

INFORMATOR

BANKU MILLENNIUM

Bankowość Przedsiębiorstw



- **Cyberbezpieczeństwo finansowe w firmie**
- ESLIMVAT 2 - kolejny pakiet uproszczeń w VAT
- „Podatek” od smartfonów
- Perspektywy wzrostu gospodarczego, inflacji i stóp procentowych



CYBERBEZPIECZEŃSTWO FINANSOWE W FIRMIE

Pandemia przyspieszyła procesy cyfryzacji, sprawiając, że określenie „globalna wioska” nabrało nowego znaczenia. W biznesie coraz swobodniej kontaktujemy się poprzez pocztę elektroniczną, SMS-y, i komunikatory internetowe. W tym strumieniu informacji łatwo nie zauważyć, że z pozoru niewinna oferta biznesowa czy link zawiera niebezpieczną zawartość.

Jak działają cyberprzestępcy

Przestępca, aby dokonać skutecznej kradzieży, musi namierzyć ofiarę, sprawić by nie była świadoma przestępstwa lub zauważyła je jak najpóźniej i zatrzeć za sobą ślady. Internet daje wszystkie te możliwości. Jest łatwo dostępnym źródłem informacji o potencjalnych ofiarach, umożliwia ich namierzenie nawet na dużą odległość, anonimową komunikację oraz atak bez fizycznej obecności. Przedsiębiorcy i ich biznesy to atrakcyjne cele dla przestępców ze względu na potencjał finansowy, dla którego warto przygotować indywidualny plan kradzieży, wymuszenia okupu lub wyprowadzenia łatwego do spieniężenia towaru. Po namierzeniu celu przestępcy szukają słabego punktu w zabezpieczeniach technicznych lub pracujących dla firmy ludziach.

Inteligentny atak

Dzisiejsi przestępcy nie zastosują w pierwszym kroku masowej wysyłki maili na „chylbłtrafil”, bo spłoszyliby w ten sposób potencjalne ofiary. Raczej wyślą atrakcyjne wiadomości do wyselekcjonowanej grupy odbiorców i początkowo nic się nie wydarzy. Ofiary, nawet podejrzewając, że popełniły błąd klikając w podejrzany link, po upewnieniu się, że nic się nie stało, nie poinformują komórek bezpieczeństwa o podejrzanym zdarzeniu. Atak nastąpi w momencie dogodnym dla przestępców i doprowadzi do bezpośredniego wyprowadzenia środków finansowych lub wymuszenia okupu po zablokowaniu działalności firmy. Bezpośrednie wyprowadzenie środków nie zawsze musi oznaczać przełamanie zabezpieczeń technicznych, ale zawsze oznacza za małą ostrożność człowieka. Używając socjotechniki można też doprowadzić ofiarę do tego, aby sama przełała środki w miejsce wybrane przez atakujących. W atmosferze pośpiechu i konieczności działania tworzona jest wiarygodna historia o trudnościach, które mają spowodować dokonanie płatności na całkiem nowy rachunek. Taką klasyczną historią jest zmiana rachunku kontrahenta, uwiarygodniona podaniem szczegółów faktury, które wcześniej pozyskano atakując naszego kontrahenta.

Złośliwe oprogramowanie

Bezpośredni atak wymaga zainstalowania złośliwego oprogramowania, które pozyska kluczowe informacje lub przeskanuje i zaszy-

fruje przestrzenie dyskowe pozostawiając list z żądaniem okupu. Takie oprogramowanie wcześniej „wstrzykiwało się”, gdy ofiary trafiały na atrakcyjne dla nich strony internetowe. Aktualnie wykorzystuje się wiadomości wysyłane do wytypowanej grupy odbiorców z wykorzystaniem socjotechnicznych metod oddziaływania. Mogą to być zwykłe e-maile, których nadawcą wydaje się być znana nam osoba lub też wiadomości w mediach społecznościowych od znajomych, którym przejęto konta. Uwiarygodnienie może być również sytuacyjne. Wystawiamy przedmiot na aukcję i okazuje się, że konieczna jest dopłata. W pośpiechu nie zauważamy, że adres e-mail nadawcy różni się jedną, nieznaczącą wydawałoby się, literą.

Jak przetrwać

Oprócz doskonalenia własnych zabezpieczeń technicznych warto przestrzegać ważnych zasad, takich jak m.in.: podnoszenie świadomości własnych użytkowników, regularne wykonywanie kopii bezpieczeństwa systemów na nośnikach zewnętrznych, weryfikacja stanu zabezpieczeń i planów reagowania na wypadek ich przełamania. Ten ostatni element ma największe znaczenie, bo czas reakcji na zdarzenie jest kluczowy dla zminimalizowania jego skutków. Przy wielokrotnych transakcjach należy zacząć od wprowadzenia odpowiednich procedur wewnętrznych wykonywania płatności oraz dostępów do systemów, które należy ograniczać do niezbędnego minimum. Należy stale podnosić wiedzę swoją i pracowników. Inwestycje w rozwiązania zabezpieczające IT to element, który musi iść w parze z analizą rozwiązań i rekomendacji instytucji finansowych współpracujących z firmą. Musimy wybrać partnera, który będzie się troszczył o bezpieczeństwo naszych transakcji i środków oraz o to czy świadomie i z należytą rozwagą nimi dysponujemy.

Bank Millennium oferuje rozwiązania dające pewność bezpiecznego dostępu do systemów bankowości elektronicznej przy jednoczesnej automatyzacji procesów finansowych oraz unikalne urządzenia zabezpieczające proces logowania i autoryzacji transakcji. Automatyzacja procesów z nadwyżką równoważy nieco większy wysiłek włożony w proces logowania. Tak jak w przypadku usługi Millenet Link, która ogranicza koszty współpracy, podnosi poziom bezpieczeństwa przez skrócenie ścieżki przetwarzania transakcji oraz przyspiesza aktualizację informacji o stanie rozliczeń z kontrahentami. Informacja dostarczana jest w czasie rzeczywistym, co daje pełny obraz i kontrolę finansów firmy.

Grzegorz Makal
Departament Bankowości Elektronicznej
Bank Millennium

Wybierz szybszy przepływ informacji

Zintegruj swój system finansowo-księgowy
z Millenetem, by lepiej zarządzać przepływem danych

Szczegółowe informacje o usłudze MILLENET LINK otrzymasz
u Doradcy oraz na stronie www.bankmillennium.pl/przedsiębiorstwa,
zakładka Bankowość internetowa



SLIM VAT 2 - KOLEJNY PAKIET UPROSZCZEŃ W VAT

W dniu 18 lutego 2021 r. Ministerstwo Finansów przedstawiło projekt kolejnych zmian w podatku od towarów i usług tzw. SLIM VAT 2. Pakiet zawiera 15 rozwiązań, które mają na celu uproszczenie procedury fakturowania, zmniejszenie formalności oraz poprawę płynności finansowej przedsiębiorców.

Zgodnie z założeniami projektu, prostsze fakturowanie ma polegać m.in. na:

- zniesieniu ograniczeń w wystawianiu zbiorczych faktur korygujących,
- likwidacji instytucji duplikatu faktur,
- wydłużeniu do 60 dni terminu na wystawienie faktury przed dostawą towaru, wykonaniem usługi czy otrzymaniem zaliczki,
- braku obowiązku wskazywania przyczyny korekty i oznaczania faktur korygujących wyrazami „faktura korygująca” lub „korekta”.

SLIM VAT 2 zakłada również ułatwienia w zakresie prawa do odliczania VAT naliczonego „po terminie” – odliczenia tego można będzie dokonać nie tylko w drodze korekty okresu, w którym powstało prawo do odliczenia, ale także w ramach korekty jednego z trzech następnych okresów rozliczeniowych (dwóch – w przypadku podatników rozliczających się kwartalnie).

Planowane jest uproszczenie zasad odliczania podatku naliczonego z tytułu importu usług oraz uregulowanie zasady ujmowania korekt in minus w przypadku importu usług, oraz WNT:

- na bieżąco gdy korektę spowodują przyczyny zaistniałe po dokonaniu transakcji,
- wstecz (w deklaracji podatkowej za okres, w którym wykazano pierwotną transakcję) gdy korektę spowodują przyczyny powstałe już na etapie zawarcia danej transakcji.

Przewidziano również prostszy sposób wyboru opcji opodatkowania VAT w obrocie nieruchomościami, poprzez złożenie oświadczenia o rezygnacji ze zwolnienia od VAT dostawy budynku, budowli lub ich części bezpośrednio w akcie notarialnym.

W zakresie mechanizmu podzielonej płatności wreszcie będzie można przekazywać środki między rachunkami VAT podatnika prowadzonymi w różnych bankach oraz regulować zobowiązania wobec KRUS z tych środków.

Na poprawę płynności finansowej firm ma wpłynąć także wydłużenie z 2 do 3 lat okresu skorzystania z tzw. ulgi na złe długi oraz zmniejszenie liczby warunków umożliwiających skorzystanie z tej ulgi.

Większość zawartych w pakiecie SLIM VAT 2 rozwiązań ma wejść w życie 1 października 2021 r., pozostałe 1 stycznia 2022 r.



„PODATEK” OD SMARTFONÓW

W Ministerstwie Kultury i Dziedzictwa Narodowego trwają prace nad rozszerzeniem tzw. opłaty reprograficznej na sprzęt elektroniczny. Przedmiotowa opłata już obowiązuje w Polsce i wynosi od 1 do 3 procent. Podstawą jej pobierania jest art. 20 ustawy o prawie autorskim i prawach pokrewnych. Teraz ma zostać rozszerzona na nowe kategorie produktów m.in. smartfony, tablety, laptopy i telewizory z funkcją smart.

Jak podkreśla resort kultury opłata reprograficzna to nie podatek - nie wpływa do budżetu państwa ani samorządów terytorialnych. Część środków z tytułu opłaty reprograficznej (od 30 do 49 procent) ma trafiać do nowo utworzonego Funduszu Wsparcia Artystów Zawodowych. Pozostałe środki mają trafić do stowarzyszeń reprezentujących twórców.

Prace nad projektem trwają i nie wiadomo jeszcze kiedy finalnie projekt znajdzie się w Sejmie.

Zdrowych

i Spokojnych

Świąt

Wielkanocnych

życzy

Bank Millennium





PERSPEKTYWY WZROSTU GOSPODARCZEGO, INFLACJI I STÓP PROCENTOWYCH

Na rynkach finansowych zapanował optymizm. Postęp w programie szczepień, a przede wszystkim uchwalenie kolejnego programu fiskalnego w USA, wartego 1,9 biliona USD, nasila oczekiwania na szybsze wyjście gospodarki z kryzysu wywołanego pandemią koronawirusa. Znalazło to odzwierciedlenie w najnowszych prognozach OECD (Organizacja Współpracy Gospodarczej i Rozwoju), która aktualnie spodziewa się, że gospodarka USA wzrośnie w tym roku o 6,5%, tj. 3,3 pkt. proc. więcej niż w grudniowej rundzie prognoz. W górę zrewidowano także prognozy dla Wielkiej Brytanii, Kanady, strefy euro. Gospodarka globalna jako całość urośnie w ocenie OECD o 5,6% wobec spadku o 3,4% w roku 2020. Co ciekawe wiele gospodarek odrobi straty wywołane pandemią w 2022 roku, a niektóre już w 2021. Pozytywnie rysują się także perspektywy polskiej gospodarki, która w tym roku ma szansę urosnąć w tempie ponad 4%, a w przyszłym roku o ponad 5%. Perspektywy gospodarcze są optymistyczne, choć wciąż pandemia pozostaje głównym ryzykiem dla gospodarki. Wydaje się jednak, że gospodarki dostosowują się do funkcjonowania w warunkach pandemii, a najsilniej jej skutki odczuwają głównie branże dotknięte obostrzeniami.

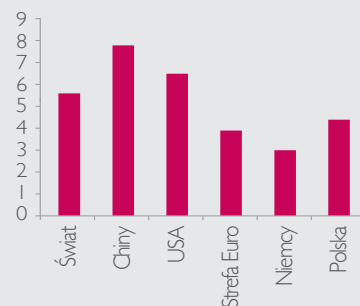
W ślad za poprawą perspektyw wzrostu gospodarczego nasilają się obawy o inflację. Tym bardziej że dane dla strefy euro wskazały na jej wyraźne przyspieszenie na początku tego roku. Inflacja konsumencka w strefie euro mierzona indeksem HICP wyniosła w styczniu br. 0,9% r/r, a jeszcze w grudniu 2020 r. wskaźnik ten był ujemny. Przyspieszyła także inflacja w USA, która w lutym wyniosła 1,7% r/r wobec 1,4% r/r w styczniu i była najwyższa od początku pandemii. Nasilenie inflacji wynika w dużej mierze z rosnących cen energii powiązanych ze wzrostem cen m.in. ropy naftowej na rynkach międzynarodowych. Wskaźnik inflacji bazowej, po wyłączeniu cen żywności i energii obniżył się w USA do 1,3% r/r z 1,4% r/r i był najniższy od 8 miesięcy. Dowodzi to, iż wzrost inflacji ma w dużej mierze charakter podażowy. W Polsce dodatkowo w kierunku wyższej inflacji działają ceny regulowane - wywozu śmieci, energii.

W najbliższych miesiącach ceny surowców będą podwyższały inflację. Ceny ropy naftowej Brent są obecnie o ponad ¼ wyższe niż na początku tego roku i niemal 3-krotnie wyższe niż w kwietniu ubiegłego roku. W ślad za oczekiwanym ożywieniem gospodarczym rosną też ceny metali przemysłowych. Znacznie wyższe niż przed rokiem są także ceny frachtu z Chin do Europy i USA. Istnieje również ryzyko, że w kierunku wyższej inflacji działać będzie silna stymulacja fiskalna i monetarna, której skutki ujawnić się mogą po zniesieniu obostrzeń, czemu towarzyszyć będzie zapewne silne odbicie popytu konsumpcyjnego.

Złożenie scenariusza przyspieszenia wzrostu gospodarczego oraz nasilenia presji inflacyjnej uruchomiło oczekiwania na zacieśnienie polityki pieniężnej i podwyżki stóp procentowych. Na początku marca tego roku rynki finansowe wyceniały podwyżkę stóp procentowych w Polsce w perspektywie roku. Podobne trendy widoczne były także na rynkach globalnych, co znalazło odzwierciedlenie także we wzroście rentowności obligacji. W mojej ocenie oczekiwania na rychłe podwyżki stóp procentowych są zbyt agresywne. Jeszcze przez dłuższy czas polityka pieniężna pozostanie łagodna. Choć należy przy tym dodać, że dalsze obniżki stóp procentowych są obecnie znacznie mniej prawdopodobne niż jeszcze na początku tego roku. Scenariusz stabilnych i bardzo niskich stóp procentowych potwierdzają wyniki posiedzenia naszej RPP w marcu, a także komentarze prezesa NBP. Na marcowym posiedzeniu Rada Polityki Pieniężnej utrzymała stopy procentowe NBP na rekordowo niskim poziomie. Kontynuowany jest także program odkupu obligacji Skarbu Państwa i obligacji gwarantowanych przez Skarb Państwa. Prezes NBP Adam Glapiński w wystąpieniu na początku marca ocenił, że prawdopodobieństwo podwyżek stóp procentowych w Polsce do końca kadencji obecnej RPP jest zerowe. Scenariusz taki Rada będzie mogła rozważyć, jeśli gospodarka wejdzie na ścieżkę szybkiego, ustabilizowanego wzrostu. W warunkach wciąż utrzymującej się pandemii scenariusz taki wciąż obarczony jest wysokim ryzykiem, stąd władze monetarne powinny wstrzymać się z sygnalizowaniem ewentualnego zacieśnienia polityki monetarnej. Szczególnie że niskie stopy procentowe wspierają resort finansów i pozwalają utrzymać koszty finansowania długu na niskim poziomie. Chęć utrzymania łagodnych warunków monetarnych płynie też z amerykańskiego FED, czy EBC. Biorąc to pod uwagę, oczekiwałbym utrzymania stóp procentowych banków centralnych na niskim poziomie przez dłuższy czas, choć rynkowe stopy procentowe, szczególnie długoterminowe mogą rosnąć, dyskontując zacieśnienie polityki pieniężnej w przyszłości.

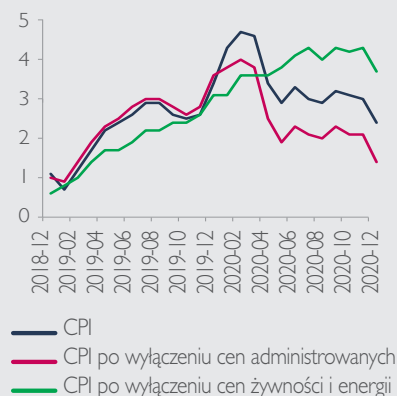
Grzegorz Maliszewski
Główny Ekonomista
Bank Millennium

Prognozy OECD dotyczące wzrostu PKB w 2021 r.



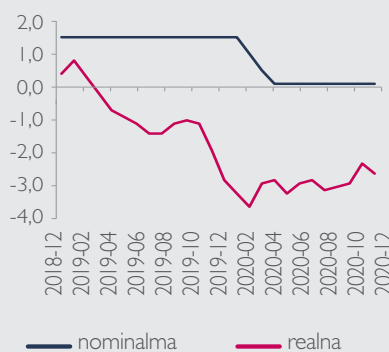
Źródło: OECD, Bank Millennium

Inflacja w Polsce



Źródło: Macrobond

Stopa referencyjna w Polsce



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. Żadna z części niniejszej publikacji nie stanowi oferty w rozumieniu Kodeksu cywilnego.