



- **Nowoczesne zarządzanie gotówką**
- Nowa matryca stawek VAT
- Leasing samochodów osobowych – interpretacja podatkowa
- Diamenty Forbesa
- Perspektywy złotego i stóp procentowych w Polsce



NOWOCZESNE ZARZĄDZANIE GOTÓWKĄ

W ostatnich latach płaćenie w formie elektronicznej bardzo się rozpowszechniło. Znacznie wzrosła liczba punktów akceptujących takie płatności, a do kart płatniczych i przelewów doszły nowe rozwiązania takie jak choćby płatności telefonem (np. za pomocą HCE czy BLIKa).

gotówki w celu zwiększenia efektywności procesów, podniesienia bezpieczeństwa oraz obniżenia kosztów związanych z jej obsługą. Zapewniamy kompleksową ofertę produktów i usług związanych z procesowaniem gotówki, poczynając od prostych transakcji wpłat i wypłat w rozbudowanej sieci placówek, skończywszy na digitalizacji procesów na styku Klient-outsourcer-bank.



Mimo to gotówka pozostaje najpopularniejszą w Polsce metodą zapłaty z blisko 82% udziałem w ogólnej liczbie płatności dokonywanych przez osoby fizyczne (informacja z IV Kongresu Obsługi Gotówki z 4 września 2018 r.). Tę tezę wspierają dane Narodowego Banku Polskiego o stałym wzroście gotówki w obiegu na poziomie ponad 10% r/r na koniec 2018 roku. W świetle tych statystyk raczej trudno uwierzyć w głoszony od co najmniej dekady jej rychły koniec.

Bank Millennium, będąc jednym z liderów nowoczesnych rozwiązań elektronicznych, prowadzi intensywne działania na rzecz popularyzacji obrotu bezgotówkowego m.in. poprzez rozwój technologii mobilnych, co w dłuższej perspektywie doprowadzi zapewne do spadku liczby transakcji opłacanych gotówką. Jednocześnie wsluchujemy się w głos Klientów i w odpowiedzi na ich potrzeby kontynuujemy rozwój usług optymalizujących obieg

Dla Klientów z dużym obrotem gotówkowym niezwykle ważną jest możliwość jej łatwego deponowania, tymczasem od kilku lat obserwujemy tendencję do zamykania przez banki placówek, co jest często uzasadnione, zważywszy na fakt, że Klienci coraz rzadziej je odwiedzają. Z kolei w oddziałach, które pozostają, obsługa gotówkowa jest ograniczana. Bank Millennium wbrew tej tendencji nie wprowadza takich ograniczeń dla przedsiębiorstw i udostępnia im możliwość dokonywania transakcji gotówkowych w swoich placówkach.

Dodatkowo rozwinęliśmy współpracę z Poczta Polska, dzięki czemu Klienci Banku mogą dokonywać wpłat otwartych i zamkniętych w placówkach pocztowych. Konwojenci Poczty Polskiej mogą również odebrać wpłatę bezpośrednio z siedziby firmy.

Ciekawym rozwiązaniem, które niedawno wprowadziliśmy, jest usługa elektronicznego dowodu wpłaty (eBDW, QRBDW), umożliwiająca zapisanie danych o wpłacie w postaci kodu QR. W rezultacie przeniesienie danych do systemów bankowych zostało zautomatyzowane, a błędy generowane w trakcie rejestracji wpłaty wyeliminowane.

Zarządzanie wypłatami przenieśliśmy do specjalnego modułu gotówkowego w systemie bankowości internetowej Millenet. Dostępne są dwa typy wypłat otwartych zleczanych elektronicznie, tj. wypłata własna dokonywana na przez firmę w celu zasilenia własnych kas i wypłata obca dokonywana na rzecz osób trzecich, tzw. ECW (*electronic cash withdrawal*). Oba typy wypłat są dostępne zarówno w złotych, jak i walutach obcych. ECW posiada również użyteczną funkcjonalność powiadomienia odbiorcy. Informacja o przygotowanej wypłacie wysyłana jest do beneficjenta SMS-em. Kontynuujemy również pracę nad rozbudową modułu gotówkowego, co pozwoli na realizację większości transakcji gotówkowych poprzez Millenet. Docelowo będzie można składać zlecenia wypłat gotówkowych każdego typu – otwarte, zamknięte (w tym te dostarczane do siedziby firmy). Ponadto możliwe będzie tworzenie harmonogramów wypłat, dzięki czemu w określonych terminach gotówka będzie czekała na

odbior w oddziale lub zostanie dowieziona we wskazane miejsce, bez konieczności składania pojedynczych zleceń.

Zachęcamy do zapoznania się z pełną ofertą Banku Millennium w zakresie produktów bankowości transakcyjnej. Nasi Doradcy oraz Specjaliści Produktowi służą Państwu swoją wiedzą, doświadczeniem oraz pomocą w przypadku jakichkolwiek wątpliwości. Zapraszamy również do odwiedzenia strony internetowej www.bankmillennium.pl, sekcja „Przedsiębiorstwa”, gdzie można znaleźć więcej informacji na temat produktów i usług oferowanych przez Bank Millennium.

Małgorzata Turlińska
Departament Bankowości Transakcyjnej
Bank Millennium



NOWA MATRYCA STAWEK VAT

5 marca br. rząd przyjął i przekazał do Sejmu projekt ustawy o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy Ordynacja podatkowa. Planowane zmiany obejmują wprowadzenie od 1 stycznia 2020 r. nowej matrycy stawek VAT, która ma ujedynolnić zasady ich ustalania. Nowe regulacje przewidują odstąpienie od stosowania Polskiej Klasyfikacji Wyrobów i Usług (PKWiU) z 2008 r. na rzecz Nomenklatury Scalonej (CN) przy identyfikowaniu stawki VAT dla towarów, a w przypadku usług jej zastąpienie przez PKWiU z 2015 r.

Głównym założeniem nowelizacji jest ustalanie stawki VAT dla całych działów CN, co ma usunąć niekonsekwencję w stosowaniu różnych stawek dla towarów podobnych. Na gruncie nowej matrycy niektóre stawki na towary / usługi uległy obniżeniu, a niektóre podwyższeniu – przykładowo:

- pieczywo i wyroby ciastkarskie, których poszczególne rodzaje są opodatkowane aktualnie trzema stawkami (23%, 8% i 5%) mają być opodatkowane jednolicie stawką 5% VAT,
- produkty dla niemowląt i dzieci, artykuły higieniczne, zupy, buliony, żywność homogenizowana i dietetyczna, owoce tropikalne i cytrusowe, e-booki i książki nieoznaczone symbolami ISBN zamiast stawki 8% będą objęte stawką 5%.

Zgodnie z projektem planowane jest wprowadzenie od 1 czerwca 2019 r. możliwości wystąpienia do Dyrektora Krajowej Informacji Skarbowej z wnioskiem o wydanie Wiążącej Informacji Stawkowej (WIS), czyli decyzji interpretacyjnej w zakresie stawki VAT na dany towar / usługę mającej zapewnić podatnikom ochronę w stosowaniu właściwej stawki. WIS będzie dawać ochronę nie tylko podmiotom wnoszącym o jej wydanie, ale również innym podatnikom, którzy będą np. dokonywać sprzedaży towarów lub usług objętych WIS.

Wniosek o wydanie WIS podlegać będzie opłacie w wysokości 40 zł. W przypadku, gdy rozpatrzenie wniosku o wydanie WIS będzie wymagać przeprowadzenia badań lub analiz, wnioskodawca będzie obowiązany do dokonania opłaty z tego tytułu, po uprzednim otrzymaniu wezwania do uiszczenia zaliczki na poczet takiej opłaty w terminie 7 dni od dnia jego doręczenia (w razie nieuiszczenia zaliczki w określonym w wezwaniu terminie organ podatkowy nie rozpatrzy wniosku).

Projekt ustawy został skierowany w Sejmie do pierwszego czytania – druk sejmowy nr 3255.

Informacje o przebiegu procesu legislacyjnego dostępne są na stronie internetowej Sejmu: <http://sejm.gov.pl/Sejm8.nsf/druk.xsp?nr=3255>.



LEASING SAMOCHODÓW OSOBOWYCH – INTERPRETACJA PODATKOWA

W interpretacji indywidualnej (sygn. 0115-KDIT3.4011.545.2018.2.MR) z dnia 11 lutego 2019 r. Dyrektor Krajowej Informacji Skarbowej (DKIS) stwierdził, iż na mocy przepisów ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych (PIT) w brzmieniu obowiązującym od 1 stycznia 2019 r.:

- część odsetkowa raty leasingowej może zostać zaliczona do kosztów uzyskania przychodów w całości (nie podlega limitowaniu),
- składki na ubezpieczenie OC, które nie są składnikiem raty leasingowej, a których koszt ponosi podatnik, również mogą zostać zaliczone przez tego podatnika do kosztów uzyskania przychodów w całości,
- składka na ubezpieczenie AC podlega ograniczeniu z art. 23 ust. 1 pkt 47 ustawy PIT i powinna być zaliczana do kosztów uzyskania przychodów z uwzględnieniem proporcji, o której mowa w ww. przepisie (ograniczenie dotyczące przypadków, w których wartość samochodu osobowego przewyższa 150 000 zł).

DKIS potwierdził tym samym, iż do ww. składek nie ma zastosowania ograniczenie w postaci zaliczenia jedynie 75% wydatków eksploatacyjnych do kosztów uzyskania przychodów.

Z uwagi na analogiczne brzmienie przepisów ustawy CIT interpretacja będzie pomocna również dla podatników CIT.



DIAMENTY FORBESA

Diamenty Forbesa to najbardziej prestiżowy na polskim rynku ranking firm. W tym roku odbędzie się 12. edycja projektu. Jej partnerem strategicznym jest Bank Millennium. Zaszczytnym tytułem Diamentu mogą pochwalić się przedsiębiorstwa, których wartość rosła najszybciej w ostatnich trzech latach – dynamicznie się rozwijały, jednocześnie zachowując wysoką efektywność prowadzonych procesów biznesowych.

Ranking jest przygotowany na podstawie twardych danych pod nadzorem niezależnego eksperta – firmy Bisnode. Jej analitycy wycenili przedsiębiorstwa, stosując tak zwaną metodę szwajcarską, łączącą metodę majątkową oraz dochodową. Pierwsza nie wycenia potencjału pracowników i posiadanego przez firmy know-how. Wycena na podstawie zysków nie uwzględnia z kolei wrażliwości na zmiany sezonowe i koniunkturalne. Firmy, które dużo inwestują, mogą wykazywać niewielkie zyski. Połączenie obu metod rekompensuje te ułomności.

Ranking zestawiony jest w trzech kategoriach w zależności od przychodów: od 5 do 50 mln zł, od 50 do 250 mln zł, powyżej 250 mln zł. Serdecznie gratulujemy wszystkim laureatom. Regionalne gale wręczenia nagród odbędą się:

20.03 – Lublin

laureaci z woj. lubelskiego

27.03 – Szczecin

laureaci z woj. zachodniopomorskiego

4.04 – Łódź (Pabianice)

laureaci z woj. łódzkiego i świętokrzyskiego

11.04 – Katowice

laureaci z woj. śląskiego i opolskiego

17.04 – Poznań (Puszczykowo)

laureaci z woj. wielkopolskiego i lubuskiego

9.05 – Toruń

laureaci z woj. kujawsko-pomorskiego

16.05 – Wrocław

laureaci z woj. dolnośląskiego

29.05 – Kraków

laureaci z woj. małopolskiego i podkarpackiego

6.06 – Warszawa

laureaci z woj. mazowieckiego i podlaskiego

18.06 – Sopot

laureaci z woj. pomorskiego i warmińsko-mazurskiego.



PERSPEKTYWY ZŁOTEGO I STÓP PROCENTOWYCH W POLSCE

Charakterystyczną cechą notowań EUR/PLN w ostatnich już niemal trzech kwartałach była jego niska zmienność. W pierwszym kwartale tego roku przybrała ona rzadko spotykane rozmiary – w styczniu byliśmy świadkami jednej z najniższych w historii tygodniowych zmienności kursu EUR/PLN, czemu sprzyjały solidne fundamenty polskiej gospodarki oraz brak szoków wewnętrznych. Negatywne dla wartości złotego informacje z rynków bazowych (Brexit, wojny walutowe, spowolnienie globalnego wzrostu) neutralizowane były przez pozytywne w stosunku do oczekiwań z początku 2018 roku niespodzianki w krajowym wzroście PKB czy ubiegłoroczna podwyżka ratingu Polski przez jedną z głównych agencji.



Stabilność wyceny była tym, co wyróżniało złotego spośród pozostałych walut Europy Środkowo-Wschodniej, gdzie o podwyższonej zmienności decydowały niejednokrotnie czynniki lokalne. O styczniowym historycznym minimum wartości rumuńskiej waluty zadecydowały plany wprowadzenia dodatkowego opodatkowania firm energetycznych i sektora bankowego, a fundamentalnie także pogłębiający się deficyt na rachunku obrotów bieżących. W tym czasie węgierski forint zyskiwał na wartości w wyniku zmiany retoryki tamtejszego banku centralnego i wzrostu oczekiwań na podwyżki stóp procentowych.

W perspektywie nadchodzących miesięcy uważam, iż złoty najprawdopodobniej zachowa dotychczasową stabilność wyceny względem euro. Za najbardziej prawdopodobny scenariusz uznaję fluktuację pary EUR/PLN wokół poziomu 200-dniowej średniej ruchomej, tj. 4,30 co najmniej do czasu politycznych rozstrzygnięć w kwestii Brexitu i negocjacji handlowych na linii USA-Chiny. Prognozowaną niewielką zmienność złotego nadal wspierać będą fundamenty gospodarcze, które mimo spowolnienia wzrostu nadal pozytywnie będą wyróżniać Polskę na europejskim tle. W zależności od bieżącego sentymentu zewnętrznego dopuszczam możliwość niewielkich odchyłeń od wspomnianego poziomu krótkoterminowej równowagi.

Tegoroczny bilans szans i zagrożeń uznaję za asymetryczny i większe prawdopodobieństwo przypisuję możliwości nieznacznego osłabienia złotego, aniżeli jego umocnienia w stosunku do wspomnianego wcześniej poziomu krótkoterminowej równowagi. Konsekwencją eskalacji wojen handlowych i realnej groźby nieuporządkowanego Brexitu może być wyżka kursu EUR/PLN do 4,41. Z kolei – w przypadku pozytywnych z punktu widzenia apetytu na ryzyko rozstrzygnięć – złoty przejściowo może umocnić się do bariery 4,24 za euro.

Wpływ wydarzeń krajowych na wycenę polskich aktywów będzie w mojej ocenie marginalny, gdyż nie będzie przekładał się na zmianę retoryki Rady Polityki Pieniężnej. Większość członków tego gremium dąży do stabilizacji stóp procentowych. Mimo iż koszt pieniądza nie zmienił się od czterech lat, to w ocenie prezesa Narodowego Banku Polskiego stopa referencyjna na historycznie niskim poziomie 1,50% może pozostać niezmienną nawet do końca obecnej kadencji Rady Polityki Pieniężnej, tj. do 2022 roku. Poza wynikami krajowej gospodarki takiemu scenariuszowi sprzyja także nastawienie Europejskiego Banku Centralnego. W marcu EBC zdecydował o wydłużeniu na cały 2019 rok horyzontu stabilnych stóp procentowych i rozpoczęciu trzeciej edycji operacji zasilających w płynność banki komercyjne.

Mateusz Sutowicz
Analityk
Bank Millennium

Stopa bezrobocia rejestrowanego (%)



Źródło: GUS

PMI dla przemysłu – Polska i Niemcy (pkt)



Źródło: Macrobond

Dynamika inwestycji (%)



Źródło: GUS