



Bankowość transakcyjna

Rozwiązania ułatwiające zarządzanie gotówką

Obrót bezgotówkowy niesie za sobą szereg korzyści zarówno dla podmiotów gospodarczych (np. podniesienie poziomu bezpieczeństwa, obniżenie kosztów rozliczeń), jak i dla gospodarki (większa przejrzystość życia gospodarczego, osłabienie szarej strefy). Banki wykorzystują technologię i oferują innowacyjne usługi pozwalające na sukcesywne eliminowanie gotówki. Z drugiej jednak strony jest wielu Klientów, którzy ze względu na specyfikę działalności lub przyzwyczajenia nadal potrzebują dostępu do tradycyjnej gotówki. Dla nich wizyta w banku staje się niezbędna, przy czym w przypadku wypłaty większych kwot lub według określonej struktury nominalowej muszą oni często odwiedzać placówkę bankową dwukrotnie – raz, aby zaawizować wypłatę, i ponownie, aby ją odebrać.

Ważnym aspektem jest bezpieczeństwo transakcji – głównie identyfikacja osoby odbierającej wypłatę oraz sprawdzenie uprawnień do złożenia zlecenia. O ile w przypadku wypłat z rachunków osób fizycznych taka weryfikacja jest prosta, to przy rachunkach firmowych sytuacja się komplikuje. Mamy tu często do czynienia z transakcją, którą ma prawo zlecić inna osoba niż ta, która zlecenie do banku dostarcza, a jeszcze inna gotówkę odbiera.

Mając to na uwadze, przygotowaliśmy rozwiązania, które zapewniają bezpieczeństwo transakcji, ułatwiają złożenie zlecenia, eliminując konieczność dwukrotnej wizyty w banku, oraz skracają czas dokonywania wypłaty.

W systemie Millenet dla Przedsiębiorstw za pośrednictwem modułu gotówkowego można zlecać wypłaty otwarte, np. w celu zasilenia własnych kas. W zleceniu można określić strukturę nominalową, wskazać osobę upoważnioną do odebrania wypłaty oraz oddział, w którym będzie ona odebrana. Zlecenie z Millenetu trafia do oddziału, gdzie w przeciwieństwie do zlecenia papierowego nie wymaga weryfikacji podpisów, ponieważ odpowiednie uprawnienia w systemie zapewniają jego poprawność i bezpieczeństwo. Drugi etap weryfikacji zlecenia pod kątem bezpieczeństwa to identyfikacja odbiorcy wypłaty. Dane osoby uprawnionej do odebrania wypłaty są dostępne dla kasjera w chwili realizacji wypłaty w systemie kasowym, co znacznie przyspiesza i usprawnia proces.

Poza modułem gotówkowym udostępniliśmy w Millenecie możliwość wypłaty w walutach obcych (EUR, GBP, CHF, USD) w ramach elektronicznej wypłaty gotówkowej ECW (Electronic Cash Withdrawal), a samą usługę rozbudowaliśmy o unikalne na rynku powiadomienia SMS. ECW umożliwia poprzez Millenet zlecenie wypłaty dostępnej do odbioru w każdym oddziale Banku Millennium dla odbiorcy nieposiadającego rachunku bankowego lub którego numer rachunku nie jest znany. Jest to idealne narzędzie do wypłaty wynagrodzenia dla pracowników

Kalendarium prawne

od 16 września 2017 r.
do 15 października 2017 r.

WCHODZĄ W ŻYCIE:

• 21 września 2017 r.

USTAWA z dnia 20 lipca 2017 r. o zmianie ustawy o dozorze technicznym, która ma na celu wdrożenie do polskiego porządku prawnego znowelizowanych postanowień dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/126/WE z dnia 21 października 2009 r. w sprawie odzyskiwania oparów paliwa na etapie II podczas tankowania pojazdów silnikowych na stacjach paliw. Ustawa wprowadza definicję „urządzeń do odzyskiwania par paliwa”, stanowiąc, iż są to urządzenia zainstalowane na stacjach paliw płynnych, służące do odzyskiwania par produktów naftowych I klasy ułatwiających się podczas ich wydawania do zbiornika pojazdu i przekazujące te pary do zbiornika magazynowego tych produktów lub do odmierzacza paliw płynnych. Eksploatujący to urządzenie będzie obowiązany do: posiadania dokumentu potwierdzającego spełnienie przez urządzenie wymagań dotyczących minimalnego poziomu odzyskiwania par paliwa; zapewnienia spełnienia przez urządzenie w toku jego eksploatacji wymagań dotyczących minimalnego poziomu odzyskiwania par paliwa; poddania urządzenia badaniom technicznym, w tym okresowym badaniom technicznym, z częstotliwością określoną w przepisach wykonawczych; uzyskania potwierdzenia przez organ właściwej jednostki dozoru technicznego spełnienia wymagań dotyczących minimalnego poziomu odzyskiwania par

sezonowych i czasowych oraz zaliczek, stypendiów i odszkodowań. Odbiorca informację o możliwości wypłaty otrzyma SMS-em.

Zachęcamy do zapoznania się ze szczegółami oferty dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw oraz zapraszamy do odwiedzenia naszej strony internetowej www.bankmillennium.pl, sekcja „Przedsiębiorstwa”. W przypadku pytań zachęcamy do kontaktu z kierującym zespołem specjalistów bankowości transakcyjnej Krystianem Płoszką pod adresem krystian.ploszka@bankmillennium.pl.

Prognozy makroekonomiczne

Projekt budżetu na 2018 rok możliwy do zrealizowania

Bieżąca sytuacja budżetu państwa pozostaje korzystna. Po lipcu budżet wykazał nadwyżkę 2,35 mld PLN i jest to najlepszy wynik w pierwszych 7 miesiącach roku od 2007 roku. W samym lipcu deficyt wyniósł 3,51 mld PLN. Strona dochodowa wciąż prezentuje się dobrze, choć dynamika dochodów wyhamowała do 9,3% r/r po lipcu z 16,5% r/r po czerwcu, na co wpływ miały niższe wpływy niepodatkowe. Dochody podatkowe wzrosły po lipcu o 16,2% r/r, a najszybciej wciąż rosną wpływy z VAT. Dobrej realizacji dochodów towarzyszą stabilne wydatki, które po lipcu były zaledwie o 0,4% wyższe niż rok wcześniej, na co wpływ miały niższe koszty obsługi długu oraz niższa dotacja do Funduszu Ubezpieczeń Społecznych. W ostatnich miesiącach koszty obsługi długu zaczęły przyspieszać, natomiast dobra sytuacja na rynku pracy i rejestracja w systemie ubezpieczeń imigrantów z Ukrainy poprawiają sytuację finansową ZUS i tym samym zmniejszają skalę koniecznej dotacji z budżetu. W projekcie budżetu na 2018 rok rząd zakłada, że deficyt w całym bieżącym roku będzie o blisko 26,4 mld PLN niższy od planu i wyniesie 32,9 mld PLN.

Pod koniec sierpnia rząd zaprezentował założenia do przyszłorocznego budżetu. W naszej ocenie są to założenia lekko optymistyczne, ale możliwe do zrealizowania. Projekcja dochodów przygotowana została przy założeniu wzrostu PKB o 3,8%, konsumpcji prywatnej o 3,5% i inflacji 2,3%. Założone w projekcie wpływy z podatków PIT i CIT są bliskie naszym szacunkom. Dobra sytuacja na rynku pracy, wzrost płac, a także dobra sytuacja

finansowa firm będą wspierały ich realizację. Jako optymistyczne oceniamy szacunki wpływów z podatku VAT, które według założeń mają wzrosnąć o 12,5 mld do 166 mld PLN. Przy założonej w budżecie ścieżce wzrostu nominalnej konsumpcji, która jest główną bazą dla wpływów z podatków pośrednich, oznaczałoby to wzrost efektywnej stawki podatkowej do rekordowo wysokiego poziomu. Założenie to oceniamy jako optymistyczne, nawet w obliczu zakładanego uszczelnienia systemu podatkowego.

To główne ryzyko po stronie dochodów, które jednak nie powinno wpłynąć na ogólną realizację deficytu, który na 2018 rok zakładany jest na poziomie 41,49 mld PLN (2,0% PKB wobec 1,7% PKB w tym roku). Szczególnie, że rząd, korzystając z dobrej sytuacji budżetowej w tym roku, może przesunąć część deficytu przyszłorocznego na ten rok. Sugeruje to wypowiedź wicepremiera Morawieckiego, który stwierdził, że planowane wykonanie deficytu w tym roku może wynieść 40-41 mld PLN, a w projekcie budżetu przyjęto 32,9 mld PLN. Deficyt sektora finansów publicznych założony został na 2,7% PKB wobec planowanego wykonania w tym roku 2,5% PKB.

To jest główny zarzut wobec projektu budżetu na rok 2018, który zakłada luzowanie fiskalne w warunkach bardzo dobrej koniunktury. W warunkach utrzymania gospodarki na ścieżce wzrostu budżet powinien być zrealizowany, natomiast w sytuacji jej pogorszenia istnieje istotne ryzyko wyraźnego pogorszenia stabilności fiskalnej.

paliwa. W myśl ustawy kontrolę stacji paliw w zakresie wydajności instalacji do odzyskiwania oparów paliwa będą przeprowadzać jednostki dozoru technicznego. Ustawa określa ponadto zakres i formy wykonywania dozoru technicznego w odniesieniu do urządzeń do odzyskiwania par paliwa.

• 22 września 2017 r.

ROZPORZĄDZENIE MINISTRA ROZWOJU I FINANSÓW z dnia 13 czerwca 2017 r. w sprawie towarów, których przewóz jest objęty systemem monitorowania drogowego przewozu towarów wskazujące towary objęte systemem monitorowania drogowego wraz ze wskazaniem masy, ilości, objętości lub wartości tych towarów oraz przypadki, w których ich przewóz nie podlega temu systemowi.

Szczególnie, że kalendarz wyborczy (wybory samorządowe – 2018 rok, parlamentarne – 2019 rok, prezydenckie – 2020 rok) nie będzie sprzyjał konsolidacji fiskalnej w najbliższych latach.

Rynek długu pozytywnie przyjął przedstawiony przez Ministerstwo Finansów pod koniec ubiegłego miesiąca wstępny projekt budżetu na 2018 rok. Planowane na przyszły rok potrzeby pożyczkowe netto kształtują się na poziomie 63,32 mld PLN wobec kwoty przewidywanego wykonania w 2017 roku na poziomie 53,78 mld PLN. Planowany poziom potrzeb pożyczkowych brutto (suma potrzeb netto oraz przypadającego do wykupu długu) wynosi natomiast 181,7 mld PLN wobec kwoty przewidywanego wykonania w 2017 roku na poziomie 143,69 mld PLN. Być może pomimo wzrostu potrzeb netto w 2018 roku optymizm inwestorów wynikał z tegorocznego doświadczenia, gdy w stosunku do ustawy budżetowej potrzeby netto okazały się niższe o ponad 20 mld PLN. Między innymi po tych informacjach dochodowość 10-latką obniżyła się na koniec sierpnia do 3,28%.

Grzegorz Maliszewski
Główny Ekonomista
Bank Millennium

Prezentacja handlowa. Niniejsza publikacja nie stanowi porady. W kalendarium prawnym zostały umieszczone wybrane akty prawne.



Tradycyjna bankowość w nowoczesnym wydaniu