



www.krwlegal.com.pl



Tarcza Finansowa

wsparcie finansowe PFR dla MŚP – najczęściej zadawane pytania

Warszawa 13.05.2020 r.

SPIS TREŚCI

I. WSTĘP	3
II. POMOC DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW..	3
1. Do kogo wsparcie?	3
2. Jakie warunki?	4
3. Forma wsparcia	5
4. Zasady zwrotu finansowania.....	7
5. Jak uzyskać wsparcie?	8

I. WSTĘP

Poniżej przedstawiamy aktualizację informacji na temat Tarczy Finansowej oferowanej przez PFR, poszerzoną o istotne pytania i odpowiedzi dotyczące uzyskania wsparcia.

Jak wynika z informacji przekazanych przez PFR znacząca część ogólnej liczby złożonych wniosków podlegała odrzuceniu. Powyższe wskazuje, że uzyskanie wsparcia sprawia znacznej części przedsiębiorców wiele praktycznych problemów.

Należy przy tym pamiętać, że program działa do wyczerpania środków, dlatego warto unikać błędów i nie zwlekać ze złożeniem wniosku.

II. POMOC DLA MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW

W ramach programu przewiduje się przeznaczenie na wsparcie finansowe małych i średnich przedsiębiorców łączną kwotę **50 mld złotych**.

1. Do kogo wsparcie?

O wsparcie mogą ubiegać się przedsiębiorcy, którzy:

- prowadzili działalność na dzień **31 grudnia 2019 r.**
- zatrudniają **od 10 do 249 pracowników**,

Pytanie: Kogo należy wliczać do stanu zatrudnienia?

Odpowiedź: Pracownikiem jest osoba zatrudniona na podstawie **stosunku pracy**.

W liczbie pracowników nie uwzględnia się pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych i zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

Uwzględniać należy natomiast pracowników przebywających na urlopie bezpłatnym oraz przebywających na zwolnieniu lekarskim czy świadczeniu rehabilitacyjnym.

Pytanie: W oparciu o jaką datę należy badać liczbę pracowników?

Odpowiedź: Spełnianie kryteriów MŚP ustalane jest w oparciu o liczbę pracowników na dzień **31 grudnia 2019 r.**

Zgodnie z regulaminem Tarczy finansowej, określając swój status, przedsiębiorca jest zobowiązany zweryfikować, czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami (m.in. w ramach grup kapitałowych), i w razie konieczności sumować dane dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych w następujący sposób:

- (i) przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada **Przedsiębiorstwa powiązane** – do jego danych w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się w całości dane przedsiębiorstw powiązanych,
- (ii) przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada **Przedsiębiorstwa partnerskie** – do jego danych w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się dane przedsiębiorstw partnerskich proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub prawach głosu (z tym że należy wziąć pod uwagę wyższy udział).

Co więcej, takie powiązania mogą zachodzić również za pośrednictwem innych przedsiębiorstw, oraz osób fizycznych i ich grup, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.

Jednocześnie statusu MŚP nie będzie posiadał podmiot, którego 25 % lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez co najmniej jeden organ publiczny (zawsze będzie on dużym przedsiębiorcą).

WAŻNE! Dane przedsiębiorstw, które podlegają sumowaniu należy ustalać na podstawie ksiąg rachunkowych lub danych pochodzących ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

- roczny obrót nie przekracza równowartości **50 mln euro** lub suma bilansowa nie przekracza równowartości **43 mln euro**.

2. Jakie warunki?

- przedsiębiorca odnotował **spadek przychodów ze sprzedaży o co najmniej 25 %** w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19,

Pierwszym miesiącem po 1 lutego 2020 r. jest marzec 2020 r.

- wobec przedsiębiorstwa nie zostało otwarte **postępowanie upadłościowe, restrukturyzacyjne ani likwidacyjne**

Do **otwarcia postępowania likwidacyjnego** dochodzi z chwilą podjęcia przez wspólników, zgromadzenie wspólników, walne zgromadzenie decyzji (uchwały) w przedmiocie rozwiązania spółki i otwarcia likwidacji.

Przez **otwarcie postępowania restrukturyzacyjnego/upadłościowego** rozumie się chwilę wydania przez sąd postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, postanowienia o zatwierdzeniu układu lub postanowienia o ogłoszeniu upadłości.

- w odniesieniu do którego są spełnione następujące przesłanki:
 - (i) Beneficjent posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego,
 - (ii) działalność gospodarcza Beneficjenta została zarejestrowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, oraz
 - (iii) (ii) jego Główny Beneficjent Rzeczywisty nie posiada rezydencji podatkowej w Raju Podatkowym,

- przy czym zakwalifikowanie Beneficjenta do udziału w Programie pomimo braku spełnienia powyższych przesłanek możliwe jest w razie zobowiązania się Beneficjenta, w przypadku nieposiadania przez Beneficjenta rezydencji podatkowej na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego, do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego, oraz, w przypadku posiadania przez głównego Beneficjenta Rzeczywistego Beneficjenta rezydencji podatkowej w Raju Podatkowym, do spowodowania, że Główny Beneficjent Rzeczywisty Beneficjenta przeniesienie rezydencję podatkową na teren

Europejskiego Obszaru Gospodarczego, w obu przypadkach w terminie 9 miesięcy od dnia udzielenia Subwencji Finansowej.

Przez **rezydencję podatkową** należy rozumieć posiadanie statusu rezydenta dla celów podatkowych, zgodnie z prawem właściwym dla co najmniej jednego państwa Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W przypadku Polski – przez rezydencję podatkową na terytorium Polski należy rozumieć zasadniczo w przypadku podatnika podatku dochodowego od osób prawnych – posiadanie siedziby lub faktycznego zarządu na terytorium Polski – o ile odpowiednia umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, której stroną jest Polska, nie stanowi inaczej.

- przedsiębiorca **na dzień 31 grudnia 2019 r. lub na dzień udzielenia finansowania nie zalegał z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne**, przy czym rozłożenie płatności na raty lub jej odroczenie nie jest uznawane za zaległości.

Pytanie: W jaki sposób ustala się przesłankę niezalegania?

Odpowiedź.: Należy rozpatrzyć cztery sytuacje:

1. Przedsiębiorca nie zalega na dzień 31 grudnia 2019 r. i nie zalega na dzień złożenia wniosku → Beneficjent spełnia warunek niezalegania,
2. Przedsiębiorca zalega na dzień 31 grudnia 2019 r., a nie zalega na dzień złożenia wniosku → Beneficjent spełnia warunek niezalegania
3. Przedsiębiorca nie zalega na dzień 31 grudnia 2019 r., a zalega na dzień złożenia wniosku → Beneficjent spełnia warunek niezalegania
4. Przedsiębiorca zalega na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz zalega na dzień złożenia wniosku → Beneficjent nie spełnia warunku niezalegania.

- przedsiębiorca **nie prowadzi działalności w zakresie:**
 - a) produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczaniem bądź naruszaniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka;
 - b) działalności prowadzonej przez instytucje kredytowe, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje pożyczkowe, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i inne przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz podmioty zarządzające aktywami, dostawców usług płatniczych oraz inne instytucje finansowe, a także agencje ratingowe; lub
 - c) obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych.



Podkreślenia wymaga, że zdolność kredytowa nie stanowi warunku udzielenia subwencji

3. Forma wsparcia

Wsparcie udzielane jest w formie **zwrotnych subwencji PFR (pożyczek preferencyjnych)**, które mogą być przeznaczone na:

- pokrycie **kosztów prowadzonej działalności gospodarczej**,

Pytanie

Na co mogę przeznaczyć środki, a co jest zakazane?

Odpowiedź:

Pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej jest kategorią szeroką i obejmuje większość kosztów stałych wynikających z lub niezbędnych dla prowadzonej działalności.

Dozwolone: wypłata wynagrodzeń dla pracowników, opłacenie czynszu lub spełnienie świadczeń z umów zawartych z kontrahentami, należności o charakterze publicznoprawnym, zakup urządzeń i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie w sposób bezpośredni lub pośredni innego podmiotu (akwizycji), przedterminową spłatę kredytów do maksymalnej wysokości 25% wartości subwencji.

Zakazane: dokonania rozliczeń z podmiotami powiązаныmi, płatności do właściciela oraz do osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem przedsiębiorstwa, finansowanie nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy.

Kwota subwencji zależna jest od **wartości przychodów** ze sprzedaży przedsiębiorcy za rok obrotowy 2019 oraz od **skali spadku przychodów** przedsiębiorcy, przy czym maksymalna kwota subwencji może wynieść 3,5 mln złotych.

Pytanie:

Jak określić wartość przychodu i spadek przychodu ze sprzedaży w MŚP na potrzeby ustalenia kwoty subwencji?

Odpowiedź:

Przychód ze sprzedaży osiągnięty przez danego Beneficjenta w 2019 r. należy ustalić w oparciu o przychód wskazany w **sprawozdaniu finansowym** sporządzonym za rok 2019.

W przypadku braku obowiązku sporządzania sprawozdania finansowego przez Beneficjenta albo niesporządzenia sprawozdania finansowego za 2019 r. na chwilę składania wniosku przychód należy określić na podstawie innych dostępnych dokumentów, np. na podstawie właściwych deklaracji podatkowych, ksiąg rachunkowych.

Warunkiem otrzymania subwencji finansowej jest spadek u danego przedsiębiorcy obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

Wysokość spadku obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) wpływa także na wysokość progu procentowego (4%; 6%; 8%) stanowiącego podstawę obliczenia maksymalnej kwoty subwencji.

Wysokość spadku oblicza się na dwa sposoby:

1. porównując miesiąc spadkowy do **poprzedniego miesiąca** lub
2. porównując miesiąc spadkowy z **analogicznym miesiącem** ubiegłego roku.

Pierwszy potencjalny miesiąc spadkowy to marzec 2020 roku.

Weryfikacja spadków obrotów odbywa się na podstawie w szczególności deklaracji VAT-7 (w przypadku podmiotów rozliczających się miesięcznie), VAT_JPK (w przypadku podmiotów rozliczających się kwartalnie) oraz oświadczenia zawartego w umowie subwencji składanego z uwzględnieniem dostępnych dokumentów księgowych, w tym RZIS (w przypadku podmiotów nie rozliczających podatku VAT).

Wartości subwencji finansowej mogą przyjąć 4%, 6% lub 8% wartości przychodów przy odpowiednio ich spadku o minimum 25%, 50% i 75% - maksymalna wartość subwencji to **3,5 mln złotych**.



Szczegółowe warunki wsparcia finansowego oraz zobowiązania Beneficjenta Programu **określa umowa zawierana między przedsiębiorcą a PRF**

4. Zasady zwrotu finansowania

Zasadą jest, że kwota subwencji będzie spłacana **po upływie roku od jej udzielenia, w formie 24 równych miesięcznych rat**.

Otrzymana przez przedsiębiorcę pożyczka będzie mogła zostać umorzona do wysokości 75 % na koniec 12 miesiąca kalendarzowego od dnia wypłaty pożyczki, na następujących zasadach:

- **25%** wartości subwencji nie będzie podlegała zwrotowi jeśli przedsiębiorca będzie kontynuował działalność,
- **25 %** wartości subwencji w zależności od poniesionej przez przedsiębiorstwo straty na sprzedaży,

Pytanie: Jak wykazać stratę gotówkową?

Odpowiedź: **Skumulowana strata gotówkowa** na sprzedaży to, w zależności od formy prowadzenia rachunkowości :

- 1) **gotówkowa strata na sprzedaży** to odzwierciedlona w rachunku wyników strata na sprzedaży netto z wyłączeniem w szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży aktywów (dla przedsiębiorstw prowadzących pełną rachunkowość)
- 2) **kwota wykazanej straty w KPiR** (dla przedsiębiorstw rozliczających się na podstawie księgi przychodów i rozchodów); oraz

dla przedsiębiorców rozliczających się na podstawie karty podatkowej lub na ryczałcie stratę na sprzedaży **skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży**.

- **25 %** wartości subwencji nie będzie podlegało zwrotowi w zależności od poziomu utrzymania średniego zatrudnienia w okresie 12 miesięcy. Obowiązuje zasada, że zmniejszenie zatrudnienia zwiększa wartość subwencji wymagającej zwrotu.

Pytanie: Jak liczony jest stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia poziomu zwrotu subwencji finansowej dla MŚP?

Odpowiedź: Średnią liczbę pracowników (średnie zatrudnienie) w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych liczy się od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej.

Natomiast średnią stanu zatrudnienia w 2019 r. oblicza się jako średnią z liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz 30 czerwca 2019 r.

WAŻNE! Poprzez zatrudnionych należy rozumieć nie tylko osoby pozostające z przedsiębiorcą w stosunku pracy i zgłoszone przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych, **ale również osoby współpracujące z przedsiębiorcą** (np. na podstawie umowy zlecenia) i zgłoszone przez niego do ubezpieczeń społecznych. Przy obliczeniach nie uwzględnia się jednak właściciela. **Definicja pracownika przyjęta na potrzeby umorzenia subwencji różni się od definicji pracownika przyjętej na potrzeby ustalenia statusu MŚP.**

5. Jak uzyskać wsparcie?

Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Przedsiębiorców obsługiwana jest w ramach bankowości elektronicznej przez wybrane banki, które podpiszą umowę z PFR.

Pytanie: Kto może złożyć wniosek w bankowości elektronicznej?

Odpowiedź: Wniosek może złożyć :

- a) Beneficjent będący osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą,
- (b) osoba upoważniona, zawierającą Umowę Subwencji Finansowej lub składającą wobec PFR jakiejkolwiek oświadczenia wiedzy lub woli w związku z powyższym w imieniu Beneficjenta:
 - (i) osoba uprawniona do samodzielnej reprezentacji Beneficjenta jako członek jego organu lub innego rodzaju przedstawiciel, którego dane są zamieszczone w Krajowym Rejestrze Sądowym lub w Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub
 - (ii) upoważniona przez Beneficjenta do dokonania powyższych czynności na podstawie pełnomocnictwa

WAŻNE! Przedsiębiorca jest zobowiązany do dostarczenia do 31 grudnia 2020 roku dokumentów potwierdzających upoważnienie.

Pomoc publiczna udzielana w ramach Tarczy Finansowej dla Mikrofirm i MŚP z sekcji 3.1 Komunikatu Komisji Europejskiej może być kumulowana z pomocą publiczną z tej sekcji do łącznego limitu nieprzekraczającego 800 tys. EUR. Zasady kumulacji z innymi rodzajami pomocy opisane są w komunikacie [UOKiK](#).

Jeśli uważasz, że może mieć to wpływ na Twój biznes, zapraszamy do kontaktu: biuro@krwlegal.pl lub +48 22 29 50 940.

Prawa autorskie do niniejszego dokumentu przysługują Krzysztof Rożko i Wspólnicy Kancelaria Prawna (Kancelaria). Powyższa publikacja ma charakter informacyjny i nie należy jej traktować jako porady prawnej, ani nie stanowi też usługi doradztwa prawnego. Nie należy również podejmować żadnych decyzji wyłącznie w oparciu o niniejszy dokument. Przed podjęciem określonych działań, związanych z zachowaniem płynności finansowej przedsiębiorstwa, rekomenduje zasięgnięcie porady profesjonalnego doradcy. Kancelaria nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek szkody, będące wynikiem wykorzystania informacji zawartych w niniejszej publikacji.