



## Banki Spółdzielcze wspólnie z ZUS promują obrót bezgotówkowy

**O**d listopada br. emeryci i renciści mogą założyć rachunek za 1 zł w bankach spółdzielczych. Korzystna oferta powstała na bazie porozumienia, podpisanego 5 października br. w Warszawie, pomiędzy Zakładem Ubezpieczeń Społecznych, SGB-Bankiem, Bankiem BPS i Krajowym Związkiem Banków Spółdzielczych. KZBS mając na uwadze obecność banków spółdzielczych na terenie całego kraju, w tym na obszarach małomiasteczkowych i wiejskich oraz ich bliskie relacje z klientami, także seniorami zainicjował wspólny dialog między instytucjami.

Na mocy porozumienia, wśród świadczeniobiorców ZUS promowane będą bezgotówkowe formy pobierania świadczeń w oparciu o specjalnie stworzony dla seniorów rachunek bankowy: Wygodne Konto dla Klientów ZUS.

Wygodne Konto dla Klientów ZUS w ramach opłaty 1 zł, zapewnia szereg korzyści, takich jak: bezpłatne otwarcie rachunku, brak opłat za wydanie, wznowienie i obsługę karty do konta, bezpłatna wypłata gotówki w bankomatach Grupy BPS i SGB, dostęp do bankowości elektronicznej bez dodatkowych kosztów, a także ofertę dodatkowego pakietu Assistance, które obejmuje: pomoc w domu, pomoc medyczną na terenie RP, podczas podróży zagranicznej oraz podróży samochodem, a dodatkowo ubezpieczenie bagażu podróżnego.

Projekt będzie realizowany na terenie całego kraju przez SGB-Bank, Bank BPS i zrzeszone z nimi Banki Spółdzielcze. Przygotowana oferta kierowana jest do osób pobierających świadczenia emerytalno-rentowe z ZUS, które do tej pory nie posiadały rachunku w Banku Spółdzielczym.

Jakie argumenty przemawiały za tym by podpisać wspólne porozumienie? Dlaczego ważne jest by jak największa liczba banków spółdzielczych włączyła się we wspólną promocję obrotu bezgotówkowego, z jakimi korzyściami wspomniane porozumienie wiąże się dla sektora bankowości spółdzielczej? – to tylko niektóre z pytań zadanych przez redakcję magazynu przedstawicielom reprezentującym instytucje uczestniczące w porozumieniu. Zachęcamy do zapoznania się z odpowiedziami na nie.



**Zdzisław Kupczyk,**

Prezes Zarządu Banku BPS S.A.

Wspólna inicjatywa Zakładu Ubezpieczeń Społecznych i Banków Spółdzielczych skierowana do emerytów i rencistów nieposiadających jeszcze konta bankowego stanowi dobry przykład racjonalnych działań zmierzających do zmniejszenia obszaru wykluczenia finansowego w Polsce, zwłaszcza na terenach odległych od dużych ośrodków miejskich. Wszędzie tam działają Banki Spółdzielcze, gotowe życzliwie doradzić i pomóc. Jest to wyraz ich społecznej misji jaką od lat realizują w środowisku swojego działania. Bankom Spółdzielczym chodzi nie tylko o rozwój gospodarczy, ale także awans cywilizacyjny mieszkańców najmniejszych wsi, miasteczek i gmin. Nadal spora część z nich, z różnych powodów, nie korzysta z usług bankowych. Będziemy do nich docierać, pomagali zapoznać się z nimi i oswoić. Wspólnie z ZUS zaoferujemy bezpieczną i przyjazną usługę, zwięk-

szającą komfort codziennego życia. Zależy nam by jak największa liczba banków spółdzielczych włączyła się do tego projektu. Z mojego punktu widzenia, najważniejsza jest misja społeczna bankowości spółdzielczej. Porozumienie podpisane z ZUS umacnia pozycję bankowości spółdzielczej w Polsce jako instytucji finansowej obsługującej lokalne społeczności, oferującej łatwe do użytkowania, przyjazne i dostępne dla każdego rozwiązanie i usługi. W sposób oczywisty pozyskujemy Klientów także w środowiskach, które dotychczas są „wykluczone finansowo” i nie były objęte usługami bankowymi. Jesteśmy do tego przygotowani. Chcemy – jak w całej historii bankowości spółdzielczej – pomagać, a nie tylko zyskiwać. Banki Spółdzielcze docierają do środowisk, do których nie dociera usługa banków komercyjnych. Wspólnie, jako bankowość spółdzielcza tworzymy dużą sieć, łatwo dostępną nawet w najodleglejszych miejscach. Przystąpienie wszystkich Banków Spółdzielczych do porozumienia, które podpisaliśmy z Zakładem Ubezpieczeń Społecznych zapewnia optymalne jej wykorzystanie, dla dobra mieszkańców wsi i miasteczek, którzy dotychczas nie korzystają z usług finansowych, ale którzy mają prawo do świadczeń socjalnych organizowanych przez ZUS.



### **Paweł Pyzik,**

Wiceprezes Zarządu, p.o. Prezesa Zarządu  
SGB Banku

Podpisanie Porozumienia z ZUS umożliwiło zaofiarowanie zupełnie nowego produktu – z myślą o wygodzie wszystkich osób nieposiadających do tej pory konta w Banku Spółdzielczym. Zakład Ubezpieczeń Społecznych to olbrzymi i wiarygodny partner. Tym bardziej cieszy mnie fakt, że ZUS dostrzegł i docenił starania i ofertę Banków Spółdzielczych. Wkomponowanie dodatkowych usług, takich jak ubezpieczenie Assistance pokazuje nowym Klientom, że dla Banków Spółdzielczych liczy się człowiek, a od zysków finansowych ważniejsze są dobre relacje i partnerska pozycja w biznesie. Dzięki współpracy z ZUS możemy pozyskać nową grupę klientów, którzy dotychczas nie korzystali z usług finansowych oferowanych przez banki. Wygodne Konto dla Klientów ZUS w ramach opłaty 1 zł za prowadzenie rachunku, zapewnia szereg korzyści, takich jak: bezpłatne otwarcie rachunku, brak opłat za wydanie, wzniesienie i obsługę karty do konta, bezpłatna wypłata gotówki w bankomatach Grupy BPS i SGB, dostęp do bankowości elektronicznej bez dodatkowych kosztów, a także ofertę dodatkowego pakietu Assistance, który obejmuje: pomoc w domu, pomoc medyczną na terenie kraju, podczas podróży zagranicznej oraz podróży samochodem, a dodatkowo ubezpieczenie bagażu podróжного. Na mocy porozumienia, wśród świadczeniobiorców ZUS promowane będą bezgotówkowe formy pobierania świadczeń przy wykorzystaniu dedykowanego produktu dostępnego w Bankach Spółdzielczych, jakim jest Wygodne Konto dla Klientów ZUS. Wygodne Konto dla Klientów ZUS jest ułatwieniem dla sporej grupy osób, które do tej pory nie posiadały konta w Bankach Spółdzielczych – to szansa dla wszystkich Banków Spółdzielczych

na pozyskanie nowych Klientów. Teraz wychodzimy do nich z bardzo ciekawą ofertą, w której zachętą jest zarówno bardzo niska opłata, jak i fakt, że Banki Spółdzielcze słyną z dobrych bezpośrednich relacji z Klientami. Pracownicy Banków pomogą w szybkim założeniu konta i chętnie zaprezentują korzyści płynące z oferty dla świadczeniobiorców ZUS. Klient posiadający konto w jednym z Banków Spółdzielczych będzie miał możliwość korzystania z innych produktów bankowych na przykład z kredytu w rachunku.



### **Artur Rejmer,**

Dyrektor Departamentu Finansów Funduszy,  
Centrala ZUS

Banki spółdzielcze za pośrednictwem Krajowego Związku Banków Spółdzielczych, a także Banku BPS i SGB-Banku złożyły Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych propozycję świadczenia usługi bankowej przygotowanej z myślą o naszych klientach oraz zadeklarowały aktywne prowadzenie akcji edukacyjno-informacyjnej na temat bezpiecznych form wypłaty świadczeń. Obecnie ponad 68 proc. świadczeniobiorców ZUS otrzymuje świadczenia na rachunek bankowy choć oczywiście założenie konta bankowego nie jest wymagane by świadczenie otrzymać. Wskazujemy natomiast tę formę wypłaty jako rozwiązanie, które jest bezpieczne i wygodne. Podejmując decyzję o nawiązaniu współpracy z sektorem banków spółdzielczych zarząd Zakładu wziął pod uwagę doświadczenie banków spółdzielczych w funkcjonowaniu poza dużymi aglomeracjami oraz dostępność placówek bankowych. Ponad 550 banków spółdzielczych dysponuje siecią ponad 4,4 tys. oddziałów oraz zapewnia bezpłatny dostęp do bankomatów. Oferta przygotowana dla klientów ZUS,



w podstawowym zakresie bez opłat, była i jest przez nas akceptowana jako swego rodzaju rekomendacja dla klientów.

Poza oferowaniem produktów i usług bankowych dostosowanych do potrzeb osób pobierających świadczenia z ZUS, od banków spółdzielczych oczekujemy aktywnej działalności edukacyjno-informacyjnej propagującej wiedzę na temat korzyści z posiadania konta bankowego. Naszym zdaniem brak wiedzy na temat płatności bezgotówkowych jest ciągle główną przyczyną preferowania wypłaty świadczenia w formie gotówkowej. Efekt skali może zostać osiągnięty poprzez zintensyfikowanie działań edukacyjnych i marketingowych w środowiskach lokalnych. Liczymy na aktywność w tym zakresie i wspólne inicjatywy.

Obecnie ponad 2,4 mln klientów ZUS nadal otrzymuje świadczenie w formie gotówkowej (wg. danych na koniec sierpnia 2017 r.). Osoby te mogą stać się atrakcyjnymi klientami dla banków ponieważ zapewniają stabilny wpływ na rachunek bankowy i jak wskazują badania marketingowe są otwarte na korzystanie z nowoczesnych produktów bankowych jak np. zbliżeniowa karta płatnicza.



**Krystyna Majerczyk-Żabówka,**  
Prezes Zarządu Krajowego Związku  
Banków Spółdzielczych

Podpisane Porozumienie jest wydarzeniem o istotnym i mam nadzieję nie jednorazowym charakterze. Cieszy mnie, że KZBS mógł być współtwórcą tego aktu, poprzedzonego licznymi rozmowami definiującymi wzajemne oczekiwania Stron. Pozostajemy w poczuciu satysfakcji, że tak poważny, opiniotwórczy i zarazem innowacyjny partner jakim jest Zakład Ubezpieczeń Społecznych dostrzegł potencjał

w instytucjonalnych strukturach banków spółdzielczych, wynikający z sieci placówek, preferowania bankowości relacyjnej, a także aktywności w różnych obszarach bankowości. Przypomnę też, że KZBS, wychodząc naprzeciw oczekiwaniom sektora, podjął działania mające na celu przyszłą współpracę z ZUS już w 2014 r. Nasze zaangażowanie, współpraca Banków Zrzeszających oraz przybliżenie ZUS pozytywnego wizerunku banków spółdzielczych przełożyły się na efekt w postaci podpisanego porozumienia, którego celem jest promowanie wśród świadczeniobiorców ZUS bezgotówkowych form pobierania świadczeń, co jest także jednym z naszych ogólnych celów, oraz promowanie oferty własnej banków spółdzielczych obu zrzeszeń, tj. zrzeszenia BPS i SGB-Banku.

Bardzo ważnym aspektem Porozumienia jest wspólny produkt, jednolicie wyskalowany dla banków spółdzielczych obu zrzeszeń, dzięki czemu jego promocja może odbywać się poprzez zastosowanie jednolitej dla obu zrzeszeń komunikacji, *notabene*, oczekiwanej przez sektor jako wyraz gotowości do dalszego uwspólniania elementów polityki biznesowej i nie tylko. Element ten nabiera szczególnego znaczenia w kontekście ciągłego budowania marki „bank spółdzielczy” w zmieniających się warunkach otoczenia biznesowego i cywilizacyjnego.

Współpraca banków spółdzielczych z ZUS będzie, mam takie głębokie przekonanie, dobrze przebiegała i tym samym potwierdzała lokalne możliwości banków spółdzielczych oraz ich swoistą misyjność w dziedzinie edukacji i osvajania bardziej konserwatywnych klientów z nowoczesnymi produktami i technikami bankowości, wpisywać się zatem będzie w ich misję i realizację tak często podnoszonej tezy: lokalny pieniądz, na lokalne potrzeby. Warty podkreślenia jest fakt, że z uwagi na rozbudowaną sieć placówek, a tym samym doskonałą dostępność może stanowić dla świadczeniobiorców ZUS atut przy wyborze banku do innych celów. Nie jest również bez znaczenia aspekt marketingowy i dostępność dla banków spółdzielczych również rozbudowanej sieci placówek ZUS. Mam nadzieję, że jak największa liczba banków spółdzielczych obu Zrzeszeń dostrzeże korzyści jakie niesie ze sobą Porozumienie i włączy się w jego realizację.