

INFORMATOR

BANKU MILLENNIUM

Bankowość Przedsiębiorstw

- **Faktoring odwrotny sposobem na poprawienie płynności**
- Tarcza antykryzysowa – podsumowanie propozycji rządu
- Najbardziej Wiarygodny w Polskiej Gospodarce
- Po wybuchu epidemii koronawirusa w Chinach





FAKTORING ODWROTNY SPOSOBEM NA POPRAWIENIE PŁYNNOŚCI

Odroczony termin płatności, brak możliwości swobodnego dysponowania składnikami majątku obrotowego (zakaz cesji wierzytelności w umowach), otrzymywanie zapłaty w mechanizmie podzielonej płatności, obawa przed niewypłacalnością kontrahentów – to tylko niektóre wyzwania, z jakimi dziś borykają się firmy. Mogą one nie tylko ograniczać rozwój firmy, ale wręcz skutkować problemami z płynnością.

Polskie firmy zdają sobie sprawę z tego ryzyka i dlatego, niezależnie od skali działalności i branży, coraz częściej korzystają z usług faktoringowych.

Jak pokazują dane publikowane przez Polski Związek Faktorów (organizacja zrzeszająca największych faktorów na polskim rynku), z roku na rok rośnie liczba Klientów korzystających z faktoringu, jak również wartość wierzytelności nim objętych. W 2019 r. faktoryzy zrzeszeni w Polskim Związku Faktorów odnotowali obroty o łącznej wartości 281 mld zł, co oznacza 16% wzrost w stosunku do poprzedniego roku.

Szczególnie dużym zainteresowaniem przedsiębiorców cieszy się faktoring odwrotny, oferowany także przez Bank Millennium i stanowiący dobre uzupełnienie tradycyjnych form finansowania bieżącej działalności firm. Istotą faktoringu odwrotnego jest dokonanie przez faktora, w tym wypadku Banku, w imieniu przedsiębiorcy, spłaty jego zobowiązań handlowych wobec dostawców, w terminie płatności faktury lub we wcześniejszym terminie, wskazanym przez Klienta. W efekcie Bank staje się wierzycielem firmy (art. 518 k.c.), a następnie, jako nowy wierzyciel, może zaoferować Klientowi dodatkowe finansowanie w postaci wydłużenia terminu płatności. Z reguły z faktoringu odwrotnego korzystają firmy, które dokonują częstych znaczących zakupów u tych samych dostawców, posiadają wysoki poziom zobowiązań wobec dostawców oraz te firmy, które mogą uzyskać rabat za wcześniejszą płatność czy dłuższy termin płatności. Faktoring odwrotny jest więc pomocny w kształtowaniu polityki zakupowej, a także może służyć czasowemu dopasowaniu wpływów i wypływów gotówki.

Warto podkreślić, że faktoring odwrotny jest atrakcyjnym instrumentem finansowym dla obydwu stron – odbiorcy i dostawcy. Odbiorca może otrzymać od dostawcy dłuższy termin płatności za dostarczone towary czy zrealizowane usługi, dzięki czemu poprawia swoją płynność. Dostawca zyskuje możliwość otrzymania zapłaty natychmiast po dostawie czy realizacji usługi. Z punktu wi-

dzienia dostawcy takie rozwiązanie ma jeszcze dodatkowe korzyści w postaci przeniesienia ryzyka braku spłaty należności na Bank oraz uzyskanie finansowania bez konieczności badania zdolności kredytowej dostawcy i ustanowienia zabezpieczeń.

Faktoring, podobnie jak cały rynek usług finansowych, zmierza w kierunku digitalizacji i wykorzystania nowoczesnych technologii. Oczekują tego firmy. Mniejsi przedsiębiorcy chcą w pełni zautomatyzowanych usług, gdzie cały proces aplikowania i przyznawania faktoringu odbywa się online i trwa jedynie kilka minut, a codzienne korzystanie z usługi możliwe jest z poziomu urządzeń mobilnych. Z kolei dla większych firm, które potrzebują wyższych limitów i większej elastyczności, ważniejsze od automatyzacji są rozwiązania dopasowane do ich specyfiki działalności. Te firmy potrzebują zaawansowanych rozwiązań systemowych i aplikacji, z poziomu których otrzymują np. dostęp online do bieżących danych o wierzytelnościach. Idealny zdaniem firm faktoring powinien działać niejako w tle, a liczba czynności po stronie firmy powinna być ograniczona do niezbędnego minimum. Wysyłanie i autoryzacja faktur, a także pobieranie danych o rozliczeniach, powinny odbywać się automatycznie z poziomu systemu finansowo-księgowego firmy, bez konieczności wprowadzania / importu / eksportu plików zawierających te dane.

Najlepiej ten cel spełniają rozwiązania, które umożliwiają automatyczną komunikację pomiędzy systemem finansowo-księgowym Klienta a systemem faktoringowym za pomocą usług sieciowych (web-services). Dzięki nim firmy nie tylko mogą wysłać faktury i je autoryzować z poziomu swojego systemu finansowo-księgowego, ale też mają w nim dostęp do aktualnych rozliczeń z kontrahentami. Pozwala to na ograniczenie kosztów i czasochłonności obsługi operacyjnej, a także na eliminację błędów i pomyłek w procesie wymiany danych, przy zachowaniu wysokiego poziomu bezpieczeństwa. Przykładem takiego rozwiązania jest wdrożony przez Bank Millennium system do rozliczeń faktoringowych wraz z zaawansowaną aplikacją dla Klienta – WEB Faktor.

Więcej informacji o faktoringu w Banku Millennium można znaleźć się na stronie www.bankmillennium.pl/przedsiębiorstwa

Ewelina Zielonka
Dyrektor Wydziału Sprzedaży
Departament Faktoringu i Finansowania Handlu
Bank Millennium

Promocja „Przelew SEPA za 0 zł” dotyczy Klientów, którzy posiadają lub otworzą w Banku Millennium rachunek na podstawie „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla Klientów Bankowości Przedsiębiorstw w Banku Millennium S.A.” lub „Ogólnych warunków otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla małych przedsiębiorstw i innych podmiotów w Banku Millennium S.A.”, i trwa do 31 grudnia 2020 r. Po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie „Przelew SEPA za 0 zł” uczestnik ma prawo do nagrody w postaci braku opłat za wychodzące przelewy SEPA zlecone w systemie bankowości elektronicznej lub aplikacji mobilnej oraz za przychodzące przelewy SEPA. Powyższe dokumenty są dostępne w placówkach Banku oraz na www.bankmillennium.pl.



TARCZA ANTYKRYZYSOWA – PODSUMOWANIE PROPOZYCJI RZĄDU

Rząd opublikował projekt ustawy z dnia 21 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (zwany „tarczą antykryzysową”). Poniżej prezentujemy podstawowe założenia tarczy:

Odroczenia / wydłużenia terminów

1. Odroczenie do 1 czerwca 2020 r. zapłaty zaliczek za marzec i kwiecień 2020 r. na PIT od wynagrodzeń oraz zasiłków z ubezpieczenia społecznego dla płatników, którzy ponieśli negatywne konsekwencje z powodu COVID-19.
2. Zawieszenie biegu terminów raportowania MDR (z wyłączeniem schematów transgranicznych) w okresie od 31 marca do 30 czerwca 2020 r.
3. Przedłużenie terminu złożenia TP-R do 30 września 2020 r. dla podmiotów, których rok podatkowy lub rok obrotowy rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2018 r., a zakończył przed dniem 31 grudnia 2019 r.
4. Wydłużenie z 3 do 14 dni od dnia zlecenia przelewu terminu zawiadomienia o zapłacie na rachunek spoza białej listy.
5. Przedłużenie o 3 miesiące terminu wydania interpretacji indywidualnej złożonej, a nierozpatrzonej przed dniem wejścia w życie ustawy oraz złożonej po wejściu w życie przepisów ustawy.
6. Przedłużenie do 20 lipca 2020 r. terminu zapłaty podatku minimalnego od budynków komercyjnych za miesiące marzec - maj 2020 r.; o ile zostaną spełnione określone warunki dotyczące przede wszystkim spadku przychodów.
7. Przesunięcie terminu uiszczenia opłaty z tytułu użytkowania wieczystego z 31 marca 2020 r. na 30 czerwca 2020 r.

Odroczenia wejścia w życie przepisów

8. JPK_VDEK oraz matryca stawek VAT mają zostać odroczone do 1 lipca 2020 r.
9. Proponuje się przedłużenie obowiązywania do 30 czerwca 2020 r. rozporządzeń w sprawie obniżonych stawek VAT (0%, 5%, 8%).

Rozwiązania dotyczące poszczególnych podatków

10. W zakresie podatku od nieruchomości (PON) możliwość, o ile spełnione są określone przesłanki:
 - wprowadzenia przez radę gminy za część 2020 r. zwolnień w PON od gruntów, budynków i budowli związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej,
 - wydania przez wójta (burmistrza, prezydenta miasta) zarządzenia odraczającego terminy płatności rat podatku od nieruchomości, płatnych w kwietniu, maju i czerwcu 2020 r., nie dłużej niż do 30 września 2020 r.
11. Rozliczenia strat podatkowych w PIT i CIT jednorazowo do kwoty 5 mln zł, poniesionych w 2020 r. poprzez korektę deklaracji za rok 2019, o ile spełnione zostaną określone warunki, w szczególności dotyczące spadku przychodów o co najmniej 50%.
12. Zwolnienie z podatku od czynności cywilnoprawnych (PCC) od pożyczek (do 31 sierpnia 2020 r.) dla przedsiębiorców, których płynność finansowa uległa pogorszeniu w związku z COVID-19.
13. Dla małych podatników CIT i PIT, którzy ponoszą negatywne konsekwencje związane z COVID-19, a na 2020 rok wybrali uproszczone zaliczki, możliwość rezygnacji z tej formy opodatkowania za miesiące marzec - grudzień 2020 r.
14. Możliwość zawieszenia z urzędu lub na wniosek albo w drodze rozporządzenia przez Ministra Finansów postępowania lub kontroli prowadzonych na podstawie Ordynacji Podatkowej lub kontroli celno-skarbowych.
15. Możliwość odliczenia od dochodu CIT i PIT darowizn przekazywanych na przeciwdziałanie COVID-19.
16. Delegacja dla Ministra Finansów do wydania rozporządzenia odraczającego sporządzenie przez spółki sprawozdania finansowego.



NAJBARDZIEJ WIARYGODNY W POLSKIEJ GOSPODARCE

W drugiej edycji konkursu Najbardziej Wiarygodny w Polskiej Gospodarcie agencja ISBnews uhonorowała firmy i instytucje, które szczególnie wyróżniły się w roku 2019. Bank Millennium otrzymał nagrodę w kategorii Najbardziej Wiarygodna Instytucja Finansowa za sprawnie przeprowadzoną fuzję z Euro Bankiem.

Nagrodę odebrał Joao Bras Jorge, Prezes Zarządu Banku Millennium, podczas uroczystej gali w Pałacu Kultury i Nauki w Warszawie. – Cieszymy się, że jakość i sprawność naszej pracy, której efektem jest doskonale przeprowadzone połączenie dwóch instytucji, została uhonorowana tak zaszczytnym tytułem. To nagroda dla wszystkich zaangażowanych w ten wielki projekt – dzięki codziennemu wysiłkowi pracowników łączących się organizacji dziś jesteśmy jeszcze silniejsi i obsługujemy klientów w większym banku, niezmiennie stawiającym na najwyższą jakość świadczonych usług – powiedział Joao Bras Jorge. Nagrodę w kategorii Najbardziej Wiarygodna Instytucja Finansowa wręczyli Luís Cabaço, Ambasador Portugalii w Polsce oraz Krzysztof Pietraszkiewicz, Prezes Związku Banków Polskich.

Fuzja Banku Millennium z Euro Bankiem zakończona w listopadzie 2019 r. to jedno z najszybciej przeprowadzonych połączeń banków w Polsce. Fuzja skokowo zwiększyła potencjał rozwojowy banku. Po połączeniu, na koniec 2019 roku, Grupa Banku Millennium obsługiwała 2,6 mln aktywnych klientów detalicznych. Przejęcie Euro Banku jest kolejnym ważnym krokiem w rozwoju instytucji, która w czerwcu 2019 r. obchodziła 30. rocznicę istnienia.

Jak podkreślono podczas gali, nagrody i wyróżnienia trafiły do znanych z rzetelnego traktowania kontrahentów i klientów czy realizacji zasad społecznej odpowiedzialności biznesu firm i instytucji współtworzących sukces polskiej gospodarki. Patronat honorowy nad galą pełnili Ministerstwo Przedsiębiorczości i Technologii, Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie i Fundacja Godła Promocyjnego „Teraz Polska”. Ich przedstawiciele oraz redakcji ISBnews zasiadali w kapitule konkursu.



Zdrowych i spokojnych Świąt Wielkanocnych
życzy Bank Millennium



PO WYBUCHU EPIDEMII KORONAWIRUSA W CHINACH

Po wybuchu epidemii koronawirusa SARS-CoV-2 w Chinach spełnił się czarny scenariusz związany z rozprzestrzenieniem się nowego patogenu niemal na całym świecie, w tym w Polsce. W momencie przygotowywania komentarza liczba zarażonych mieszkańców globu sięgała blisko 500 tys., a liczba osób, które zmarły, przekroczyła 21 tys. Światowa Organizacja Zdrowia (WHO) ogłosiła stan pandemii wirusa.

Epidemie wywoływane koronawirusami zdarzały się już w przeszłości, np. epidemia SARS w krajach Azji i Pacyfiku w latach 2002-2004, czy zarażenia MERS, do których doszło w latach 2012-2019 na Bliskim Wschodzie. Miały one jednak ograniczony i lokalny wpływ na gospodarkę, podczas gdy obecna pandemia wirusa SARS-CoV-2 ma bardzo silny negatywny wpływ na ogólnoswiatową koniunkturę. W warunkach materializujących się obaw o stan zdrowia ludności i globalną recesję władze na świecie podejmują różne działania na gruncie polityki fiskalnej i monetarnej dla złagodzenia wpływu choroby na kondycję gospodarek.

Pierwsze przypadki nowego rodzaju wirusa odnotowano w Chinach. W odpowiedzi na rozprzestrzenianie się choroby władze chińskie m.in. objęły całkowitą kwarantanną liczącą ok. 12 mln mieszkańców miasto Wuhan oraz podjęły szereg działań ograniczających aktywność mieszkańców, skutkujących zahamowaniem działalności gospodarczej.

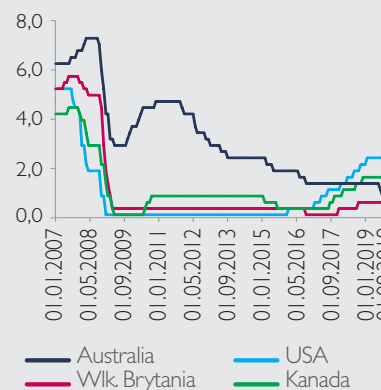
Polityka ta okazała się skuteczną bronią w walce z rozprzestrzenianiem się koronawirusa, jednocześnie, zgodnie z oczekiwaniami, znacząco wpływając na chińską gospodarkę. Dane za styczeń i luty 2020 r. wskazują na dwucyfrowe spadki produkcji przemysłowej w ujęciu rocznym odpowiednio o -13,5% r/r oraz -20,5% r/r, a więc w skali nieodnotowanej od dekad. Wciąż obserwujemy silny wzrost liczby zarażonych koronawirusem w Europie, która stała się nowym epicentrum choroby. Czerpiąc z chińskich doświadczeń, kolejne państwa sięgają po drastyczne środki walki z wirusem. Radykalne kroki zostały podjęte także rząd Polski, który m.in. wprowadził stan epidemii, zamknął instytucje edukacyjne, jak również znaczną część lokali usługowych oraz ograniczył działalność galerii handlowych. Działania te bardzo mocno obniżyły nastroje gospodarcze.

W pierwszej połowie tego roku polska, ale też europejska i amerykańska, gospodarka zapewne znajdzie się w recesji. Aby miała ona charakter przejściowy, władze monetarne i fiskalne podejmują liczne działania stymulujące, przede wszystkim ukierunkowane na ochronę firm i ochronę miejsc pracy. Amerykański Fed obniżył stopy procentowe niemal do zera, a także zapowiedział luzowanie ilościowe. Do fali luzowania monetarnego dołączyły także banki centralne wielu innych krajów, w tym także Narodowy Bank Polski. Wsparcie monetarne jest konieczne, ale niezbędny jest także silny impuls fiskalny, który pomoże polskim firmom zmagającym się ze skutkami pandemii. W pierwszej kolejności konieczne jest wsparcie płynności firm, które cierpią na niemal całkowity zanik popytu. W tym obszarze konieczne są działania w postaci opóźnienia albo zawieszenia płatności podatków lub składek na ubezpieczenia społeczne, odstąpienie od egzekucji zaległych zobowiązań, umożliwienie odliczenia straty poniesionej w 2020 r. od podatku należnego za 2019 r., a także udostępnienie gwarantowanych przez BGK pożyczek i gwarancji (rozszerzenie gwarancji kredytowych de minimis do 500 tys. euro). Także bank centralny podejmuje działania tworzące więcej przestrzeni do wsparcia finansowego firm przez polskie banki. W tym zakresie wymienić można rozluźnienie wymogów kapitałowych i zniesienie bufora ryzyka systemowego, obniżenie stopy rezerw obowiązkowych i podwyżka ich oprocentowania, a także swego rodzaju formę TLTRO (*targeted longer-term refinancing operations*) zachęcającą banki do nasilenia akcji kredytowej na rzecz firm i konsumentów.

Powyższe inicjatywy są niezmiernie ważne, ponieważ pozwolą na złagodzenie skutków pandemii i odbudowę aktywności ekonomicznej po tym, jak miną restrykcje związane z działaniami powstrzymującymi rozprzestrzenianie się koronawirusa. Podejmowane obecnie decyzje przeciwdziałające eskalacji zarażeń są radykalne i ich skutki ekonomiczne będą dotkliwe, niemniej istnieje nadzieja, że przy zapowiadanym wsparciu fiskalnym i monetarnym aktywność ekonomiczna szybko poprawi się w drugiej połowie roku, a gospodarka powróci na ścieżkę wzrostu.

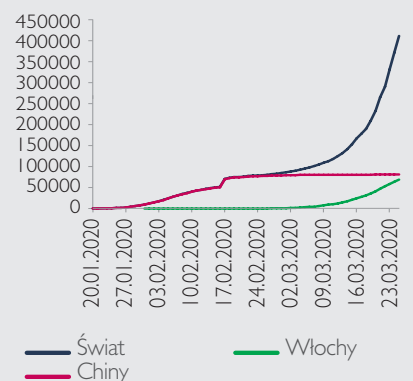
Grzegorz Maliszewski
Główny Ekonomista
Bank Millennium

Stopy procentowe na świecie (%)



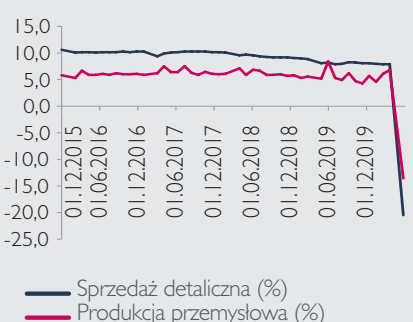
Źródło: Macrobond

Liczba zainfekowanych koronawirusem



Źródło: Macrobond

Chińska gospodarka (narastająco od początku roku, r/r)



Źródło: Macrobond