Najczęściej zadawane pytania

Wersja: 2.0, 19.01.2021

Szanowni Państwo,

Przedstawiamy listę odpowiedzi na pytania, które mogą pojawiać się w odniesieniu do programu rządowego „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm". Program ma na celu zapobiegnięcie ryzyka masowej upadłości beneficjentów oraz zwolnień ich pracowników na skutek znaczących zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki w związku z drugą falą pandemii COVID-19. Materiał będzie aktualizowany w miarę pojawiania się kolejnych pytań w sprawie Programu. Jeśli nie znajdą Państwo odpowiedzi na nurtujące Państwa pytanie poniżej, zachęcamy do skorzystania z formularza kontaktowego na stronie https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-20.html#mmsp.

Zwracamy jednocześnie Państwa uwagę, że materiał ma charakter ogólny i nie stanowi porady prawnej, zaś ostateczna ocena sytuacji przedsiębiorcy będzie dokonywana w oparciu o całokształt okoliczności jego konkretnie dotyczących, z uwzględnieniem postanowień umowy subwencji finansowej oraz Regulaminu, jaki zostanie mu przedstawiony do akceptacji przed przystąpieniem do procedury udzielenia wsparcia w ramach Programu, oraz regulacji wewnętrznych PFR.

Spis treści

1 Definicje 2
2 Pytania ogólne 6
3 Warunki udziału w Programie 17
4 Składanie odwołań 46
5 Wydatkowanie subwencji finansowej 50
6 Zasady umorzenia subwencji finansowej dla Mikrofirm 52
7 Zasady umorzenia subwencji finansowej dla MŚP 55

1. Definicje

1.1. W niniejszym dokumencie używane są następujące pojęcia i definicje:

„CEIDG" - oznacza Centralną Ewidencję i Informację o Działalności Gospodarczej.

„Duży Przedsiębiorca" - oznacza przedsiębiorcę, w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawo Przedsiębiorców, który może uczestniczyć w Programie na takich warunkach jak MŚP, jeżeli:

(i) 25% lub więcej jego kapitału zakładowego lub praw głosu jest bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane, wspólnie lub indywidualnie, przez jeden lub więcej organów publicznych, przy czym w każdym przypadku przedsiębiorstwo samodzielnie (bez wspólników i podmiotów powiązanych) zatrudnia do 249 Pracowników, a roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub jego suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR oraz

(ii) nie jest Mikrofirmą,

(iii) nie skorzystał z programu Tarcza Finansowa PFR dla Dużych Firm.

Przy czym przy określeniu statusu przedsiębiorstwa powinno się uwzględniać inne warunki wskazane w treści Regulaminu oraz załączniku I do GBER. Wszystkie postanowienia Regulaminu odnoszące się do MŚP dotyczą również Dużego Przedsiębiorcy.

„Dzień Roboczy" - oznacza dzień inny niż sobota, niedziela i dzień wolny od pracy na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów polskiego prawa, w którym banki są otwarte w celu prowadzenia zwykłej działalności (innej niż działalność za pomocą wyłącznie kanałów elektronicznych i telefonicznych) w Warszawie, lub, w przypadku braku prowadzenia przez bank działalności w Warszawie, w odniesieniu do tego banku w miejscowości, w której posiada on swoją siedzibę.

„Kodeks Cywilny" - oznacza ustawę z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks cywilny (Dz.U.2020.1740 t.j. z dnia 2020.10.08).

„KSH" - oznacza ustawę z dnia 15 września 2000 r. Kodeks spółek handlowych (Dz.U.2020.1526 t.j. z dnia 2020.09.04).

„Koszty Stałe" - oznaczają stratę brutto (wynik finansowy wnioskodawcy przed opodatkowaniem, uwzględniający zysk/stratę z działalności operacyjnej oraz koszty i przychody finansowe) w okresie od dnia 1 listopada 2020 r. do dnia 31 marca 2021 r., wykazaną przez wnioskodawcę w rachunku zysków i strat lub innych dokumentach sprawozdawczych (w przypadku wnioskodawców niesporządzających rachunku zysków i strat), z wyłączeniem kosztów aktualizacji wartości aktywów oraz uwzględniającą przychody z tytułu pomocy publicznej uzyskane z innych źródeł (zarówno otrzymane, jak i oczekiwane).

„KRS" - oznacza rejestr przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego.

„Kwalifikowany Podpis Elektroniczny" - oznacza kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu art. 3 pkt 12) Rozporządzenia eIDAS.

„Mikrofirma" - oznacza przedsiębiorcę w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawo Przedsiębiorców, który na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku Pracowników na ten dzień, na dzień 31 lipca 2020 r., zatrudnia, co najmniej 1 Pracownika oraz nie więcej niż 9 Pracowników (w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy) oraz jego roczny obrót netto za 2019 r. lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR.

Przy czym określenie statusu Mikrofirmy powinno uwzględniać inne warunki określone w treści Regulaminu oraz załączniku I do GBER.

„MŚP" - oznacza przedsiębiorcę w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa Przedsiębiorców:

(i) który na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku Pracowników na ten dzień, na dzień 31 lipca 2020 r., zatrudnia, co najmniej 1 Pracownika oraz nie więcej niż 249 Pracowników (w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy) oraz jego roczny obrót netto za rok 2019 nie przekracza 50 mln EUR lub suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR,
(ii) który nie jest Mikrofirmą.

Przy czym określenie statusu MŚP powinno uwzględniać inne warunki określone w treści Regulaminu oraz załącznika I do GBER.

„Osoba Upoważniona" - oznacza:

(i) beneficjenta będącego osobą fizyczną wykonującą działalność gospodarczą,
(ii) osobę składającą wniosek, zawierającą umowę subwencji finansowej lub składającą wobec PFR lub banku jakiekolwiek oświadczenia wiedzy lub woli w związku z powyższym w imieniu beneficjenta:
    - uprawnioną do samodzielnej reprezentacji beneficjenta jak członek jego organu lub innego rodzaju przedstawiciel, którego dane są zamieszczone w KRS lub w CEIDG lub
    - upoważnioną przez beneficjenta do dokonania powyższych czynności na podstawie pełnomocnictwa.

„Osoba Zatrudniona" - oznacza osobę fizyczną:

(i) która zgodnie z przepisami polskiego prawa pozostaje z beneficjentem w stosunku pracy oraz została zgłoszona przez beneficjenta do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia beneficjenta dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej przysługującej beneficjentowi, z zastrzeżeniem, że stan zatrudnienia określa się w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy lub
(ii) współpracującą z beneficjentem, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (w tym, w szczególności, na podstawie umów cywilnoprawnych), za którą beneficjent, wg stanu na

dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty subwencji finansowej, odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne.

„PFR" - oznacza Polski Fundusz Rozwoju S.A.

„Pracownik" - oznacza, na potrzeby ustalenia statusu MŚP, Mikrofirmy lub Dużego Przedsiębiorcy, osobę fizyczną zatrudnioną na podstawie umowy o pracę, przy czym za pracowników nie uważa się pracowników na urlopach: macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim, wychowawczym lub zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

„Prawo Przedsiębiorców" - oznacza ustawę z dnia 6 marca 2018 r. Prawo przedsiębiorców (Dz.U.2019.1292 t.j. z dnia 2019.07.12).

„Prawo Pocztowe" - oznacza ustawę z dnia 23 listopada 2012 r. Prawo pocztowe (Dz.U.2020.1041 t.j. z dnia 2020.06.15).

„Prawo Restrukturyzacyjne" - oznacza ustawę z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U.2020.814 t.j. z dnia 2020.05.07).

„Prawo Upadłościowe" - oznacza ustawę z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe (Dz.U.2020.1228 t.j. z dnia 2020.07.10).

„Przedsiębiorstwa Partnerskie" - oznaczają wszystkie przedsiębiorstwa, które nie są Przedsiębiorstwami Powiązanymi zgodnie z Regulaminem oraz załącznikiem I do GBER i między którymi istnieją następujące związki - przedsiębiorstwo działające na rynku wyższego szczebla (typu upstream) posiada, samodzielnie lub wspólnie z co najmniej jednym Przedsiębiorstwem Powiązanym, co najmniej 25% kapitału innego przedsiębiorstwa działającego na rynku niższego szczebla (typu downstream) lub praw głosu w takim przedsiębiorstwie.

„Przedsiębiorstwa Powiązane" - oznaczają przedsiębiorstwa, które pozostają w jednym z poniższych związków:

(i) przedsiębiorstwo ma większość praw głosu w innym przedsiębiorstwie w roli udziałowca/akcjonariusza lub członka,
(ii) przedsiębiorstwo ma prawo wyznaczyć lub odwołać większość członków organu administracyjnego, zarządzającego lub nadzorczego innego przedsiębiorstwa,
(iii) przedsiębiorstwo ma prawo wywierać dominujący wpływ na inne przedsiębiorstwo na podstawie umowy zawartej z tym przedsiębiorstwem lub postanowień w jego statucie lub umowie spółki,
(iv) przedsiębiorstwo będące udziałowcem/akcjonariuszem lub członkiem innego przedsiębiorstwa kontroluje samodzielnie, na mocy umowy z innymi udziałowcami/akcjonariuszami lub członkami tego przedsiębiorstwa, większość praw głosu udziałowców/akcjonariuszy lub członków w tym przedsiębiorstwie, z uwzględnieniem metodologii przyjętej w załączniku I do GBER.

„Przedsiębiorstwo znajdujące się w trudnej sytuacji” - oznacza przedsiębiorstwo znajdujące się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18) GBER.

„Przychody” - oznaczają:

a) wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7M – w stosunku do beneficjentów będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się miesięcznie;
b) wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7K (w zakresie sprzedaży za dany miesiąc) – w stosunku do beneficjentów, będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się kwartalnie;
c) przychód z innych źródeł (tzw. przychód operacyjny) w rozumieniu ustawy CIT albo przychód z działalności w rozumieniu ustawy PIT, stanowiące podstawę do obliczenia zaliczki na podatek CIT albo PIT – w stosunku do beneficjentów: (i) będących czynnymi podatnikami VAT wystawiającymi faktury VAT marża (w tym beneficjentów, którzy wykazali co najmniej jedną fakturę objętą obowiązkiem VAT marży), (ii) będących czynnymi podatnikami VAT, rozliczającymi się kasowo, (iii) świadczących tylko i wyłącznie czynności zwolnione z VAT (zwolnienie przedmiotowe), (iv) niebędących podatnikami VAT (w tym beneficjentów zwolnionych podmiotowo z VAT), oraz (v) rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych oraz
d) kwotę wyliczoną przez beneficjenta na podstawie wystawionych faktur lub rachunków – w stosunku do Beneficjenta korzystającego z karty podatkowej (niebędącego czynnym podatnikiem VAT).

„Regulamin” - oznacza regulamin ubiegania się o udział w programie rządowym „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm”.

„Rozporządzenie eIDAS” - oznacza Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylającego dyrektywę 1999/93/WE (Dz.U. UE L 257/73).

„GBER”- oznacza Rozporządzenie Komisji (UE) nr 651/2014 z dnia 17 czerwca 2014 r. uznające niektóre rodzaje pomocy za zgodne z rynkiem wewnętrznym w zastosowaniu art. 107 i 108 Traktatu (Dz.U. UE L 187/1).

„Tarcza Finansowa 2.0” lub **„Program” -** oznacza rządowy program udzielania beneficjentom subwencji finansowych pt. „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm”.

„Tarcza Finansowa 1.0” - oznacza rządowy program udzielania beneficjentom subwencji finansowych pt. „Tarcza finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm”.

„Tymczasowe Ramy Pomocy" - oznacza komunikat Komisji Europejskiej z dnia 19 marca 2020 r., uwzględniający dokument pt. „Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19" (C(2020) 1863 final), z późniejszymi zmianami, następnie przedłużony komunikatem Komisji Europejskiej z dnia 13 października 2020 r., zawierającym czwartą zmianę „Tymczasowych ram środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19" oraz zmianę załącznika do komunikatu Komisji do państw członkowskich w sprawie zastosowania art. 107 i 108 Traktatu o funkcjonowaniu Unii Europejskiej do krótkoterminowego ubezpieczenia kredytów eksportowych (2020/C 340 I/01).

„Ustawa AML" - oznacza ustawę z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U.2020.971 t.j. z dnia 2020.06.01).

„Ustawa o SIR" - oznacza ustawę z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz.U.2020.2011 t.j. z dnia 2020.11.13).

„Ustawa o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych" - oznacza ustawę z dnia 5 grudnia 2008 r. o zapobieganiu oraz zwalczaniu zakażeń i chorób zakaźnych u ludzi (Dz.U.2020.1845 t.j. z dnia 2020.10.20).

2. Pytania ogólne

2.1. Gdzie mogę znaleźć informacje o Programie?

Informacje o Programie można znaleźć na stronie internetowej https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr/tarcza-finansowa-pfr-20.html#mmsp.

2.2. Do kogo kierowany jest Program i jaki jest jego cel?

Program jest programem rządowym wprowadzanym w celu wsparcia Mikrofirm oraz MŚP, które ucierpiały na skutek pandemii wirusa SARS-CoV-2, wywołującego chorobę COVID-19. Zasadniczym celem Programu jest realizacja podstawowego interesu ekonomicznego Rzeczypospolitej Polskiej w postaci zapewnienia stabilności przedsiębiorstw i gospodarki.

Tarcza Finansowa 2.0 ma na celu zapobiegnięcie ryzyka masowej upadłości beneficjentów oraz zwolnień ich pracowników na skutek znaczących zakłóceń w funkcjonowaniu gospodarki w związku z drugą falą pandemii COVID-19.

O udział w Programie mogą ubiegać się wnioskodawcy będący osobami fizycznymi, osobami prawnymi lub jednostkami organizacyjnymi niebędącymi osobami prawnymi, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonujący działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółek cywilnych w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, w każdym przypadku pod warunkiem posiadania statusu Mikrofirmy lub MŚP.

2.3. W jakiej formie udzielane jest wsparcie w ramach Programu? Czy wsparcie udzielane w ramach Programu ma charakter zwrotny czy bezzwrotny?

Instrumentem finansowym przewidzianym przez Program w celu udzielenia wsparcia przedsiębiorcom jest subwencja finansowa. Subwencja finansowa udzielana jest na podstawie umowy o udzielenie subwencji finansowej, której zawarcie przez przedsiębiorcę jest konieczne i niezbędne dla otrzymania subwencji finansowej. Subwencja finansowa będzie miała charakter bezzwrotny, po spełnieniu przez przedsiębiorcę warunków określonych w Programie.

2.4. Czy subwencja finansowa udzielana w ramach Tarczy Finansowej 2.0 jest pomocą publiczną i jakie obowiązują limity pomocy?

Wsparcie udzielane w ramach Tarczy Finansowej 2.0 jest pomocą publiczną. Subwencja finansowa udzielana jest jako pomoc przewidziana w:

i. Sekcji 3.1 Tymczasowych Ram Pomocy - dotyczy wyłącznie przedsiębiorstw spełniających kryteria Mikrofirmy w rozumieniu Programu oraz załącznika I do GBER oraz
ii. Sekcji 3.12 Tymczasowych Ram Pomocy - dotyczy wyłącznie przedsiębiorstw spełniających kryteria MŚP w rozumieniu Programu oraz załącznika I do GBER.

W przypadku, gdy przedsiębiorca prowadzi działalność w sektorze:

- rybołówstwa i akwakultury - maksymalna wysokość subwencji finansowej nie może przekroczyć 120 tys. EUR, przy czym do limitu wliczane są również inne otrzymane środki pomocy publicznej, udzielone na podstawie Sekcji 3.1 Tymczasowych Ram Pomocy, przyznane w ramach wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (czyli m.in. subwencja finansowa przyznana w ramach Tarczy Finansowej 1.0);
- produkcji podstawowej produktów rolnych - maksymalna wysokość subwencji finansowej nie może przekroczyć 100 tys. EUR, przy czym do limitu wliczane są również inne otrzymane środki pomocy publicznej, udzielone na podstawie Sekcji 3.1 Tymczasowych Ram Pomocy, przyznane w ramach wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 (czyli m.in. subwencja finansowa przyznana w ramach Tarczy Finansowej 1.0).

W przypadku, gdy beneficjent, który prowadzi działalność w sektorze rybołówstwa i akwakultury lub produkcji podstawowej produktów rolnych, prowadzi również inną działalność gospodarczą, to limit, o którym mowa powyżej, nie będzie miał zastosowania do tej innej działalności gospodarczej pod warunkiem, że:

a) beneficjent prowadzi rozdzielną księgowość dla obydwu tych działalności oraz
b) inna działalność gospodarcza nie jest działalnością, o której mowa powyżej.

W przypadku, gdy przedsiębiorca prowadzi działalność w sektorach innych niż wymienione powyżej, maksymalna wysokość subwencji finansowej nie może przekroczyć:

i. 800 tys. EUR dla Mikrofirmy, przy czym do limitu wliczane są również inne środki pomocy publicznej otrzymane w ramach wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19 lub
ii. 3 mln EUR dla MŚP, przy czym do limitu wliczane są również inne przyznane środki pomocy publicznej, zatwierdzone na podstawie Sekcji 3.12 Tymczasowych Ram Pomocy. Środki pochodzące z subwencji finansowej nie mogą być kumulowane z inną pomocą na poczet tych samych kosztów kwalifikowalnych.

Właściwym organem do wyjaśniania szczegółowych zasad łączenia rożnych rodzajów pomocy publicznej jest Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

2.5. Do kiedy można składać wnioski o subwencję finansową?

Wnioski o subwencję finansową będą przyjmowane od 15 stycznia 2021 r. do 28 lutego 2021 r. (do tego dnia banki uczestniczące w Programie będą przyjmowały wnioski o subwencje). Procedura odwoławcza w ramach Programu będzie trwała od 1 lutego 2021 r. do 31 marca 2021 r.

2.6. Jaka jest rola PFR oraz jakie inne podmioty uczestniczą w procesie udzielania wsparcia?

Realizacja Programu została powierzona PFR, na podstawie art. 21a Ustawy o SIR i dokumentu pt. *program rządowy – „Tarcza finansowa 2.0 Polskiego Funduszu Rozwoju dla mikro, małych i średnich firm”*, stanowiącego załącznik nr 1 do uchwały Rady Ministrów z 5 stycznia 2021 r.

Subwencje finansowe udzielane są za pośrednictwem banków, które w imieniu PFR:

- przyjmują wnioski i odwołania poprzez system bankowości elektronicznej;
- przekazują beneficjentom decyzje;
- zawierają umowy subwencji finansowych, działając w charakterze pełnomocników PFR oraz
- dokonują na rzecz beneficjentów, po uprzednim otrzymaniu odpowiednich środków od PFR, wypłat subwencji finansowych.

W celu weryfikowania prawdziwości oświadczeń złożonych przez beneficjenta we wniosku PFR może pozyskiwać informacje od osób trzecich i organów administracji, w tym m.in. od Zakładu Ubezpieczeń Społecznych, Ministra Finansów oraz Krajowej Administracji Skarbowej.

2.7. Czy przedsiębiorca, który skorzystał z Tarczy Finansowej 1.0, może wnioskować o pomoc w ramach Tarczy Finansowej 2.0?

Tak, z zastrzeżeniem limitów pomocy publicznej oraz limitów pomocy określonej w Regulaminie, a przyznanej w ramach obydwu Tarcz Finansowych.

2.8. Czy przedsiębiorca, który nie uzyskał wsparcia w ramach Tarczy Finansowej 1.0, może ubiegać się o subwencję w ramach Programu?

Tak, po spełnieniu warunków programowych przewidzianych w ramach Tarczy Finansowej 2.0.

2.9.Jaki jest limit pomocy w ramach Tarczy Finansowej 2.0?

Maksymalna kwota finansowania dla Mikrofirm to 324 tys. zł, przy czym maksymalna kwota finansowania na Osobę Zatrudnioną nie może być wyższa niż 36 tys. zł. Należy także pamiętać, iż suma finansowania z Tarczy Finansowej 1.0 i Tarczy Finansowej 2.0 nie może być wyższa niż 72 tys. zł na jedną Osobę Zatrudnioną.

Maksymalna kwota finansowania dla MŚP z Tarczy Finansowej 2.0 nie może przekroczyć 3,5 mln zł z zastrzeżeniem, że wysokość pomocy na jedną Osobę Zatrudnioną nie może przekroczyć 72 tys. zł, a maksymalna kwota finansowania z Tarczy Finansowej 1.0 i Tarczy Finansowej 2.0 nie może w sumie przekroczyć 144 tys. zł na jedną Osobę Zatrudnioną.

Stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia powyższych limitów badany będzie na dzień 30 września 2020 r.

2.10. Czy duży przedsiębiorca może skorzystać z Programu?

Duży Przedsiębiorca może uczestniczyć w Programie na takich warunkach jak MŚP, jeżeli:

(i) 25% lub więcej jego kapitału zakładowego lub praw głosu jest bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane, wspólnie lub indywidualnie, przez jeden lub więcej organów publicznych, przy czym w każdym przypadku przedsiębiorstwo samodzielnie (bez wspólników i podmiotów powiązanych) zatrudnia do 249 Pracowników, a roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub jego suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR, oraz

(ii) nie jest Mikrofirmą,

(iii) nie skorzystał z programu Tarcza Finansowa PFR dla Dużych Firm.

Przy określeniu statusu przedsiębiorstwa powinno się uwzględniać inne warunki wskazane w treści Regulaminu oraz załączniku I do GBER.

Należy zwrócić uwagę, że podmiot, którego 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego będzie zawsze uznawany za Dużego Przedsiębiorcę. Nie dotyczy to jednak spółek komunalnych kontrolowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, których budżet nie przekracza rocznie kwoty 10 mln EUR oraz liczba mieszkańców nie przekracza 5 tys. oraz w których udział jednostki samorządu terytorialnego jest nie większy niż 50%.

2.11. Czy umorzona część subwencji finansowej stanowi przychód do opodatkowania dla przedsiębiorcy?

Tak, na moment udzielenia odpowiedzi – w świetle obecnie obowiązujących przepisów – umorzona część subwencji stanowi dla przedsiębiorcy przychód do opodatkowania odpowiednio PIT lub CIT.

Możliwość dokonania częściowego zwolnienia z podatku CIT/ PIT dokonanych umorzeń będzie analizowana przez Ministerstwo Finansów we współpracy z PFR.

2.12. Gdzie składać wniosek o subwencję finansową i jakie dokumenty należy do niego dołączyć?

Nabór wniosków będzie realizowany za pośrednictwem kanałów bankowości elektronicznej banków, które zadeklarowały swój udział w Programie – listę banków można znaleźć na stronie www.pfrsa.pl.

Składając wniosek, beneficjent zobowiązany jest do przekazania do banku dokumentów poświadczających umocowanie Osoby Upoważnionej przed podpisaniem umowy subwencji finansowej, w tym do:

i. przekazania pełnomocnictwa, z którego będzie wynikało umocowanie Osoby Upoważnionej do złożenia oświadczeń woli i wiedzy w celu lub w związku z zawarciem umowy subwencji finansowej, przy czym pełnomocnictwo powinno zostać: (A) podpisane przez osobę/y umocowaną/e do działania w imieniu beneficjenta przy wykorzystaniu Kwalifikowanego Podpisu Elektronicznego (podpis powinien zostać zamieszczony wewnątrz pliku w formacie PAdES, natomiast nie może być w formacie XAdES), (B) udzielone w treści odpowiadającej dokumentowi znajdującemu się pod wskazaną ścieżką - https://pfrsa.pl/dam/serwis-korporacyjny-pfr/documents/tarcza-finansowa-pfr-20/Tarcza_finansowa_2.0_PFR_dla_MMSP_pelnomocnictwo.pdf oraz (C) przekazane w formacie PDF;
ii. przekazania do banku odpisu z KRS lub wydruku z CEIDG (w zależności od formy prawnej beneficjenta), z którego będzie wynikało: (A) umocowanie osób udzielających pełnomocnictwa albo (B) umocowanie Osoby Upoważnionej do samodzielnego reprezentowania beneficjenta;
iii. przekazania do banku innych dokumentów wyjaśniających ewentualne rozbieżności pomiędzy dokumentami wskazanymi powyżej a stanem faktycznym (np. dokument poświadczający zmianę nazwiska, wniosek złożony do KRS wraz z załącznikami obejmujący swym zakresem zmianę osób uprawnionych do reprezentacji beneficjenta) lub
iv. wskazania we wniosku danych Osoby Upoważnionej oraz osób, które złożyły podpisy pod pełnomocnictwem.

Uwaga – Pełnomocnictwo musi być złożone w postaci wypełnionego i podpisanego pliku PDF dokumentu pełnomocnictwa, dostępnego pod powyższym linkiem lub pobranego ze strony banku lub bankowości elektronicznej. Dokumenty w postaci skanów, wydruków, kopii z innych programów nie będą uznawane przez PFR za prawidłowe.

2.13. Jakie dodatkowe wymagania trzeba spełnić przy składaniu wniosku w banku spółdzielczym?

Jeśli wniosek jest składany poprzez bankowość elektroniczną banku spółdzielczego, beneficjenta obowiązują następujące, dodatkowe wymagania:

a) w formularzu wniosku beneficjent może zostać zobowiązany do wpisania numeru telefonu do celów autoryzacji beneficjenta przez bank spółdzielczy, chyba że beneficjent już wcześniej podał bankowi spółdzielczemu numer telefonu do kontaktu – w takim przypadku do podpisania i akceptacji umowy subwencji finansowej zostanie wykorzystany ten numer;
b) autoryzacja złożenia wniosku oraz złożenie oświadczenia woli o zawarciu umowy subwencji są dokonywane:
   - wyłącznie przy pomocy jednorazowego hasła SMS przesłanego na numer telefonu podany przez beneficjenta do kontaktu z bankiem lub wskazany przez Osobę Upoważnioną we wniosku oraz
   - wyłącznie jednoosobowo przez użytkownika bankowości elektronicznej będącego Osobą Upoważnioną;
c) do autoryzacji wniosku lub umowy subwencji nie stosuje się ustalonych w umowie o korzystanie z bankowości elektronicznej sposobów autoryzacji.

2.14. Czy wniosek o subwencję finansową z Tarczy Finansowej 2.0 przedsiębiorca musi złożyć w tym samym banku, za którego pośrednictwem składany był wniosek w programie Tarczy Finansowej 1.0?

Wniosek może zostać złożony w innym banku biorącym udział w programie Tarczy Finansowej 2.0.

2.15. Czy w razie występowania wspólności majątkowej pomiędzy małżonkami konieczna jest zgoda małżonka przedsiębiorcy, prowadzącego jednoosobową działalność gospodarczą bądź będącego wspólnikiem spółki cywilnej, na wystąpienie o wsparcie w ramach Programu?

Tak. Uzyskanie takiej zgody jest konieczne, jednakże jej dołączenie do wniosku nie będzie wymagane. Przedsiębiorca powinien być upoważniony do dokonywania wszelkich czynności związanych ze złożeniem wniosku i podpisaniem umowy.

2.16. Czy zgoda małżonka beneficjenta na ubieganie się o subwencję w przypadku wspólności majątkowej będzie w jakikolwiek sposób weryfikowana po złożeniu wniosku?

Beneficjent będący osobą fizyczną oświadcza, że uzyskał wszelkie zgody niezbędne do zawarcia umowy subwencji finansowej, w tym beneficjent pozostający w związku małżeńskim uzyskał zgodę małżonka na zawarcie umowy subwencji (o ile taka zgoda była wymagana). Za przedstawienie fałszywych informacji oraz za złożenie fałszywych oświadczeń w związku z procesem ubiegania się o subwencję grozi odpowiedzialność karna.

W okresie obowiązywania umowy subwencji, PFR może kontrolować prawdziwość oświadczeń, informacji i dokumentów złożonych w związku z zawarciem umowy subwencji, co beneficjent zobowiązuje się umożliwić w pełnym zakresie wskazanym przez PFR.

2.17. Czy wymagane jest uzyskanie zgód organów korporacyjnych/wspólników spółek cywilnych, spółek prawa handlowego oraz innych jednostek organizacyjnych w celu ubiegania się o wsparcie w ramach Programu?

Uzyskanie takich zgód jest konieczne, jeżeli jest wymagane przez odpowiednie dokumenty korporacyjne przedsiębiorcy (w szczególności przez umowę spółki albo statut).

2.18. Czy wniosek o subwencję finansową może zostać złożony za przedsiębiorcę przez jego biuro rachunkowe?

Tak, jednak biuro rachunkowe, które będzie wnioskowało w imieniu firmy o subwencję musi posiadać dostęp do bankowości elektronicznej przedsiębiorcy oraz musi legitymować się należytym umocowaniem do działania w imieniu przedsiębiorcy, tj. powinno zadbać o posiadanie stosownego pełnomocnictwa.
Osoba, która składa wniosek o subwencję musi być uprawniona do reprezentowana firmy, w imieniu której dokonuje tych czynności. Jeżeli umocowanie do działania w imieniu tej firmy nie wynika z właściwych rejestrów (KRS, CEIDG) należy pamiętać, aby miała ona pełnomocnictwo. Potwierdzenie umocowania musi być załączone w formie elektronicznej w momencie wysyłania wniosku do PFR (plik PDF podpisany przez osobę/y umocowaną/e do działania w imieniu beneficjenta przy wykorzystaniu Kwalifikowanego Podpisu Elektronicznego).

Dodatkowo, jeżeli do zawarcia umowy subwencji wymagane są wewnętrzne zgody korporacyjne (w przypadku spółek) lub zgoda małżonka/wspólnika spółki cywilnej (JDG, SC), biuro rachunkowe powinno upewnić się, że wszystkie takie zgody zostały udzielone.

2.19. Jak długo trwa rozpoznawanie wniosku o subwencję finansową?

Rozpoznawanie wniosku o subwencję trwa co do zasady do kilku dni roboczych. Jeśli jednak zostaną stwierdzone rozbieżności pomiędzy danymi wskazanymi we wniosku, a danymi wynikającymi z rejestrów publicznych, rozpoznanie wniosku może trwać dłużej.

Istotne jest to, że system weryfikacji wniosków Tarczy Finansowej 2.0 automatycznie sprawdza, czy przedsiębiorca przesłał do urzędu skarbowego (US) deklarację rozliczenia podatków, np. JPK-V7M lub JPK-V7K za grudzień 2020 r. W przypadku braku tego rozliczenia w bazach danych US, system tymczasowo wstrzymuje wniosek i przez okres maksymalnie 7 dni roboczych sprawdza codziennie dostępność deklaracji. Najpóźniej po upływie tego okresu, PFR podejmuje decyzję na podstawie dostępnych danych.

Zastosowanie tej procedury może skutkować tym, że decyzja zostanie wydana w inny dzień niż najbliższy dzień roboczy po złożeniu wniosku do PFR. Dlatego przypominamy przedsiębiorcom, aby przed złożeniem wniosku o pomoc w ramach Tarczy Finansowej 2.0 złożyli deklarację JPK-V7M lub JPK-V7K, a następnie odczekali co najmniej 7 dni ze złożeniem wniosku, co pozwoli na jego przetworzenie w systemach US, a następnie bezzwłoczną weryfikację przez PFR.

2.20. Czy zdolność kredytowa stanowi warunek udzielenia wsparcia w ramach Programu?

Nie. Zdolność kredytowa nie stanowi warunku udzielenia wsparcia.

2.21. Czy złożenie wniosku i przyznanie subwencji finansowej podlegają opłatom lub prowizjom?

Nie, złożenie wniosku i przyznanie subwencji finansowej nie podlegają opłatom ani prowizjom.

2.22. Czy przedsiębiorca składający wniosek o subwencję finansową powinien zadbać o wskazanie w nim prawidłowych informacji?

Tak, przedsiębiorca ma obowiązek zadbać o to, aby wszystkie dane i oświadczenia wskazane we wniosku o subwencję były zgodne z prawdą. Prawidłowość informacji wskazanych we wniosku ma wpływ na pozytywne rozpatrzenie wniosku. Jednocześnie, przedsiębiorca wnioskując o subwencję finansową składa oświadczenia pod groźbą odpowiedzialności karnej za przedstawianie fałszywych informacji oraz złożenie fałszywych oświadczeń.

2.23. Czy procedura składania wniosku o subwencję finansową będzie zautomatyzowana? Czy będzie oparta na oświadczeniach?

Subwencje finansowe są udzielane za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Tam będzie można wypełnić formularz, który następnie trafi do PFR, gdzie zostanie zweryfikowany na podstawie zewnętrznych źródeł takich jak np. ZUS (zatrudnienie), Krajowa Administracja Skarbowa (spadek Przychodów). Na tej podstawie PFR podejmie jedną z następujących decyzji:

- pozytywną, czyli wypłaci subwencję finansową w kwocie wnioskowanej przez przedsiębiorcę;
- częściowo pozytywną, czyli wypłaci subwencję finansową w kwocie niższej niż wnioskowana przez przedsiębiorcę;
- negatywną, czyli odmówi wypłaty subwencji finansowej.

2.24. W jaki sposób zawierana jest umowa o subwencję finansową?

Po poprawnym wypełnieniu i podpisaniu wniosku o subwencję finansową zostanie wygenerowana umowa subwencji finansowej. Umowa taka zawierana jest wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej z chwilą złożenia przez bank, działający jako pełnomocnik PFR, oświadczenia woli o zawarciu umowy subwencji finansowej poprzez opatrzenie tej umowy pieczęcią bankową lub kwalifikowanym podpisem elektronicznym osób uprawnionych do reprezentowania

banku. Dla zawarcia umowy nie ma potrzeby opatrzenia papierowej umowy podpisem wnioskodawcy i jej przekazania do PFR.

2.25. Jak w praktyce wyglądała będzie procedura składania wniosku?

Procedura składania wniosku o subwencję przebiegać ma co do zasady w następujący sposób:

a) treść wniosku jest weryfikowana przez bank pod kątem jej kompletności i wstępnej zgodności z warunkami programowymi, w zakresie ustalonym między PFR i bankiem, przy czym złożenie wniosku nie jest możliwe do czasu ewentualnego poprawienia we wniosku błędnych danych lub złożenia wszystkich wymaganych oświadczeń, wskazanych przez bank na etapie poprzedzającym akceptację wniosku;
b) po poprawnym wprowadzeniu przez beneficjenta danych w formularzu wniosku, w bankowości elektronicznej zostanie wygenerowany projekt umowy subwencji finansowej, zawierający odpowiednie dane zamieszczone przez beneficjenta w formularzu wniosku, o ile bankowość elektroniczna banku zapewnia takie funkcjonalności;
c) beneficjent uzyska możliwość zapoznania się z umową subwencji finansowej w formie elektronicznej, wydrukowania i zapisania elektronicznie projektu umowy subwencji finansowej oraz dostępu do zapisanego elektronicznie projektu umowy subwencji finansowej po ponownym zalogowaniu, o ile bankowość elektroniczna banku zapewnia takie funkcjonalności;
d) umowa subwencji finansowej musi zostać podpisana przez Osobę Upoważnioną w bankowości elektronicznej banku za pomocą narzędzi autoryzacyjnych przekazanych beneficjentowi przez bank;
e) po podpisaniu umowy subwencji finansowej przez Osobę Upoważnioną w imieniu beneficjenta, bank podpisze umowę subwencji finansowej w imieniu PFR działając w charakterze jego pełnomocnika, na podstawie udzielonego bankowi przez PFR pełnomocnictwa, opatrując umowę subwencji finansowej pieczęcią banku, Kwalifikowanym Podpisem Elektronicznym osób uprawnionych do reprezentowania banku lub innym odpowiednim narzędziem informatycznym stosowanym przez bank, a następnie udostępni ją beneficjentowi w bankowości elektronicznej oraz
f) bank przekaże wniosek do PFR, który rozpatrzy go zgodnie z procedurą opisaną w dokumentach programowych.

2.26. Czy zawarcie umowy subwencji finansowej gwarantuje jej otrzymanie?

Nie. Zawarcie przez beneficjenta umowy subwencji finansowej jest wymogiem koniecznym dla otrzymania subwencji finansowej, jednakże nie gwarantuje jej otrzymania w sytuacji, w której wszystkie warunki programowe, w tym również te, których spełnienie jest niezależne od beneficjenta, nie będą spełnione. Udzielenie przez PFR subwencji finansowej beneficjentowi co do zasady, a także w określonej wysokości, jest uzależnione od spełnienia się wszystkich warunków programowych.

2.27. Kiedy umowa subwencji finansowej wygasa?

Umowa subwencji finansowej wygasa z chwilą:

a) udostępnienia beneficjentowi w bankowości elektronicznej, w innym kanale komunikacji banku z beneficjentem lub w inny sposób decyzji o odmowie przyznania subwencji finansowej;
b) upływu okresu wypowiedzenia umowy subwencji finansowej;
c) odstąpienia od umowy subwencji finansowej przez beneficjenta zgodnie z Regulaminem;
d) całkowitego wykonania obowiązków wynikających z umowy subwencji finansowej przez beneficjenta.

2.28. Kiedy PFR może wypowiedzieć umowę subwencji finansowej?

PFR ma prawo do wypowiedzenia umowy subwencji finansowej w każdym czasie w okresie jej obowiązywania w trybie natychmiastowym, bez zachowania jakiegokolwiek okresu wypowiedzenia, w przypadku:

a) stwierdzenia, że którekolwiek oświadczenie, informacja lub dokument przedstawione bankowi lub PFR w treści lub w związku z wnioskiem, odwołaniem lub umową subwencji finansowej jest nieprawdziwe lub wprowadzające w błąd;
b) stwierdzenia, że beneficjent nie spełniał któregokolwiek z warunków programowych w dacie, w której zobowiązany był go spełniać;
c) stwierdzenia, że beneficjent nie wykazał w należyty i terminowy sposób umocowania osoby składającej w jego imieniu wniosek i zawierającej umowę subwencji finansowej lub składającej odwołanie zgodnie z Regulaminem;
d) faktycznego zaprzestania przez beneficjenta prowadzenia działalności gospodarczej, w tym zawieszenia przez beneficjenta prowadzenia działalności gospodarczej;
e) otworzenia likwidacji beneficjenta lub rozwiązaniu spółki beneficjenta;
f) gdy PFR ustali, że beneficjent wydatkował subwencję finansową w sposób sprzeczny z umową subwencji finansowej lub Regulaminem;
g) niedokonania przez beneficjenta zwrotu części subwencji finansowej w terminie określonym w Regulaminie;
h) naruszenia przez beneficjenta, w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1 - 6 i 8 - 12 Ustawy o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych oraz
i) naruszenia przez beneficjenta któregokolwiek z jego obowiązków określonych w umowie subwencji finansowej, w tym, dla uniknięcia jakichkolwiek wątpliwości, także w Regulaminie.

Wypowiedzenie umowy subwencji finansowej zostanie udostępnione beneficjentowi:

a) w bankowości elektronicznej banku,
b) za pośrednictwem innych bezpiecznych kanałów komunikacji wykorzystywanych przez bank do komunikacji ze swoimi klientami (np. w postaci wiadomości e-mail lub SMS) lub
c) w inny sposób pozwalający beneficjentowi zapoznać się z wypowiedzeniem

i stanie się skuteczne z chwilą tego udostępnienia.

W przypadku wypowiedzenia umowy subwencji finansowej przez PFR beneficjent zobowiązany jest do zwrotu całej kwoty subwencji finansowej (w zakresie, w jakim nie została ona wcześniej zwrócona przez beneficjenta) w terminie 14 dni od daty, w której wypowiedzenie umowy subwencji finansowej stało się skuteczne, z zastrzeżeniem postanowień umowy subwencji finansowej lub Regulaminu, które przewidują krótszy termin na dokonanie zwrotu subwencji finansowej.

2.29. Kiedy beneficjent programu może wypowiedzieć umowę subwencji finansowej?

Beneficjent może wypowiedzieć umowę subwencji finansowej tylko w przypadku zmiany Regulaminu przez PFR. Może to zrobić w terminie 14 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej PFR informacji o zmianie Regulaminu. W przypadku wypowiedzenia przez beneficjenta umowy subwencji finansowej, beneficjent będzie zobowiązany do zwrotu całej, otrzymanej kwoty subwencji finansowej wraz ze złożeniem PFR przez beneficjenta oświadczenia w przedmiocie wypowiedzenia umowy subwencji finansowej. Wypowiedzenie umowy subwencji finansowej będzie skuteczne z chwilą doręczenia PFR przez beneficjenta oświadczenia woli w tym zakresie.
Za wyjątkiem opisanej wyżej sytuacji beneficjent nie ma prawa wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy subwencji finansowej.

2.30. W jaki sposób komunikowane będą przedsiębiorcy decyzje PFR?

Decyzje zostaną udostępnione beneficjentowi w bankowości elektronicznej banku, za pośrednictwem innych bezpiecznych kanałów komunikacji wykorzystywanych przez bank do komunikacji ze swoimi klientami (np. w postaci wiadomości e-mail lub SMS) lub w inny sposób pozwalający beneficjentowi zapoznać się z decyzjami i staną się skuteczne z chwilą tego udostępnienia.

2.31. Czy do wsparcia udzielanego w ramach Tarczy Finansowej 2.0 stosuje się przepisy ustawy z 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych?

Nie, na podstawie art. 77 ustawy z 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2 do wsparcia udzielanego przez PFR w ramach Tarczy Finansowej 2.0 nie stosuje się przepisów ustawy z 31 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia obciążeń regulacyjnych, tj. ustawy, która w pewnych aspektach nakazuje traktować przedsiębiorców działających w formie jednoosobowych działalności gospodarczych jak konsumentów.

2.32. Czy udzielona subwencja podlega egzekucji sądowej lub administracyjnej? Czy środki przekazane w formie subwencji mogą podlegać zajęciu na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego?

Nie, środki przekazane w formie subwencji finansowej przedsiębiorcy nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej, chyba że egzekwowana wierzytelność powstała w związku z naruszeniem zasad, na których udzielono danemu przedsiębiorcy takiego wsparcia. Środki te, w razie ich przekazania na rachunek bankowy, rachunek oszczędnościowy, rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy oraz rachunek terminowych lokat oszczędnościowych, są także wolne od zajęcia na podstawie sądowego lub administracyjnego tytułu wykonawczego.

2.33. Co decyduje o wypłacie wsparcia w ramach Programu w przypadku, gdy chętnych będzie więcej niż środków?

Udzielanie subwencji finansowych będzie następowało zgodnie z kolejnością rozpatrywania wniosków przez PFR, przy czym pierwszeństwo rozpoznania przyznane będzie tym wnioskom, które zgodnie z obowiązującymi procedurami będą kompletne i nieobarczone brakami utrudniającymi ich przeprocesowanie.

W jakich przypadkach PFR odmówi udzielenia wsparcia w ramach Programu?PFR podejmie decyzję o odmowie przyznania subwencji finansowej, jeśli stwierdzi, m.in. na podstawie informacji uzyskanych z ZUS lub od Ministra Finansów, że przedsiębiorca nie spełnia warunków programowych lub oświadczenia złożone przez przedsiębiorcę w związku zawarciem umowy subwencji finansowej są nieprawdziwe.

PFR jest uprawniony do odmowy wypłaty subwencji finansowej na rzecz przedsiębiorcy w przypadku, w którym PFR posiada uzasadnione podejrzenie wystąpienia jakiegokolwiek rodzaju nieprawidłowości lub nadużyć.

2.34. W jakich przypadkach PFR podejmie decyzję o udzieleniu wsparcia w ramach Programu w kwocie niższej niż wnioskowana?

PFR podejmie decyzję o przyznaniu subwencji finansowej w wysokości niższej niż wnioskowana przez przedsiębiorcę, jeżeli m.in. przedstawione przez przedsiębiorcę we wniosku dane nie znajdą w całości potwierdzenia w informacjach uzyskanych przez PFR m.in. z ZUS i od Ministra Finansów, ale z tych informacji będzie wynikało, że przedsiębiorca spełnia warunki do otrzymania subwencji finansowej, jednak w wysokości niższej niż wskazana we wniosku.

2.35. Czy PFR ma jakieś programy pomocy dla przedsiębiorców niezatrudniających żadnych osób?

Tarcza Finansowa PFR, zarówno 1.0. jak i 2.0. nie przewiduje możliwości otrzymania subwencji finansowej przez przedsiębiorcę niezatrudniającego żadnych osób.

3. Warunki udziału w Programie

3.1.Jakie warunki musi spełnić Mikrofirma, aby otrzymać subwencję?

Mikrofirma otrzyma subwencję jeśli spełnia następujące kryteria:

- jest przedsiębiorcą w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa Przedsiębiorców;
- jest wpisana do KRS lub CEIDG;
- zatrudniała na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku jakiegokolwiek Pracownika na tę datę - na 31 lipca 2020 r., co najmniej 1 Pracownika, ale nie więcej niż 9 Pracowników;
- nie posiada zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne na 31 grudnia 2019 r. lub na 31 grudnia 2020 r. lub na dzień złożenia wniosku o subwencję, przy czym:
    - (i) rozłożenie płatności podatków lub składek na ubezpieczenia społeczne na raty lub jej odroczenie, lub
    - (ii) zaleganie z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne nieprzekraczające trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu Prawa Pocztowego za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej, lub
    - (iii) złożenie wniosku do ZUS o brak płatności składek na ubezpieczenia społeczne w ramach tarcz antykryzysowych

  nie będą uznawane za zaległość;
- prowadziła działalność gospodarczą w dniu 31 grudnia 2019 r. oraz prowadzi ją w dniu składania wniosku o udzielenie subwencji finansowej;
- na dzień składania wniosku nie otworzyła likwidacji na podstawie KSH, nie złożyła wniosku o wykreślenie z CEIDG oraz wobec której, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte: (i) postępowanie upadłościowe na podstawie Prawa Upadłościowego lub (ii) postępowanie restrukturyzacyjne na podstawie Prawa Restrukturyzacyjnego;
- prowadzi w trzech wymienionych w Programie datach, czyli w dniu: (i) 31 grudnia 2019 r., (ii) 1 listopada 2020 r. oraz (iii) składania wniosku o subwencję finansową działalność gospodarczą w co najmniej jednej z branż określonych w Programie (wykonywanie działalności w jednym lub więcej ze wskazanych w Programie kodach PKD);
- odnotowała spadek Przychodów o minimum 30%, w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w okresie:
    - (i) od 1 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. lub
    - (ii) od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.;
- posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, a jej główny beneficjent rzeczywisty, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML, nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych" w rozumieniu Konkluzji Rady UE w sprawie zrewidowanej listy państw nie współpracujących w celach podatkowych (2020/C 64/03 w wersji uwzględniającej zmiany ogłoszone 7 października 2020 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej C 331/3). Odejście od tej zasady możliwe jest w sytuacji zobowiązania się przedsiębiorcy i/lub jego głównego beneficjenta rzeczywistego do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu;
- spełnia warunki określone w sekcji 3.1 Tymczasowych Ram Pomocy.

3.2.Jakie warunki musi spełnić MŚP, aby otrzymać subwencję finansową?

MŚP otrzyma subwencję jeśli spełnia następujące kryteria:

- jest przedsiębiorcą w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa Przedsiębiorców;
- jest wpisane do KRS lub CEIDG;
- zatrudniało na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku jakiegokolwiek pracownika na tę datę - na 31 lipca 2020 r., co najmniej 1 Pracownika, ale nie więcej niż 249 Pracowników;
- nie posiada zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne na 31 grudnia 2019 r. lub na 31 grudnia 2020 r. lub na dzień złożenia wniosku o subwencję, przy czym:
    - (i) rozłożenie płatności podatków lub składek na ubezpieczenia społeczne na raty lub jej odroczenie, lub
    - (ii) zaleganie z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne nieprzekraczające trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu Prawa Pocztowego za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej, lub
    - (iii) złożenie wniosku do ZUS o brak płatności składek na ubezpieczenia społeczne w ramach tarcz antykryzysowych

  nie będą uznawane za zaległość;
- prowadziło działalność gospodarczą w dniu 31 grudnia 2019 r. oraz prowadzi w dniu składania wniosku o udzielenie subwencji finansowej;
- na dzień składania wniosku nie otworzyło likwidacji na podstawie KSH, nie złożyło wniosku o wykreślenie z CEIDG oraz wobec którego, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte: (i) postępowanie upadłościowe na podstawie Prawa Upadłościowego lub (ii) postępowanie restrukturyzacyjne na podstawie Prawa Restrukturyzacyjnego;
- prowadzi w trzech wymienionych w Programie datach, czyli 31 grudnia 2019 r., 1 listopada 2020 r. i w dniu składania wniosku o subwencję działalność gospodarczą w co najmniej jednej z branż określonych w Programie (wykonywanie działalności w jednym lub więcej ze wskazanych w Programie kodach PKD);
- odnotowało spadek Przychodów o minimum 30%, w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w okresie:
    - (i) od 1 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. lub
    - (ii) od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.;
- odnotowało spadek Przychodów o minimum 30%, w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w okresie trwającym:
    - (i) od 1 listopada 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 listopada 2019 r. do 31 grudnia 2019 r. (spadek Przychodów w oparciu o dane rzeczywiste) lub
    - (ii) od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. w porównaniu do okresu od 1 stycznia 2019 r. do 31 marca 2019 r. (spadek Przychodów w oparciu o predykcję według najlepszej

wiedzy MŚP, a w przypadku składania wniosku w chwili posiadania danych rzeczywistych – w oparciu o dane rzeczywiste);

- posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, a jego główny beneficjent rzeczywisty, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych" w rozumieniu Konkluzji Rady UE w sprawie zrewidowanej listy państw nie współpracujących w celach podatkowych (2020/C 64/03 w wersji uwzględniającej zmiany ogłoszone 7 października 2020 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej C 331/3). Odejście od tej zasady możliwe jest w sytuacji zobowiązania się przedsiębiorcy i/lub jego głównego beneficjenta rzeczywistego do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu;
- spełnia warunki określone w sekcji 3.12 Tymczasowych Ram Pomocy.

3.3. Czy przedsiębiorca będący 31 grudnia 2019 r. w trudnej sytuacji może otrzymać subwencję?

Mikroprzedsiębiorstwa i małe przedsiębiorstwa w rozumieniu załącznika I do GBER, które 31 grudnia 2019 r. były Przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji, mogą ubiegać się o udział w Programie pod warunkiem, że nie są one objęte zbiorowym postępowaniem upadłościowym na podstawie Prawa Upadłościowego oraz nie otrzymały pomocy na ratowanie (lub w razie otrzymania takiej pomocy, na dzień przyznania subwencji finansowej spłaciły pożyczkę lub zakończyły umowę gwarancji) ani pomocy na restrukturyzację (lub w razie otrzymania pomocy na restrukturyzację na dzień przyznania subwencji finansowej nie podlegały już planowi restrukturyzacji).

W przypadku średnich przedsiębiorstw w rozumieniu załącznika I do GBER (oraz wybranych Dużych Przedsiębiorstw) o udział w Programie mogą ubiegać się przedsiębiorstwa, które dodatkowo na dzień 31 grudnia 2019 r. nie były Przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji.

3.4. Czy każdy przedsiębiorca może ubiegać się o subwencję w ramach Programu, niezależnie od kodu PKD, w którym prowadzi działalność?

Program kierowany jest do Mikrofirm/MŚP prowadzących działalność zgodnie z kodami PKD wymienionymi w Programie.
Beneficjentem Programu może być tylko przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa Przedsiębiorców, tj. osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przyznano zdolność prawną, wykonująca działalność gospodarczą, a także wspólnik spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez niego działalności gospodarczej. Przedsiębiorcą są też spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje - jeżeli prowadzą działalność gospodarczą.

Dodatkowo, beneficjent Programu musi być wpisany do KRS/CEIDG.

3.5. Czy określono najniższą kwotę o którą może wnioskować przedsiębiorca?

Najniższa kwota subwencji finansowej, o jaką może wnioskować beneficjent, wynosi 180 zł, przy czym dotyczy to zarówno wniosku, jak i odwołania.

3.6. Czy przedsiębiorca, który naruszył ograniczenia, nakazy lub zakazy ustanowione w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, może otrzymać subwencję finansową?

W umowie subwencji finansowej przedsiębiorca składa, pod rygorem odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego lub nierzetelnego oświadczenia, oświadczenie, że nie naruszył, w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej, ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1-6 i 8-12 Ustawy o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych. Przedsiębiorca oświadcza także, że wskazane wyżej oświadczenie jest w całości prawdziwe i rzetelne, a w przypadku, gdyby przed uzyskaniem subwencji finansowej okoliczności wskazane w tym oświadczeniu uległy zmianie, zobowiązuje się do niezwłocznego złożenia oświadczenia korygującego. Zgodnie z art. 23 ust. 1 ustawy z 28 października 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z przeciwdziałaniem sytuacjom kryzysowym związanym z wystąpieniem COVID-19 (Dz.U. z 2020 r. poz. 2112) naruszenie przez przedsiębiorcę ograniczeń, nakazów i zakazów w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1-6 i 8-12 Ustawy o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych stanowi podstawę odmowy udzielenia pomocy publicznej.

W przypadku naruszenia przez przedsiębiorcę ograniczeń, nakazów i zakazów ustanowionych w związku z wystąpieniem stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 46a i art. 46b pkt 1-6 i 8-12 Ustawy o Zwalczaniu Chorób Zakaźnych po dniu udzielenia subwencji finansowej, PFR będzie uprawniony do wypowiedzenia umowy subwencji finansowej bez zachowania okresu wypowiedzenia, a przedsiębiorca będzie zobowiązany do zwrotu całej kwoty subwencji finansowej.

3.7. Czy fundacja nieprowadząca działalności gospodarczej może starać się o subwencję?

Nie. Program jest skierowany do podmiotów prowadzących działalność gospodarczą. Beneficjentem Programu może być przedsiębiorca w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa Przedsiębiorców. Przedsiębiorcą są też spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje - jeżeli prowadzą działalność gospodarczą.

3.8. Czy firma niezatrudniająca pracowników na umowę o pracę, a tylko zleceniobiorców może otrzymać subwencję w ramach Programu?

Nie. Warunkiem posiadania statusu Mikrofirmy/MŚP, który uprawnia do utrzymania pomocy w ramach Programu, jest zatrudnianie na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku jakiegokolwiek Pracownika na tę datę – na dzień 31 lipca 2020 r., co najmniej 1 Pracownika.

Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy (Mikrofirma/MŚP) przez Pracownika rozumie się osobę zatrudnioną wyłącznie na podstawie umowy o pracę, z wyłączeniem pracowników przebywających na urlopach: macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim, wychowawczym lub zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

3.9. Czy JDG, która zatrudnia 100 osób na umowę zlecenie jest Mikrofirmą czy MŚP?

O tym, czy firma kwalifikuje się jako Mikrofirma czy jako MŚP decyduje kilka czynników. Należy do nich m.in. zatrudnienie oraz roczny obrót netto lub suma bilansowa.

Przedsiębiorca, który na 31 grudnia 2019 r. zatrudniał od 1 do 9 Pracowników (na podstawie umowy o pracę, w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy) oraz jego roczny obrót netto za 2019 r. lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR traktowany jest jako Mikrofirma. Należy przy tym zwrócić uwagę, że jeśli na 31 grudnia 2019 r. firma nie zatrudniała żadnego Pracownika, bierzemy pod uwagę zatrudnienie na 31 lipca 2020 r.

Natomiast jako MŚP traktujemy przedsiębiorców zatrudniających na 31 grudnia 2019 r. od 1 do 249 Pracowników (na podstawie umowy o pracę, w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy), którego roczny obrót za 2019 r. nie przekracza 50 mln EUR lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekraczała 43 mln EUR. Również w przypadku MŚP, jeśli firma na 31 grudnia 2019 r. nie zatrudniała żadnego Pracownika, bierzemy pod uwagę zatrudnienie na 31 lipca 2020 r.

Przy określeniu statusu przedsiębiorstwa powinno się uwzględniać także inne warunki wskazane w treści Regulaminu oraz załączniku I do GBER.

3.10. Działam w Specjalnej Strefie Ekonomicznej. Czy mogę aplikować o wsparcie w ramach Programu?

Tak, przedsiębiorcy działający w Specjalnych Strefach Ekonomicznych mogą skorzystać ze wsparcia w ramach Programu.

3.11. Czy jednostki samorządu terytorialnego oraz spółki z udziałem Skarbu Państwa lub jednostek samorządu terytorialnego mogą otrzymać wsparcie z Tarczy Finansowej 2.0?

Jednostki samorządu terytorialnego oraz samorządowe zakłady budżetowe nie mogą korzystać z Programu Tarczy Finansowej 2.0, która przewiduje wsparcie dla przedsiębiorców w rozumieniu Prawa Przedsiębiorców, wpisanych do KRS/CEIDG.

Ze wsparcia w ramach Programu mogą, co do zasady, korzystać spółki z udziałem Skarbu Państwa oraz spółki z udziałem jednostek samorządu terytorialnego. Duży przedsiębiorca może uczestniczyć w Programie na takich warunkach jak MŚP, jeżeli:

(i) 25% lub więcej jego kapitału zakładowego lub praw głosu jest bezpośrednio lub pośrednio kontrolowane, wspólnie lub indywidualnie, przez jeden lub więcej organów publicznych, przy czym w każdym przypadku przedsiębiorstwo samodzielnie (bez wspólników i podmiotów powiązanych) zatrudnia do 249 Pracowników, a roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub jego suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR oraz

(ii) nie jest Mikrofirmą,

(iii) nie skorzystał z programu Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm.

Przy określeniu statusu przedsiębiorstwa powinno się uwzględniać inne warunki wskazane w treści Regulaminu oraz załączniku I do GBER.

Należy zwrócić uwagę, że podmiot, którego 25% lub więcej kapitału lub praw głosu jest kontrolowane bezpośrednio lub pośrednio, wspólnie lub indywidualnie, przez Skarb Państwa lub jednostkę samorządu terytorialnego będzie zawsze uznawany za Dużego Przedsiębiorcę. Nie dotyczy to jednak spółek komunalnych kontrolowanych przez jednostki samorządu terytorialnego, których budżet nie przekracza rocznie kwoty 10 mln EUR oraz liczba mieszkańców nie przekracza 5 tys. oraz w których udział jednostki samorządu terytorialnego jest nie większy niż 50%.

3.12. Czy sanatorium działające jako SPZOZ może skorzystać ze wsparcia w ramach Tarczy Finansowej 2.0?

Nie, beneficjentami Tarczy Finansowej 2.0 mogą być tylko przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa przedsiębiorców. Zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 4 ustawy z 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, podmiotem leczniczym niebędącym przedsiębiorcą jest podmiot leczniczy wymieniony w art. 4 ust. 1 pkt 2, 3 i 7 tej ustawy, czyli m.in. samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej (art. 4 ust. 1 pkt 2).

3.13. Jaka jest definicja pracownika w ramach Programu?

W zależności od tego, czy chodzi o ustalenie statusu przedsiębiorcy czy o ustalenie maksymalnej kwoty subwencji finansowej Program posługuje się dwoma pojęciami: Pracownika i Osoby Zatrudnionej.

Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy (Mikrofirma/MŚP) istotna jest definicja Pracownika, przez którego rozumie się osobę fizyczną, zatrudnioną na podstawie umowy o pracę (w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy), z wyłączeniem pracowników przebywających na urlopach: macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim, wychowawczym lub zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

Na potrzeby wyliczenia kwoty subwencji finansowej, Program posługuje się pojęciem Osoby Zatrudnionej, przez którą rozumie się osobę fizyczną (i) która, zgodnie z przepisami polskiego prawa

pozostaje z przedsiębiorcą w stosunku pracy oraz, która była zgłoszona przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej przysługującej przedsiębiorcy, z zastrzeżeniem, że stan zatrudnienia określa się w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy, lub (ii) współpracującą z przedsiębiorcą, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (w szczególności na podstawie umów cywilnoprawnych, takich jak np. umowa zlecenia), za którą przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne na dzień ustalania stanu zatrudnienia dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej.

3.14. Czy osoba samozatrudniona jest pracownikiem w rozumieniu Programu?

Nie, taka osoba nie będzie ani Pracownikiem, ani Osobą Zatrudnioną w rozumieniu Programu. W związku z tym osoba samozatrudniona nie będzie brana pod uwagę zarówno na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, jak i na potrzeby ustalenia wysokości subwencji.

3.15. Czy osoba zatrudniona na podstawie umowy cywilnoprawnej będzie traktowana jako pracownik?

Taka osoba nie będzie spełniała definicji Pracownika na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, jednak będzie traktowana jako Osoba Zatrudniona na potrzeby ustalenia wysokości subwencji, pod warunkiem, że przedsiębiorca – na dzień ustalania stanu zatrudnienia dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji – odprowadza za nią składki na ubezpieczenia społeczne.

3.16. Czy wspólnicy spółki (np. spółki z o.o.) zatrudnieni na umowę o pracę są zaliczani do całkowitej liczby pracowników?

Jeśli firma zatrudnia na podstawie umowy o pracę wspólnika i został on zgłoszony przez firmę do ubezpieczeń społecznych, spełnia definicję zarówno Pracownika, jak i Osoby Zatrudnionej, w rozumieniu Programu.

3.17. Na jaki dzień określany jest stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy?

Stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy (Mikrofirma/MŚP) ustala się na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku jakiegokolwiek Pracownika na tę datę - na 31 lipca 2020 r. Na potrzeby ustalenia wysokości subwencji będzie brana pod uwagę liczba Osób Zatrudnionych na 30 września 2020 r.

3.18. Czy, jeśli przedsiębiorca zatrudniał pracowników przez cały 2019 rok z wyjątkiem grudnia (tylko w grudniu 2019 roku nie zatrudniał nikogo), może otrzymać wsparcie w ramach Tarczy Finansowej 2.0?

Będzie to możliwe, po spełnieniu pozostałych warunków określonych w Programie, jeśli przedsiębiorca zatrudniał co najmniej jednego Pracownika na 31 lipca 2020 r., nawet w niepełnym wymiarze czasu pracy.

3.19. Czy agencja pracy tymczasowej powinna wliczać do stanu zatrudnienia pracowników tymczasowych - mimo tego, że tacy pracownicy są kierowani do pracy na rzecz pracodawcy użytkownika?

Agencja pracy tymczasowej zatrudnia pracowników tymczasowych na podstawie umowy o pracę na czas określony, w związku z czym to agencja powinna uwzględniać ich przy ustalaniu swego stanu zatrudnienia.

3.20. Czy osobę współpracującą (np. współmałżonka) zgłoszoną do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511 należy wliczać do stanu zatrudnienia na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy?

Przedsiębiorca może wliczyć do ogólnej liczby Pracowników, ustalanej na potrzeby określenia statusu, (Mikrofirma/MŚP) osobę współpracującą zgłoszoną do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511, pod warunkiem, że osoba ta jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę. Taką osobę liczymy jako jeden etat.
W przypadku, gdy osoba współpracująca nie jest zatrudniona na podstawie umowy o pracę, przedsiębiorca nie uwzględnia tej osoby w ogólnej liczbie Pracowników ustalanej na potrzeby określenia statusu Mikrofirmy albo MŚP. Niemniej jednak uwzględnia się tę osobę w liczbie Osób Zatrudnionych (na potrzeby wyliczenia maksymalnej kwoty subwencji finansowej), pod warunkiem, że za tę osobę odprowadzane są składki na ubezpieczenia społeczne. Również w takim przypadku osobę tę liczymy jako jeden etat.

3.21. Czy na potrzeby określenia statusu Mikrofirmy/MŚP przedsiębiorca może wybrać jeden z parametrów dla spełnienia kryterium finansowego - obrót lub sumę bilansową?

Tak, wystarczy, aby tylko jeden z elementów kryterium finansowego nie przekraczał limitu przewidzianego dla Mikrofirmy/MŚP, aby cały warunek kryterium finansowego został spełniony.
Dla przykładu, przedsiębiorca zatrudniający 5 pracowników, którego obrót wynosi 10 mln EUR, a suma bilansowa 1 mln EUR, jest Mikrofirmą, gdyż jeden z elementów stanowiących kryterium finansowe nie przekracza 2 mln EUR. Biorąc pod uwagę wyłącznie kryterium finansowe, podmiot nie będzie Mikrofirmą/MŚP, tylko wtedy, gdy obie wartości (obrót i suma bilansowa) będą powyżej progów.

3.22. Czy, jeśli przedsiębiorca działa na rynku krócej niż rok, to sumę bilansową/obrót ustala się za wszystkie miesiące, w których działała i uzyskany wynik porównuje z progami finansowymi przy weryfikacji statusu Mikrofirmy/MŚP?

Określenie statusu Mikrofirmy/MŚP powinno uwzględniać warunki określone w załączniku I do GBER. Zgodnie z tym rozporządzeniem, w przypadku firm działających krócej niż rok, przedsiębiorca, określając swój status, powinien oszacować wymagane dane o skali finansowej na podstawie odpowiednich danych pochodzących z szacunków dokonanych w dobrej wierze w trakcie roku obrotowego.

Dodatkowo, na potrzeby ustalenia, czy przedsiębiorca spełnia warunki uprawniające go do udziału w Programie należy zweryfikować roczny obrót netto za 2019 r. lub sumę bilansową w 2019 r. zgodnie z Regulaminem.

3.23. Od czego zależy wysokość subwencji dla Mikrofirmy?

Kwota subwencji finansowej jest iloczynem sumy Osób Zatrudnionych przez przedsiębiorcę na 30 września 2020 r. (jednakże nie więcej niż 9 Osób Zatrudnionych w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy) oraz wartości progu zgodnie ze spadkiem Przychodów.

Obliczenie subwencji finansowej dla Mikrofirmy odbywa się wg poniższych zasad:

Wielkość spadku Przychodów Mikrofirmy w porównywanych okresach	**Wysokość Subwencji Finansowej należnej Mikrofirmie**
Spadek większy lub równy 30%	18.000 PLN / Osobę Zatrudnioną
Spadek większy lub równy 60%	36.000 PLN / Osobę Zatrudnioną

Dla wartości mniejszych niż 1 etat wartości są proporcjonalnie wyliczane wg. wzoru [wartość progu] * [etat], np. 18 tys. zł * 0,5 etatu = 9 tys. zł.

Maksymalna kwota finansowania dla Mikrofirmy to 324 tys. zł, przy czym maksymalna kwota finansowania na Osobę Zatrudnioną nie może być wyższa niż 36 tys. zł. Należy także pamiętać, iż suma finansowania z Tarczy Finansowej 1.0 i Tarczy Finansowej 2.0 na Osobę Zatrudnioną nie może być wyższa niż 72 tys. zł.

Stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia powyższych limitów badany będzie na dzień 30 września 2020 r.

3.24. Czy subwencja finansowa dla Mikrofirmy może być naliczona dla więcej niż 9 etatów i czy w takiej sytuacji warunek utrzymania zatrudnienia dotyczy 9, czy może wszystkich zatrudnionych?

Zatrudnienie, które stanowi podstawę określenia kwoty subwencji finansowej dla Mikrofirmy w żadnym przypadku nie może być wyższe niż 9 Osób Zatrudnionych w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy. Jeśli przedsiębiorca jest Mikrofirmą, to w sytuacji, gdy będzie zatrudniał np. 6 pracowników każdy na pół etatu oraz 2 osoby współpracujące - na podstawie umowy zlecenia, otrzyma subwencję finansową na 5 osób (każda osoba współpracująca traktowana jest jako jeden

etat). Warunek utrzymania zatrudnienia przez Mikrofirmę dotyczy średniego zatrudnienia w 2021 r. w porównaniu do 2020 r.

Średnioroczne zatrudnienie będzie wyliczane według następującego wzoru:

$$\textit{średnioroczne zatrudnienie} = \frac{m1 + m2 + m3 + (\dots) + m12}{12}$$

gdzie m1 do m12 – odpowiada liczbie Osób Zatrudnionych na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego.

W sytuacji, gdy średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy w roku 2020 różni się od liczby Osób Zatrudnionych, na które beneficjent otrzymał subwencję finansową, przyjmuje się, że średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy za rok 2020 odpowiada liczbie osób Zatrudnionych, na które została udzielona subwencja finansowa.

3.25. Jak określić liczbę pracowników na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy?

Przy określaniu liczby Pracowników na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy (Mikrofirma/MŚP) należy przyjąć następujące założenia:

- Pracownikiem - dla celu ustalenia statusu firmy - jest osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę;
- w liczbie Pracowników nie uwzględnia się pracowników przebywających na urlopach: macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim, wychowawczym lub zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego (zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych z kodem ubezpieczenia 0120 - pracownik młodociany). Uwzględnia się natomiast m.in. Pracowników przebywających na urlopie bezpłatnym lub przebywających na zwolnieniu lekarskim czy świadczeniu rehabilitacyjnym;
- przy ustalaniu statusu Mikrofirmy/MŚP należy brać pod uwagę Pracowników zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych na 31 grudnia 2019 r., a w przypadku braku jakiegokolwiek Pracownika na tę datę - na 31 lipca 2020 r. (kody: 0110, 0111, 0125, 0126, 0511). Weryfikacji spełnienia tego warunku dokona PFR na podstawie dokumentów zaewidencjonowanych w ZUS;
- przeliczanie Pracowników na potrzeby ustalenia, czy przedsiębiorca mieści się w limicie zatrudnienia przewidzianym dla Mikrofirmy/MŚP odbywa się poprzez sumowanie liczby zatrudnionych w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy, a nie poprzez sumowanie liczby osób. Wyjątek stanowi osoba współpracująca, zatrudniona na umowę o pracę i zgłoszona do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511, która zawsze jest liczona jako jeden etat;
- jeżeli wymiar czasu pracy jest większy niż jeden etat, przyjmuje się, że Pracownik jest zatrudniony na jeden etat;
- wymóg zatrudniania co najmniej jednego Pracownika jest spełniony również w przypadku zatrudniania jednego Pracownika w niepełnym wymiarze czasu pracy.

Przykład 1
Pracodawca na 31 grudnia 2019 r. zatrudniał 16 Pracowników, każdego na 0,5 etatu – taki przedsiębiorca w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy zatrudniał 8 Pracowników, a więc jest Mikrofirmą (przy założeniu, że jego roczny obrót netto w 2019 r. lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR).

Przykład 2
Jeżeli przedsiębiorca na 31 grudnia 2019 r. zatrudniał 1 osobę na umowę o pracę na 0,5 etatu i 2 osoby na umowę zlecenia (zgłoszone do ubezpieczeń społecznych), to na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorca spełnia warunek zatrudniania co najmniej jednego Pracownika. Przy założeniu, że jego roczny obrót netto za 2019 r. lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR, taki przedsiębiorca jest Mikrofirmą.

Przykład 3
Przedsiębiorca ani na 31 grudnia 2019 r., ani na 31 lipca 2020 r. nie zatrudniał żadnej osoby na umowę o pracę, ale zatrudniał 3 osoby na umowę zlecenia (zgłoszone do ubezpieczeń społecznych). Taki przedsiębiorca nie spełnił warunku zatrudniania co najmniej jednego Pracownika, a więc nie spełnia definicji Mikrofirmy/MŚP i nie otrzyma subwencji.

Przykład 4
Osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą (JDG) na 31 grudnia 2019 r. zatrudniała małżonka na umowę o pracę w niepełnym wymiarze czasu pracy (zgłoszony do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511). Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, przyjmuje się, że JDG spełniła warunek zatrudniania co najmniej jednego Pracownika.

3.26. Jak określić liczbę pracowników na potrzeby ustalenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej?

Przy określaniu liczby Osób Zatrudnionych na potrzeby ustalenia maksymalnej wysokości subwencji dla Mikrofirmy/MSP należy przyjąć, że Osobą Zatrudnioną jest:

- osoba zatrudniona na podstawie stosunku pracy na dzień 30 września 2020 r., zgłoszona przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych z kodem – 0110, 0111, 0125, 0126, 0511, w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.

  Wyjątek stanowi Osoba Zatrudniona zgłoszona do ubezpieczeń społecznych z kodem 0511, która zawsze traktowana jest jako zatrudniona na cały etat. Osobą zatrudnioną jest także m.in. pracownik przebywający na urlopie bezpłatnym lub przebywający na zwolnieniu lekarskim czy świadczeniu rehabilitacyjnym.

  Jeśli przedsiębiorca zatrudnia Osoby Zatrudnione na podstawie stosunku pracy w niepełnym wymiarze czasu pracy, powinien zsumować te ułamkowe części etatów. Wynik sumowania nie musi być liczbą całkowitą (czyli może wynieść np. 1,75 etatu). Jeżeli wymiar czasu pracy

jest większy niż jeden etat, przyjmuje się, że Osoba Zatrudniona na podstawie stosunku pracy jest zatrudniona na jeden etat;

- osoba współpracująca z przedsiębiorcą, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (w szczególności na podstawie umów cywilnoprawnych, np. umowy zlecenia) na 30 września 2020 r. (kody: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0545, 0120, 0511), za którą przedsiębiorca, według stanu na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty subwencji finansowej, odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne.
  Każda osoba współpracująca traktowana jest jako jeden etat. Dotyczy to także Osób Zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego (zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych z kodem ubezpieczenia 0120 - pracownik młodociany).

W liczbie Osób Zatrudnionych uwzględnia się Osoby Zatrudnione przebywające na urlopach: macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim lub wychowawczym (kody świadczenia/przerwy: 311, 315, 319, 320, 325, 326, 327, 328, 121, 122). Każda taka osoba traktowana jest jako jeden etat (dotyczy to również osób, które przed tymi urlopami były zatrudnione na część etatu).

W przypadku Osoby Zatrudnionej na podstawie stosunku pracy w niepełnym wymiarze czasu pracy i na umowę zlecenia u tego samego przedsiębiorcy, bierze się pod uwagę jedynie wymiar czasu pracy tej osoby wynikający ze stosunku pracy. Osoba Zatrudniona na kilku umowach zlecenia u tego samego przedsiębiorcy zawsze liczona jest jako 1 etat.

Przykład
Mikrofirma zatrudniała na 30 września 2020 r. 3 osoby w ramach stosunku pracy, na 0,5 etatu każda (z czego jedna przebywa na urlopie wychowawczym) oraz 2 osoby na umowę zlecenia, za które przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne. W takim przypadku Mikrofirma może ubiegać się o subwencję na 4 Osoby Zatrudnione/etaty (dwie osoby na 0,5 etatu, jedna osoba będąca na urlopie wychowawczym oraz dwie na umowie zlecenia).

3.27. Czy wypełniając wniosek o subwencję z Tarczy Finansowej 2.0 można wskazać ułamkowy stan zatrudnienia?

Tak, należy wskazać wartość z uwzględnieniem części etatów.

3.28. Od czego zależy wysokość subwencji dla MŚP?

W celu wyliczenia kwoty subwencji finansowej dla MŚP, konieczne jest wykazanie przez MŚP:

a) wysokości Kosztów Stałych, przy czym Koszty Stałe:
   i. za okres od dnia 1 listopada 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. zostaną wykazane w oparciu o rzeczywiste dane wynikające z dokumentów księgowych lub rachunkowych MŚP lub

ii. za okres od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 marca 2021 r. zostaną wykazane w oparciu o predykcję dokonaną przez MŚP wedle swojej najlepszej wiedzy, jednakże w sytuacji, gdy w chwili składania wniosku dostępne są dane rzeczywiste wynikające z dokumentów księgowych lub rachunkowych MŚP za część tego okresu, MŚP zobowiązane jest wykazać wysokość Kosztów Stałych za część tego okresu w oparciu o dane rzeczywiste oraz

b) wielkości spadku Przychodów w okresie:

i. od dnia 1 listopada 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu trwającego od 1 listopada 2019 r. do dnia 31 grudnia 2019 r., przy czym MŚP zobowiązane jest wykazać wielkość spadku Przychodów za ten okres w oparciu o dane rzeczywiste lub

ii. od dnia 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 marca 2021 r. w porównaniu do okresu trwającego od 1 stycznia 2019 r. do dnia 31 marca 2019 r., przy czym MŚP zobowiązane jest wykazać wielkość spadku Przychodów za ten okres w oparciu o predykcję dokonaną przez MŚP wedle swojej najlepszej wiedzy, jednakże w sytuacji, gdy w chwili składania wniosku dostępne są dane rzeczywiste za część tego okresu, MŚP zobowiązane jest wykazać wielkość spadku Przychodów w oparciu o dane rzeczywiste.

Beneficjent będzie uprawniony do rekompensaty Kosztów Stałych tylko za okresy, o których mowa powyżej, w których spadek Przychodów wynosi co najmniej 30%.

Kwota subwencji finansowej, którą może uzyskać MŚP, nie może być w żadnym przypadku wyższa niż 70% Kosztów Stałych wykazanych przez MŚP za okresy wskazane powyżej.

Maksymalna kwota finansowania dla MŚP z Tarczy Finansowej 2.0 nie może przekroczyć 3,5 mln zł z zastrzeżeniem, że wysokość pomocy na jedną Osobę Zatrudnioną nie może przekroczyć 72 tys. zł, a maksymalna kwota finansowania z Tarczy Finansowej 1.0 i Tarczy Finansowej 2.0 nie może w sumie przekroczyć 144 tys. zł na jedną Osobę Zatrudnioną. Stan zatrudnienia na potrzeby ustalenia powyższych limitów badany będzie na dzień 30 września 2020 r.

3.29. Czy jeżeli w porównywanym okresie listopad-grudzień wystąpił spadek przychodów o 70%, a w okresie styczeń-marzec spadek przychodów o 20% (łączny spadek przychodów listopad - marzec wynosi 45%), to czy MŚP ma możliwość ubiegania się o subwencję finansową?

Tak, przedsiębiorca może ubiegać się o subwencję finansową, ale jedynie za okres, w którym spadek Przychodów wynosi co najmniej 30%.

3.30. Jak uwzględnia się osoby, które są zatrudnione na mniej niż cały etat (np. pół etatu), na potrzeby ustalenia wysokości subwencji finansowej dla Mikrofirmy?

Na potrzeby ustalenia poziomu subwencji finansowej bierze się pod uwagę każdą osobę spełniającą definicję Osoby Zatrudnionej, przyjętą dla celów Programu.

Dla przykładu, jeżeli przedsiębiorca zatrudnia 2 osoby na podstawie stosunku pracy na pół etatu, to wówczas na potrzeby ustalenia poziomu subwencji finansowej uznaje się, że mamy do czynienia z jedną Osobą Zatrudnioną na pełen etat. Warto nadmienić, że wynik sumowania nie musi być liczbą całkowitą (czyli może wynieść np. 1,75 etatu).

Osoba przebywająca na urlopie macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim albo wychowawczym traktowana jest jak jeden etat (dotyczy to również osób, które przed tymi urlopami były zatrudnione na część etatu).

Każda osoba współpracująca z przedsiębiorcą traktowana jest jak jeden etat (niezależnie np. od liczby godzin na umowie zlecenia).

3.31. Do jakiej kategorii zostanie zakwalifikowany przedsiębiorca zatrudniający 9,2 Pracownika?

Zakładając, że nie zachodzą żadne inne przesłanki negatywne, taki przedsiębiorca, uwzględniając wyłącznie kryterium zatrudnienia, zostanie zakwalifikowany jako MŚP. Wynika to z tego, że Mikrofirmą w rozumieniu Programu jest przedsiębiorca, który zatrudnia nie więcej niż 9 Pracowników. Tym samym przedsiębiorca zatrudniający 9,2 Pracownika w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy (czyli więcej niż 9) jest MŚP w rozumieniu Programu.

3.32. Jaka działalność (kody PKD) uprawnia do uzyskania pomocy w ramach Programu?

Aby uzyskać pomoc w ramach Tarczy Finansowej 2.0, przedsiębiorca musi wykonywać działalność w ramach jednego lub więcej wskazanych niżej kodów PKD:

1. 17.29.Z Produkcja pozostałych wyrobów z papieru i tektury;
2. 18.12.Z Pozostałe drukowanie;
3. 18.13.Z Działalność usługowa związana z przygotowywaniem do druku;
4. 18.14.Z Introligatorstwo i podobne usługi;
5. 49.39.Z Pozostały transport lądowy pasażerski, gdzie indziej niesklasyfikowany;
6. 47.71.Z Sprzedaż detaliczna odzieży prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;
7. 47.76.Z Sprzedaż detaliczna kwiatów, roślin, nasion, nawozów, żywych zwierząt domowych, karmy dla zwierząt domowych prowadzona w wyspecjalizowanych sklepach;
8. 47.81.Z Sprzedaż detaliczna żywności, napojów i wyrobów tytoniowych prowadzona na straganach i targowiskach;

9. 47.82.Z Sprzedaż detaliczna wyrobów tekstylnych, odzieży i obuwia prowadzona na straganach i targowiskach;
10. 47.89.Z Sprzedaż detaliczna pozostałych wyrobów prowadzona na straganach i targowiskach;
11. 56.21.Z Przygotowywanie i dostarczanie żywności dla odbiorców zewnętrznych (katering);
12. 55.10.Z Hotele i podobne obiekty zakwaterowania;
13. 55.20.Z Obiekty noclegowe turystyczne i miejsca krótkotrwałego zakwaterowania;
14. 56.10.A Restauracje i inne stałe placówki gastronomiczne;
15. 56.10.B Ruchome placówki gastronomiczne;
16. 56.29.Z Pozostała usługowa działalność gastronomiczna;
17. 56.30.Z Przygotowywanie i podawanie napojów;
18. 59.14.Z Działalność związana z projekcją filmów;
19. 73.11.Z Działalność agencji reklamowych;
20. 74.20.Z Działalność fotograficzna;
21. 77.21.Z Wypożyczanie i dzierżawa sprzętu rekreacyjnego i sportowego;
22. 79.11.A Działalność agentów turystycznych;
23. 79.12.Z Działalność organizatorów turystyki;
24. 79.11.B Działalność pośredników turystycznych;
25. 79.90.A Działalność pilotów wycieczek i przewodników turystycznych;
26. 79.90.B Działalność w zakresie informacji turystycznej;
27. 79.90.C Pozostała działalność usługowa w zakresie rezerwacji, gdzie indziej niesklasyfikowana;
28. 82.30.Z Działalność związana z organizacją targów, wystaw i kongresów;
29. 85.51.Z Pozaszkolne formy edukacji sportowej oraz zajęć sportowych i rekreacyjnych;
30. 85.52.Z Pozaszkolne formy edukacji artystycznej;
31. 85.59.B Pozostałe pozaszkolne formy edukacji, gdzie indziej niesklasyfikowane;
32. 86.90.A Działalność fizjoterapeutyczna;
33. 86.90.D Działalność paramedyczna;
34. 90.01.Z Działalność związana z wystawianiem przedstawień artystycznych- zespół muzyczny;
35. 90.02.Z Działalność wspomagająca wystawianie przedstawień artystycznych;
36. 90.04.Z Działalność obiektów kulturalnych;
37. 91.02.Z Działalność muzeów;
38. 93.11.Z Działalność obiektów sportowych;
39. 93.13.Z Działalność obiektów służących poprawie kondycji fizycznej;
40. 93.19.Z Pozostała działalność związana ze sportem;
41. 93.21.Z Działalność wesołych miasteczek i parków rozrywki;
42. 93.29.A Działalność pokojów zagadek, domów strachu, miejsc do tańczenia i w zakresie innych form rozrywki lub rekreacji organizowanych w pomieszczeniach lub w innych miejscach o zamkniętej przestrzeni;
43. 93.29.B Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna, gdzie indziej niesklasyfikowana;
44. 93.29.Z Pozostała działalność rozrywkowa i rekreacyjna;
45. 96.04.Z Działalność usługowa związana z poprawą kondycji fizycznej.

Lista działalności wykonywanych w ramach powyższych kodów PKD może każdorazowo ulec zmianie, rozszerzeniu lub zawężeniu, na podstawie odpowiedniej uchwały Rady Ministrów.

Kody PKD nie muszą być przeważającymi kodami działalności gospodarczej.

3.33. Na jaki dzień weryfikowane jest PKD przedsiębiorcy?

Warunkiem uzyskania pomocy w ramach Programu jest wykonywanie przez przedsiębiorcę działalności gospodarczej w zakresie jednego lub więcej kodów PKD wskazanych w Programie łącznie w trzech datach, tj. na dzień:

(i) 31 grudnia 2019 r.,
(ii) 1 listopada 2020 r. oraz
(iii) złożenia wniosku o subwencję.

Warunek ten będzie spełniony także wówczas, jeśli w każdej z tych dat przedsiębiorca będzie prowadził działalność gospodarczą objętą innym kodem PKD (z listy określonej Programem).

Warunek dotyczący PKD uznaje się za spełniony również w sytuacji, gdy zmiana kodu PKD została zgłoszona przez przedsiębiorcę do właściwego rejestru nie później niż w terminie 7 dni od dnia zaistnienia zmiany.

3.34. Czy, aby skorzystać z Programu, działalność objęta kodami PKD wymienionymi w Programie musi być działalnością główną przedsiębiorcy?

Nie. Uwzględniane będą wszystkie kody ujawnione w CEIDG lub KRS. Na każdą z dat, na którą następuje badanie kodów PKD, przedsiębiorca może wykonywać działalność objętą innym kodem PKD, pod warunkiem, że znajduje się on na liście kodów PKD, które zostały dopuszczone Programem.

3.35. Czy lista działalności w ramach kodów PKD, warunkujących udział w Programie, może być zmieniona?

Lista działalności wykonywanych w ramach kodów PKD określonych w Programie może ulec zmianie, rozszerzeniu lub zawężeniu, na podstawie odpowiedniej uchwały Rady Ministrów.

3.36. Czy na potrzeby weryfikacji statusu Mikrofirmy/MŚP należy uwzględnić zatrudnienie, przychody i sumę bilansową właściciela, lub spółek zależnych wnioskodawcy?

Określając status Mikrofirmy lub MŚP, wnioskodawca jest zobowiązany zweryfikować, czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami (m.in. w ramach grup kapitałowych), które mogą mieć następujący charakter i w razie konieczności sumować dane dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych w następujący sposób:

i. w 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. w 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) - nie dotyczy to
    - publicznych korporacji inwestycyjnych, spółek venture capital, osób fizycznych lub grupy osób fizycznych prowadzących regularną działalność inwestycyjną w oparciu o venture capital, które inwestują w firmy nienotowane na giełdzie (jako tzw. „anioły biznesu"), o ile całkowita kwota inwestycji tych inwestorów w jedno przedsiębiorstwo nie przekroczy 1,25 mln EUR,
    - uczelni wyższych lub ośrodków badawczych nienastawionych na zysk,
    - inwestorów instytucjonalnych, w tym funduszy rozwoju regionalnego,
    - niezależnych władz lokalnych z rocznym budżetem poniżej 10 mln EUR oraz liczbą mieszkańców poniżej 5 tys.

Wskazane wyżej 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.

Dane przedsiębiorstw, które podlegają sumowaniu należy ustalać na podstawie ksiąg rachunkowych lub danych pochodzących ze skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
Szczegółowe informacje dotyczące ustalenia statusu przedsiębiorstwa znajdują się w załączniku I GBER.

3.37. Czy z Programu będzie mógł skorzystać przedsiębiorca, który zaczął prowadzić działalność po 1 stycznia 2020 r.?

Nie. W Programie może wziąć udział przedsiębiorca, który spełnia warunek prowadzenia działalności gospodarczej łącznie w obu datach, tj. na dzień: 31 grudnia 2019 r. oraz złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej.

3.38. Czy przedsiębiorca, który zawiesił działalność po 31 grudnia 2019 r., a odwiesił przed złożeniem wniosku, może się starać o wsparcie w ramach Programu?

Co do zasady tak, przy czym należy zwrócić uwagę, że muszą być spełnione również inne przesłanki do udzielenia wsparcia w ramach Programu. Przy wsparciu dla Mikrofirm, zawieszenie działalności na dzień ustalenia liczby Osób Zatrudnionych na potrzeby wyliczenia poziomu subwencji finansowej może skutkować brakiem możliwości udzielenia subwencji (przedsiębiorca najprawdopodobniej nie zatrudniałby żadnych osób na dzień ustalania poziomu zatrudnienia).

3.39. Czy oddział spółki z o.o., realizując działalność mieszczącą się w grupie kodów PKD dopuszczonych Tarczą Finansową 2.0, będzie mógł otrzymać subwencję finansową?

Oddział spółki z o.o. nie spełnia warunku uznania za przedsiębiorcę w rozumieniu Tarczy Finansowej 2.0. Zgodnie z Programem przez przedsiębiorcę należy rozumieć przedsiębiorcę w rozumieniu art. 4 ust. 1 i 2 Prawa przedsiębiorców.

3.40. Czy przedsiębiorca ubiegający się o subwencję finansową w ramach Tarczy Finansowej 2.0 może być w likwidacji, upadłości lub restrukturyzacji?

Nie. Warunkiem otrzymania subwencji finansowej jest aby na dzień składania wniosku przedsiębiorca: nie otworzył likwidacji na podstawie KSH, nie złożył wniosku o wykreślenie z CEIDG oraz aby wobec niego, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte: (i) postępowanie upadłościowe na podstawie Prawa Upadłościowego lub (ii) postępowanie restrukturyzacyjne na podstawie Prawa Restrukturyzacyjnego.

3.41. Czy warunkiem wejścia do Programu jest odnotowanie przez przedsiębiorcę spadku Przychodów?

Jednym z warunków wejścia do Programu jest spadek Przychodów o min. 30%, w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w okresie:

- od 1 kwietnia 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 kwietnia 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

lub

- od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.

Należy pamiętać, że w przypadku ubiegania się o subwencję finansową, gdy wymagane będzie złożenie pliku JPK_V7M albo JPK_V7K do organu podatkowego, należy uczynić to z wyprzedzeniem umożliwiającym przeprocesowanie danych przez ten organ i przekazanie danych do PFR (na co najmniej na 7 dni przed złożeniem wniosku).

3.42. Czy dane wprowadzane we wniosku o przyznanie pomocy są weryfikowane przez PFR?

Tak. Są weryfikowane na podstawie danych z rejestrów publicznych. Na tej podstawie podejmowana jest decyzja odnośnie przyznania subwencji. Dlatego niezwykle ważne jest, aby przedsiębiorca złożył odpowiednio wcześniej np. plik JPK_V7M albo JPK_V7K, aby uniknąć odrzucenia wniosku. Proces walidacji wniosków wymaga przetworzenia danych w rejestrach publicznych. Złożenie wniosku o subwencję wcześniej rodzi ryzyko jego odrzucenia przez PFR.

3.43. Co należy rozumieć przez pojęcie Przychody?

Przychody powinny być różnie określane w zależności od formy prawnej oraz przyjętego sposobu ewidencji księgowej i podatkowej, zgodnie z właściwymi przepisami prawa stosowanymi przez przedsiębiorcę.

Poprzez Przychody, określone w Regulaminie, należy rozumieć:

a) wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7M – w stosunku do beneficjentów będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się miesięcznie;
b) wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7K (w zakresie sprzedaży za dany miesiąc) – w stosunku do beneficjentów, będących czynnymi podatnikami VAT rozliczającymi się kwartalnie;
c) przychód z innych źródeł (tzw. przychód operacyjny) w rozumieniu ustawy CIT albo przychód z działalności w rozumieniu ustawy PIT, stanowiące podstawę do obliczenia zaliczki na podatek CIT albo PIT – w stosunku do beneficjentów: (i) będących czynnymi podatnikami VAT wystawiającymi faktury VAT marża (w tym beneficjentów, którzy wykazali co najmniej jedną fakturę objętą obowiązkiem VAT marży), (ii) będących czynnymi podatnikami VAT, rozliczającymi się kasowo, (iii) świadczących tylko i wyłącznie czynności zwolnione z VAT (zwolnienie przedmiotowe), (iv) niebędących podatnikami VAT (w tym beneficjentów zwolnionych podmiotowo z VAT) oraz (v) rozliczających się ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych,
d) kwotę wyliczoną przez beneficjenta na podstawie wystawionych faktur lub rachunków – w stosunku do beneficjenta korzystającego z karty podatkowej (niebędącego czynnym podatnikiem VAT).

Przychody są weryfikowane przez PFR we współpracy z Ministerstwem Finansów przed udzieleniem subwencji finansowej.

3.44. Jak uwzględniać faktury zaliczkowe przy ustalaniu spadku Przychodów?

Podstawą weryfikacji wniosków i oświadczeń wpływających na przyznanie subwencji i jej wysokość w ramach Programu są dane dotyczące Przychodów beneficjenta.

We wniosku o przyznanie subwencji należy wskazać Przychody zgodnie z formą prawną oraz przyjętym sposobem ewidencji księgowej i podatkowej. Otrzymane zaliczki na poczet przyszłej dostawy towarów i świadczenia usług powodują powstanie obowiązku podatkowego VAT w chwili wpływu na rachunek bankowy całości lub części zapłaty. Natomiast przyjęcie zaliczki na poczet przyszłych dostaw towarów i usług oraz wystawienie faktury zaliczkowej nie jest traktowane jako przychód podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym. W związku z tym takich zaliczek nie ujmuje się w podatkowej księdze przychodów i rozchodów.

3.45. Jak należy postąpić przy ustalaniu wartości Przychodów, które w deklaracji VAT są nieujawnione, np. firma rozlicza podatek od towarów i usług w innych krajach i są one niewidoczne w deklaracjach VAT-7?

We wniosku o subwencję spadek Przychodów będzie dotyczył zasadniczo krajowych obrotów gospodarczych i będzie weryfikowany na podstawie danych zadeklarowanych w kraju.

3.46. Czy fakturę, która nie została opłacona, należy doliczyć do spadku Przychodów?

Faktura, mimo braku zapłaty, zasadniczo będzie stanowiła o spadku Przychodów, o ile zgodnie z odrębnymi przepisami będzie uprawdopodobniony brak zapłaty (np. brak zapłaty po upływie 90 dni od terminu płatności).

3.47. Czy korekta deklaracji VAT zwiększająca/zmniejszająca wartość sprzedaży, złożona po wydaniu decyzji o wsparciu, będzie miała wpływ na tę decyzję?

Jeżeli korekta deklaracji VAT spowodowałaby, że przedsiębiorca, który wcześniej otrzymał decyzję negatywną, zaczął spełniać warunki do objęcia go Programem, to taki przedsiębiorca będzie mógł złożyć nowy wniosek.
W przypadku korekty znacząco zwiększającej wartość sprzedaży, która spowoduje, że beneficjent, który uzyskał wsparcie w ramach Programu, nie miałby do niego prawa lub uzyskałby wsparcie w niższej wysokości, przedsiębiorca może zostać zobowiązany do zwrotu całości/części kwoty otrzymanej subwencji. Tego typu sytuacje mogą podlegać ocenie PFR.

3.48. Czy podmioty, które - oprócz działalności gospodarczej - prowadzą działalność innego rodzaju (np. fundacje, stowarzyszenia) powinny sumować Przychody z obydwu rodzajów działalności?

W przypadku podmiotów, które prowadzą działalność gospodarczą i inną działalność niż działalność gospodarcza, wnioskując o subwencję finansową powinny uwzględniać wyłącznie Przychody z działalności gospodarczej.

3.49. Czy przedsiębiorcy rozliczający się gotówkowo mogą skorzystać ze wsparcia z Tarczy Finansowej 2.0?

Nie ma w tym zakresie przeciwwskazań, jeżeli opisany sposób rozliczeń (płatności gotówkowe) jest sposobem przyjętym dla celów regulowania danego rodzaju należności w przedsiębiorstwie i w zakresie w jakim jest zgodny z odrębnymi przepisami (limity przewidziane dla płatności gotówkowych).

3.50. Jak ma liczyć Przychody „nieVATowiec”? Czy do Przychodów wlicza się zwroty pożyczek?

Przedsiębiorcy niebędący czynnymi podatnikami VAT powinni wziąć pod uwagę przychód z innych źródeł w rozumieniu ustawy CIT albo przychód z działalności gospodarczej w rozumieniu ustawy PIT, stanowiący podstawę do obliczenia zaliczki na podatek CIT albo PIT.

Do przychodów rocznych oraz za dany miesiąc nie wlicza się natomiast zwrotów pożyczek – co do zasady nie stanowią one bowiem przychodu w rozumieniu ustawy CIT/PIT.

3.51. Jak wyliczyć spadek Przychodów, gdy część kontrahentów dokonuje płatności ratalnych? Ta nadpłata, w przypadku braku realizacji usługi, będzie musiała zostać zwrócona.

W przypadku, gdy przedsiębiorca jest czynnym podatnikiem VAT, to zwrot zapłaty za niewykonaną częściowo usługę powinien znaleźć odzwierciedlenie w ewidencji VAT. W rezultacie spadek Przychodów powinien być obliczany na podstawie sprzedaży towarów i usług wykazanych w deklaracji VAT.

3.52. Czy refaktury incydentalne, które nie są związane bezpośrednio z prowadzoną działalnością (w rachunku zysków i strat wykazywane są w pozycji pozostałych przychodów operacyjnych) wystawiane przez przedsiębiorcę należy zaliczać do Przychodów?

Tak, refaktury powinny zostać zaliczone do Przychodów.

3.53. Czy przedsiębiorca, którego kontrahenci korzystają z samofakturowania i z tego względu otrzymuje od nich faktury sprzedażowe do 15. dnia kolejnego miesiąca po miesiącu kończącym się będzie mógł skorzystać ze wsparcia w ramach Programu?

Tak, jednak jeśli dany miesiąc ma być brany pod uwagę przy wyliczeniu spadku Przychodów, aby możliwe było wyliczenie tego spadku, powinny być znane dane uwzględniające całkowitą wartość Przychodów za dany miesiąc.

3.54. Jak powinien liczyć Przychody (dla ustalenia wysokości subwencji) przedsiębiorca prowadzący jednoosobową działalność gospodarczą, który jest jednocześnie wspólnikiem spółki komandytowej?

Jeżeli przedsiębiorca chce uzyskać subwencję na cele prowadzonej przez siebie jednoosobowej działalności gospodarczej, to wskazuje wysokość Przychodów z tej działalności, bez uwzględniania Przychodów spółek, w których przedsiębiorca jest wspólnikiem. Uzyskanie subwencji również na cele związane z działalnością spółek, których wspólnikiem jest przedsiębiorca, wymaga wystąpienia z odrębnym wnioskiem w imieniu tych spółek i wskazania wartości ich Przychodów.

3.55. Co należy rozumieć przez Koszty Stałe?

Koszty Stałe oznaczają stratę brutto (wynik finansowy przedsiębiorcy przed opodatkowaniem, uwzględniający zysk/stratę z działalności operacyjnej oraz koszty i przychody finansowe) w okresie od 1 listopada 2020 r. do 31 marca 2021 r., wykazaną przez wnioskodawcę w rachunku zysków i strat lub

innych dokumentach sprawozdawczych (w przypadku wnioskodawców niesporządzających rachunku zysków i strat), z wyłączeniem kosztów aktualizacji wartości aktywów oraz uwzględniającą przychody z tytułu pomocy publicznej uzyskane z innych źródeł (zarówno otrzymane, jak i oczekiwane).

3.56. Czy przy obliczaniu Kosztów Stałych od straty brutto z RZiS należy odjąć przychody z tytułu pomocy publicznej i koszty aktualizacji aktywów?

Od straty brutto należy odjąć koszty aktualizacji wartości aktywów oraz oczekiwane przychody z tytułu pomocy publicznej (pomniejszyć stratę). Chodzi tutaj o wszelką pomoc publiczną (przyznaną na podstawie Tymczasowych Ram Pomocy oraz na podstawie innych źródeł pomocowych).

Przedsiębiorca powinien pomniejszyć stratę brutto o wszelką:

1. pomoc publiczną, którą otrzymał na wydatki kwalifikowalne, których poniesienie przez przedsiębiorcę przypada w okresie od listopada 2020 r. do marca 2021 r. (okres kwalifikowany),
2. operacyjną pomoc publiczną, która nie została spożytkowana przez przedsiębiorcę do momentu występowania o subwencję finansową w ramach Tarczy Finansowej 2.0 (strata brutto w okresie kwalifikowanym mogłaby zostać pokryta tą niespożytkowaną pomocą publiczną) oraz
3. oczekiwaną przez przedsiębiorcę pomocą publiczną, która miałaby pokryć stratę brutto w okresie kwalifikowanym.

3.57. Czy aktualizację aktywów oraz międzyokresowe koszty (abonamenty, licencje) należy uwzględnić w Kosztach Stałych?

Tak, w wartościach rozliczonych w koszty w okresach wskazanych w Programie (pozycje uwzględnione w stracie brutto).

3.58. Czy do Kosztów Stałych można zaliczyć ratę kapitałową kredytu, czy tylko ratę odsetkową?

Uwzględnia się tylko koszty finansowe, a więc ratę odsetkową.

3.59. Czy koszty nabyte od spółki powiązanej mogą być brane pod uwagę przy ustalaniu Kosztów Stałych?

Program nie zakłada wyłączeń z tytułu transakcji z podmiotami powiązanymi. Natomiast ważne jest, aby w przypadku występowania powiązań zweryfikować spełnienie definicji MŚP.

3.60. Na podstawie jakich dokumentów i jakich pozycji w tych dokumentach będzie weryfikowana wartość Kosztów Stałych?

PFR dokona weryfikacji oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej złożonego przez MŚP, w szczególności na podstawie danych uzyskanych od Ministra Finansów oraz Krajowej Administracji Skarbowej.

3.61. Czy jednorazową sprzedaż środka trwałego (dla poprawy płynności finansowej) należy pominąć przy obliczaniu spadku Przychodów?

Program nie przewiduje takiego wyłączenia.

3.62. Czy na potrzeby obliczenia spadku Przychodów będą brane pod uwagę Przychody z działalności w ramach kodów PKD dopuszczonych Programem czy całe Przychody przedsiębiorcy?

Na potrzeby obliczenia spadku Przychodów będzie brana pod uwagę całość Przychodów przedsiębiorcy w porównywanych okresach.

3.63. Czy jednym z warunków uzyskania pomocy w ramach Tarczy Finansowej 2.0 jest brak zaległości przedsiębiorcy w zapłacie podatków i składek na ubezpieczenia społeczne?

Tak, wymagany jest brak zaległości w opłacaniu podatków i składek na ubezpieczenia społeczne na 31 grudnia 2019 r. lub 31 grudnia 2020 r. lub na dzień składania wniosku.

Za zaległość nie uznaje się:

(i) rozłożenia płatności podatków lub składek na ubezpieczenie społeczne na raty lub jej odroczenia lub

(ii) zalegania z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne nieprzekraczającego trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu Prawa Pocztowego za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej lub

(iii) złożenia wniosku do ZUS o brak płatności składek na ubezpieczenia społeczne w ramach tarcz antykryzysowych.

3.64. Czy każda zaległość dotycząca płatności podatków lub składek na ubezpieczenia społeczne jest istotna dla możliwości ubiegania się o udzielenie wsparcia w ramach Programu?

Nie. Zaległość nieprzekraczająca trzykrotności wartości opłaty pobieranej przez operatora wyznaczonego w rozumieniu Prawa pocztowego za traktowanie przesyłki listowej jako przesyłki poleconej, tj. aktualnie – 8,70 zł, nie wpływa na możliwość ubiegania się o udzielenie wsparcia w ramach Programu.

3.65. Czy jeśli na dzień składania wniosku o subwencję przedsiębiorca będzie zalegał z płatnością podatków (wcześniej nie miał takich zaległości), spowoduje to nieprzyznanie mu subwencji?

Aby spełnić warunek niezalegania z płatnościami, wystarczy, aby wnioskodawca nie zalegał z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne na jedną z następujących dat: 31 grudnia 2019 r., 31 grudnia 2020 r. lub na dzień złożenia wniosku o subwencję. Ważne jest jednak, aby w danej dacie przedsiębiorca nie zalegał zarówno z płatnościami podatków, jak i składek na ubezpieczenia społeczne.

3.66. Czy warunek dotyczący braku zaległości w składkach na ubezpieczenia społeczne i podatków dotyczy wyłącznie spółki cywilnej jako podmiotu zatrudniającego pracowników i ubiegającego się o subwencję, czy obejmuje równocześnie wspólników spółki cywilnej w ramach ich indywidualnych działalności gospodarczych?

Warunek braku zaległości w składkach na ubezpieczenia społeczne i podatków dotyczy zarówno spółki cywilnej, jak również wspólników tej spółki.

3.67. Czy wniosek o subwencję będzie można złożyć przez pełnomocnika? Jak wykazać uprawnienie do reprezentacji (jakie dokumenty złożyć) w przypadku wieloosobowej reprezentacji przedsiębiorcy?

Wniosek o subwencję musi zostać złożony przez osobę posiadającą umocowanie do reprezentowania przedsiębiorcy. W momencie składania wniosku konieczne jest dołączenie potwierdzenia umocowania osoby reprezentującej przedsiębiorcę. Potwierdzenie umocowania musi być załączone w formie elektronicznej w momencie wysyłania wniosku do PFR. Jeśli z odpisu KRS/wydruku z CEIDG nie wynika uprawnienie do samodzielnej reprezentacji przedsiębiorcy przez osobę składającą wniosek, niezbędne jest pełnomocnictwo.

Należy zwrócić uwagę, że pełnomocnictwo musi zostać podpisane za pomocą Kwalifikowanego Podpisu Elektronicznego (podpis powinien zostać zamieszczony wewnątrz pliku w formacie PAdES, natomiast nie może być w formacie XAdES).

Pełnomocnictwo powinno zostać udzielone w treści odpowiadającej dokumentowi znajdującemu się pod wskazaną ścieżką: https://pfrsa.pl/dam/serwis-korporacyjny-pfr/documents/tarcza-finansowa-pfr-20/Tarcza_finansowa_2.0_PFR_dla_MMSP_pelnomocnictwo.pdf. Pełnomocnictwo należy przekazać w formacie PDF.

Uwaga – Pełnomocnictwo musi być złożone w postaci wypełnionego i podpisanego pliku PDF dokumentu pełnomocnictwa, dostępnego pod powyższym linkiem lub pobranego ze strony banku lub

bankowości elektronicznej. Dokumenty w postaci skanów, wydruków, kopii z innych programów nie będą uznawane przez PFR za prawidłowe.

3.68. Czy jeśli do reprezentowania spółki wpisanej do KRS konieczne jest współdziałanie dwóch osób, a wniosek będzie składany przez jedną z nich, to czy na pełnomocnictwie powinny znaleźć się podpisy obydwu tych osób?

Jeśli spółka wpisana do KRS powinna być reprezentowana np. przez dwóch członków zarządu działających łącznie i jeden z tych członków zarządu składa wniosek o subwencję, to potrzebuje pełnomocnictwa udzielonego mu przez drugiego członka zarządu spółki.

3.69. Czy przedsiębiorca, który podczas wnioskowania o subwencję finansową dołączy w formie elektronicznej pełnomocnictwo, nie będzie już ponownie składał tego dokumentu w późniejszym terminie?

Jedynie w przypadku, gdy dokumenty lub dane przekazane przez beneficjenta przy składaniu wniosku o subwencję, poświadczające umocowanie osoby upoważnionej, będą zawierać błędy lub będą niekompletne, beneficjent będzie zobowiązany potwierdzić umocowanie osoby upoważnionej poprzez przedłożenie innych dokumentów wskazanych przez PFR, w tym oświadczenia retrospektywnego, w wyniku którego beneficjent potwierdzi fakt związania umową subwencji finansowej (z uwzględnieniem ewentualnych zmian wprowadzonych w wyniku złożonych odwołań).

3.70. Czy jeżeli MŚP nie miał Przychodów w styczniu 2019 r. np. wskutek tego, że nie prowadził wtedy działalności, to czy może otrzymać subwencję finansową?

Jeżeli przedsiębiorca nie odnotował żadnych przychodów w styczniu 2019 r. to nie wyklucza to możliwości uzyskania subwencji finansowej pod warunkiem, że łączny spadek Przychodów za okres styczeń-marzec 2019 r. w porównaniu do okresu styczeń-marzec 2021 r. będzie wynosił co najmniej 30%.

Jaka kwota subwencji finansowej z Tarczy Finansowej 2.0 dla Mikrofirmy będzie podlegała zwrotowi, jeżeli średnie zatrudnienie spadnie o 15%?Jeżeli średnie zatrudnienie z 2021 r. będzie niższe niż średnioroczne zatrudnienie w roku 2020, Mikrofirma będzie zobowiązana do proporcjonalnego zwrotu udzielonej subwencji finansowej na rzecz PFR zgodnie z poniższym wzorem (umorzeniu w takiej sytuacji podlega część subwencji finansowej niepodlegająca zwrotowi):

$$\%\ \text{Subwencji Finansowej podlegającej zwrotowi} = \left(1 - \frac{\text{ŚR2021}}{\text{ŚR2020}}\right) \text{x } 100\%$$

gdzie:

ŚR2021 – oznacza średnioroczne zatrudnienie w roku 2021 oraz

ŚR2020 – oznacza średnioroczne zatrudnienie w roku 2020.

W sytuacji, gdy średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy w roku 2020 będzie różnić się od liczby Osób Zatrudnionych, na które beneficjent otrzyma subwencję finansową, przyjmuje się, że średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy za rok 2020 odpowiada liczbie Osób Zatrudnionych, na które została udzielona subwencja finansowa.

3.71. Jeżeli zmiany w zarządzie spółki nie będą ujawnione w KRS, to jaki dokument powinien załączyć przedsiębiorca, aby wykazać, że osoba składająca wniosek o subwencję albo osoba udzielająca jej pełnomocnictwa, jest uprawniona do reprezentacji spółki?

W przypadku rozbieżności pomiędzy danymi wynikającymi z odpisu z KRS lub wydruku z CEIDG poświadczającymi umocowanie danej osoby do samodzielnego reprezentowania beneficjenta lub umocowanie osób udzielających pełnomocnictwa do samodzielnego reprezentowania beneficjenta, a stanem faktycznym - wymagane będzie przekazanie do banku dokumentów wyjaśniających rozbieżności.

We wskazanym w pytaniu stanie faktycznym należy przy składaniu wniosku o subwencję przekazać wniosek złożony do KRS wraz z załącznikami obejmujący swym zakresem zmianę osób uprawnionych do reprezentacji beneficjenta.

3.72. Czy dla uzyskania wsparcia w ramach Programu ważne jest gdzie przedsiębiorca ma siedzibę i płaci podatki?

O subwencję finansową może ubiegać się tylko przedsiębiorca:

(i) który posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz

(ii) którego główny beneficjent rzeczywisty, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML, nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „*rajach podatkowych*" w rozumieniu Konkluzji Rady UE w sprawie zrewidowanej listy państw nie współpracujących w celach podatkowych (2020/C 64/03, w wersji uwzględniającej zmiany ogłoszone 7 października 2020 r. w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej C 331/3).

Odejście od tej zasady możliwe jest w sytuacji zobowiązania się beneficjenta Programu i/lub jego głównego beneficjenta rzeczywistego do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu.

Przedsiębiorca posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego w przypadku posiadania statusu rezydenta dla celów podatkowych, zgodnie z prawem właściwym dla co najmniej jednego państwa należącego do Europejskiego Obszaru Gospodarczego. W przypadku Polski – przedsiębiorca zasadniczo spełnia warunek posiadania rezydencji podatkowej na terytorium Polski, jeśli:

(i) w przypadku przedsiębiorcy będącego podatnikiem podatku dochodowego od osób prawnych - ma siedzibę lub jego faktyczny zarząd sprawowany jest na terytorium Polski, albo
(ii) w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną - (i) posiada na terytorium Polski centrum interesów osobistych lub gospodarczych (ośrodek interesów życiowych) lub (ii) przebywa na terytorium Polski dłużej niż 183 dni w roku podatkowym

– o ile odpowiednia umowa o unikaniu podwójnego opodatkowania, której stroną jest Polska, nie stanowi inaczej.

Główny beneficjent rzeczywisty przedsiębiorcy nie posiada rezydencji podatkowej na terenie tzw. raju podatkowego, jeśli jego rezydencja podatkowa znajduje się na terytorium innej jurysdykcji niż Samoa Amerykańskie, Kajmany, Fidżi, Guam, Oman, Palau, Panama, Samoa, Seszele, Trynidad i Tobago, Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych lub Vanatu.

3.73. Czy warunek rezydencji podatkowej na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz nieposiadania rezydencji podatkowej w tzw. raju podatkowym odnosi się do beneficjenta rzeczywistego przedsiębiorcy, czy też do samego przedsiębiorcy?

Warunek rezydencji podatkowej na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego odnosi się wyłącznie do samego przedsiębiorcy. Natomiast warunek nieposiadania rezydencji podatkowej w tzw. raju podatkowym odnosi się wyłącznie do głównego beneficjenta rzeczywistego danego przedsiębiorcy.
W celu ubiegania się o wsparcie w ramach Programu przedsiębiorca powinien posiadać rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego i jednocześnie jego główny beneficjent rzeczywisty nie może posiadać rezydencji podatkowej na terenie tzw. raju podatkowego. Odejście od tej zasady możliwie jest w sytuacji zobowiązania się przedsiębiorcy i/lub głównego beneficjenta rzeczywistego przedsiębiorcy do przeniesienia rezydencji podatkowej na terytorium Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia subwencji finansowej w ramach Programu.

3.74. Jak zidentyfikować beneficjenta rzeczywistego przedsiębiorcy?

Identyfikacja głównego beneficjenta rzeczywistego powinna zostać dokonana dwustopniowo, tj.:

1) w pierwszej kolejności - powinna zostać dokonana identyfikacja każdego beneficjenta rzeczywistego danego przedsiębiorcy w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy o AML, a następnie;
2) w drugiej kolejności - powinna zostać wśród nich dokonana identyfikacja głównego beneficjenta rzeczywistego.

Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego polega na ustaleniu wszystkich osób fizycznych:

(1) które sprawują bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad przedsiębiorcą poprzez posiadane uprawnienia, które wynika z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu na czynności lub działania podejmowane przez przedsiębiorcę lub
(2) w imieniu których przedsiębiorca wnioskuje o wsparcie w ramach Programu.

Identyfikacja beneficjenta rzeczywistego może różnić się w zależności od formy prawnej danego przedsiębiorcy, np.:

- w przypadku przedsiębiorcy będącego spółką z o.o. lub niepubliczną spółką akcyjną - beneficjentem rzeczywistym będą wszystkie osoby fizyczne spełniające jeden z następujących warunków: (1) będące udziałowcem lub akcjonariuszem przedsiębiorcy, którym przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji przedsiębiorcy, (2) dysponujące więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym przedsiębiorcy, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, (3) sprawujące kontrolę nad przedsiębiorcą lub osobami prawnymi, którym łącznie przysługuje prawo własności więcej niż 25% ogólnej liczby udziałów lub akcji przedsiębiorcy, lub łącznie dysponującą więcej niż 25% ogólnej liczby głosów w organie przedsiębiorcy, także jako zastawnik albo użytkownik, lub na podstawie porozumień z innymi uprawnionymi do głosu, (4) sprawujące kontrolę nad przedsiębiorcą poprzez posiadanie w stosunku do niego uprawnień, o których mowa w art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy o rachunkowości, lub (5) jeśli nie można ustalić beneficjenta rzeczywistego w sposób o którym mowa w pkt (1)-(4) - zajmującą wyższe stanowisko kierownicze;
- w przypadku przedsiębiorcy będącego spółką osobową (spółką jawną, partnerską, komandytową lub komandytowo-akcyjną) lub spółką cywilną – beneficjentem rzeczywistym, co do zasady, będą wszyscy wspólnicy spółki (o ile będą to osoby fizyczne);
- w przypadku przedsiębiorcy będącego osobą fizyczną prowadzącą działalność gospodarczą - przyjmuje się, że taki przedsiębiorca jest jednocześnie beneficjentem rzeczywistym (o ile nie ma przesłanek lub okoliczności mogących wskazywać na fakt sprawowania kontroli nad nim przez inną osobę fizyczną);
- w przypadku przedsiębiorcy będącego spółką akcyjną (publiczną) – jego beneficjentem rzeczywistym będą osoby fizyczne uznawane za podmiot dominujący w stosunku do takiego beneficjenta (w rozumieniu art. 4 pkt 14 ustawy o ofercie publicznej) lub – jeśli podmiot dominujący nie jest osobą fizyczną – beneficjent rzeczywisty takiego podmiotu dominującego. Podmiotem dominującym jest podmiot w sytuacji, gdy: (1) posiada bezpośrednio lub pośrednio przez inne podmioty większość głosów w organach beneficjenta, także na podstawie porozumień z innymi osobami, lub (2) jest uprawniony do powoływania lub odwoływania większości członków organów zarządzających lub nadzorczych beneficjenta, lub (3) więcej niż połowa członków zarządu podmiotu dominującego jest jednocześnie członkami zarządu, prokurentami lub osobami pełniącymi funkcje kierownicze beneficjenta bądź innego podmiotu pozostającego z tym beneficjentem w stosunku zależności.

Następnie ma miejsce identyfikacja głównego beneficjenta rzeczywistego danego przedsiębiorcy.

Główny beneficjent rzeczywisty oznacza:

(i) jeżeli występuje jeden beneficjent rzeczywisty przedsiębiorcy – jedynego beneficjenta rzeczywistego, oraz

(ii) jeżeli występuje więcej niż jeden beneficjent rzeczywisty przedsiębiorcy – beneficjenta rzeczywistego, który w ocenie PFR wywiera największy decydujący wpływ (albo beneficjentów rzeczywistych wywierających taki sam największy decydujący wpływ) na czynności lub działania podejmowane przez przedsiębiorcę (w tym na skutek posiadania większości głosów w organach przedsiębiorcy lub poprzez wpływ na ustalenie większości składu organów przedsiębiorcy) spośród wszystkich beneficjentów rzeczywistych danego przedsiębiorcy.

3.75. Czy istnieje możliwość ubiegania się o wsparcie w ramach Programu, jeżeli główny beneficjent rzeczywisty przedsiębiorcy jest rezydentem podatkowym w tzw. „raju podatkowym”?

Tak, ale udzielenie wsparcia w ramach Programu będzie w takiej sytuacji uzależnione od zobowiązania się głównego beneficjenta rzeczywistego danego przedsiębiorcy do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu.

3.76. Jakie kraje należy uznać za raje podatkowe?

Przez raje podatkowe należy rozumieć następujące jurysdykcje: Samoa Amerykańskie, Kajmany, Fidżi, Guam, Oman, Palau, Panama, Samoa, Seszele, Trynidad i Tobago, Wyspy Dziewicze Stanów Zjednoczonych oraz Vanatu.

3.77. Czy wystarczy, aby w firmie jedna osoba fizyczna z udziałami powyżej 25% była rezydentem odprowadzającym podatki w Polsce, czy wszystkie osoby posiadające powyżej 25% powinny być rezydentami?

Przedsiębiorca, aby skorzystać z rozwiązań przewidzianych w Tarczy Finansowej 2.0 nie musi posiadać rezydencji podatkowej w Polsce. Wystarczy, że posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, jego działalność gospodarcza została zarejestrowana na terytorium RP w KRS albo CEIDG oraz jego główny beneficjent rzeczywisty, w rozumieniu art. 2 ust. 2 pkt 1 Ustawy AML nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. rajach podatkowych.

4. Składanie odwołań

4.1. Kiedy i jak można składać odwołania od decyzji PFR?

Odwołania można składać do PFR za pośrednictwem banku, w którym został złożony wniosek o subwencję finansową – tak jak w przypadku Tarczy Finansowej 1.0 – wyłącznie elektronicznie, tj. za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Różnica polega na tym, że będzie je można składać nie

tylko wtedy, gdy otrzymana kwota będzie niższa niż wnioskowana, ale również wtedy, gdy przedsiębiorca otrzyma całą wnioskowaną kwotę, ale z okoliczności wynika, że jego wniosek mógł opiewać na kwotę wyższą.

Przed złożeniem odwołania beneficjent powinien:

- wyjaśnić z odpowiednimi instytucjami (np. ZUS lub właściwym urzędem skarbowym) rozbieżności danych w rejestrach tych instytucji ze stanem deklarowanym we wniosku oraz
- upewnić się, że odpowiednie dane zostały uaktualnione w odpowiednich rejestrach,

ponieważ zaniechanie tych czynności może skutkować pozbawieniem beneficjenta prawa do, odpowiednio, uzyskania subwencji finansowej lub podwyższenia jej kwoty, na skutek wyczerpania trybu i ilości możliwych do złożenia odwołań.

Beneficjent może złożyć jedynie dwa odwołania. Odwołania można składać od 1 lutego 2021 r. do 31 marca 2021 r.

4.2.Czym jest odwołanie?

Odwołanie oznacza każdy zestaw oświadczeń wiedzy i woli (w tym, w szczególności, oświadczeń o upoważnieniu określonych podmiotów do przekazania informacji objętych odpowiednimi tajemnicami prawnie chronionymi) beneficjenta lub Osoby Upoważnionej inny niż wniosek o subwencję finansową, złożonych PFR, za pośrednictwem banku i z wykorzystaniem bankowości elektronicznej, w celu podwyższenia uprzednio przyznanej kwoty subwencji finansowej lub zmiany oświadczeń wskazanych w umowie w zakresie w jakim podlegają one zmianom, w sposób, w terminie i na warunkach określonych w Regulaminie.

Zmiana oświadczeń niedotyczących zwiększenia wysokości subwencji finansowej możliwa jest wyłącznie z jednoczesną zmianą wysokości subwencji finansowej.

4.3.Czego może dotyczyć odwołanie?

W przypadku podjęcia przez PFR decyzji pozytywnej o przyznaniu beneficjentowi całej kwoty subwencji finansowej albo decyzji o przyznaniu subwencji finansowej w kwocie niższej niż wnioskowana, beneficjent może złożyć odwołanie od takiej decyzji, ubiegając się o wypłatę dodatkowej kwoty subwencji finansowej lub dokonując zmiany danych i oświadczeń, o których mowa poniżej, przy czym:

a) proces weryfikacji danych i oświadczeń przy ubieganiu się o wypłatę dodatkowej kwoty subwencji finansowej na skutek odwołania przebiega co do zasady w sposób analogiczny jak przy weryfikacji wniosku przez bank i PFR;
b) beneficjent może złożyć jedynie dwa odwołania od pierwotnej decyzji PFR odnoszącej się do wniosku o wypłatę subwencji finansowej, przy czym każde kolejne odwołanie będzie odrzucane przez PFR;
c) przed złożeniem odwołania beneficjent powinien:

- wyjaśnić z odpowiednimi instytucjami (np. ZUS lub właściwym urzędem skarbowym) rozbieżności danych w rejestrach tych instytucji ze stanem deklarowanym we wniosku oraz
- upewnić się, że odpowiednie dane zostały uaktualnione w odpowiednich rejestrach.

W odwołaniu beneficjent uprawniony jest do zmiany:

a. wysokości wnioskowanej subwencji finansowej, przy czym zmiana może zostać dokonana wyłącznie poprzez zwiększenie już uzyskanej kwoty subwencji finansowej;
b. numeru KRS beneficjenta (jeżeli dotyczy);
c. formy prawnej przedsiębiorcy;
d. nazwy beneficjenta lub jego firmy;
e. adresu korespondencyjnego beneficjenta;
f. oświadczenia w zakresie kodu PKD, w którym beneficjent prowadził działalność gospodarczą na dzień złożenia wniosku;
g. adresu poczty elektronicznej beneficjenta;
h. wielkości obrotu beneficjenta za rok 2019;
i. wielkości sumy bilansowej beneficjenta za rok 2019;
j. liczby Pracowników beneficjenta na 31 grudnia 2019 r. lub na 31 lipca 2020 r.;
k. oświadczenia beneficjenta w zakresie posiadania Przedsiębiorstw Powiązanych lub Przedsiębiorstw Partnerskich, których dane finansowe lub dane dotyczące zatrudnienia wpływają na status beneficjenta;
l. oświadczenia w przedmiocie rezydencji podatkowej beneficjenta oraz beneficjenta rzeczywistego;
m. oświadczenia w zakresie sposobu klasyfikacji beneficjenta zgodnie z załącznikiem I do GBER;
n. 7-cyfrowego identyfikatora TERC, będącego częścią rejestru TERYT (Krajowy rejestr urzędowy podziału terytorialnego kraju) w odniesieniu do gminy, na terenie której przedsiębiorca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania;
o. formy prawnej na potrzeby zgłoszenia informacji o udzielonej pomocy publicznej do Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów;
p. okresu spadku Przychodów oraz wysokości Przychodów;
q. liczby Osób Zatrudnionych na 30 września 2020 r. oraz
r. oświadczenia dotyczącego Osoby Upoważnionej oraz danych dotyczących Osoby Upoważnionej.

Zmiana oświadczeń niedotyczących zwiększenia wysokości subwencji finansowej możliwa jest wyłącznie z jednoczesną zmianą wysokości subwencji finansowej.

Należy także pamiętać, że każde odwołanie:

- może zostać złożone nie wcześniej niż 1 lutego 2021 r., jednak nie później niż do 31 marca 2021 r.;

- musi zostać złożone w tym samym banku, w którym składany był wniosek;
- musi zawierać numer umowy subwencji finansowej wygenerowany przez bank dla beneficjenta podczas przyjmowania wniosku oraz
- musi zawierać wszystkie oświadczenia, które są wymagane dla złożenia wniosku, także w przypadku, gdy odwołanie składa ta sama Osoba Upoważniona, która złożyła wniosek;
- odwołanie może zostać złożone przez inną Osobą Upoważnioną niż Osoba Upoważniona, która złożyła wniosek.

4.4. Ile razy można się odwoływać?

Beneficjent może złożyć jedynie dwa odwołania od pierwotnej decyzji PFR odnoszącej się do wniosku o wypłatę subwencji finansowej, przy czym każde kolejne odwołanie będzie odrzucane przez PFR bez rozpatrzenia.

4.5. Kiedy odwołanie nie przysługuje?

Odwołanie nie przysługuje:

i. od decyzji PFR odmawiającej przyznania subwencji finansowej w całości (w takim przypadku beneficjent powinien złożyć nowy wniosek) oraz
ii. dopóki PFR nie rozpozna wniosku lub pierwszego odwołania.

4.6. Czy nowy wniosek o subwencję finansową trzeba złożyć w tym samym banku, w którym był składany pierwszy wniosek w ramach Programu?

Tak. W przypadku podjęcia przez PFR decyzji o odmowie wypłaty subwencji finansowej w całości, umowa subwencji finansowej zawarta pomiędzy PFR i beneficjentem wygasa, a beneficjent może złożyć nowy wniosek jedynie za pośrednictwem tego samego banku, za pośrednictwem którego złożył pierwotny wniosek.
Wniosek złożony za pośrednictwem innego banku niż ten, za pośrednictwem którego beneficjent złożył pierwotny wniosek, podlega odrzuceniu bez rozpatrzenia.

4.7. Czy odwołanie musi złożyć ta sama osoba, która składała wniosek o subwencję finansową?

Nie. Odwołanie może zostać złożone przez inną Osobę Upoważnioną niż Osoba Upoważniona, która złożyła wniosek.

4.8. Jaką decyzję może podjąć PFR po rozpatrzeniu odwołania przedsiębiorcy?

Po rozpatrzeniu odwołania PFR podejmie jedną z następujących decyzji, której treść zostanie udostępniona beneficjentowi za pośrednictwem bankowości elektronicznej:

a) decyzję pozytywną o przyznaniu beneficjentowi dodatkowej kwoty subwencji finansowej w pełnej wysokości wskazanej w odwołaniu oraz zmianie danych lub oświadczeń wskazanych w

umowie subwencji finansowej (o ile beneficjent wnosił w odwołaniu o zmianę danych lub oświadczeń);

b) decyzję pozytywną o przyznaniu beneficjentowi dodatkowej kwoty subwencji finansowej, jednak w kwocie niższej niż kwota wskazana w odwołaniu oraz zmianie danych lub oświadczeń wskazanych w umowie subwencji finansowej (o ile beneficjent wnosił w odwołaniu o zmianę danych lub oświadczeń);

c) decyzję negatywną o odmowie przyznania dodatkowej kwoty subwencji finansowej oraz odmowie zmiany danych lub oświadczeń wskazanych w umowie subwencji finansowej (o ile beneficjent wnosił w odwołaniu o zmianę danych lub oświadczeń).

4.9. Kiedy PFR może pozostawić odwołanie albo ponowny wniosek bez rozpatrzenia?

PFR ma prawo pozostawić bez rozpatrzenia:

a) odwołanie - w przypadku, gdy beneficjent wyczerpał proces odwoławczy, w szczególności złożył już dwukrotnie odwołanie dotyczące danego wniosku oraz

b) ponowny wniosek:
   - o tożsamej treści co wniosek, co do którego PFR podjął uprzednio decyzję o odmowie wypłaty subwencji finansowej w całości albo
   - jeśli beneficjent zawarł już umowę subwencji finansowej i/lub uzyskał subwencję finansową na podstawie wcześniejszego wniosku.

4.10. Kiedy beneficjent może skorzystać z postępowania wyjaśniającego?

Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu dotyczących odwołań, beneficjent jest uprawiony do zwrócenia się do PFR za pośrednictwem banku, ze zgłoszeniem dotyczącym otrzymanej przez beneficjenta decyzji PFR w odpowiedzi na wniosek, pod warunkiem udokumentowania przez beneficjenta różnic pomiędzy treścią decyzji PFR a rzeczywistym stanem faktycznym.
Wszelkie zgłoszenia, o których mowa powyżej, beneficjent może kierować do PFR wyłącznie za pośrednictwem banku, w którym złożył wniosek.

5. Wydatkowanie subwencji finansowej

5.1. Czy środki z subwencji finansowej otrzymanej przez Mikrofirmę mogą być przeznaczane wyłącznie na wydatki kwalifikowalne?

Nie. Pomoc udzielana Mikrofirmom w ramach Tarczy Finansowej 2.0 nie jest pomocą, która musi zostać przeznaczona na wydatki kwalifikowalne (szczegółowo określone wydatki lub kategorie wydatków, na które może zostać przeznaczona subwencja finansowa).
Subwencja finansowa ma charakter pomocy operacyjnej, tj. środki przeznaczane są na pokrycie kosztów/wydatków prowadzonej przez beneficjenta działalności gospodarczej. W konsekwencji, z

zastrzeżeniem katalogu negatywnego określonego w umowie oraz Regulaminie, subwencja finansowa może zostać przeznaczona na wszelkie wydatki związane z działalnością gospodarczą.

5.2. Na jakie cele może być przeznaczona subwencja finansowa?

Środki z subwencji finansowej mogą zostać przeznaczone przez beneficjenta wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, w tym:

a) kosztów wynagrodzeń Osób Zatrudnionych przez beneficjenta (z zastrzeżeniem podanym poniżej);
b) kosztów zakupu towarów i materiałów;
c) kosztów usług obcych;
d) bieżących kosztów obsługi finansowania zewnętrznego;
e) kosztów najmu (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej;
f) kosztów wszelkich zobowiązań publicznoprawnych oraz
g) amortyzacji sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej.

W odniesieniu do beneficjenta będącego MŚP środki pochodzące z subwencji finansowej nie mogą zostać przeznaczone na pokrycie więcej niż 70% Kosztów Stałych.

Środki z subwencji finansowej nie mogą zostać przeznaczone na:

a) dokonywanie jakichkolwiek płatności (w tym, w szczególności, odpraw i innych podobnego rodzaju świadczeń związanych z zakończeniem relacji prawnych pomiędzy beneficjentem a Osobą Zatrudnioną, nagród, premii, udziału w zysku oraz innych świadczeń uznaniowo wypłacanych Osobie Zatrudnionej przez beneficjenta) na rzecz jakiejkolwiek Osoby Zatrudnionej z tytułu, lub w związku, z umową (w tym umową o pracę lub umową cywilnoprawną) łączącą taką osobę z beneficjentem, poza wynagrodzeniem podstawowym, wynagrodzeniem chorobowym lub wynagrodzeniem za czas przestoju;
b) transfer środków pochodzących z Programu, pod jakimkolwiek tytułem prawnym, na rzecz właścicieli lub podmiotów powiązanych z beneficjentem;
c) przedpłacanie kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów oraz
d) finansowanie transakcji nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni, w części lub całości, innego podmiotu, lub dokonywania transakcji, których celem jest, pośrednio lub bezpośrednio, takie nabycie lub przejęcie (zakaz akwizycji).

PFR uprawniony jest do kontrolowania sposobu wydatkowania subwencji finansowej przez beneficjenta i w tym zakresie może korzystać z informacji udostępnionych przez organy publiczne, w tym Ministra Finansów lub Krajową Administrację Skarbową. W przypadku, gdy ustali, że beneficjent wydatkował subwencję w sposób sprzeczny z umową lub regulaminem, będzie uprawniony do wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia i żądania zwrotu całości subwencji finansowej.

5.3. Przedsiębiorca prowadzi działalność objętą różnymi kodami PKD. Czy może wykorzystać subwencję finansową dla całej działalności, czy tylko w zakresie działalności określonej przez kody PKD wskazane w Programie?

Nie ma ograniczenia polegającego na nakazie wykorzystywania środków z subwencji finansowej wyłącznie na działalność przedsiębiorcy związaną z kodami PKD określonymi w Programie. Jeśli wydatkowanie jest zgodne z Regulaminem oraz umową subwencji finansowej, przedsiębiorca prowadzący działalność w obszarze wielu kodów PKD może wykorzystać środki w ramach każdego z tych obszarów. Subwencja finansowa jest pomocą operacyjną, która może zostać wydatkowana na zasadach określonych w Programie.

5.4. Czy istnieje możliwość pokrycia z subwencji finansowej kredytów przeterminowanych i bieżącej obsługi kredytów?

Nie jest limitowane wykorzystanie subwencji finansowej na spłatę przeterminowanych kredytów i bieżącą obsługę kredytów. Obowiązuje jednak zakaz przedpłacania kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów.

5.5. Czy Mikrofirma może przeznaczyć środki z subwencji finansowej na pokrycie kosztów wynagrodzenia pracownika, które jest obciążone zajęciem komorniczym?

Wynagrodzenie pracownika stanowi koszt prowadzonej przez pracodawcę działalności gospodarczej, niezależnie od tego, czy przed jego wypłatą pracownikowi dokonuje się potrąceń, dlatego środki z subwencji finansowej można przeznaczyć na ten cel. Należy przy tym pamiętać, że zakazane jest dokonywanie jakichkolwiek płatności (w tym, w szczególności, odpraw i innych podobnego rodzaju świadczeń związanych z zakończeniem relacji prawnych pomiędzy beneficjentem a Osobą Zatrudnioną, nagród, premii, udziału w zysku oraz innych świadczeń uznaniowo wypłacanych Osobie Zatrudnionej przez beneficjenta) na rzecz jakiejkolwiek Osoby Zatrudnionej z tytułu, lub w związku, z umową (w tym umową o pracę lub umową cywilnoprawną) łączącą taką osobę z beneficjentem, poza wynagrodzeniem podstawowym, wynagrodzeniem chorobowym lub wynagrodzeniem za czas przestoju.

6. Zasady umorzenia subwencji finansowej dla Mikrofirm

6.1. Czy Mikrofirmy będą mogły uzyskać umorzenie 100% subwencji finansowej przyznanej w programie Tarczy Finansowej 2.0?

Subwencja finansowa z Tarczy Finansowej 2.0 w przypadku Mikrofirmy podlega całkowitemu umorzeniu pod warunkiem łącznego spełnienia następujących przesłanek:

(i) utrzymanie działalności gospodarczej na 31 grudnia 2021 r., rozumiane jako nieprzerwane prowadzenie działalności gospodarczej w okresie od dnia złożenia wniosku

o subwencję finansową do 31 grudnia 2021 r. (w okresie od dnia złożenia wniosku do 31 grudnia 2021 r. wobec przedsiębiorcy nie może rozpocząć się likwidacja, upadłość lub restrukturyzacja) oraz

(ii) utrzymanie średniorocznego zatrudnienia w roku 2021 na co najmniej takim samym poziomie jak średnioroczne zatrudnienie w roku 2020.

W sytuacji, gdy średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy w roku 2020 różni się od liczby Osób Zatrudnionych, na które beneficjent otrzymał subwencję finansową, przyjmuje się, że średnioroczne zatrudnienie Mikrofirmy za rok 2020 odpowiada liczbie Osób Zatrudnionych, na które została udzielona subwencja finansowa.

Warunek utrzymania średniorocznego zatrudnienia w roku 2021 w porównaniu do średniorocznego zatrudnienia w roku 2020 uważa się za niespełniony w sytuacji, gdy Mikrofirma zmieniła podstawę zatrudnienia ze stosunku pracy na stosunek cywilnoprawny dla więcej niż 30% Osób Zatrudnionych, na które udzielona została subwencja finansowa.

6.2. Jak obliczane jest średnioroczne zatrudnienie na potrzeby ustalenia wysokości umorzenia subwencji finansowej dla Mikrofirmy?

Średnioroczne zatrudnienie ustalane na potrzeby określenia wysokości umorzenia subwencji finansowej dla Mikrofirmy obliczane jest według następującego wzoru:

$$\textit{średnioroczne zatrudnienie} = \frac{m1 + m2 + m3 + (\dots) + m12}{12}$$

gdzie m1 do m12 – odpowiada liczbie Osób Zatrudnionych na ostatni dzień każdego miesiąca kalendarzowego.

6.3. W jaki sposób nastąpi rozliczenie subwencji finansowej otrzymanej przez Mikrofirmę?

Weryfikacja spełnienia przez Mikrofirmę warunku umorzenia subwencji finansowej zostanie dokonana przez PFR w terminie nie późniejszym niż do dnia 30 kwietnia 2022 r. Weryfikacja ta zostanie dokonana w oparciu o informacje przekazane do PFR przez organy publiczne, w tym ZUS (nie wymaga to złożenia oświadczenia przez Mikrofirmę).

Informacja o wysokości umorzenia subwencji finansowej wraz z informacją o kwocie subwencji finansowej podlegającej zwrotowi zostanie przekazana Mikrofirmie poprzez:

i. bankowość elektroniczną banku, za pośrednictwem którego Mikrofirma otrzymała subwencję finansową,
ii. wiadomość wysłaną przez PFR na adres poczty elektronicznej wskazany przez Mikrofirmę w umowie subwencji finansowej lub
iii. za pośrednictwem innych kanałów komunikacyjnych.

Mikrofirma zobowiązana jest do zwrotu nieumorzonej części subwencji finansowej w terminie 30 dni od dnia otrzymania od PFR informacji, o której mowa powyżej.

6.4. Czy w razie zawieszenia prowadzenia działalności Mikrofirma będzie zobowiązana do zwrotu subwencji finansowej?

Otrzymana przez Mikrofirmę subwencja finansowa podlega zwrotowi w całości w przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, w tym w razie zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej, w okresie od dnia otrzymania subwencji finansowej do dnia 31 grudnia 2021 r.

Otrzymana przez Mikrofirmę subwencja finansowa będzie również podlegać zwrotowi w całości w przypadku otwarcia likwidacji (jeżeli dotyczy) bądź otwarcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego w każdym czasie licząc od dnia otrzymania subwencji finansowej do dnia 31 grudnia 2021 r.

W każdej z powyższych sytuacji Mikrofirma będzie zobowiązana do zwrotu subwencji finansowej w terminie 14 dni od dnia zaistnienia przesłanki uzasadniającej obowiązek zwrotu subwencji finansowej.

6.5. Czy dla umorzenia subwencji finansowej konieczne jest utrzymanie w zatrudnieniu tych samych pracowników?

Nie. Na potrzeby badania przesłanek umorzenia subwencji finansowej bierze się pod uwagę średnioroczną liczbę Osób Zatrudnionych (średnie zatrudnienie).

Należy także zwrócić uwagę, że warunek utrzymania średniorocznego zatrudnienia w roku 2021 w porównaniu do średniorocznego zatrudnienia w roku 2020 uważa się za niespełniony w sytuacji, gdy Mikrofirma zmieniła podstawę zatrudnienia ze stosunku pracy na stosunek cywilnoprawny dla więcej niż 30% Osób Zatrudnionych, na które udzielona została subwencja finansowa.

6.6. Jakiego rodzaju forma zatrudnienia jest brana pod uwagę do wyliczenia stanu zatrudnienia na potrzeby weryfikacji przesłanek umorzenia subwencji finansowej dla Mikrofirm?

Na potrzeby weryfikacji przesłanek umorzenia subwencji dla Mikrofirmy przez Osobę Zatrudnioną rozumie się osobę fizyczną:

(i) która zgodnie z przepisami polskiego prawa pozostaje z przedsiębiorcą w stosunku pracy oraz która była zgłoszona przez przedsiębiorcę do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej przysługującej przedsiębiorcy, z zastrzeżeniem, że stan zatrudnienia określa się w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy, lub

(ii) współpracującą z przedsiębiorcą, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (w szczególności na podstawie umów cywilnoprawnych), za którą przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenia społeczne według stanu na dzień ustalania

stanu zatrudnienia przedsiębiorcy dla potrzeb określenia maksymalnej wysokości subwencji finansowej.

Warunek utrzymania średniorocznego zatrudnienia w roku 2021 w porównaniu do średniorocznego zatrudnienia w roku 2020 uważa się za niespełniony w sytuacji, gdy Mikrofirma zmieniła podstawę zatrudnienia ze stosunku pracy na stosunek cywilnoprawny dla więcej niż 30% Osób Zatrudnionych, na które udzielona została subwencja finansowa.

6.7. Jak traktowana jest sytuacja, w której pracownik dobrowolnie zrezygnuje z pracy w Mikrofirmie (tj. gdy kwestia utrzymania zatrudnienia nie zależy wyłącznie od pracodawcy)?

Kwestia formy rozstania z pracownikiem, jak i strony inicjującej takie rozstanie, nie ma znaczenia dla badania przesłanek umorzenia subwencji finansowej. Ponadto należy zwrócić uwagę, że bierze się pod uwagę średnioroczną liczbę Osób Zatrudnionych.

7. Zasady umorzenia subwencji finansowej dla MŚP

7.1. Na jakich zasadach i w jakich przypadkach podlega umorzeniu subwencja finansowa przyznana MŚP?

Otrzymana przez MŚP subwencja finansowa podlega umorzeniu pod warunkiem łącznego spełnienia następujących przesłanek:

- utrzymania działalności gospodarczej na 31 grudnia 2021 r., rozumianego jako nieprzerwane prowadzenie działalności gospodarczej w okresie od dnia złożenia wniosku do 31 grudnia 2021 r. (w okresie od dnia złożenia wniosku do 31 grudnia 2021 r. wobec przedsiębiorcy nie może rozpocząć się likwidacja, upadłość lub restrukturyzacja);
- rozliczenia nadwyżki udzielonej subwencji finansowej w terminie po 31 października 2021 r., jednakże nie później niż do 31 stycznia 2022 r. oraz
- Koszty Stałe oraz wysokość Przychodów wskazane we Wniosku przez MŚP, będące podstawą wyliczenia kwoty subwencji finansowej, zostały podane zgodnie z rzeczywistym stanem.

7.2. Czy w razie zawieszenia prowadzenia działalności MŚP będzie zobowiązane do zwrotu subwencji finansowej?

Otrzymana przez MŚP subwencja finansowa podlega zwrotowi w całości w przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej, w tym w razie zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej, w okresie od dnia otrzymania subwencji finansowej do 31 grudnia 2021 r.

Otrzymana przez MŚP subwencja finansowa będzie również podlegać zwrotowi w całości w przypadku otwarcia likwidacji (jeżeli dotyczy) bądź otwarcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego w każdym czasie licząc od dnia otrzymania subwencji finansowej do dnia 31 grudnia 2021 r.

W każdej z powyższych sytuacji MŚP będzie zobowiązane do zwrotu subwencji finansowej w terminie 14 dni od dnia zaistnienia przesłanki uzasadniającej obowiązek zwrotu subwencji finansowej.

7.3. Czy spadek średniego zatrudnienia w MŚP wpłynie na kwotę zwracanej subwencji finansowej?

W przypadku MŚP utrzymanie średniego zatrudnienia nie jest warunkiem umorzenia subwencji finansowej.

7.4. W jaki sposób nastąpi rozliczenie subwencji finansowej otrzymanej przez MŚP?

MŚP zobowiązane jest, w terminie od 31 października 2021 r. do 31 stycznia 2022 r. rozliczyć otrzymaną subwencję finansową poprzez złożenie oświadczenia w przedmiocie rozliczenia subwencji finansowej.

Rozliczenie subwencji finansowej, zostanie dokonane przez MŚP za pośrednictwem platformy elektronicznej, przy czym szczegółowe informacje w zakresie rozliczenia subwencji finansowej przez MŚP zostaną przedstawione przez PFR.

W sytuacji, gdy w wyniku złożenia oświadczenia o rozliczeniu, o którym mowa powyżej:

a) MŚP ustali, że w momencie składania wniosku uprawnione było do uzyskania subwencji finansowej w wyższej kwocie niż rzeczywiście otrzymana, MŚP nie będzie uprawnione do żądania wypłaty dodatkowej kwoty subwencji finansowej albo
b) MŚP ustali, że w momencie składania wniosku uprawnione było do subwencji finansowej w niższej kwocie niż rzeczywiście otrzymana (uwzględniając rzeczywiste dane dotyczące Kosztów Stałych oraz rzeczywiste dane dotyczące spadku Przychodów), MŚP będzie zobowiązane, niezależnie od jego pozostałych obowiązków wynikających z umowy subwencji finansowej i Regulaminu, do dokonania na rzecz PFR zwrotu subwencji finansowej w części przekraczającej kwotę subwencji finansowej, do której MŚP było uprawnione, przy czym umorzeniu w takiej sytuacji podlega część subwencji finansowej niepodlegająca zwrotowi.

W przypadku niezłożenia przez MŚP oświadczenia o rozliczeniu subwencji w terminie do 31 stycznia 2022 r., PFR uprawniony będzie do wypowiedzenia umowy subwencji finansowej ze skutkiem natychmiastowym, bez zachowania okresu wypowiedzenia. W takim przypadku MŚP będzie zobowiązane do niezwłocznego zwrotu całej kwoty subwencji finansowej.
Oświadczenie w przedmiocie wypowiedzenia umowy subwencji finansowej zostanie udostępnione beneficjentowi w:

a) bankowości elektronicznej banku,
b) za pośrednictwem innych bezpiecznych kanałów komunikacji wykorzystywanych przez bank do komunikacji ze swoimi klientami (np. w postaci wiadomości e-mail lub SMS) lub
c) w inny sposób pozwalający beneficjentowi zapoznać się z wypowiedzeniem,

i stanie się skuteczne z chwilą tego udostępnienia.

PFR zweryfikuje oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej złożone przez MŚP, w szczególności w oparciu o dane uzyskane od Ministra Finansów oraz Krajowej Administracji Skarbowej, nie później niż w terminie do 31 grudnia 2022 r.

Jeżeli w wyniku weryfikacji przeprowadzonej przez PFR okaże się, że MŚP rozliczyło subwencję finansową w sposób nieprawidłowy lub nie dokonało zwrotu nadwyżki subwencji finansowej, MŚP będzie zobowiązane do niezwłocznego zwrotu całej kwoty subwencji finansowej. W przypadku, gdy kwota nadwyżki subwencji finansowej, która powinna zostać zwrócona przez beneficjenta będzie, w ocenie PFR, nieznaczna, PFR może odstąpić od żądania zwrotu całej kwoty subwencji finansowej.