

# INFORMATOR BANKU MILLENNIUM

BANKOWOŚĆ PRZEDSIĘBIORSTW

MARZEC 2022

PORTFELE MOBILNE DLA  
WSZYSTKICH KART BANKOWOŚCI  
PRZEDSIĘBIORSTW ●

FINANSOWE BEZPIECZEŃSTWO -  
SOCJOTECHNIKA NA USŁUGACH  
OSZUSTÓW ●

RANKING REFINITIV ●

NBP ZMIENIA PODEJŚCIE  
DO ZŁOTEGO ●

# PORTFELE MOBILNE DLA WSZYSTKICH KART BANKOWOŚCI PRZEDSIĘBIORSTW

Dla wydawanych przez nas kart płatniczych segmentu bankowości przedsiębiorstw udostępniliśmy możliwość dodawania ich do zewnętrznych portfeli elektronicznych: Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay. Dzięki temu pracownicy naszych klientów chcąc zrezygnować z noszenia firmowych plastikowych kart, mogą dodać karty do któregośkolwiek z najpopularniejszych portfeli, bez konieczności używania bankowej aplikacji mobilnej.

## Rosnąca popularność płatności mobilnych

Nie zawsze mamy ze sobą portfel, gotówkę czy plastikowe karty płatnicze. Często bowiem wychodząc z domu nie planujemy żadnych zakupów. Jednak niewiele osób potrafi wyobrazić sobie wyjście z domu bez smartfona. Nie chcąc tracić kontaktu ze światem, telefon zabieramy ze sobą nawet wychodząc na chwilę. I wtedy – w przypadku nieprzewidzianych wydatków – ratuje nas smartfon, smartwatch i dostępne poprzez te urządzenia płatności mobilne. Popularność takich płatności stale rośnie i dla wielu osób stały się one podstawowym sposobem płacenia. Korzystanie z popularnych portfeli elektronicznych – Google Pay, Apple Pay, Garmin Pay, Fitbit Pay – ma dodatkowo tę zaletę, że przy korzystaniu z kart kilku różnych banków w ramach jednego narzędzia możemy swobodnie przełączać się pomiędzy różnymi kartami stosownie do rodzaju zakupów.

## Dlaczego warto stosować portfele mobilne w rozliczeniach kartami służbowymi?

Osoby korzystające z płatności mobilnych w życiu prywatnym, oczekują tej samej

usługi dokonując rozliczeń kartami służbowymi. Korzystanie ze służbowej karty płatniczej powinno wiązać się z tą samą wygodą i przyzwyczajeniami. W przypadku korzystania z elektronicznych portfeli wystarczy dodanie do takiego portfela kolejnej karty, tym razem służbowej. Pozostaje jedynie pamiętać, by stosownie do rodzaju wydatku wskazać w elektronicznym portfelu właściwą kartę.

## Nie tylko wygoda, ale i wysoki poziom bezpieczeństwa

Podstawą mobilnej płatności jest nadal karta płatnicza, a więc mamy te same zabezpieczenia jak w przypadku karty plastikowej. Dodatkowo jednak w portfelu mobilnym przechowywany jest jedynie elektroniczny odpowiednik karty plastikowej nie zawierający pełnych danych karty. Co więcej, jej numer nie jest wykorzystywany podczas płatności. Do autoryzacji takiej płatności służy jedynie cyfrowy token. Zagubienie karty plastikowej, oznacza bezpośrednio ryzyko wykorzystania karty przez nieuczciwego znalazcę. Natomiast utrata telefonu nie wiąże się z takim ryzykiem: użycie telefonu jest bowiem zwykle zabezpieczone przez właściciela pinem, wzorem odblokowania czy zabezpieczeniem biometrycznym. Ponadto utrata telefonu nie oznacza konieczności zastrzegania kart płatniczych, a jedynie kontakt z bankiem w celu deaktywacji tokenu używanego do autoryzacji płatności.

## Jak to działa u nas

Usługa dostępna jest bezpłatnie dla wszystkich typów kart wydawanych przez

nas w ramach bankowości przedsiębiorstw. Do portfela może być dodana karta, która została już aktywowana. Dodanie karty do zewnętrznego portfela podlega weryfikacji kodem otrzymanym na SMS. SMS wysyłany jest przez system na numer telefonu wskazany wcześniej przez użytkownika karty. Oznacza to, że w przypadku kart przedpłaconych, z płatności zbliżeniowych telefonem czy zegarkiem mogą skorzystać tylko zarejestrowani użytkownicy kart, których dane osobowe zostały wprowadzone do systemu Banku.

Dla kart zarejestrowanych w portfelach zewnętrznych dostępne są wszelkie transakcje zbliżeniowe, w tym wypłaty gotówki, o ile bankomat udostępni realizację transakcji w takim trybie. Karty dodane do portfeli zewnętrznych obowiązują takie same zasady w zakresie limitów transakcyjnych oraz statusów jak karty fizyczne. PIN nadany do karty fizycznej obowiązuje dla jej odpowiednika (tokena) na telefonie/zegarku, przy czym należy mieć na uwadze, że odblokowanie telefonu biometrycznie lub kodem traktowane jest na równi z potwierdzeniem transakcji za pomocą PIN. Zastrzeżenie karty jest równoznaczne z deaktywacją tokena w portfelu zewnętrznym.

Usługa nie jest powszechnie dostępna w bankach konkurencyjnych, co potwierdza naszą obecność pośród liderów nowoczesnych, elektronicznych rozwiązań bankowych.

## Robert Gajewski

Departament Bankowości Transakcyjnej  
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](http://www.bankmillennium.pl/przedsiębiorstwa), zakładka Bankowość internetowa



# FINANSOWE BEZPIECZEŃSTWO - SOCJOTECHNIKA NA USŁUGACH OSZUSTÓW

## PHISHING

Dzisiejszy świat nieustannie przenosi nas do Internetu. Trudno się więc dziwić intensywnemu wykorzystaniu kanałów elektronicznych oraz przeniesieniu działalności biznesowej w świat wirtualny. Pandemia, unikanie bezpośrednich kontaktów, zachowanie dystansu społecznego dodatkowo wzmocniły ten proces. Trudno więc dziś wyobrazić sobie nie tylko życie bez Internetu, ale i bankowość wyłącznie tradycyjną. Funkcjonujemy w świecie wirtualnym nieustannie. W życiu prywatnym i zawodowym intuicyjnie sięgamy do sieci, aby „załatwić ważne sprawy”. To przeniesienie ma swoje konsekwencje, dlatego tak ważne jest, aby być świadomym czyhających na nas w świecie wirtualnym zagrożeń.

Bezspornym pozostaje fakt, że to zwykle człowiek – użytkownik, jest najsłabszym ogniwem, a socjotechnika to tylko sposób manipulacji, aby tego człowieka zmylić. Liczne kolorowe reklamy, wyskakujące okienka, banery informujące o promocji czy niespotykanej korzystnej ofercie przyciągają uwagę i zachęcają użytkownika do kliknięcia. Podobnie robią przestępcy.

Mamieni słowami „bezpieczna płatność” zapominamy, że jako sprzedający rzeczy na portalach również możemy zostać oszukani. Wystarczy podać dane.

Tak właśnie działa **Phishing**, czyli łowienie twoich poufnych danych: loginu i hasła do konta bankowego lub pocztowego, numeru karty kredytowej czy bankomatowej, nume-

ru PESEL. Cyberprzestępcy do pozyskania Twoich danych użyją najpewniej wiadomości e-mail lub SMS, choć coraz częściej próbują „łowić” poprzez komunikatory lub portale społecznościowe. Falszywe wiadomości będą wyglądały jak autentyczne. Cyberprzestępcy zadają sobie wiele trudu, aby nas zmylić. Potrafią zbudować nie tylko wiadomość mailową wyglądającą na autentyczną, ale całe portale instytucji, firm, pod które mają zamiar się podszyc. Dzięki temu łatwiej manipulują nami i uwiarygadniają potrzebę wpisania żądanych danych. Wiadomości mogą zawierać prośbę o aktualizację haseł, zatwierdzenie lub potwierdzenie informacji. Najczęściej jednak zawierają będą załącznik lub link do fałszywej strony. Otwarcie takiego załącznika, kliknięcie w link strony, którą wydawałoby się, że znasz, to sukces cyberprzestępcy! Wpadłeś w jego zasadzkę. Podanie informacji do konta z całą pewnością doprowadzi do kradzieży Twojej tożsamości i środków na rachunku.

Dlatego też ważna jest Twoja świadomość i czujność.

Pamiętaj!!!

- Bądź ostrożny. Stosuj zasadę ograniczonego zaufania.
- Sprawdź, czy nadawca wiadomości, którą dostałeś jest prawdziwy.
- Nie reaguj na linki w wiadomościach e-mail, których się nie spodziewasz.
- Nie otwieraj załączników, których prawdziwości nie zweryfikowałeś.
- Chroni swoje hasła, nie udostępniaj ich

nikomu i systematycznie je zmieniaj.

- Nie przekazuj nikomu poufnych danych.
- Zawsze sprawdzaj, czy korzystając z bankowości internetowej, korzystasz z właściwej strony swojego banku.
- Dbaj o aktualność swojej przeglądarki.
- Aktualizuj programy antywirusowe zabezpieczające Twój komputer.

**Łukasz Gracki**

Departament Bezpieczeństwa  
Bank Millennium



## RANKING REFINITIV

W rankingu Refinitiv (poprzednio Reuters) zespół ekonomistów Banku Millennium w składzie Grzegorz Maliszewski, Andrzej Kamiński i Mateusz Sutowicz zajął pierwsze miejsce w podsumowaniu prognoz makroekonomicznych za 2021 rok.

W ostatnich pięciu latach ekonomiści Banku Millennium aż czterokrotnie byli w pierwszej trójce najlepszych prognoz zestawienia Refinitiv, w latach 2019 i 2021 zajmując pierwsze miejsce. To kolejny ranking, obok opublikowanego wcześniej zestawienia Gazety Giełdy Parkiet, wskazujący na wysoką i stabilną jakość analiz ekonomistów.

Nasz zespół był najdokładniejszy w prognozowaniu PKB i stopy referencyjnej, ponieważ zaczął wierzyć w podwyżki stóp procentowych w 2021 roku znacznie wcześniej niż większość analityków. Grzegorz Maliszewski, Andrzej Kamiński i Mateusz Sutowicz od lat trafnie analizują to, co dzieje się w gospodarce i według Refinitiv jako zespół dołączyli do szczytnego grona „prognozistów złotego standardu”.

– W tym roku czekają nas nowe, jeszcze ciekawsze wyzwania, skupiające się na ocenie perspektyw polityki pieniężnej w warunkach wysokiej inflacji i oczekiwa-

nego spowolnienia wzrostu gospodarczego. Rok 2022 może być niezwykle interesującym okresem do analizy, podobnie jak poprzednie dwa lata – skomentował **Grzegorz Maliszewski**, Główny Ekonomista Banku Millennium.

Nagrody Refinitiv StarMine Awards za dane ekonomiczne i kursy walut są przyznawane firmom i prognozom, którzy dostarczyli najdokładniejsze prognozy wskaźników ekonomicznych i kursów walutowych w sondażach Reuters w ciągu roku kalendarzowego. Nagrody ogłaszane są w lutym następnego roku.

# NBP ZMIENIA PODEJŚCIE DO ZŁOTEGO

PROGNOZY  
MAKROEKONOMICZNE



W ubiegłym roku złoty był jedną z najgorzej radzących sobie walut szerokiego koszyka *emerging markets* (rynków wschodzących). W istotnym stopniu decydowała o tym między innymi postawa Narodowego Banku Polskiego, który niejednokrotnie komunikował chęć utrzymania kursu EUR/PLN na podwyższonych poziomach – także poprzez interwencje walutowe – by kanałem eksportowym wspierać ożywienie gospodarcze w kraju. Co więcej, NBP jako ostatni w regionie Europy Środkowo-Wschodniej rozpoczął – pozytywny dla wyceny walut – proces podwyżek stóp procentowych. W ostatnich miesiącach jednak podejście NBP do kwestii kursowej i stóp procentowych ewoluowało. Obecnie krajowa polityka pieniężna jest systematycznie zacieśniana, a NBP komunikuje, że wraz ze wzrostem stóp procentowych powinno dojść także do umocnienia polskiej waluty. Podczas lutowej konferencji prezesa Adama Glapińskiego narracja dotycząca złotego została dodatkowo wzmocniona. NBP bierze bowiem pod uwagę zaprzestanie wymiany środków otrzymywanych z Unii Europejskiej. W takim scenariuszu byłyby one wymieniane bezpośrednio na rynku walutowym, przyczyniając się do znaczącego spadku pary EUR/PLN. Niewątpliwie determinacja krajowego banku centralnego do umocnienia złotego jest obecnie znacząca, a w uwarunkowaniach wysokiej inflacji NBP chce wykorzystać także kanał kursowy do walki ze wzrostem cen. Jest to tym bardziej zrozumiałe, iż kurs EUR/PLN – mimo odrobienia strat pandemicznych przez gospodarkę – pozostaje ok. 5,5% powyżej poziomu z lutego 2020 roku. Dla porównania czeska korona jest obecnie ok. 2,5% mocniejsza w relacji do euro w stosunku do początków pandemii w Europie.

Mocniejszy złoty pozwoliłyby nieco ograniczyć inflację, która pozostanie podwyższona w kolejnych kwartałach nawet pomimo wdrożonej przez rząd tzw. tarczy antyinflacyjnej, a tym samym zmniejszyć skalę koniecznych podwyżek stóp procentowych. Obecnie rynek stopy procentowej dyskontuje wzrost stopy referencyjnej w 2022 roku do 4,5% (wobec aktualnego poziomu 2,75% po posiedzeniu Rady Polityki Pieniężnej w lutym). Uważamy takie oczekiwania za zbyt agresywne. Cykl

zacieśniania polityki monetarnej powinien zatrzymać się na poziomie 4%, do którego – jak w lutym mówił prezes NBP – mamy „asfaltową drogę”.

Próby umocnienia złotego przez Narodowy Bank Polski obok cyklu podwyżek stóp procentowych prowadzonego przez Radę Polityki Pieniężnej są solidnymi argumentami przemawiającymi za wzrostem wartości polskiej waluty. Nie oznaczają jednak, iż droga do spadku kursu EUR/PLN jest w pełni otwarta. Na wycenie złotego nadal pokutuje bowiem przedłużający się spór z Unią Europejską dotyczący kwestii praworządności, który blokuje akceptację dla – niezwykle istotnego gospodarczo – Krajowego Planu Odbudowy. Dopóki nie dojdzie do porozumienia w tej sprawie trudno mówić o istotnym potencjale do umocnienia polskiej waluty. Dodatkowo najnowszym zagrożeniem dla wyceny złotego jest wzrost napięcia geopolitycznego. Ryzyko konfliktu zbrojnego na Ukrainie może skutecznie zniweczyć plany spadku EUR/PLN. Już podczas styczniowej eskalacji napięcia pomiędzy Rosją a Ukrainą złoty był walutą, która najsilniej straciła na wartości spośród państw tej części Europy. Decydowała o tym groźba wzajemnych sankcji w sytuacji, gdy skala importu rosyjskiej ropy naftowej jest w przypadku Polski wyższa niż w przypadku innych europejskich państw oraz położenie geograficzne.

Podsumowując, złoty ma szansę na umocnienie w relacji do euro w tym roku. Proces zacieśniania polityki pieniężnej i chęć wykorzystania przez NBP kanału kursowego do walki z inflacją obok stopniowego wygaszania pandemii i jej wpływu na życie gospodarcze będą fundamentami przemawiającym za spadkiem kursu EUR/PLN. Dopóki jednak nie dojdzie do akceptacji dla Krajowego Planu Odbudowy i wyciszenia ryzyka militarnego u wschodniego sąsiada Polski, dopóty nie można mówić o potencjale aprecjacyjnym złotego.

**Mateusz Sutowicz**  
Biuro Analiz Makroekonomicznych  
Bank Millennium

Kurs EUR/PLN



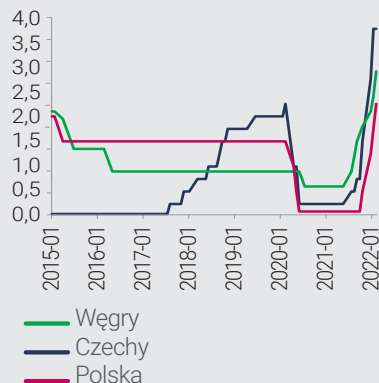
Źródło: Macrobond

Kurs EUR/PLN i EUR/CZK (1=02.2020)



Źródło: Macrobond

Stopy procentowe w wybranych krajach (%)



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 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.