

INFORMATOR BANKU MILLENNIUM

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

PAŹDZIERNIK 2021

TRANSAKcje WALUTOWE
ONLINE DOSTĘPNE 24/5

SLIM VAT 2 WEJDZIE W ŻYCIE
JUŻ W PAŹDZIERNIKU

POLSKI ŁAD – ZMIANY
W OPODATKOWANIU U ŹRÓDŁA

RUSZYŁA 4 EDYCJA FORUM FIRM
RODZINNYCH FORBES

PERSPEKTYWY ZŁOTEGO

TRANSAKCJE WALUTOWE ONLINE DOSTĘPNE 24/5

W ramach usług oferowanych przez Grupę Banku Millennium udostępniamy Klientom Bankowości Przedsiębiorstw możliwość zawierania transakcji walutowych online, poprzez elektroniczną platformę handlu walutami – **Millennium Forex Trader**. Nieustannie pracujemy nad rozwojem platformy, przykładając uwagę do przejrzystości i intuicyjności interfejsu, a także jego funkcjonalności. Aktualnie Platforma FX umożliwia zawieranie transakcji walutowych online 24 godziny przez 5 dni w tygodniu. Wydłużenie godzin dostępności platformy FX to odpowiedź na potrzeby Klientów aktywnie dokonujących rozliczeń w walutach obcych, dla których czas i cena to kluczowe elementy współpracy w zakresie wymiany walutowej oraz zabezpieczenia ryzyka rynkowego.

Użytkownicy Millennium Forex Trader mają możliwość samodzielnego zawierania transakcji na rynku walutowym, **od poniedziałku od godziny 0:00 do piątku do godziny 23:00**, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej **Millenet dla Przedsiębiorstw**, oraz bankowości mobilnej. Nowy interfejs został oparty o nowoczesną **technologię**, pozwalającą obsłużyć wszystkie funkcje platformy bezpośrednio przez przeglądarkę internetową. Dzięki funkcjonalności „pojedynczego logowania” tzw. SSO (z ang. single-sign-on), użytkownik automatycznie loguje się w Millenecie dla Przedsiębiorstw do serwisu wymiany walut.

Ponadto Millennium Forex Trader umożliwia:

- monitorowanie bieżących poziomów kursów walut jednocześnie dla 16 par walutowych,

- zawieranie transakcji walutowych w trybie 24h/5 na wszystkich parach walut dostępnych w tabeli kursów Banku Millennium, w tym dla juana chińskiego (w platformie dostępne są kwotowania CNH/PLN, EUR/CNH oraz USD/CNH),
- zawieranie transakcji online w ramach dostępnego salda rachunku z księgowaniem online lub w ramach limitu przyznanego na podstawie historii współpracy, lub też w uproszczonym trybie,
- zawieranie kasowych transakcji wymiany walutowej (z rozliczeniem do dwóch dni roboczych), jak również terminowych transakcji wymiany walutowej i transakcji swapa walutowego do 1 roku,
- łatwy i szybki dostęp do historii transakcji wraz z możliwością eksportu danych do arkusza kalkulacyjnego.

Transakcje są zawierane **według bieżących kursów wymiany, pochodzących prosto z rynku**. Dzięki wygodnemu i prostemu sposobowi rozliczania transakcji środki są przekazywane na rachunek bankowy firmy niezwłocznie po zawarciu transakcji.

Zasady działania Millennium Forex Trader są następujące:

- w godzinach **od 8:30 do 17:00** kwotowane są transakcje walutowe dla wszystkich terminów rozliczenia (z datą rozliczenia TODAY („dziś”), TOMORROW („jutro”), SPOT (za 2 dni robocze) oraz powyżej daty waluty SPOT, zgodnie z posiadanymi przez użytkownika uprawnieniami),
- w godzinach **od 0:00 do 8:30** kwotowane są transakcje walutowe dla wszystkich

terminów rozliczenia, o ile wybrana data rozliczenia nie jest dniem świątecznym dla jednej z walut,

- w godzinach **od 17:00 do 0:00** dostępne są transakcje walutowe dla dat rozliczeń wskazanych w pierwszym punkcie, z wyłączeniem transakcji z datą waluty TODAY („dziś”), o ile wybrana data rozliczenia nie jest dniem świątecznym dla jednej z walut.
- Do dyspozycji naszych Klientów pozostają dedykowani pracownicy Departamentu Skarbu dostępni w godzinach 8:30-17:00.

Zachęcamy do korzystania z serwisu wymiany walut online. Wkrótce informacje o szczegółach kolejnych rozwiązań.

Marcin Serafin

Dyrektor w Departamencie Skarbu
Wydział Transakcji z Klientami
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 WEJDZIE W ŻYCIE JUŻ W PAŹDZIERNIKU

6 września 2021 r. w Dzienniku Ustaw opublikowano ustawę z 11 sierpnia 2021 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo bankowe, potocznie zwanej pakietem Slim VAT 2. Celem nowelizacji jest uproszczenie rozliczeń przez podatników VAT, a także dostosowanie polskich przepisów do regulacji unijnych.

W zakresie ulgi na złe długi wydłużony zostanie termin na skorzystanie z niej z 2 do 3 lat. Zniesiony będzie również obecny wymóg aby dłużnik na moment dostawy towarów / świadczenia usług oraz na dzień poprzedzający korektę deklaracji był zarejestrowanym podatnikiem VAT nie będącym w upadłości, restrukturyzacji czy likwidacji. Wprowadzono ponadto możliwość skorzystania z ulgi w stosunku do transakcji z konsumentami, pod warunkiem, że:

- wierzytelność została potwierdzona prawomocnym orzeczeniem sądu i skierowana na

drogę postępowania egzekucyjnego, lub

- wierzytelność została wpisana do rejestru długów prowadzonego na poziomie krajowym, lub
- wobec dłużnika ogłoszona została upadłość konsumencka.

Omaowana nowelizacja określa także zasady ujmowania korekt obniżających podstawę opodatkowania w wypadku importu usług, WNT oraz dostawy towarów, dla której podatnikiem jest nabywca. Taka korekta będzie ujmowana – co do zasady – w okresie, w którym zaistniała przyczyna obniżenia podstawy opodatkowania.

W zakresie importu usług, WNT oraz dostaw, dla których podatnikiem jest nabywca, ustawa przewiduje również rezygnację z warunku uzależniającego możliwość odliczenia podatku naliczonego w tym samym okresie,

w którym wykazano podatek należny, od wykazania VAT należnego w terminie trzech miesięcy od upływu miesiąca, w którym powstał obowiązek podatkowy.

Ponadto podatnicy rozliczający VAT z tytułu importu towarów bezpośrednio w deklaracji podatkowej uzyskają możliwość dokonywania korekty deklaracji, w sytuacji, gdy w pierwotnej deklaracji nie rozliczyli podatku w prawidłowej wysokości. W takim wypadku podatnik będzie mógł złożyć stosowną korektę w terminie 4 miesięcy po miesiącu, w którym miał rozliczyć podatek z tytułu importu towarów.

Nowelizacja obejmuje także inne rozwiązania, które mają sprawić, że rozliczenia podatników w zakresie VAT będą prostsze. Większość zmian zawartych w nowelizacji zacznie obowiązywać od 1 października 2021 r.

POLSKI ŁAD – ZMIANY W OPODATKOWANIU U ŹRÓDŁA

Jak już informowaliśmy w poprzednich edycjach naszego Informatora tzw. „Polski Ład” to duża nowelizacja mająca wejść w życie już 1 stycznia 2022 r. Przewiduje ona szereg zmian przede wszystkim w przepisach podatkowych. Jedną z nich jest zmiana regulacji dotyczących podatku u źródła (WHT).

Projekt nowych przepisów zakłada między innymi wprowadzenie zmian do obecnie zawieszonego mechanizmu poboru i zwrotu podatku u źródła (ang. pay and refund) w od-

niesieniu do płatności przekraczających 2 mln zł. Ministerstwo Finansów zaproponowało zawężenie zakresu stosowania omawianej procedury wyłącznie do przychodów pasywnych (tj. dywidendy, odsetki, opłaty licencyjne) wypłacanych na rzecz podmiotów powiązanych.

Dla podmiotów dokonujących płatności zagranicznych oznacza to, że np. wynagrodzenie za usługi niematerialne nie będzie objęte zakresem powyższego mechanizmu. Tak samo jak odsetki czy należności licencyjne

wypłacane na rzecz podmiotów niepowiązanych.

Planowane jest także rozszerzenie możliwości uzyskania opinii dotyczącej stosowania zwolnienia / obniżonych stawek na wszystkie przypadki, w których zastosowanie ma takie zwolnienie lub obniżona stawka. Dotychczas opinia mogła obejmować jedynie płatności korzystające ze zwolnień na podstawie dyrektyw unijnych. Nie obejmowała natomiast zwolnień / obniżonych stawek wynikających z umów o unikaniu podwójnego opodatkowania.



Forum Rodzinnych to wspólna inicjatywa magazynu Forbes oraz Banku Millennium. Przedsięwzięcie ma na celu wsparcie rozwoju oraz integrację firm rodzinnych poprzez wymianę doświadczeń i wiedzy, oraz nagrodzenie najlepszych przedsiębiorstw Rankingu Firm Rodzinnych Forbes.

Tegoroczną edycję FFR tradycyjnie już rozpoczęła debata redakcyjna. W dyskusji moderowanej przez redaktora naczelnego Forbesa Pawła Zielewskiego wzięli udział przedstawiciele firm rodzinnych oraz Członek Zarządu Banku Millennium Andrzej Gliński. Rozmowy toczyły się wokół wpływu sytuacji ekono-

micznej spowodowanej pandemią na kształtowanie się przyszłych strategii firm.

16 września spotkaniem w Gdańsku otworzyliśmy serię 9 regionalnych gal. Uczestnicy spotkania wysłuchali ciekawych prezentacji i dyskusji panelowych oraz mieli okazję do wymiany doświadczeń i kontaktów biznesowych. Wręczono również wyróżnienia laureatom rankingu firm rodzinnych. W tym roku motywem przewodnim spotkań jest wiedza o kliencie i cyfryzacja sprzedaży. Na każdym ze spotkań prezentację na ten temat wygłaszają przedstawiciele Banku Millennium – Halina Karpińska, Dyrektor Departamentu

RUSZYŁA 4 EDYCJA FORUM FIRM RODZINNYCH FORBES

Bankowości Elektronicznej oraz Mariusz Gromada, Dyrektor Departamentu Wiedzy o Kliencie.

Kalendarium Forum Firm Rodzinnych 2021:

- 16 września, Gdańsk
- 21 września, Poznań
- 30 września, Wrocław
- 5 października, Kraków
- 7 października, Katowice
- 19 października, Pabianice
- 21 października, Warszawa
- 28 października, Lublin
- 4 listopada, Toruń

Więcej informacji: <https://www.forbes.pl/forum-firm-rodzinnych/2021>



Minione miesiące upłynęły pod znakiem presji na osłabienie złotego. Niekorzystne nastroje na rynkach globalnych, wzmocnione czynnikami krajowymi nie sprzyjały notowaniom polskiej waluty. Z otoczenia zewnętrznego na niekorzyść złotego działa mniejszy apetyt na aktywa rynków wschodzących wywołany – jak ostatnio – napięciami wokół Afganistanu i prawdopodobne wcześniejsze niż oczekiwano rozpoczęcie przez Fed ograniczenia programu skupu aktywów (tapering). Z tych samych powodów na rynkach globalnych umacniał się dolar amerykański i frank szwajcarski, a więc aktywa powszechnie uznawane za najbezpieczniejsze w chwilach rynkowych zawirowań. Potęgowało to presję na wzrost pozostałych par złotych tj. USD/PLN i CHF/PLN. Spośród czynników krajowych presję na słabszego złotego tworzył wzrost napięcia pomiędzy Polską a Unią Europejską, którego zakładnikiem stała się akceptacja unijnych środków w ramach Krajowego Planu Odbudowy (podstawa finansowa dla Nowego Ładu) oraz łagodna retoryka krajowej Rady Polityki Pieniężnej, która kontrastuje z podwyżkami stóp procentowych dokonywanymi przez inne banki centralne regionu (Czechy, Węgry). Kombinacja powyższych czynników wywindowała kurs EUR/PLN w okolice poziomu 4,60. Słabszy złoty względem euro i wyższy poziom kursu EUR/PLN na przestrzeni ostatniego roku osiągnęły tylko w okresie nasilenia pandemii (przełom marca i kwietnia tego roku oraz października i listopada ubiegłego roku). Z tego też powodu uważam, że przestrzeń do dalszego osłabienia złotego jest ograniczona. Kolejnej fali pandemii nie da się uniknąć i wzrost liczby zachorowań nastąpi, jednak ze względu na szczepienia i wyższą odporność społeczeństwa obciążenie systemu służby zdrowia powinno być mniejsze, a przez to ekonomiczne skutki pandemii również. Z tego też powodu pandemia powinna mieć coraz mniejszy

wpływ na nastroje rynkowe. Złoty może także odzyskać część strat z powodu objawiającej się stopniowo zmiany retoryki krajowej Rady Polityki Pieniężnej. Do tej pory polscy bankierzy centralni opowiadali się za utrzymaniem stóp procentowych na niemal zerowym poziomie, jednak silniejszy niż oczekiwano wzrost inflacji CPI, spowodował zmianę narracji i obecnie podwyżka stóp procentowych jeszcze w tym roku wydaje się realnym scenariuszem, na co wskazywaliśmy już w czerwcu. O ile więc w krótkim okresie polska waluta może znajdować się pod presją na osłabienie, to w średnim okresie złoty ma potencjał do umocnienia i odrobienia części poniesionych strat. Potencjał ten może uruchomić rozpoczęcie normalizacji polityki pieniężnej przez krajową RPP. Liczymy, iż wtedy też inwestorzy przychylniej będą patrzeć na fundamenty polskiej gospodarki. Te natomiast prezentują się solidnie. Dobrym przykładem może być wyższe niż w przypadku większości gospodarek Europy Zachodniej tempo wzrostu PKB w 2021 roku i oczekiwania dla kolejnych lat, czy nadwyżka na rachunku obrotów bieżących. Nie bez znaczenia jest ponadto „renta opóźnień” w procesie umocnienia złotego w porównaniu do innych walut regionu. Gdy czeska korona i węgierski forint zyskiwały na wartości, ścieżkę umocnienia złotego do euro zakłóciły wspomniane wcześniej działania NBP (łagodna retoryka prezesa banku centralnego w kwestii perspektyw polityki pieniężnej, czy wypowiedzi o szkodliwości nadmiernego umocnienia złotego dla krajowej gospodarki). Wierzę zatem, iż zbliżające się rozpoczęcie procesu normalizacji polityki pieniężnej w Polsce uruchomi także trend stopniowego umocnienia złotego do głównych walut.

Mateusz Sutowicz
Biuro Analiz Makroekonomicznych
Bank Millennium

Notowania kursu EUR/PLN



Źródło: Macrobond

Stopa referencyjna NBP (%)



Źródło: Macrobond

Inflacja CPI w Polsce (% r/r)



Źródło: Macrobond

Niniejsza informacja jest PUBLIKACJĄ HANDLOWĄ i została przygotowana przez Bank Millennium S.A. („Bank”), w oparciu o dane pochodzące z różnych serwisów informacyjnych, wyłącznie w celach informacyjnych i w żadnym wypadku nie można jej traktować jako gwarancji ani obietnicy osiągnięcia takich samych lub podobnych wyników w przyszłości. Publikacja nie stanowi (ani zawarte w niej informacje) rekomendacji, doradztwa inwestycyjnego, oferty ani też nie spełnia definicji badań inwestycyjnych i nie stanowi też kierowanego do kogokolwiek (lub jakiegokolwiek grupy osób) zaproszenia do zawarcia transakcji na instrumentach finansowych w niej przedstawionych. Niniejsza publikacja zawiera stanowisko Banku wyrażone na podstawie własnej oceny istotnych dla Banku faktów i stosownych przepisów prawa. Bank dołożył należyte staranności w celu zapewnienia, iż zawarte informacje były rzetelne i oparte na miarodajnych źródłach, jednakże nie może zagwarantować rzetelności, kompletności ani aktualności informacji pozyskanych ze źródeł pochodzących spoza Banku. Bank nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody powstałe w wyniku wykorzystania niniejszej publikacji lub zawartych w niej informacji, w szczególności w zakresie podejmowania na ich podstawie decyzji inwestycyjnych.