

Propozycja współpracy dla Wojewódzkiego Urzędu Pracy



BANKOWOŚĆ TRANSAKCYJNA

Z doświadczenia wiemy, że dla jednostek samorządowych kluczowe znaczenie ma efektywność obsługi bieżącej. Dlatego Bank Gospodarstwa Krajowego od lat wspiera podmioty samorządu terytorialnego oraz podmioty od nich zależne oferując im kompleksowy zestaw usług bankowych dopasowanych do ich potrzeb. Oferujemy szeroki wachlarz produktów usprawniających zarządzanie środkami finansowymi, pomagających optymalizować koszty i przychody oraz poprawiających sprawność bieżącej obsługi podmiotów. Niniejsza propozycja współpracy obejmuje zakres kompleksowych rozwiązań z zakresu *cash management* dopasowany do Państwa indywidualnych potrzeb.

Rachunki bankowe

Oferujemy pełen zakres rachunków bankowych i usług z nimi związanych, które pozwalają na nowoczesne zarządzanie obszarem finansów przedsiębiorstw.

Elastycznie dostosowujemy ofertę rachunków bankowych do potrzeb swoich klientów, prowadząc **rachunki bieżące** oraz **pomocnicze** w PLN i walutach wymienialnych (EUR, USD, GBP).

Wygodną obsługę rachunków firmowych zapewnia system bankowości elektronicznej.

▪ Rachunek bieżący

Bieżący rachunek rozliczeniowy służy jako **podstawowe narzędzie** gromadzenia środków pieniężnych i przeprowadzania rozliczeń związanych z codzienną działalnością firmy. Posiadanie tego typu rachunku w BGK umożliwi Państwu korzystanie z szerokiej oferty produktów *cash management* takich jak np.:

- rozliczeń bezgotówkowych w obrocie krajowym i zagranicznym,
- obsługi gotówkowej w formie zamkniętej i otwartej w placówkach naszych Pośredników kasowych,
- kart płatniczych VISA – debetowych, obciążeniowych, pre-paid o charakterze przedpłaconych,
- usługi identyfikacji masowych płatności (SIMP Premium),
- automatycznej konsolidacji sald (rzeczywistej i wirtualnej),
- Autoinwestycji (lokaty typu *overnight*).

Usługi rozliczeniowe

BGK dba o **sprawną, terminową i niezawodną** obsługę zobowiązań i należności swoich klientów w drodze poleceń przelewów.

▪ Przelewy krajowe

Przelew krajowy to usługa, która umożliwia bezgotówkowe regulowanie zobowiązań, przyjmowanie oraz dokonywanie płatności na rzecz kontrahentów, ZUS-u czy organów podatkowych.

Rozliczenia w PLN dokonywane są za pośrednictwem Krajowej Izby Rozliczeniowej S.A. (system ELIXIR). Wysokokwotowe płatności – powyżej 1 mln PLN (z wyjątkiem wpłat składek na ubezpieczenie społeczne i płatności do organów podatkowych) – przeprowadzane są za pośrednictwem Narodowego Banku Polskiego (system SORBNET). Na wniosek klienta istnieje możliwość realizacji w trybie pilnym za pośrednictwem systemu SORBNET przelewów na dowolną, niższą kwotę.

Zlecenia płatnicze krajowe w PLN bank przyjmuje do realizacji w danym dniu roboczym z uwzględnieniem poniższych godzin granicznych:

Lp.	Sposób dostarczenia	Złożone w oddziale, w formie papierowej	Złożone elektronicznie poprzez system BGK24
1.	Polecenie przelewu w PLN do innego banku krajowego:		
	a) za pomocą systemu ELIXIR	14.30	14.50
	b) za pomocą systemu SORBNET	15.30	15.30
2.	Polecenie przelewu w PLN na rzecz:		
	a) Urzędu Skarbowego	14.30	14.50
	b) Zakładu Ubezpieczeń Społecznych	14.30	14.50
3.	Polecenie przelewu wewnętrzne pomiędzy rachunkami w PLN	15.30	17.00
4.	Polecenie przelewu w PLN otrzymane z banków krajowych (ELIXIR, SORBNET)	realizacja wszystkich zleceń przychodzących w danym dniu roboczym	

Realizując zlecenie płatnicze w PLN, BGK doprowadzi do uznania rachunku banku odbiorcy kwotą polecenia przelewu najpóźniej do końca:

- następnego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez BGK – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie elektronicznej,
- drugiego dnia roboczego po dniu otrzymania zlecenia płatniczego przez BGK – w przypadku zleceń płatniczych złożonych w formie papierowej.

W przypadku konieczności regulowania cyklicznych płatności (np. z tytułu czynszu, ubezpieczeń, spłaty kredytu, itp.) BGK udostępnia możliwość realizacji **zleceń stałych**. Złożenie zlecenia stałego powoduje jego realizację we wskazanym dniu, bez konieczności każdorazowego składania oddzielnej dyspozycji.

Wygodną formą automatycznych rozliczeń zobowiązań firmy jest **polecenie zapłaty**. Usługa ta usprawnia dokonywanie regularnych płatności typu: opłata za energię, usługi telekomunikacyjne, czynsz, prenumeraty, spłaty kredytów, czy cykliczne dostawy towarów i usług. Realizacja płatności dokonywana jest w ostatnim dniu terminu płatności, co pozwala **efektywnie zarządzać finansami** przedsiębiorstwa. Polecenie zapłaty zapewnia **terminowość płatności** – nad datą realizacji czuwa

odbiorca i bank odbiorcy, po stronie klienta nie ma więc konieczności stałego monitorowania terminu rozliczeń z kontrahentami.

W przypadku jakichkolwiek wątpliwości klientowi **przysługuje prawo do zwrotu** kwoty już zrealizowanego polecenia zapłaty, a złożona zgoda na obciążanie rachunku z tytułu danego zobowiązania jest ważna do odwołania (może ono nastąpić w dowolnym momencie bez konieczności uzasadnienia decyzji).

Poniżej przedstawiamy koszty związane z prowadzeniem rachunku bankowego i obsługą bieżącą.

Indywidualne warunki zawierane są na okres 12 m-cy, natomiast umowa ramowa na czas nieokreślony

Rodzaj czynności	Stawka zgodna z TOiP	Stawka indywidualna dla WUP
Rachunek bieżący – opłata za prowadzenie	110 PLN płatne co miesiąc	20 PLN płatne co miesiąc
Bankowość elektroniczna – opłata za abonament	140 PLN płatne co miesiąc	20 PLN płatne co miesiąc
Bankowość elektroniczna – udostępnienie dodatkowego identyfikatora dla 2 pierwszych użytkowników bankowości elektronicznej-	0	0

Propozycja jest ważna do dnia 06.11.2023r.

Pozostałe opłaty są pobierane zgodnie z TOiP dostępną na stronie www.bgk.pl