

INFORMATOR

BANKU MILLENNIUM

Bankowość Przedsiębiorstw

• **Jak osiągnąć *quick wins* dzięki transformacji cyfrowej**

- Walka z międzynarodowymi optymalizacjami podatkowymi
- JPK_VDEK jednak od 1 października 2020 r.
- Ceny transferowe – przesunięcie terminów
- Złoty Listek CSR dla Banku Millennium
- Krajowa polityka pieniężna i jej implikacje dla złotego i obligacji



JAK OSIĄGNĄĆ QUICK WINS DZIĘKI TRANSFORMACJI CYFROWEJ

21 maja br. miałam przyjemność być jednym z prelegentów webinarium „Digitalizacja oraz automatyzacja finansów i księgowości jako odpowiedź na kryzys wywołany pandemią”. Spotkanie zorganizował Klub CFO skupiający dyrektorów finansowych oraz osoby odpowiedzialne w firmach za finanse, którego jednym z partnerów jest Bank Millennium.

Chociaż dyskusja sprowokowana była wyzwaniem, jakie przyniesie biznesowi wirus SARS-CoV-2, to dotyczyła ona problemów, z którymi firmy mierzą się od dawna oraz rozwiązań, które są dostępne i rozwijane od lat. Zgodziliśmy się, że aktualnie wyzwaniem dla przedsiębiorców jest redukcja kosztów wymuszona zmniejszoną przez COVID sprzedażą. Myśląc o redukcji kosztów, moim zdaniem, warto skupić uwagę na działaniach, które w krótkim czasie, przy możliwie najmniejszym nakładzie czasu i środków, mogą przynieść wymierne oszczędności procesowe tzw. *quick wins*.

Pracuję z partnerami ze świata biznesu od 20 lat, odwiedzam kilka przedsiębiorstw miesięcznie. Ponieważ specjalizuję się w rozwiązaniach bankowości transakcyjnej, najczęściej spotykam się ze służbami księgowymi i mam okazję poznać, w jaki sposób organizują swoje procesy. Pomimo wielu dyskusji poświęconych transformacji cyfrowej ciągle spotykam się z procesami manualnymi, np. z praktyką codziennego logowania do systemu bankowości elektronicznej, pobierania, zapisywania i zaczytywania plików z wyciągami do systemu finansowo-księgowego czy też z procesami odwrotnymi w przypadku plików z płatnościami.

Tymczasem w bankowości korporacyjnej już od kilku lat dostępna jest usługa nazywana potocznie „WEB SERVICE” lub „API”. W Banku Millennium oferujemy ją pod nazwą Millenet Link. Uruchomienie Millenet Link może być właśnie takim *quick win*. Dzięki usłudze Millenet Link działy księgowe otrzymują konkretne korzyści mogą automatycznie, bez konieczności logowania do Millenetu:

- zaczytywać wyciągi oraz przynosić pliki z Millenetu do systemu finansowo-księgowego firmy,
- pobierać historie operacji o dowolnej porze dnia, dowolną liczbę razy w ciągu dnia,
- pobierać salda rachunku,
- wysyłać przelewy wraz z ich autoryzacją bezpośrednio z systemu finansowo-księgowego oraz przynosić pliki lub wpisywać transakcje manualnie,
- przekazywać dane o fakturach wykupionych i do wykupu w przypadku korzystania z faktoringu.

Automatyzacja procesów przynosi realne korzyści procesowe – oszczędza czas, podnosi szybkość, sprawność, bezbłędnosć i bezpieczeństwo. Korzyści te nie zawsze są równoważne z redukcją budżetu wynagrodzeń, często zmiany wdrażane są po to, aby móc tymi samymi zasobami zrobić więcej lub mądrzej.

Moje doświadczenie pokazuje, że niektóre firmy posiadają systemy finansowo-księgowe wdrożone przed wieloma laty, co powoduje, że posiadają one obecnie dług technologiczny i nie są przystosowane do integracji poprzez API czy współpracy z platformami e-commerce. Rozumiejąc taką sytuację, oferujemy różne modele integracji, począwszy od rozwiązań gotowych po indywidualne projekty dostosowane do systemów danej firmy. Aby maksymalnie ułatwić wdrożenie zmiany, podjęliśmy współpracę z firmą Comarch S.A., która udostępniła w swoich systemach Comarch ERP Optima i XL gotowe rozwiązanie umożliwiające wysyłanie przelewów, pobieranie historii operacji oraz salda rachunku, a także import statusów przelewów dla firm posiadających rachunki w Banku Millennium bez potrzeby logowania się do Millenetu dla Przedsiębiorstw. Ponieważ systemy te są już dostosowane do integracji z Bankiem Millennium, uruchomienie powyższych funkcjonalności nie wymaga ponoszenia kosztów integracji*.

Aby wesprzeć Klientów w integracji z Bankiem, podjęliśmy również współpracę z dostawcami najbardziej popularnych systemów księgowych, tj. Microsoft, Sage, Enova, itp. W tym modelu współpracy Klient Banku Millennium korzysta z warunków, które zostały wynegowane przez Bank.

Wierzę, że ta nowoczesna usługa może przynieść firmie realne korzyści i być procesowym *quick win* – szybko wdrożoną zmianą istotnie redukującą pracochłonność manualnych, kosztownych procesów.

Marta Postek
Dyrektor Departamentu Bankowości Transakcyjnej
Bank Millennium

*dla Comarch ERP Optima w wersji minimum 2019.5.1., dla Comarch ERP XL w wersji minimum 2019.2.0. Klient ponosi koszt certyfikatu komunikacyjnego oraz usługi Millenet Link.

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.



WALKA Z MIĘDZYNARODOWYMI OPTYZMALIZACJAMI PODATKOWYMI

W Parlamencie trwają prace nad wprowadzeniem przepisów mających na celu walkę z optymalizacjami podatkowymi dokonywanymi przy użyciu tzw. struktur hybrydowych (implementacja dyrektywy ATAD 2). Podmioty działające w ramach tzw. struktur hybrydowych wykorzystują bowiem rozbieżności w prawie podatkowym państw członkowskich UE i państw trzecich w celu osiągnięcia korzyści podatkowej.

Niedopasowania hybrydowe występują, gdy państwa mają różne przepisy w kwalifikowaniu pod względem podatkowym dochodów lub podmiotów, co może powodować podwójne zaliczenie płatności do kosztów uzyskania przychodów (DD – double deduction) lub z jednej strony zaliczenie do kosztów uzyskania przychodów i brak zaliczenia do przychodów po drugiej stronie (D/NI – deduction / no inclusion).

Konieczne stało się więc wprowadzenie do ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych (CIT) przepisów wskazujących, w jakich przypadkach określone płatności będą musiały być wyłączone z kosztów uzyskania przychodów lub będą zwiększały przychody podatkowe. Przepisy te mają mieć zastosowanie jedynie do rozliczeń pomiędzy podmiotami powiązanymi lub w ramach uzgodnienia strukturalnego, czyli takiego, które wykorzystuje lub doprowadza do powstania rozbieżności w kwalifikacji struktur hybrydowych w celu osiągnięcia korzyści podatkowej.

Przepisy mają wejść w życie 1 stycznia 2021 r. i będą miały zastosowanie do dochodów (przychodów) uzyskanych w roku podatkowym rozpoczynającym się po dniu 31 grudnia 2020 r.



JPK_VDEK JEDNAK OD 1 PAŹDZIERNIKA 2020 R.

Ministerstwo Finansów kolejny już raz przesuwając termin wejścia w życie nowych struktur JPK_V7M i JPK_V7K. Pierwotnie miały zacząć obowiązywać od 1 kwietnia br., lecz przesunięto ich wdrożenie na 1 lipca 2020 r. Teraz mamy nową datę obowiązywania struktur – 1 października 2020 r. Nowy termin ma zastosowanie do wszystkich przedsiębiorstw. Wraz z wejściem w życie nowych struktur nie będzie potrzebne składanie deklaracji VAT-7 i VAT-7K.

Nowe struktury JPK wraz z broszurami informacyjnymi dostępne są na stronie Krajowej Administracji Skarbowej.



CENY TRANSFEROWE – PRZESUNIĘCIE TERMINÓW

4 czerwca 2020 r. Sejm uchwalił tzw. Tarczę antykryzysową 4.0. Przewidziano w niej przedłużenie terminu składania informacji o cenach transferowych (TPR) oraz oświadczenia o sporządzeniu lokalnej dokumentacji cen transferowych:

- 1) do dnia 31 grudnia 2020 r. – w przypadku gdy termin ten upływa w okresie od dnia 31 marca 2020 r. do dnia 30 września 2020 r.;
- 2) o 3 miesiące – w przypadku gdy termin ten upływa w okresie od 1 października 2020 r. do 31 stycznia 2021 r.

Ministerstwo Finansów opracowało również dokument „Pytania i odpowiedzi dotyczące informacji TPR-C i TPR-P za 2019 r.”. Projekt dokumentu został w maju b.r. poddany konsultacjom społecznym. W omawianym dokumencie znajdziemy zagadnienia ogólne dotyczące raportowania TPR oraz szczegółowe wskazówki odnośnie do sposobu wypełniania nowych formularzy. Opracowanie jest dostępne na stronach Ministerstwa Finansów w sekcji Co robimy > Konsultacje podatkowe > Konsultacje podatkowe – wyjaśnienia dotyczące informacji TPR-C i TPR-P.



ZŁOTY LISTEK CSR DLA BANKU MILLENNIUM

Bank Millennium został wyróżniony Złotym Listkiem CSR tygodnika Polityka, awansując tym samym do wąskiej grupy instytucji, których działania CSR są oceniane najwyżej. We wcześniejszych latach Bank aż pięciokrotnie zdobył Srebrny Listek CSR. Te wyjątkowe nagrody trafiają do firm, które w codziennej działalności wdrażają najwyższe standardy odpowiedzialności społecznej – mają systemy zarządzania etyką, angażują się społecznie, wprowadzają działania w odpowiedzi na potrzeby Klientów i pracowników oraz minimalizują swój wpływ na środowisko naturalne.

Działania CSR są wpisane w strategię biznesową Banku Millennium i dotyczą trzech głównych grup: Klientów, pracowników i społeczności.

W odniesieniu do Klientów priorytetem jest niwelowanie barier fizycznych i cyfrowych w dostępie do usług bankowych i pozabankowych (np. e-administracji). Bank Millennium nie tylko stawia na rozwój rozwiązań mobilnych, które umożliwiają korzystanie z usług finansowych w dowolnym miejscu i czasie, ale dostosowuje również swoje usługi do potrzeb osób z niepełnosprawnościami. Programy CSR realizowane dla pracowników dotyczą przede wszystkim wspierania różnorodności w miejscu pracy (Bank Millennium jest sygnatariuszem Karty Różnorodności), zapewnienia stabilnych i atrakcyjnych warunków zatrudnienia oraz oferowania możliwości angażowania się w działania społeczne. Programy społeczne realizowane są za pośrednictwem Fundacji Banku Millennium i koncentrują się na dwóch obszarach: edukacji finansowej i wolontariacie pracowniczym. Bank wspiera również realizację Celów Zrównoważonego Rozwoju ONZ (SDG - Sustainable Development Goals).

Wszystkie działania CSR są corocznie od 14 lat podsumowywane w raporcie odpowiedzialności społecznej Banku Millennium: <https://raportroczny.bankmillennium.pl/2019/pl/>.





KRAJOWA POLITYKA PIENIĘŻNA I JEJ IMPLIKACJE DLA ZŁOTEGO I OBLIGACJI

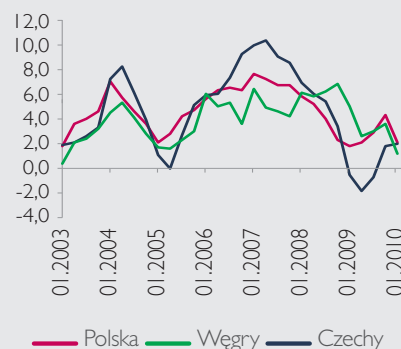
Ostatnie miesiące przyniosły szereg zaskakujących decyzji Rady Polityki Pieniężnej dotyczących obniżek stóp procentowych. Od marca RPP obniżyła stopy łącznie o 140 pkt. baz. oraz rozpoczęła agresywny skup aktywów, czyniąc politykę gospodarczą w Polsce, obok zdecydowanego impulsu fiskalnego, jedną z najbardziej akomodacyjnych spośród krajów rozwijających się. Motywami działania Rady Polityki Pieniężnej – poza gwałtownym załamaniem koniunktury i perspektywą spadku inflacji – była chęć wpłynięcia na sytuację na krajowym rynku finansowym. Poprzez cięcie stóp procentowych większość członków Rady dążyła do wsparcia Ministerstwa Finansów w postaci obniżenia kosztów obsługi zadłużenia. Jest to tym bardziej prawdopodobne w obliczu uruchomionego przez Narodowy Bank Polski programu skupu obligacji na rynku wtórnym. Dotychczas NBP skupił dług za około 90 mld PLN, wspierając spadek dochodowości skarbowych papierów wartościowych do historycznego minimum. RPP ponadto swoimi działaniami dąży do osłabienia złotego. Świadczy o tym pojawienie się, po raz pierwszy po posiedzeniu RPP w czerwcu, fragmentu komunikatu o braku osłabienia złotego jako jednego z czynników hamujących ożywienie. Traktujemy to – obok wcześniejszych wypowiedzi członków RPP – jako sygnał zaniepokojenia niedawnym zbyt silnym umocnieniem złotego. Przypomnijmy, iż na początku czerwca jeden z członków RPP zapowiedział, że NBP przeprowadzi analizę na temat tego, dlaczego złoty pozostaje stabilny pomimo wdrożonych silnych cięć stóp procentowych. O ile zakładamy, iż w drugiej połowie roku kurs EUR / PLN będzie stopniowo zniżkowy, to możliwe interwencje werbalne przedstawicieli NBP oraz epizody wzrostu awersji do ryzyka będą czynnikiem ograniczającym możliwe umocnienie złotego.

Decyzje o obniżkach stóp procentowych były także podyktowane stanem i perspektywami polskiej gospodarki. W komunikatach RPP decyzje o cięciu stóp procentowych uzasadniono między innymi ryzykiem spadku inflacji poniżej celu inflacyjnego NBP. W naszej ocenie kolejne kwartały przyniosą spadek inflacji, choć ryzyko trwałego jej spadku wyraźnie poniżej dolnej granicy odchyleń inflacji od celu banku centralnego (1,5%) jest ograniczone. Tempo dezinflacji spowalniać będą bowiem podwyższone ceny żywności (efekt suszy), a także wzrost cen części usług ze względu na konieczność utrzymania podwyższonego standardu sanitarnego (fryzjer, dentysta) oraz odbicie cen na rynkach surowców (wzrost cen paliw). Agresywne obniżki stóp procentowych miały ponadto na celu wsparcie wzrostu gospodarczego. Maj, po bardzo słabym kwietniu, przyniósł co prawda pewne sygnały stopniowo poprawiającej się koniunktury oraz oczekiwania mniejszej niż początkowo zakładano skali pogorszenia sytuacji na rynku pracy, ale RPP prawdopodobnie chciała działać wyprzedzająco. W tym miejscu warto jednak wspomnieć prognozy gospodarcze Komisji Europejskiej, zgodnie z którymi w tym roku polska gospodarka ma doświadczyć najpłytszego załamania gospodarczego w całej Unii Europejskiej. Co więcej w 2021 roku skala odbicia ma niemal w całości je rekompensować, co także będzie pozytywnie wyróżniać Polskę spośród państw członkowskich. O relatywnie lepszym na tle UE wyniku krajowej gospodarki zadecyduje jej struktura. Poza solidnym rynkiem wewnętrznym wspartym potężnym impulsem fiskalnym istotne będzie także jej mniejsze uzależnienie od turystyki (w porównaniu do państw południa Europy), czy sektora automotive (państwa regionu). Niewykluczone ponadto – jak wskazuje Bank Światowy – iż polska gospodarka zyska na przetasowaniach w globalnych łańcuchach dostaw. Przykładowo unijne firmy wytwórcze mogą przenosić np. część produkcji do bliższych geograficznie, ale konkurencyjnych cenowo na tle UE krajów.

Podsumowując, działania RPP mają na celu powstrzymanie nadmiernego spadku inflacji CPI oraz wsparcie odbudowy wzrostu gospodarczego. W naszej ocenie motywami działania Rady były ponadto chęć obniżenia rentowności długu skarbowego oraz osłabienie polskiej waluty. Pośrednim skutkiem decyzji Rady jest jednak także znaczne pogorszenie kondycji sektora bankowego i zacieśnienie polityki kredytowej, przez co realny koszt kredytu może się nie obniżyć. Co więcej – jak pokazuje przykład innych państw, które decyzje o cięciu stóp procentowych do rekordowo niskich poziomów podjęły już podczas poprzednich kryzysów – powrót na ścieżkę normalizacji polityki pieniężnej zajmie dużo czasu.

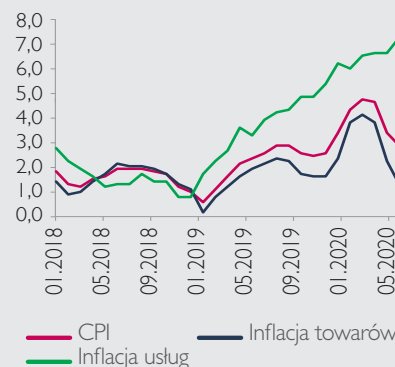
Mateusz Sutowicz
Biuro Analiz Makroekonomicznych
Bank Millennium

Stopy procentowe w regionie (%)



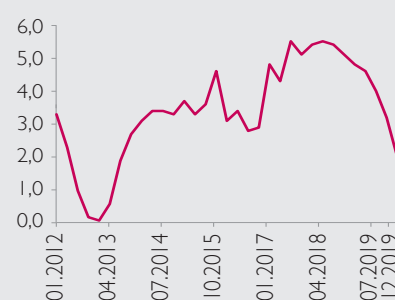
Źródło: Macrobond

Inflacja w Polsce (%)



Źródło: Macrobond

PKB w Polsce (% r/r)



Źródło: Macrobond