



### • **Millenet Link – kolejna odsłona usługi optymalizującej procesy w przedsiębiorstwie**

- Zastąpienie deklaracji VAT i JPK\_VAT nowym plikiem kontrolnym JPK\_VDEK
- Obligatoryjny mechanizm podzielonej płatności (MPP) na niektóre towary i usługi
- Objasnienia do deklaracji VAT
- PSD2 – interfejs API już dostępny
- Polityka pieniężna na świecie



## MILLENET LINK – KOLEJNA ODSŁONA USŁUGI OPTIMALIZUJĄCEJ PROCESY W PRZEDSIĘBIORSTWIE

**O tym, że w przedsiębiorstwie należy optymalizować procesy, redukować koszty wie każdy, kto nim zarządza. Każdy przedsiębiorca wie również, że bank należy do tych elementów, z którymi współpraca jest po prostu konieczna i to nie tylko ze względu na wymogi regulacyjne. Coraz więcej firm i osób za nie odpowiedzialnych przekonuje się, że współpraca z bankiem nie musi ograniczać się jedynie do zaciągania kredytów, ale może być jednym z kluczowych elementów w realizacji strategii optymalizacyjnej firmy. Przykładem mogą być firmy, które skorzystały z usługi Millenet Link w Banku Millennium.**



Usługa Millenet Link umożliwia bezpośrednie połączenie systemu bankowości internetowej z wewnętrznym systemem finansowo-księgowym przedsiębiorstwa oraz dwustronne przesyłanie danych: zleceń płatniczych od Klienta (przelewy krajowe, w tym *split payment*, ZUS, US oraz zagraniczne wysyłane w postaci plików płaskich oraz jako paczki zleceń) oraz wyciągów (PDF lub MT940), historii, raportów (AIPP, *prepaid*), statusów transakcji do Klienta. Eliminuje to konieczność generowania plików płaskich z danymi, tj. eksportu ich w jednym systemie, a następnie importu do drugiego, usuwając ryzyko ręcznej zmiany danych w pliku. Wysłane z systemu Klienta przelewy trafiają bezpośrednio do systemu bankowości internetowej, gdzie nie mogą już być modyfikowane. Dzięki usłudze aktualne dane o transakcjach na kontach można otrzymać bez konieczności logowania się do Millenetu. Dodatkową korzyścią jest eliminacja błędów i pomyłek w procesie wymiany danych, jak i redukcja kosztów i czasochłonności obsługi operacyjnej. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom naszych Klientów cały czas pracujemy nad usprawnianiem usługi i procesu jej aktywacji.

Obecnie w usłudze Millenet Link dostępna jest nowa funkcjonalność – komunikacja między systemami Klienta a systemem faktoringowym WEB Faktor. Dzięki temu możliwe jest wysyłanie do WEB Faktora zestawień wiarytelności do wykupu bezpośrednio z systemów wewnętrznych bez konieczności importu / eksportu plików zawierających te dane pomiędzy systemami Banku i Klienta oraz pobieranie bieżących danych o wiarytelnościach.

Na przełomie czerwca i lipca 2019 r. zostanie wdrożony kolejny element – możliwość podpisywania zleceń płatniczych bezpośrednio w systemie wewnętrznym Klienta przy wykorzystaniu certyfikatu kwalifikowanego. Dzięki tej funkcjonalności nie będzie już konieczności logowania się do systemu Millenet, aby zatwierdzić płatności wprowadzone wcześniej przy wykorzystaniu usługi Millenet Link. W celu utrzymania bezpieczeństwa transakcji na dotychczasowym poziomie autoryzacja płatności w systemie Klienta będzie wymagała spełnienia takich samych wymagań co do reguł autoryzacji, jakie zostały zdefiniowane w systemie Millenet. Jeśli jednak użytkownicy do tej pory autoryzujący transakcje nie będą dysponować podpisem kwalifikowanym, to system przyjmie i zweryfikuje tylko złożone podpisy. W przypadku braku spełnienia reguł autoryzacji przelew zostanie zatrzymany w systemie Millenet do dalszego procesowania. Zarządca certyfikatami kwalifikowanymi będą te same osoby, które obecnie zarządzają usługą Millenet Link w systemie Millenet. Bank będzie przyjmował do realizacji zlecenia płatnicze podpisane certyfikatem kwalifikowanym wydanym przez jedną z firm rekomendowanych przez Narodowy Bank Polski (szczegółowe informacje są dostępne na stronie <https://www.nccert.pl/>), ale w razie konieczności, po przeprowadzeniu indywidualnej analizy, będą mogły być przyjmowane certyfikaty wydane przez inne firmy z Unii Europejskiej.

Mamy świadomość, że usługa Millenet Link to nie tylko jej uruchomienie po stronie Banku, ale także konieczność zmian w systemie wewnętrznym Klienta. Na rynku jest mnóstwo różnych systemów, które mogą być modyfikowane i dostosowywane przez wyspecjalizowane firmy, posiadające odpowiednie certyfikaty i uprawnienia do wprowadzania zmian; są również i takie, do modyfikacji których uprawnienia ma wyłącznie producent. Mając na względzie

obydwa scenariusze wprowadzania zmian, Bank Millennium na bieżąco nawiązuje współpracę z producentami lub przedstawicielami producentów w celu integracji systemów z usługą Millenet Link. Chcemy, aby Klienci nie musieli samodzielnie szukać dostawców, a w przypadku, gdy zmianą zarządzają producenci, żeby Klienci nie zostali bez możliwości skorzystania z usługi Millenet Link. Na stronie internetowej Banku (<https://www.bankmillennium.pl/przedsiębiorstwa/bankowosc-elektroniczna/bank-w-internecie-millenet/millenetlink/integracja>) zawarte są informacje na temat partnerów, z którymi Bank Millennium ma nawiązaną relację w zakresie integracji z oferowanymi przez nich wybranymi systemami finansowo-księgowymi. Strona jest na bieżąco aktualizowana, ponieważ liczba partnerów stale się powiększa.

W celu uruchomienia Millenet Link należy spełnić wymagania opisane w specyfikacji technicznej w zakresie komunikacji i komunikatów, zaopatrzyć się w certyfikat komunikacyjny wystawiony przez jedną z firm rekomendowanych przez Narodowy Bank Polski oraz dostarczyć do Banku podpisaną dokumentację. Na każdym etapie wdrażania usługi Klient może liczyć na profesjonalne wsparcie ze strony specjalistów Banku. Dodatkowo Bank może udostępnić swoje środowisko testowe, na którym Klient będzie mógł sprawdzić, jak działa usługa. Zachęcamy do zapoznania się z ofertą i skorzystania z Millenet Link.

Jarosław Ożóg  
Departament Bankowości Elektronicznej  
Bank Millennium



## ZASTĄPIENIE DEKLARACJI VAT I JPK\_VAT NOWYM PLIKIEM KONTROLNYM JPK\_VDEK

6 czerwca 2019 r. rząd przyjął kolejny projekt zmian w ustawie o podatku VAT. Najważniejsza zmiana wiąże się z wprowadzeniem obowiązku przesyłania danych z ewidencji VAT (JPK\_VAT) oraz deklaracji VAT w formie nowego jednolitego pliku kontrolnego JPK\_VDEK wyłącznie w formie elektronicznej. Według projektu od 1 stycznia 2020 r. nowy JPK\_VAT będą składać duże przedsiębiorstwa, a 1 lipca 2020 r. pozostałe firmy.

W związku z wprowadzanymi zmianami zniesiony zostanie obowiązek składania informacji podsumowujących w obrocie krajowym (deklaracja VAT-27). Dane z tych deklaracji będą zawarte w nowym pliku JPK\_VDEK.

Projekt zawiera regulacje nakładające podatników do większej staranności przy wypełnianiu nowego pliku JPK\_VAT. W przypadku, gdy przesłana przez podatnika ewidencja VAT zawiera błędy, które uniemożliwiają przeprowadzenie weryfikacji prawidłowości transakcji, naczelnik US wzywa podatnika do skorygowania zidentyfikowanych błędów w ciągu 14 dni od dnia doręczenia wezwania. W przypadku braku korekty bądź opóźnienia naczelnik US nałoży na podatnika karę pieniężną w wysokości 500 zł za każdą stwierdzoną nieprawidłowość. Podobnie będzie w przypadku dokonania niepełnej korekty – kara zostanie nałożona w stosunku do błędów, które nie zostały wyeliminowane.



## OBLIGATORYJNY MECHANIZM PODZIELONEJ PŁATNOŚCI (MPP) NA NIEKTÓRE TOWARY I USŁUGI

Projekt ustawy znajduje się w fazie konsultacji społecznych. Organizacje zrzeszające przedsiębiorców zgłosiły liczne uwagi i postulują m.in., aby termin wejścia w życie nowych regulacji (1 września 2019 r.) został przesunięty co najmniej do 1 stycznia 2020 r.

Obligatoryjny MPP ma objąć towary i usługi objęte aktualnie w obrocie krajowym mechanizmem odwrotnego obciążenia (w szczególności: obrót paliwem, złomem, elektroniką, metalami szlachetnymi, stalą i częściami samochodowymi). Załącznik nr 15 do ustawy o VAT będzie zawierał listę tych transakcji (towarów i usług).

Korzystne w planowanym MPP jest to, że będzie pozwalał na regulowanie z rachunku VAT zobowiązań podatkowych dotyczących innych podatków (CIT, VAT), a także składek ZUS. Możliwe będzie także realizowanie przelewów zbiorczych, jednak tylko w odniesieniu do faktur otrzymanych w ciągu miesiąca, w którym zlecono przelew.

Odbiorca płatności (dostawca towaru lub usługi objętej obligatoryjnym MPP) będzie miał obowiązek przyjęcia płatności w MPP. Oznacza to, że będzie musiał otworzyć rachunek rozliczeniowy (firmowy) tak, aby część faktury obejmująca kwotę VAT mogła trafić na dodatkowy rachunek VAT.

Za niedokonanie płatności z użyciem MPP będą sankcje w VAT (obowiązek zapłaty dodatkowego VAT w wysokości 100% VAT z faktury nieopłaconej MPP w ramach solidarnej odpowiedzialności z dostawcą), CIT / PIT (brak kosztu podatkowego na zapłaconej kwocie netto z faktury) i KKS (kara grzywny do ok. 22 mln PLN).

Wszystkie faktury dokumentujące transakcje z załącznika nr 15 (objęte MPP) będą musiały być opatrzone dopiskiem „mechanizm podzielonej płatności”. Za brak dopisku przewidziane będą sankcje – obowiązek zapłaty dodatkowego VAT w wysokości 100% VAT wynikającego z faktury nieopatrzonej takim dopiskiem.

W przypadku podatników nieposiadających siedziby / stałego miejsca prowadzenia działalności w Polsce (klienci-nierezydenci) naczelnik właściwego urzędu skarbowego będzie dokonywał zwrotów poniesionych przez takich podatników kosztów obsługi rachunku rozliczeniowego z utworzonym rachunkiem VAT.



## OBJAŚNIENIA DO DEKLARACJI VAT

W dniu 31 maja 2019 r. opublikowano rozporządzenie Ministra Finansów zmieniające rozporządzenie w sprawie wzorów deklaracji dla podatku od towarów i usług (Dz.U. 2019 poz. 1023). W załączniku nr 3 do rozporządzenia przedstawione zostały objaśnienia dotyczące wzorów deklaracji dla podatku od towarów i usług VAT-7(19) i VAT-7K(13). Rozporządzenie weszło w życie 1 czerwca br.



## PSD2 – INTERFEJS API JUŻ DOSTĘPNY

Bank Millennium uruchomił specjalny interfejs dostępowy otwartej bankowości oparty na standardzie PolishAPI, wypracowanym przy Związku Banków Polskich (ZBP) wraz z innymi bankami, instytucjami płatniczymi i podmiotami trzecimi. Dzięki niemu licencjonowane podmioty trzecie (TPP) mogą świadczyć klientom Banku usługi zawarte w dyrektywie PSD2:

- dostęp do informacji o rachunku (AIS – *Account Information Service*) – usługa polega na uzyskaniu dostępu do informacji o rachunku płatniczym, w tym przechowywanych tam środkach oraz historii wykonanych transakcji płatniczych. Usługi te mają praktyczne zastosowanie, m.in. w ocenie zdolności kredytowej i zarządzaniu kilkoma rachunkami prowadzonymi przez różne podmioty (tzw. agregacja),
- potwierdzenie dostępności środków na rachunku (CAF – *Confirmation of Availability of Funds*),
- inicjowanie płatności (PIS – *Payment Initiation Service*) – usługa polega na inicjowaniu, na wniosek użytkownika, zlecenia płatniczego z rachunku prowadzonego przez innego dostawcę usług płatniczych. Podmioty trzecie na żadnym etapie nie wchodzi w posiadanie środków pieniężnych posiadacza rachunku. Bank Millennium obsługuje następujące transakcje: przelew krajowy z datą bieżącą i przyszłą (standardowy, expresseliksir, sorbnet), przelew do urzędu skarbowego / ZUS, przelew zagraniczny SEPA, przelew zagraniczny SWIFT / TARGET, przelew cykliczny (zlecenie stałe), paczki zleceń (tylko w przypadku przedsiębiorstw).

W trosce o bezpieczeństwo Klientów Bank Millennium wprowadził mechanizmy pozwalające na monitorowanie oraz zarządzanie wyrażonymi zgodami. Każda zgoda, bez względu na czas jej ważności i rodzaj usługi, będzie dostępna w specjalnym repozytorium gromadzącym zgody aktywne, nieaktywne i archiwalne. Da to Klientowi wgląd w wydane zgody i pozwoli śledzić zainicjowane na ich podstawie usługi. Z poziomu repozytorium Klient może również każdą zgodę odwołać lub zgłosić sprzeciw.

Bank zdecydował się na model uwierzytelniania polegający na przekierowaniu do serwisu bankowego. Jest to sprawdzony, doskonale znany na polskim rynku mechanizm, który nie wymaga od Klientów stosowania żadnych nowych narzędzi czy metod. Na tej samej zasadzie działają mechanizmy uwierzytelniające płatności internetowe.

Więcej informacji na stronie oraz adresy produkcyjnych API dostępne są na dedykowanej stronie: <https://openapi.bankmillennium.pl/> oraz na stronie internetowej Banku Millennium: <https://www.bankmillennium.pl/przedsiębiorstwa/psd2>.



## POLITYKA PIENIĘŻNA NA ŚWIECIE

W ostatnich miesiącach mamy do czynienia ze zwrotem oczekiwań dotyczących kierunku polityki pieniężnej na świecie. O ile w 2018 roku niektóre banki centralne podnosiły stopy procentowe, kierując się solidnymi wynikami gospodarczymi i stopniowo przyspieszającą inflacją, to obecnie coraz więcej banków decyduje się na obniżkę kosztu pieniądza bądź złagodzenie narracji. Spektakularnym przykładem jest amerykańska Rezerwa Federalna, która w 2018 roku kilkakrotnie podnosiła stopy procentowe i jeszcze w grudniu prognozowała kolejne podwyżki kosztu pieniądza na ten rok. Obecnie natomiast Fed przyjął „cierpliwą” postawę w kwestii zmian stóp procentowych, a inwestorzy wycenili aż cztery obniżki w perspektywie najbliższych 18 miesięcy. Liczącymi się na świecie bankami centralnymi, które w tym roku już zdecydowały o obniżce stóp procentowych, są bank centralny Australii i Bank Indii. W przypadku Australii koszt pieniądza został ścięty do historycznego minimum. Z kolei Bank Indii ma za sobą minicykl trzech obniżek stóp procentowych. Źródłem rewizji gospodarczego scenariusza była eskalacja wojen handlowych na świecie. Pat w negocjacjach handlowych pomiędzy USA a Chinami doprowadził do pogorszenia indeksów koniunktury na świecie, a w konsekwencji do rewizji w dół prognoz globalnego PKB. Nie bez znaczenia dla zmiany retoryki niektórych banków centralnych było także anemiczne odbicie inflacji w gospodarkach rozwiniętych.

Historycznie niskie stopy procentowe utrzymuje także Europejski Bank Centralny (EBC) i bank centralny Szwajcarii (SNB). Zgodnie z czerwcową decyzją EBC wydłużył swój *forward guidance*, tj. oczekiwany okres stabilnych stóp procentowych, co najmniej do połowy przyszłego roku. W ocenie prezesa M. Draghiego była to reakcja na przedłużanie się okresu podwyższonej niepewności związanej między innymi z wymianą handlową na świecie i brexitem. Według słów M. Draghiego część bankierów centralnych optowała natomiast za obniżką stóp procentowych oraz ponownym uruchomieniem programu skupu aktywów. Bank ponadto podtrzymał ocenę, że bilans szans i zagrożeń dla perspektywy aktywności gospodarczej w strefie euro jest asymetryczny z przewagą ryzyka. W tym roku retorykę złagodzili także członkowie Rady Polityki Pieniężnej. Zgodnie z wypowiedziami prezesa Narodowego Banku Polski A. Głapińskiego stopy procentowe w Polsce mogą pozostać niezmiennymi nawet do końca kadencji obecnej RPP, tj. do 2022 roku, i to pomimo stopniowo przyspieszającej inflacji CPI.



się aż o 35 p.b. do 2,05%, tj. minimum z końca 2016 roku. Z kolei rentowność 10-letniego długu Niemiec zmalała do historycznego minimum na poziomie -0,26%. W ślad za rynkami bazowymi porusza się także wycena polskich skarbowych papierów wartościowych. Długi koniec krajowej krzywej, czyli obligacje 10-letnie, zniżyły w tym czasie w rentowności o 53 p.b. do 2,39%. Na rynku walutowym prawdopodobny spadek dysparytetu stóp procentowych pomiędzy Stanami Zjednoczonymi a strefą euro premiuje wycenę wspólnej waluty. Kurs EUR/USD zawrócił z 2-letniego minimum na poziomie 1,11. Beneficjentem łagodnej polityki pieniężnej na świecie są natomiast waluty *emerging markets*, w tym złoty, który w czerwcu był najmocniejszy w relacji do euro od ponad roku. Weryfikatorem bieżących trendów będzie finał amerykańsko-chińskiej wojny handlowej. Pat negocjacyjny sprawa jednak, iż na finalne rozstrzygnięcia w tej kwestii przyjdzie nam jeszcze poczekać.

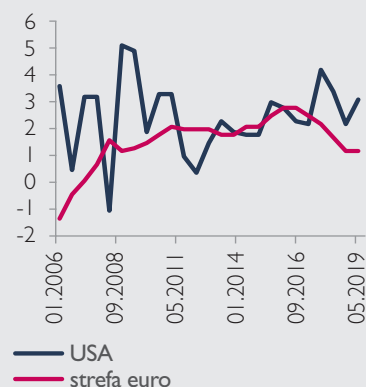
Mateusz Sutowicz  
Analityk  
Bank Millennium

### Stopa procentowa na świecie (%)



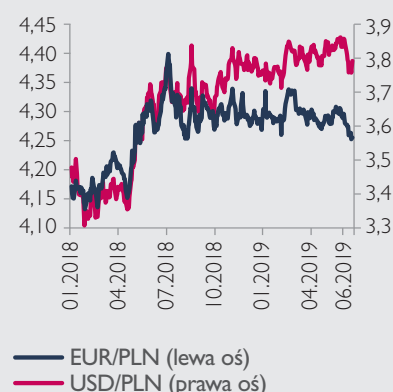
Źródło: Macrobond

### Tempo wzrostu gospodarczego (% r/r)



Źródło: Macrobond

### Notowania EUR/PLN i USD/PLN



Źródło: Macrobond

Prezentacja handlowa. Niniejsza publikacja nie stanowi porady. Prognozy makroekonomiczne nie stanowią badania inwestycyjnego i nie zostały przygotowane zgodnie z wymogami prawnymi zapewniającymi niezależność badań inwestycyjnych oraz nie podlegają jakimkolwiek zakazom w zakresie rozpowszechniania badań inwestycyjnych.

**Millennium**  
bank

Tradycyjna bankowość w nowoczesnym wydaniu