



WALIDACJA PODPISÓW
ELEKTRONICZNYCH ●

DIGITALIZACJA I CUSTOMER INTELLIGENCE
– NIEROZERWALNY DUET JUŻ DZIŚ ●
– IDEALNE MAŁŻEŃSTWO JUTRO

W MILLENNIUM LEASING W 2022 ROKU
SEKTOR MŚP NADAL MOŻE KORZYSTAĆ ●
Z FINANSOWANIA Z GWARANCJĄ BGK

ZAPOWIADA SIĘ DŁUGI OKRES ●
WYSOKICH STÓP PROCENTOWYCH

Digitalizacja i automatyzacja to słowa, które ostatnio dość często pojawiają się w odniesieniu do otaczających nas procesów. Obie czynności mają na celu usprawnienie efektywności, zwiększenie funkcjonalności oraz zredukowanie czasu i kosztów. Większość zmian wdrożonych w ciągu kilku ostatnich lat wynikała z wcześniej przyjmowanych strategii, ale także z konieczności utrzymania dystansu między ludźmi.

Z perspektywy czasu widzimy, że te zmiany są nam potrzebne, więc zgadzamy się na dalszy rozwój technologii i wprowadzanie zmian do procesów, których jesteśmy uczestnikami. Chcemy jednak, by zmienione procesy były dla nas bezpieczne i dały nam pewność poprawnego rezultatu np. że rzeczywiście nie ma prawnej różnicy między kontraktem podpisanym osobiście w oddziale a kontraktem podpisanym elektronicznie.

Mamy świadomość tych oczekiwań i dlatego, digitalizując w Millenecie dla Przedsiębiorstw procesy związane z finansami naszych Klientów umieściliśmy bezpieczeństwo wśród najwyższych priorytetów. W procesie podpisywania umów, zanim dojdziemy do konieczności załączenia i przekazania do banku odpowiednich dokumentów wymagane jest dwustopniowe logowanie z zastosowaniem hasła znanego użytkownikowi oraz hasła wygenerowanego przez token lub otrzymanego SMS-em. Kolejnym zabezpieczeniem jest umożliwienie nadawania uprawnień do poszczególnych funkcjonalności bankowości internetowej jedynie przez osoby wcześniej upoważnione przez Klienta.

W ten sposób dochodzimy do umożliwienia w Millenecie dla Przedsiębiorstw podpisywania dokumentu podpisem kwalifikowanym, umożliwiającym zidentyfikowanie podpisującego oraz wykrycie ewentualnych zmian w do-

kumencie po jego podpisaniu. Bardzo ważne jest to, że podpis kwalifikowany nadaje treści dokumentu walor niezaprzeczalności, dzięki któremu można skorzystać z zasady domniemania jego prawnej skuteczności. Dodatkowo oświadczenie woli złożone w formie elektronicznej jest równoważne z oświadczeniem woli złożonym w formie pisemnej.

W celu potwierdzenia autentyczności podpisu kwalifikowanego każda ze stron umowy powinna przeprowadzić **walidację** dokumentu przy wykorzystaniu jednego z dostępnych na rynku narzędzi. Przeważnie są to narzędzia dostarczone przez naszych dostawców certyfikatów kwalifikowanych. Wspólną cechą tych narzędzi jest wymóg ręcznego załączenia dokumentu w danej aplikacji. Warto zwrócić uwagę na to, czy użyte do walidacji narzędzie daje możliwość wykorzystania przeprowadzonej dzięki niemu walidacji do celów dowodowych.

W Millenecie dla Przedsiębiorstw wprowadzamy usługę kwalifikowanej walidacji podpisów na dokumentach podpisanych elektronicznie. Dzięki nowej usłudze podpisy złożone w wersji elektronicznej na każdym wiążącym dokumencie (czyli takim, który uzyskał komplet wymaganych w procesie podpisów) zostaną automatycznie sprawdzone przez kwalifikowanego dostawcę usług zaufania, który współpracuje z bankiem. Co bardzo ważne, do dostawcy usług zaufania do weryfikacji nie zostanie wysłany dokument z danymi poufnymi tylko same podpisy, na co każdy właściciel podpisu kwalifikowanego wyraził zgodę. Następnie przygotowane zostanie **poświadczenie walidacyjne*** wskazujące wynik walidacji każdego z podpisów. Poświadczenie będzie posiadać wartość dowodową i może być wykorzystywane przy rozstrzyganiu sporów sądowych w każdym czasie, nawet wtedy kiedy zakończył się okres ważności danego podpisu

elektronicznego, którym podpisano dokument. Jest to możliwe dzięki usłudze **konservacji podpisów**, która rejestruje wszelkie zmiany w podpisie złożonym pod poświadczeniem walidacyjnym zapewniając tym samym, że w każdym czasie będzie ono ważne, a w związku z tym wynik walidacji będzie opatrzony ważnym podpisem. Takie poświadczenie walidacyjne zostanie automatycznie udostępnione w Millenecie dla Przedsiębiorstw w Module dokumentów zarówno w procesie wymiany dokumentów, jak i w procesie przekazywania dokumentów przez bank (Menu → Dokumenty i wnioski → Moduł dokumentów → Wymiana dokumentów lub Bankowe).

Moduł dokumentów jest to jeden z elementów Millenetu dla Przedsiębiorstw, który pozwala na zdalne i bezpieczne przejście przez proces podpisywania dowolnej dokumentacji związanej z procesami bankowymi lub też na przekazanie pojedynczych dokumentów bankowych Klientowi, które nie wymagają podpisów jego strony.

W dalszym ciągu pracujemy nad udostępnieniem możliwości podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym bezpośrednio w bankowości internetowej oraz nad dalszymi usprawnieniami procesów, o czym będziemy informować na bieżąco.

**Prawidłowo złożony podpis kwalifikowany otrzyma Pozytywny wynik walidacji, co będzie podstawą do dalszego procesowania dokumentu. Pieczęć banku z racji tego, że nie jest kwalifikowana, otrzyma Nieokreślony wynik walidacji co nie ma wpływu na jej prawną skuteczność i nie będzie miało wpływu na możliwość dalszego procesowania całego dokumentu.*

Jarosław Oźóg
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



DIGITALIZACJA I CUSTOMER INTELLIGENCE – NIEROZERWALNY DUET JUŻ DZIŚ – IDEALNE MAŁŻEŃSTWO JUTRO

Jesteśmy świadkami i uczestnikami czarnej rewolucji w dziejach ludzkości i jest to rewolucja cyfrowa. Niemal 70% populacji świata korzysta z telefonów, a ponad 60% jest podłączona do internetu. To oznacza, że prawie wszyscy tworzymy globalną sieć, w której – średnio każdego dnia – spędzamy około siedmiu godzin, z czego ponad połowa to czas przy smartfonie. Rewolucja 4.0 to przede wszystkim internet rzeczy, wymiana i przetwarzanie danych, automatyzacja i inteligentne procesy cyfrowe.

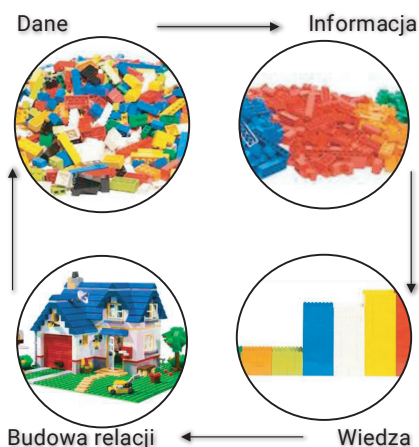
Okazuje się, że tak szybkie i globalne trendy mogą znacząco się nasilać. Kryzys wywołany pandemią jest katalizatorem zmian. Według IBM pandemia przyspieszyła migrację użytkowników z rozwiązań tradycyjnych do kanałów cyfrowych o całe pięć lat. Potwierdzenie tego oszacowania widzimy również w liczbie nowo powstających sklepów internetowych.

Wobec powyższego każda firma powinna wypracować strategię silnej obecności w kanałach cyfrowych. W obecnym świecie kluczowe jest pojęcie „doświadczenia klienta” (*customer experience*). Dziś, klienci korzystający z produktu czy usługi, poszukują najlepszych znanych im wrażeń. Jako firmy nie konkurujemy już bowiem jedynie z bezpośrednią konkurencją, ale często też z ostatnim najlepszym doświadczeniem, które może pochodzić z Netflix’a czy innej, dowolnie wybranej platformy. Dobre doświadczenie wychodzi znacząco poza ramy firmy, dotyka bowiem całego łańcucha czy procesu – klient postrzega kontakt z firmą jako ogół. Szczególnie ważna jest kontrola

tej części, która odbywa się poza nami (np. dostawa). Planując strategię należy pamiętać o cyberbezpieczeństwie – tzn. wdrażać mechanizmy ochrony oraz edukację klientów o możliwych zagrożeniach.

Warto dbać o najlepsze doświadczenie klienta, gdyż to przekłada się wymiennie na jego aktywizację i lojalizację, co w efekcie ma wpływ na wzrost przychodów firmy.

Jednym z podstawowych wyzwań ery 4.0 jest budowa i utrzymanie relacji w kanałach zdalnych. Wiele firm posiada platformy internetowe, gdzie relacje są już częściowo ucyfrowione. Należy zawsze pamiętać, że klient nie jest jedynie zapisem w bazie danych systemu, ale że każdy z nich chce nadal czuć się wyjątkowo i oczekuje personalizacji. U podstaw dobrej relacji leży zawsze zrozumienie potrzeb drugiej strony. Co mówią klienci poprzez kanały cyfrowe? Jakiego typu informacje przekazują? W odpowiedzi na te pytania pomaga *Customer Intelligence*. *Customer Intelligence* to proces gromadzenia danych, ich przetwarzania do postaci wiedzy o potrzebach oraz tworzenia spersonalizowanej komunikacji z klientami. Interakcja w kanale cyfrowym jest bardzo krótka. Mamy niewiele czasu, by przyciągnąć uwagę użytkownika. Narzędzia analityczne oraz kompetencje data science służą do wielokrotnego kontekstowego odpowiadania na pytania „czego teraz dany klient oczekuje i jak możemy pomóc zaspokoić te oczekiwania?”. Uzyskane odpowiedzi są składową procesu decyzyjnego, który personalizuje komunikację z klientem. Dane są wszędzie, niezależnie od skali biznesu.



W Banku Millennium od dawna skupiamy się na procesach cyfrowych i personalizacji. W efekcie znaczna część sprzedaży realizowana jest zdalnie. Już dziś *Digital i Customer Intelligence* to nierozdzielny duet. Transformacja trwa, łączna liczba interakcji z klientami intensywnie rośnie przy jednoczesnym spadku wizyt w oddziałach. Inspirują nas klienci, dlatego mamy jasny plan działania na jutro! Rozpoczynamy właśnie prace nad *hiperpersonalizacją* niemal każdej interakcji z klientem w czasie rzeczywistym, by mógł się poczuć jeszcze bardziej wyjątkowo w relacjach z nami.

Halina Karpińska

dyrektor Departamentu Bankowości Elektronicznej w Banku Millennium

Mariusz Gromada

dyrektor Departamentu Customer Intelligence w Banku Millennium

Artykuł został opublikowany na forbes.pl

W MILLENNIUM LEASING W 2022 ROKU SEKTOR MŚP NADAL MOŻE KORZYSTAĆ Z FINANSOWANIA Z GWARANCJĄ BGK

Dzięki kontynuacji współpracy Millennium Leasing z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK), firmy z sektora MŚP również w 2022 roku mają możliwość skorzystania z gwarancji jako formy zabezpieczenia umowy leasingu.

Leasing z gwarancją BGK to finansowanie na atrakcyjniejszych warunkach, m.in.: w zakresie marży, kwoty finansowania, okresu trwania umowy i wymaganych zabezpieczeń. Warto podkreślić, że gwarancja BGK może objąć aż

do 80% finansowania transakcji leasingowej, przy maksymalnym okresie umowy – 10 lat.

Głównymi korzyściami dla leasingobiorców jest ułatwienie dostępu do finansowania działalności gospodarczej. Wszystkimi formalnościami związanymi z transakcją zajmuje się Millennium Leasing, dzięki czemu klient zyskuje wygodę i oszczędność czasu. Finansowanie leasingowe z gwarancją BGK jest udzielane na korzystniejszych dla przedsiębiorcy warunkach w porów-

naniu do standardowej oferty leasingodawcy. Dzięki gwarancji możliwe jest: obniżenie kosztu leasingu, wydłużenie okresu leasingu, czy też otrzymanie wyższej kwoty leasingu.

Środki objęte gwarancją stanowią pomoc publiczną z Paneuropejskiego Funduszu Gwarancyjnego – instrumentu, wdrożonego przez Europejski Fundusz Inwestycyjny w celu ochrony gospodarki Unii Europejskiej przed skutkami pandemii COVID-19.

ZAPOWIADA SIĘ DŁUGI OKRES WYSOKICH STÓP PROCENTOWYCH

PROGNOZY
MAKROEKONOMICZNE



Inflacja nie przestaje negatywnie zaskakiwać. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego wskaźnik CPI wzrósł w grudniu do 8,6% r/r z 7,8% r/r w listopadzie, kolejny miesiąc z rzędu przekraczając konsensus rynkowy. Jest to najwyższy odczyt od listopada 2000 r. W samym listopadzie ceny konsumenta wzrosły o 0,9% m/m, tylko nieco wolniej niż w październiku, kiedy ich wzrost wyniósł 1,0% m/m. Głównym źródłem niespodzianki był, znacznie silniejszy niż szacowaliśmy, wzrost cen żywności i napojów bezalkoholowych, który wyniósł 2,1% m/m, najwięcej od 2011 roku. Rosnące ceny żywności na rynku krajowym to efekt zarówno tendencji na rynkach międzynarodowych, na co wskazują indeksy opracowywanego przez FAO, ale także wysokich cen gazu, energii elektrycznej, paliw i transportu, które w warunkach silnego popytu przerzucane są na konsumentów. Inflacja ma jednak szerszy zakres – według naszych szacunków inflacja bazowa, tj. wskaźnik CPI po wyłączeniu cen żywności i energii wzrosła w grudniu do ok. 5,2% r/r, osiągając nowe 20-letnie maksimum. Nakłada się na to wciąż ekspansywna polityka fiskalna oraz słaby złoty. Wydaje się, iż wzmożony popyt w okresie świąteczno-noworocznym został wykorzystany przez firmy do korekty cenników.

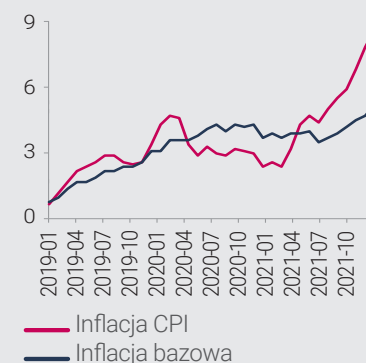
Ponieważ perspektywy inflacji przedstawiają się niekorzystnie, rząd jeszcze w grudniu 2021 r. ogłosił Tarczę Antyinflacyjną na rzecz ograniczenia wzrostu cen. Początkowo miała ona obejmować zawieszenie do maja br. m.in. opłaty emisyjnej i akcyzy na paliwa, obniżenie akcyzy na energię elektryczną oraz stawek podatku VAT na nią, oraz na gaz i ciepło. W styczniu br. przedłużono te działania do lipca oraz pogłębiono uchwalone poprzednio obniżki podatku VAT, rozszerzając je ponadto na żywność i nawozy. Naszym zdaniem rozwiązania te obniżą inflację w tym roku o niespełna 2 pkt proc. aczkolwiek nie wpływają na fundamentalne uwarunkowania inflacji. Wpływ tych regulacji jest przejściowy i wskaźnik CPI ponownie wzrośnie po wygaszeniu Tarcz, szczególnie w roku 2023, kiedy będą działały niekorzyst-

ne efekty bazy odniesienia. Zasadniczo, jako że obniżka podatków jest formą stymulacji fiskalnej, może ona w średnim okresie wpłynąć na wzmocnienie procesów cenowych. W rezultacie podjęte działania obniżą szczyt wzrostu cen, jednak wspierać będą utrzymanie wysokiej inflacji po wygaśnięciu Tarcz. Inflacja w najbliższych latach pozostanie zatem wysoka.

W warunkach szybkiego wzrostu cen konsumpcyjnych Rada Polityki Pieniężnej kontynuuje cykl zacieśniania polityki pieniężnej w obawie o odtotwiczenie oczekiwań inflacyjnych oraz chęć ograniczenia ryzyka rozkręcenia się spirali płacowo-cenowej. Zgodnie z oczekiwaniami, stopy procentowe Narodowego Banku Polskiego zostały podniesione w styczniu o 0,5 pkt proc. W konsekwencji stopa referencyjna podskoczyła do 2,25%, co jest najwyższym poziomem od września 2014 r. Wynik styczniowego posiedzenia wspiera oczekiwania kontynuacji cyklu zacieśniania polityki pieniężnej w kolejnych miesiącach 2022 r. Przemawiają za tym fundamenty gospodarcze, w szczególności niskie bezrobocie i mocny popyt krajowy wsparty ekspansywną polityką fiskalną, co daje przestrzeń do przerzucania rosnących kosztów produkcji i działalności na ceny konsumenta. Naszym zdaniem Tarcze Antyinflacyjne nie powinny zasadniczo wpływać na oczekiwania co do łącznej skali zacieśnienia polityki pieniężnej, podobnie jak zbliżająca się zmiana składu RPP. Czynnikiem ten stanowi jednak źródło niepewności co do skali i terminu kolejnych podwyżek kosztu pieniądza. Według naszego podstawowego scenariusza makroekonomicznego stopa referencyjna do końca 2022 r. wzrośnie do 4,0%, a uwarunkowania makroekonomiczne, wdrożenie Tarcz Antyinflacyjnych i spodziewana akceptacja przez Komisję Europejską Krajowego Planu Odbudowy oznaczają, że wysokie stopy procentowe będą utrzymywać się w Polsce przez dłuższy czas.

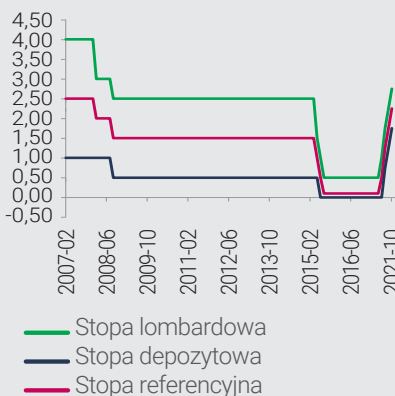
Andrzej Kamiński
Biuro Analiz Makroekonomicznych
Bank Millennium

Inflacja CPI i bazowa w Polsce (% r/r)



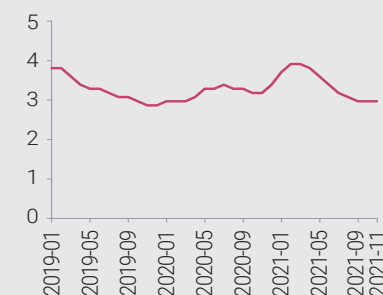
Źródło: Macrobond, Bank Millennium

Stopy procentowe NBP (%)



Źródło: Narodowy Bank Polski

Stopa bezrobocia w Polsce (%)



Źródło: Eurostat

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 należytej 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 szkodę powstałą w wyniku wykorzystania niniejszej publikacji lub zawartych w niej informacji, w szczególności w zakresie podejmowania na ich podstawie decyzji inwestycyjnych.