,00%
Wpłata gotówki w kasie placówki	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wyplata gotówki w kasie placówki	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%
	2024	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	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
	2024	15,90	31,75	49,25	50,00	220,00	53,31
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,61
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,72
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,55
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	3,63	80,00	4,60
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,30	0,01
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (oddział)	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
	2024	0,00	5,00	10,00	11,00	11,99	7,22
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	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
	2024	0,00	1,25	5,00	5,00	10,00	4,27
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	1,64
	2023	0,00	0,00	0,00	2,63	15,00	1,80
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	15,00	1,69
Polecenie przelewu SEPA (online)	2022	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,10
	2023	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,10
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1,00	0,10
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	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
	2024	0,00	15,00	30,00	31,25	80,00	25,79
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	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
	2024	0,00	12,50	25,00	35,00	45,00	22,60
Polecenie zapłaty	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	3,00	0,29
Zlecenie stałe (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	7,00	0,55
Zlecenie stałe (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,50	0,03
Wpłata gotówki w kasie oddziału	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,55
Wypłata gotówki w kasie oddziału	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	12,00	0,55
Usługa bankowości telefonicznej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	8,00	0,73
Usługa bankowości elektronicznej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Powiadomienie SMS (pakiet)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	2,89
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,25	0,50	0,13
Dzienne powiadomienie SMS	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (papierowo)	2022	0,00	0,00	5,00	9,50	50,00	7,34
	2023	0,00	0,00	5,00	10,00	50,00	7,76
	2024	0,00	0,00	5,00	8,00	50,00	7,03
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	19,99	2,73
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	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
	2024	0,00	13,75	25,00	40,18	61,50	26,18
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (online)	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
	2024	0,00	2,50	10,00	25,00	35,00	13,45
Wydanie karty debetowej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Obsługa karty debetowej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wpłata gotówki we wpłatomacie własnym	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	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
	2024	0,00	0,00	0,00	2,00	5,00	0,87
Wyplata gotówki kartą debetową - bankomat własny (wskazanych sieci)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2,50	0,10
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,90
Wyplata gotówki kartą debetową za granicą	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,77
Usługa <i>cash back</i>	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
	2024	0,00	0,00	0,00	1,00	2,00	0,65
Transgraniczna płatność bezgotówkowa kartą debetową	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
	2024	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	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%
	2024	0,00%	1,75%	3,00%	3,00%	5,90%	2,42%
Wyplata gotówki kartą debetową za granicą	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,50%
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,26%
Wyplata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat własny	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%	0,60%	0,19%
Wpłata gotówki kartą we wpłatomacie własnym	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wpłata gotówki w kasie placówki	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Wyplata gotówki w kasie placówki	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

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

Wykaz usług	Rok	Najniższa wartość	Q1	Mediana	Q3	Najwyższa wartość	Średnia
Prowadzenie rachunku	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
	2024	0,00	150,00	150,00	270,00	400,00	198,57
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Polecenie przelewu zewnętrznego natychmiastowego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	6,00	0,75
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (oddział)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	2,50	10,00	2,50
Polecenie przelewu w systemie SORBNET2 (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	2,50	10,00	2,50
Polecenie zapłaty	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Powiadomienie SMS ponad pakiet i poza pakietem	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,35	0,06
Zestawienie transakcji płatniczych na żądanie	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wydanie zaświadczenia o rachunku płatniczym (papierowo)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	25,00	50,00	14,29
Wpłata gotówki we wpłatomacie obcym	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Wypłata gotówki kartą debetową w kraju - bankomat obcy	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2,50	0,45
Usługa cash back	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	2,00	0,25
Obsługa karty debetowej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	10,00	1,11

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	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%
	2024	0,00%	0,00%	1,00%	3,88%	5,90%	2,05%
Wpłata gotówki kartą debetową we wpłatomacie obcym	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,40%	0,05%

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	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
	2024	0,00	15,00	20,00	31,25	150,00	26,66
Prowadzenie rachunku pomocniczego	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
	2024	0,00	10,00	15,00	20,00	80,00	15,18
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	7,00	13,50	20,00	80,00	15,58
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	1,00	1,30	2,50	0,78
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	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
	2024	0,00	9,00	15,00	20,00	50,00	14,80
Polecenie przelewu SEPA (online)	2022	0,00	0,00	0,60	1,20	8,00	0,83
	2023	0,00	0,00	0,60	1,20	8,00	0,83
	2024	0,00	0,00	0,75	1,30	8,00	0,86
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	2,00	10,00	20,00	50,00	12,67
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	1,50	0,09
Polecenie zapłaty	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
	2024	0,00	0,50	1,50	2,00	10,00	2,04
Zlecenie stałe (oddział)	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
	2024	0,00	1,13	3,00	5,00	15,00	3,86
Zlecenie stałe (online)	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
	2024	0,00	0,00	1,00	1,50	3,00	0,95
Wpłata gotówki bez awizowania (oddział)	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
	2024	0,00	3,00	9,00	10,00	25,00	8,18
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	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
	2024	0,00	5,00	9,00	10,00	30,00	8,43
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	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
	2024	0,00	6,00	10,00	20,00	50,00	13,05
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	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
	2024	0,00	9,00	12,30	20,00	50,00	14,75
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	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
	2024	0,00	7,38	10,00	15,00	50,00	13,01
Wydanie karty płatniczej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	30,00	2,51
Obsługa karty płatniczej	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
	2024	0,00	4,00	7,00	8,50	12,00	5,75

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wpłata gotówki we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2022	0,00	0,00	2,00	5,00	10,00	2,31
	2023	0,00	0,00	0,00	5,00	10,00	2,90
	2024	0,00	0,00	0,00	7,00	10,00	2,80
Wyplata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat własny lub wskazanych sieci)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,17
Wyplata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat obcy)	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
	2024	0,00	5,00	5,00	6,00	10,00	5,71
Wyplata gotówki kartą płatniczą w bankomacie za granicą	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
	2024	0,00	5,00	10,00	10,00	12,00	8,22
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezgotówkowa płatność kartą)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usługa cash back	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
	2024	0,00	0,00	2,00	3,00	10,00	2,40

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

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wyplata gotówki bez awizowania (oddział)	2022	0,00%	0,21%	0,45%	0,50%	0,90%	0,37%
	2023	0,00%	0,20%	0,50%	0,60%	0,90%	0,40%
	2024	0,00%	0,21%	0,50%	0,60%	0,90%	0,41%
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,11%	0,45%	0,60%	1,00%	0,39%
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,30%	0,50%	1,05%	5,00%	1,14%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,35%	0,50%	0,97%	6,15%	1,07%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	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%
	2024	0,00%	0,20%	0,45%	0,86%	6,15%	1,00%
Wpłata we wpłatomacie (własny i wytypowanych sieci)	2022	0,00%	0,00%	0,01%	0,22%	1,50%	0,17%
	2023	0,00%	0,00%	0,10%	0,40%	0,80%	0,21%
	2024	0,00%	0,00%	0,05%	0,40%	0,80%	0,20%
Wyplata gotówki w kraju - bankomat obcy	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%
	2024	0,00%	2,25%	3,00%	3,50%	4,00%	2,75%
Wyplata gotówki za granicą kartą debetową	2022	0,00%	3,00%	3,25%	3,50%	5,00%	3,11%
	2023	0,00%	3,00%	3,50%	3,50%	5,00%	3,26%
	2024	0,00%	3,00%	3,50%	3,58%	5,00%	3,25%
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezgotówkowa)	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,27%
Przewalutowanie transakcji kartowych	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%
	2024	0,00%	3,00%	3,00%	4,00%	5,90%	3,17%
Usługa cash back	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	3,00%	0,47%

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	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
	2024	0,00	25,00	40,00	99,00	299,00	58,40
Prowadzenie rachunku pomocniczego	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
	2024	0,00	8,00	15,00	30,00	170,00	24,41
Polecenie przelewu zewnętrznego (oddział)	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
	2024	3,00	7,75	15,00	30,00	500,00	29,94
Polecenie przelewu zewnętrznego (online)	2022	0,00	0,75	1,00	1,50	4,00	1,12
	2023	0,00	0,50	1,00	1,50	4,00	1,08
	2024	0,00	0,50	1,00	1,50	4,00	1,09
Polecenie przelewu SEPA (oddział)	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
	2024	0,00	7,00	15,00	30,00	103,00	21,80
Polecenie przelewu SEPA (online)	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
	2024	0,00	0,50	1,00	1,50	8,00	1,15
Polecenie przelewu wewnętrznego (oddział)	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
	2024	0,00	2,00	15,00	30,00	500,00	26,69
Polecenie przelewu wewnętrznego (online)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	4,00	0,35
Polecenie zapłaty	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
	2024	0,00	1,50	2,00	2,75	10,00	2,42
Zlecenie stałe (oddział)	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
	2024	0,00	2,00	4,75	8,00	500,00	14,02
Zlecenie stałe (online)	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
	2024	0,00	0,76	1,00	1,50	3,50	1,22
Wpłata gotówki bez awizowania (oddział)	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
	2024	0,00	5,00	15,00	26,25	100,00	19,24
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	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
	2024	0,00	5,00	15,00	30,00	100,00	19,43
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	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
	2024	0,00	6,00	20,00	30,00	100,00	20,84
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	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
	2024	0,00	12,23	18,45	25,00	61,50	22,77
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	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
	2024	4,00	10,00	16,73	24,60	61,50	20,09
Wydanie karty płatniczej	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	150,00	5,01
Obsługa karty płatniczej	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
	2024	0,00	4,00	6,00	8,00	10,00	5,51

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wpłata gotówki we wplatomacie (własny i wytypowanych sieci)	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
	2024	0,00	0,00	5,00	8,00	12,00	4,64
Wyplata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat własny lub wskazanych sieci)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	5,00	0,49
Wyplata gotówki kartą płatniczą w kraju (bankomat obcy)	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
	2024	0,00	5,00	5,00	7,00	10,00	6,04
Wyplata gotówki kartą płatniczą w bankomacie za granicą	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
	2024	5,00	7,00	10,00	10,00	20,00	8,97
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa płatność kartą)	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
	2024	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Usługa cash back	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
	2024	0,00	0,45	2,00	3,00	10,00	2,22

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

Wykaz usług	Rok	Wartość najniższa	Q1	Mediana	Q3	Wartość najwyższa	Średnia
Wyplata gotówki bez awizowania (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,40%	0,50%	0,76%	1,20%	0,57%
Wpłata gotówki w formie otwartej (oddział)	2022	0,00%	0,30%	0,50%	0,95%	1,00%	0,54%
	2023	0,00%	0,30%	0,50%	0,95%	1,20%	0,55%
	2024	0,00%	0,30%	0,50%	0,96%	1,20%	0,57%
Wpłata gotówki w formie otwartej w bilonie (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,50%	1,00%	1,75%	5,00%	1,59%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (oddział)	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%
	2024	0,00%	0,40%	0,66%	1,23%	6,15%	1,22%
Wpłata gotówki w formie zamkniętej (wrzutnia/skarbiec nocny/sortownia/liczarnia)	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%
	2024	0,02%	0,30%	0,55%	1,23%	6,15%	1,32%
Wpłata we wplatomacie (własny i wytypowanych sieci)	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,30%	0,50%	0,90%	0,29%
Wyplata gotówki w kraju - bankomat obcy	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%
	2024	0,00%	2,00%	3,00%	3,50%	4,50%	2,60%
Wyplata gotówki za granicą kartą debetową	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%
	2024	1,50%	3,00%	3,50%	4,00%	5,00%	3,50%
Transgraniczna transakcja płatnicza (bezigotówkowa)	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	5,00%	0,31%
Przewalutowanie transakcji kartowych	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%
	2024	0,00%	3,00%	3,00%	3,88%	5,90%	3,03%
Usługa cash back	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%
	2024	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,00%	0,14%

nbp.pl

