

INFORMATOR

BANKU MILLENNIUM

Bankowość Przedsiębiorstw

- **Bankowanie w dobie pandemii**
- Wsparcie podatkowe dla przedsiębiorców w ramach tarczy antykryzysowej
- Polskie firmy w erze cyfrowej – debata magazynu Forbes
- Świat walczy z gospodarczymi skutkami pandemii



BANKOWANIE W DOBIE PANDEMII

Wyjątkowa sytuacja epidemiologiczna związana z koronawirusem wymusiła zmianę sposobu myślenia o kwestiach bezpieczeństwa praktycznie we wszystkich sektorach gospodarki. Jest oczywiste, że absolutnym priorytetem dla banków jest teraz zdrowie Klientów oraz pracowników. Nowa sytuacja i wyzwania z nią związane zainicjowały zmianę podejścia do dotychczas stosowanych procedur w relacji Klient – Bank, a także skłoniły do poszukiwania rozwiązań pełniej wykorzystujących możliwości, które już teraz oferują technologia i regulacje prawne.

Banki od wielu lat mocno inwestują w rozwój zdalnych kanałów obsługi. Dzięki temu ograniczenia wynikające z pandemii nie oznaczają braku możliwości kontaktu i współpracy z bankiem. Praktycznie całość bieżącej obsługi można w sposób bezpieczny i szybki zrealizować w systemie bankowości elektronicznej. Digitalizacja objęła swoim zasięgiem wszystkie obszary niezbędne w bieżącej działalności firmy. Elektroniczne zlecenie przelewów jest od wielu lat oczywistością, ale dostępne są także czynności, które jeszcze niedawno można było wykonać jedynie w tradycyjnej „papierowej” formie. Przykładem może być wystawienie gwarancji w formie elektronicznej (tzw. e-gwarancji) albo otwarcie kolejnego rachunku, które można zlecić kilkoma kliknięciami.

Są to czynności wymagające zawarcia umowy z zachowaniem formy pisemnej, tradycyjnie utożsamianej z wymianą dokumentów w wersji papierowej. Warto jednak pamiętać, że istniejące przepisy zrównujące oświadczenie woli złożone w formie pisemnej z oświadczeniem woli złożonym w wersji elektronicznej i opatrzonym kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Prawo pozwala także na umowne określenie między bankami a ich Klientami innych sposobów zawierania umów w formie elektronicznej.

Wykorzystując te możliwości i odpowiadając jednocześnie na nagłą potrzebę dokonania praktycznie każdej czynności w sposób zdalny, Bank Millennium znacznie rozszerzył możliwości składania dokumentów w formie elektronicznej. W opracowanym przez Bank procesie dokument elektroniczny (np. projekt umowy) jest udostępniany Klientowi w systemie bankowości elektronicznej Millenet dla Przedsiębiorstw. Dokument zawiera tzw. pieczęć elektroniczną, która uwiarygadnia jego pochodzenie oraz pozwala skontrolować, czy po nałożeniu pieczęci w dokumencie nie zo-

stały naniesione zmiany. W kolejnych krokach strony składają kwalifikowane podpisy elektroniczne oraz dodają tzw. kwalifikowany znacznik czasu, który bezspornie wskazuje datę złożenia podpisu. Proces może być wykonany w pełni zdalnie, a dokumenty mogą być przeglądane i weryfikowane przy użyciu powszechnie dostępnych programów.

Bankowość elektroniczna pozwala także na przesłanie większości dokumentów, które mogą być wymagane np. przy odnowieniu finansowania, w formie skanu papierowego oryginału. Wysyłając dokument, Klient oświadcza, że załączony obraz jest kopią dokumentu oryginalnego. Przesłanie oryginału nie jest wymagane, choć w szczególnych przypadkach Bank może o to poprosić.

Obowiązkiem, który ciąży na banku, a który stał się obecnie szczególnie trudny do wykonania, jest identyfikacja Klienta. Przestrzeganie zasady „poznaj swojego Klienta” jest kwintesencją bezpiecznej bankowości oraz tym, co czyni banki instytucjami zaufania publicznego. Najpewniejsza i najbardziej wiarygodna metoda weryfikacji tożsamości, jaką jest osobiste spotkanie z Klientem i weryfikacja dowodu tożsamości przez przeszkolonego pracownika rzadko jest teraz możliwa. Także i w tym przypadku wspomagają nas zaawansowane technologie cyfrowe. Bank oferuje już możliwość otwarcia konta osobie fizycznej, która zostanie zidentyfikowana zdalnie poprzez porównanie wyglądu uchwyconego przez kamerę z wizerunkiem ze zdjęcia z okazanego dokumentu tożsamości, przy czym autentyczność tego dokumentu jest weryfikowana automatycznie dzięki sprawdzeniu dziesiątek jego cech charakterystycznych.

Nie ulega wątpliwości, że pandemia zmieniła podejście do digitalizacji. Rozwiązania, które dla jednych do tej pory były po prostu udogodnieniem, a dla innych niepotrzebnym gadżetem, teraz dla nas wszystkich staną się koniecznością. Wiele osób przełamie swoje obawy, zmieni zachowania, zaakceptuje zmieniający się świat. Jest niemal pewne, że w postkoronawirusowej rzeczywistości, technologie cyfrowe ruszą do przodu jeszcze szybciej.

Paweł Idzikowski
Departament Bankowości Elektronicznej
Bank Millennium

Zwiększ skalę biznesu z zagranicą

Obniż koszty rozliczeń w euro

0 zł
przelewy w euro na terenie UE dla wszystkich firm

Atrakcyjne kursy walut

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.



WSPARCIE PODATKOWE DLA PRZEDSIĘBIORCÓW W RAMACH TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ

31 marca 2020 r. Sejm zakończył prace nad tzw. tarczą antykryzysową mającą ułatwić podatnikom wywiązywanie się z ich obowiązków podatkowych w aktualnej sytuacji związanej z rozprzestrzenianiem się koronawirusa i poprawić ich płynność finansową. Prezydent tego samego dnia podpisał ustawę. Poniżej przegląd niektórych propozycji w niej zawartych:

1. Odliczenie straty spowodowanej koronawirusem

To propozycja dla podatników CIT, jak również PIT prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą. Będą oni mieli prawo do odliczenia straty poniesionej w 2020 r. z powodu COVID-19 od dochodu wykazanego w zeznaniu podatkowym za 2019 r. Ma to nastąpić poprzez korektę deklaracji za 2019 r. Warunkiem odliczenia jest uzyskanie w roku osiągnięcia straty przychodów niższych o 50% od przychodów uzyskanych w poprzednim roku podatkowym. Stratę będzie można odliczyć jednorazowo, nie więcej jednak niż 5 000 000 zł. Pozostała kwota straty będzie mogła być odliczona na zasadach ogólnych.

Biorąc pod uwagę, że zarówno warunek poniesienia straty, jak i zmniejszenia przychodów odnosi się do całego roku podatkowego, realne korzyści ze wskazanego odliczenia podatnicy osiągną dopiero w roku 2021.

2. Elektroniczny „czynny żal”

To dobre rozwiązanie, które ułatwi pracę podatnikom nie tylko w czasach epidemii. Przy aktualnie rosnącej liczbie czynności dokonywanych tylko drogą elektroniczną (np. WHT, JPK) składanie czynnego żalu w sposób tradycyjny (na piśmie lub ustnie do protokołu) nie znajdowało uzasadnienia.

Obecnie określono, że czynny żal może być składany na piśmie utrwalonym w postaci:

- a. papierowej lub elektronicznej albo
- b. ustnie do protokołu.

Pisma utrwalone w postaci elektronicznej będą musiały być opatrywane kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym albo podpisem osobistym i będą mogły być wnoszone za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym przez portal podatkowy. Forma elektroniczna będzie miała zastosowanie także po zakończeniu stanu epidemii lub stanu zagrożenia epidemicznego.

3. Ulga dla dłużników

Zawieszono w 2020 r. obowiązek stosowania przez dłużników przepisów CIT w zakresie ulgi na złe długi.

Jest to propozycja dla przedsiębiorców – dłużników, którzy ponieśli w danym miesiącu negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19 oraz uzyskali w danym miesiącu przychody o co najmniej 50% niższe od przychodów z tożsamego miesiąca roku poprzedniego.

Nie będą oni musieli zwiększać dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki o zaliczoną do kosztów uzyskania przychodów wartość zobowiązania, które nie zostało uregulowane po upływie 90 dni od umówionego terminu płatności. Niemniej jednak nadal będą zobowiązani do zmniejszenia kwoty podatku VAT naliczonego o podatek VAT odliczony w związku z tą fakturą.

Uprawnienie wierzycieli w zakresie ulgi na złe długi pozostaje bez zmian.

4. Inne rozwiązania w ramach tzw. tarczy antykryzysowej

- przesunięto termin zapłaty CIT za 2019 r. i złożenia CIT-8 do 31 maja 2020 r. (efektywnie do 1 czerwca 2020 r., ponieważ ostatni dzień maja przypada w niedzielę),
- przedłużono o 3 miesiące (w przypadku jednostek podlegających nadzorowi KNF o 2 miesiące) termin sporządzenia sprawozdania finansowego
- przedłużono termin przesłania IFT-2R i ORD-U,
- wydłużono czas na zapłatę zaliczki na PIT za marzec i kwiecień 2020 r. do dnia 1 czerwca 2020 r.,
- odroczone do 1 lipca 2020 r. wejście w życie nowego JPK_VAT,
- nowe stawki VAT wejdą w życie dopiero 1 lipca 2020 r.,
- przedłużono termin złożenia informacji o cenach transferowych do 30 września 2020 r.,
- przedłużono termin zgłaszania dokonania płatności na rachunek spoza Białej Listy z 3 do 14 dni,
- w okresie od 31 marca 2020 r. do dnia odwołania stanu epidemii, nie dłużej niż do 30 czerwca 2020 r. zawieszono terminy raportowania wszystkich schematów podatkowych (w tym MDR-3),
- odroczone termin zapłaty podatku od przychodów z budynków za okresy marzec –maj 2020 r. do 20 lipca 2020 r.

Aktualnie rząd pracuje nad kolejnym pakietem przepisów pomocowych dla przedsiębiorców zwanym tarczą antykryzysową 2.0. Na chwilę obecną nie są jeszcze znane nowe rozwiązania podatkowe.



POLSKIE FIRMY W ERZE CYFROWEJ – DEBATA MAGAZYNU FORBES

Podczas debaty redakcyjnej magazynu Forbes, która odbyła się w marcu br., zaproszeni eksperci dyskutowali o transformacji cyfrowej polskich firm oraz ich przygotowaniu do zmian i wymogów wynikających z cyfryzacji. Paneliści poszukiwali odpowiedzi na pytania czym w ogóle jest cyfrowa transformacja, jak jest rozumiana przez przedsiębiorców, kogo dotyczy i z jakimi kosztami się wiąże oraz jakie wymogi era cyfrowa stawia przed polskimi firmami. Wspólnie zastanawiano się, co jest niezbędne do przeprowadzenia skutecznej transformacji w firmie i jak przygotować organizację na proces stałych i niemających końca modyfikacji czyli na proces transformacji cyfrowej.

– Uważam, że w tej chwili każda firma jest firmą technologiczną – rzadko która jest absolutnie oderwana od technologii. I rozmawiając z różnymi firmami, czytając wyniki badań, widzę, że praktycznie wszystkie są zainteresowane transformacją cyfrową. Większość – aż 78 proc. – deklaruje, że jest w którymś momencie transformacji. Tylko, że bardzo wiele nie odnosi w niej sukcesów, bo koncentrują się na technologii, zamiast myśleć o swoim Kliencie. To jest klucz do sukcesu – pamiętać, że celem nie jest zrobienie transformacji cyfrowej; celem jest dostarczenie jeszcze lepszych, spersonalizowanych usług Klientowi. My byliśmy pierwszym bankiem, który myślał o tym, w jaki sposób budować doświadczenia Klienta w kanałach cyfrowych, a technologia za tym podążała – powiedziała Halina Karpińska, dyrektor Departamentu Bankowości Elektronicznej Banku Millennium.

Chciałabym podkreślić, że niezwykle istotne jest zaangażowanie pracowników. Część firm nie odnosi sukcesu, bo skupia się na technologii, a zapomina o czynnikach środowiskowych, niezbędnych, aby transformacja cyfrowa mogła być sukcesem – dodała Halina Karpińska.

W debacie udział wzięli także Andrzej Czerwiński (Cisco), Robert Kremser (Bisnode) i Tomasz Skórski (Inter Cars). Dyskusję prowadził Paweł Zielewski, redaktor naczelny Forbesa.

Relacja z debaty można znaleźć na stronie www.forbes.pl w sekcji Diamenty 2020.



Fot. Redakcja Forbes



ŚWIAT WALCZY Z GOSPODARCZYMI SKUTKAMI PANDEMII

Pandemia COVID-19 dotyka coraz większą grupę ludzi. W konsekwencji władze wielu krajów, w tym Polski, wprowadziły różnego rodzaju ograniczenia życia społecznego, a także aktywności gospodarczej. „Zamrożenie” części gospodarki skutkuje brakiem przychodów przedsiębiorców, zmuszając ich do redukcji etatów. Jest to szczególnie widoczne w Stanach Zjednoczonych, które stały się epicentrum pandemii. W drugiej połowie marca i w pierwszej połowie kwietnia liczba nowych wniosków o zasiłek dla bezrobotnych zwiększyła się tam o ponad 22 mln, dramatycznie podnosząc stopę bezrobocia z 3,5% (wieloletniego minimum) do ok. 13,5%, przewyższając znacząco najwyższe wartości w historii danych.

W celu przeciwdziałania skutkom załamania gospodarczego rządy państw na świecie przedstawiają różne warianty pomocy przedsiębiorcom i wsparcia rynku pracy. Nienotowaną do tej pory w historii stymulację fiskalną i monetarną zaimplementowano właśnie w Stanach Zjednoczonych. Rezerwa Federalna w odpowiedzi na recesję obniżyła do 0% stopy procentowe oraz zapowiedziała nielimitowany program skupu aktywów na rynkach finansowych. Ponadto władze monetarne i administracja rządowa w USA wprowadziły szereg programów pomocowych, których wartość przekracza 4 bln USD. Podobnie Europejski Bank Centralny zwiększył skalę programu skupu aktywów w strefie euro. Środki na wsparcie gospodarek przewidywały także państwa narodowe w Unii Europejskiej. W szczególności w największej gospodarce Wspólnoty – w Niemczech – podjęto działania stymulacyjne o łącznej wartości 750 mld EUR. Wysiłki państw członkowskich wsparła Komisja Europejska, która przewidziała łącznie środki w wysokości 540 mld EUR.

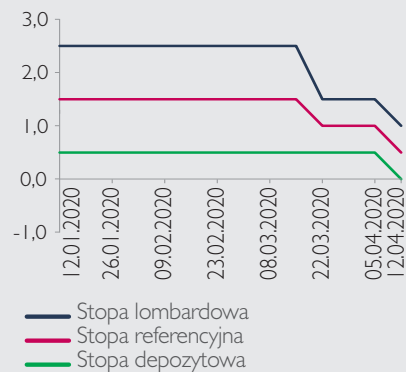
Także władze w Polsce realizują wsparcie dla firm i rynku pracy. W życie weszła tzw. tarcza antykrzysowa wraz z jej kwietniową aktualizacją, której bezpośredni impuls fiskalny sięgnie ok. 80 mld PLN. W kontekście gospodarki najważniejsze elementy dotyczą zwolnienia mikroprzedsiębiorstw z obowiązku wpłaty składek na ubezpieczenie społeczne ZUS w okresie marzec–maj 2020 r. oraz udostępnienia preferencyjnych pożyczek. Tarcza wprowadza także dopłaty do wynagrodzeń pracowników w firmach o silnym spadku przychodów oraz dofinansowanie firm objętych przestojem. Rząd zamierza ponadto zwiększyć wydatki infrastrukturalne. Władze zaproponowały też drugi schemat wsparcia w ramach działań Polskiego Funduszu Rozwoju (PFR), tzw. tarczę finansową dla przedsiębiorstw o łącznej wartości 100 mld zł (ok. 4,5% PKB). Skorzystanie z subwencji obwarowane jest pewnymi ograniczeniami, m.in. utrzymywaniem przez firmy stanu zatrudnienia. Program opiera się na wsparciu firm środkami finansowymi przyznawanymi według klucza wielkości przedsiębiorstw. Podmioty, które skorzystają z programu otrzymają łącznie środki bezzwrotne o wartości 60 mld zł. Środki na realizację programu mają pochodzić z emisji obligacji przez PFR. Jeszcze w marcu NBP rozpoczął skup obligacji skarbowych na rynku międzybankowym, co ma zapewnić gotówkę, za którą banki komercyjne będą mogły nabyć nowo emitowany dług skarbu państwa na potrzeby realizacji tarczy antykrzysowej.

Oprócz wprowadzonych po raz pierwszy instrumentów niestandardowych NBP złagodził politykę pieniężną poprzez klasyczne obniżenie stóp procentowych. Główna stopa procentowa NBP kształtuje się obecnie na poziomie 0,5%, tj. najniżej w historii.

Pomimo wdrażania programów stymulacyjnych nie uda się uniknąć głębokiej recesji. Według Międzynarodowego Funduszu Walutowego (MFW) w 2020 r. światowa gospodarka skurczy się o 3,0% wobec oczekiwanego w styczniu wzrostu o 3,0%. Jest to najsłabsza korekta prognoz w historii, a skala spowolnienia wzrostu jest zdaniem MFW znacznie silniejsza niż podczas kryzysu finansowego w latach 2009–2010 i może być zbliżona do Wielkiej Depresji z lat 30. ub. stulecia. Nieco gorzej wyglądają oczekiwania dla Polski, gdzie PKB ma spaść o 4,6% w 2020 r. Jednak w 2021 r. ma wzrosnąć o 4,2%. Oczekiwania MFW dotyczące Polski są nieco niższe niż nasza prognoza wynosząca -3,5%, jednak przy obecnej skali niepewności tego rzędu rozbieżność jest relatywnie niewielka. Warto podkreślić, że realizacja programów stymulacyjnych na świecie budzi nadzieję na mniej pesymistyczny obraz światowej koniunktury oraz szybszy i silniejszy restart gospodarki po stopniowym znoszeniu restrykcji. W szczególności istotna jest sytuacja na rynku pracy w kraju i u najważniejszych partnerów handlowych Polski, która do tej pory zapewniała solidne fundamenty głównego motoru wzrostu gospodarczego – konsumpcji gospodarstw domowych.

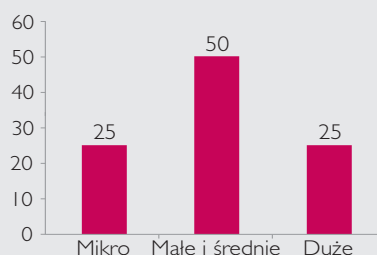
Andrzej Kamiński
Biuro Analiz Makroekonomicznych
Bank Millennium

Stopy procentowe NBP (%)



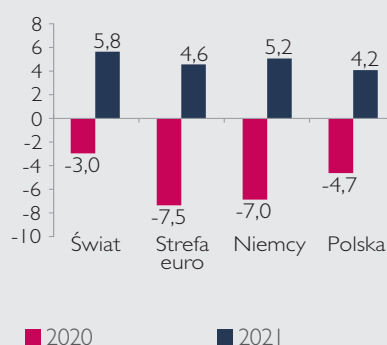
Źródło: Macrobond

Finansowanie firm w ramach Tarczy finansowej (mld PLN)



Źródło: Polski Fundusz Rozwoju

Prognozy MFW wzrostu PKB (%)



Źródło: Międzynarodowy Fundusz Walutowy