

Co zrobić, aby pieniądze z Tarczy Finansowej PFR trafiły również do Twojej firmy?

Mateusz Swarlik Manager Zespołu Usług Biznesowych ING Księgowość
Wojciech Widenka Dyrektor Centrum Przedsiębiorcy
Adam Walendziewski Dyrektor Global SME/MC Digital Platform Centre

Program Tarcza Finansowa PFR jest finansowany i realizowany przez Polski Fundusz Rozwoju SA
Materiały prezentują stan na 11.05.2020. Informacje mogą ulec zmianie.

Materiał został przygotowany w oparciu o:

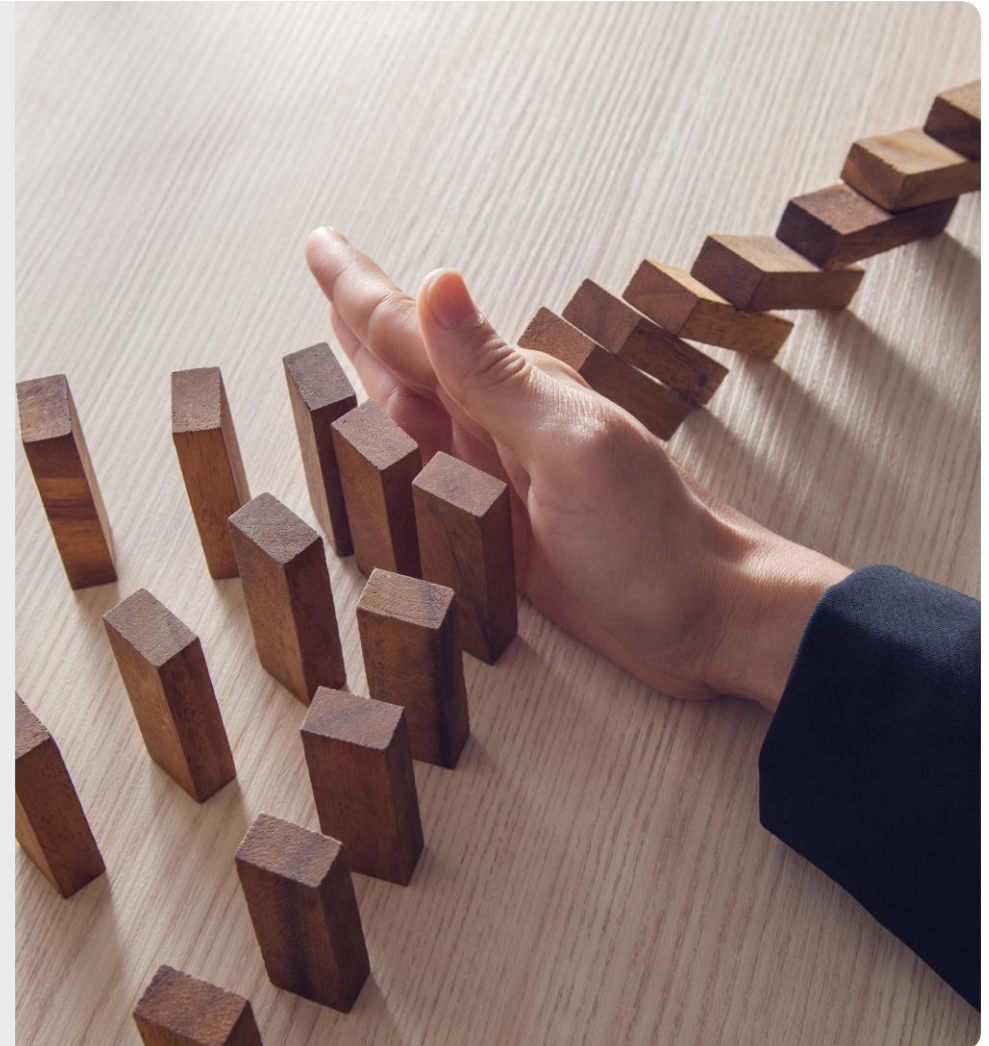
- Poradnik „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm”, o którym mowa w art. 21a. ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz.U. 2019 poz. 1572, z dnia 21 sierpnia 2019 r., z późn. zm.), **znowelizowanej ustawą z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o systemie instytucji rozwoju („Ustawa o SIR”),**
- **Przewodnik PFR Tarcza Finansowa wersja 1.0** z 30.04.2020 <https://pfr.pl/dam/jcr:94d54593-bc17-4fa6-8ebb-888573aa1021/PFR-Przewodnik-Tarcza-Finansowa-MMSP.pdf>
- **Najczęściej zadawane pytania** wersja z 07.05.2020 https://pfrsa.pl/dam/serwis-korporacyjny-pfr/documents/tarcza-finansowa-pfr/qa_tarcza_finansowa.pdf

Zastrzegamy, że cały czas **trwa doprecyzowywanie szczegółów dokumentacji po stronie PFR i niektóre zapisy w programie mogą ulec zmianie.**

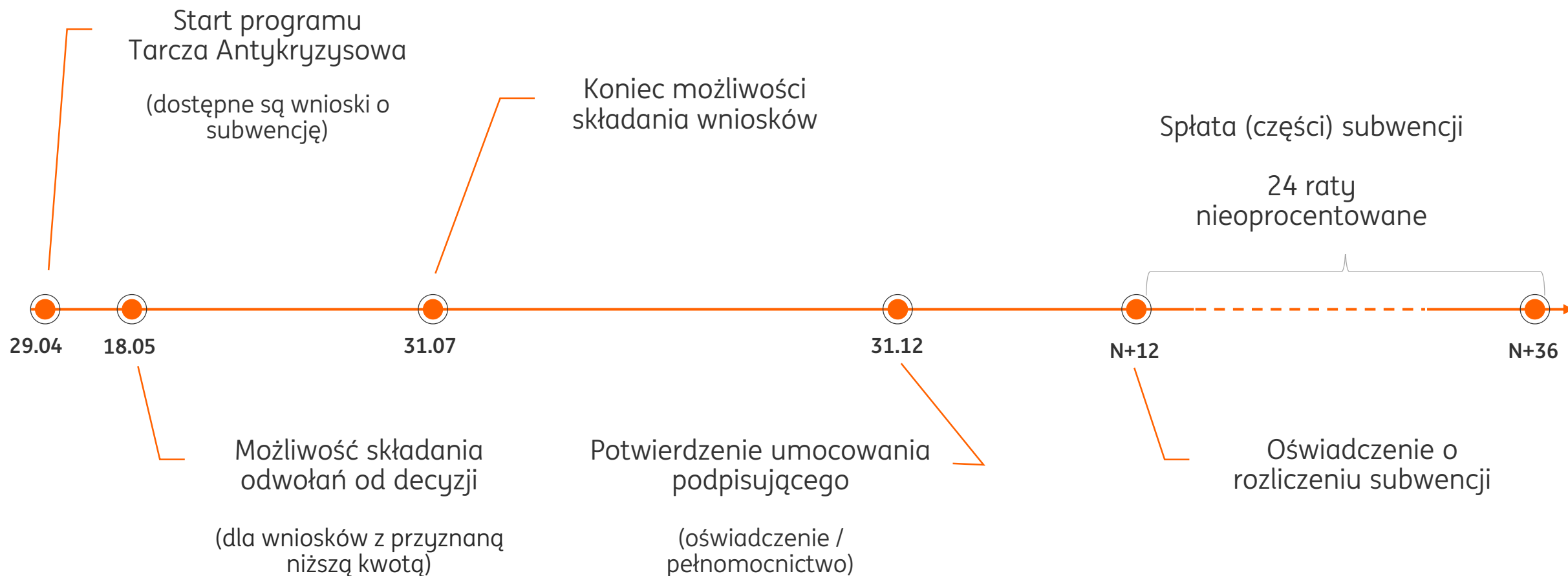
Niniejsza prezentacja ma charakter ogólny i nie stanowi porady prawnej. Ocena sytuacji każdego przedsiębiorcy będzie dokonywana w oparciu o całokształt okoliczności jego konkretnie dotyczących, z uwzględnieniem postanowień regulaminu Programu, jaki zostanie mu przedstawiony do akceptacji przed przystąpieniem do procedury udzielenia wsparcia w ramach Programu, oraz regulacji wewnętrznych PFR.

Agenda

1. Przypomnienie podstawowych informacji jak firma może skorzystać z Tarczy Finansowej
2. Najczęściej pojawiające się problemy w procesie wnioskowania
3. Najczęstsze powody odrzucenia wniosku przez PFR
4. Kolejne kroki dla beneficjentów subwencji



Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR



Tarcza Finansowa PFR – przypomnienie najważniejszych założeń



Kto może ubiegać się o wsparcie obsługiwane przez banki?



Mikroprzedsiębiorca

- zatrudniający od **1 do 9** pracowników,
- którego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza kwoty **2 mln EUR**

Mały i Średni Przedsiębiorca (MŚP)

- zatrudniający **do 249** pracowników,
- którego roczny obrót nie przekracza **50 mln EUR** lub suma bilansowa nie przekracza **43 mln EUR**



Dniem, na który należy ustalić liczbę pracowników jest **31 grudnia 2019 r.**
Roczny obrót oraz sumę bilansową ustala się za ostatni pełny rok obrotowy

Warunki otrzymania wsparcia przez Mikroprzedsiębiorców i MŚP



- Spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej **25%** po **1 lutego 2020 r.** w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku,
- prowadzenie działalności na dzień **31 grudnia 2019 r.**,
- brak zaległości w płatności podatków i składek na ubezpieczenia społeczne na dzień **31 grudnia 2019 r. / na dzień składania wniosku.**
- Nieprowadzenie działalności w zakresie:
 - produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczaniem bądź naruszaniem wolności praw człowieka,
 - obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych,
 - działalności prowadzonej przez instytucje kredytowe, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje pożyczkowe, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i inne przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz podmioty zarządzające aktywami, dostawców usług płatniczych, inne instytucje finansowe, a także agencje ratingowe.



Subwencja finansowa

Subwencja udzielana będzie na podstawie umowy – jest ona niezbędna dla otrzymania subwencji.

Będzie miała charakter częściowo bezzwrotny, uzależniony od spełnienia przez przedsiębiorstwo dodatkowych warunków.

Po spełnieniu wszystkich warunków określonych w Programie:

75% otrzymanej subwencji może nie podlegać zwrotowi

25% otrzymanej subwencji będzie trzeba zwrócić



Subwencja dla Mikroprzedsiębiorstw

Obliczenia maksymalnej kwoty subwencji dokonuje się w oparciu o **liczbę pracowników** zatrudnionych przez dane przedsiębiorstwo, którą **należy przemnożyć przez tzw. kwotę bazową** - jest ona zależna od spadku przychodów ze sprzedaży na skutek **COVID-19**.

Jak obliczyć wysokość kwoty bazowej przypadającej na zatrudnionego

Wsparcie finansowe w złotych		Kwota subwencji finansowej w zależności od liczby zatrudnionych (bez właściciela)								
Skala spadku przychodów	Bazowa kwota subwencji na zatrudnionego	1	2	3	4	5	6	7	8	9
<25 ; 50%)	12 000	12 000	24 000	36 000	48 000	60 000	72 000	84 000	96 000	108 000
<50% ; 75%)	24 000	24 000	48 000	72 000	96 000	120 000	144 000	168 000	192 000	216 000
<75% ; 100>	36 000	36 000	72 000	108 000	144 000	180 000	216 000	252 000	288 000	324 000



Subwencja dla MŚP

Wartość udzielonej subwencji zależy od poziomu spadku obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19. W przeciwieństwie do pomocy dla Mikroprzedsiębiorstw nie ma znaczenia wielkość zatrudnienia.

W celu wyliczenia kwoty subwencji wartość przychodów osiągniętą w 2019 roku należy przemnożyć razy:

Spadek przychodów	MŚP Średnio			MŚP Maksymalnie	
	Kwota subwencji jako % przychodów	Średni przychód MŚP	Kwota Subwencji	Maksymalny przychód do kalkulacji kwoty subwencji	Maksymalna kwota subwencji
<0 ; 25%)	0%	31 300 000	0	225 000 000	0
<25 ; 50%)	4%	31 300 000	1 252 000	225 000 000	3 500 000
<50 ; 75%)	6%	31 300 000	1 878 000	225 000 000	3 500 000
<75% ; 100%>	8%	31 300 000	2 504 000	225 000 000	3 500 000

Problemy na etapie wnioskowania



„Jaką datę rozpoczęcia działalności mam wpisać?”



Jaką datę rozpoczęcia działalności mam wpisać?

Z odpowiedzi udzielonej przez PFR wynika, że:

Przedsiębiorca wnioskujący o udzielenie subwencji finansowej powinien **wskazać faktyczną datę rozpoczęcia prowadzenia działalności gospodarczej**, a nie datę powstania podmiotu, czy wpisu do Krajowego Rejestru Sądowego / Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej.

Po złożeniu wniosku, wskazana data jest weryfikowana przez PFR (na podstawie danych z Ministerstwa Finansów, KRS oraz CEIDG). **Niezgodność dat z odpowiednich rejestrów z datą wskazaną we wniosku nie spowoduje jednak jego odrzucenia.** Warunkiem otrzymania subwencji finansowej jest prowadzenie działalności na dzień 31 grudnia 2019 r.

„Jaki kurs euro przyjąć do przeliczeń?”



Jaki kurs euro przyjąć do przeliczeń?

Właściwym do przeliczeń kursem euro jest średni kurs NBP z 31 grudnia 2019 r.

Tabela nr 251/A/NBP/2019 z dnia 2019-12-31

Nazwa waluty	Kod waluty	Kurs średni
euro	1 EUR	4,2585

Co jeśli rok obrotowy nie jest równy kalendarzowemu i kończy się np. w marcu, to na jaki dzień kurs euro (przy obliczaniu statusu mikro/MŚP)?

Nie ma znaczenia, kiedy kończy się rok obrotowy. Należy uwzględnić średni kurs NBP z 31 grudnia 2019r.

„Czy subwencja dla mikro i MŚP w ramach Tarczy Finansowej PFR stanowi pomoc de minimis?”



Czy subwencja dla mikro i MŚP w ramach Tarczy Finansowej PFR stanowi pomoc de minimis?

Informacja PFR:

„Wsparcie z Tarczy Finansowej nie jest traktowane jako pomoc de minimis.

Wsparcie w ramach Programu **może być łączone z pomocą de minimis.**

Wartość dotychczasowej pomocy de minimis nie ma wpływu na możliwą do otrzymania wysokość wsparcia w ramach Programu.”

„W jakim momencie należy sumować obroty i liczby pracowników w przedsiębiorstwach powiązanych?”



W jakim momencie należy sumować obroty i liczby pracowników w przedsiębiorstwach powiązanych?

Informacja PFR:

Określając status mikrofirmy lub małej lub średniej firmy **należy zweryfikować, czy zachodzą** po jego stronie **powiązania** w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami (m.in. w ramach grup kapitałowych) i **w razie konieczności sumować dane** dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych.

Czy przy wyliczaniu kwoty subwencji też należy sumować te wartości?

Na potrzeby obliczania kwoty przysługującej subwencji również należy sumować wartości.

Na chwilę przygotowywania materiału otwartym tematem pozostaje w jaki sposób PFR zweryfikuje liczby pracowników czy wartości z deklaracji VAT bez ich imiennego wskazania w przypadku przedsiębiorstw powiązanych

„Jak uwzględniać faktury zaliczkowe przy ustalaniu spadku obrotów dla KPiR?”



Jak uwzględniać faktury zaliczkowe przy ustalaniu spadku obrotów dla KPiR?

We wniosku o przyznanie subwencji należy wskazać obrót wykazywany w deklaracji VAT (ewentualnie JPK_VAT). 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. Zaliczki należy zaliczyć do obrotów.

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.**

„Rozliczam się z VAT metodą kasową – co mam wpisać we Wniosku jako obrót?”



Rozliczam się z VAT metodą kasową – co mam wpisać we Wniosku jako obrót?

Spadek przychodów ze sprzedaży **podmiotów rozliczających VAT metodą kasową** ustalany jest **w oparciu o oświadczenie** złożone przez przedsiębiorcę we wniosku o udzielenie subwencji finansowej (**przedsiębiorcy składają je poprzez uzupełnienie rubryki dotyczącej wysokości przychodów**). Wysokość spadku przychodów ze sprzedaży podlega weryfikacji ze strony PFR.

W porozumieniu z Ministerstwem Finansów **PFR wprowadził niezbędne zmiany w systemie, które powinny zapobiegać ewentualnym błędnym odrzuceniom wniosków** o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR przedsiębiorców rozliczających się Metodą kasową.

W przypadku wcześniejszego odrzucenia takiego wniosku PFR prosi o jego ponowne wypełnienie i wysłanie.

„Rozliczam się w procedurze VAT marża – co mam wpisać we Wniosku jako obrót?”



Rozliczam się w procedurze VAT marża – co mam wpisać we Wniosku jako obrót?

Spadek obrotów **przedsiębiorców rozliczających się na podstawie faktur VAT-marża** ustalany jest **w oparciu o oświadczenie** złożone przez przedsiębiorcę we wniosku o udzielenie subwencji finansowej (**przedsiębiorcy składają je poprzez uzupełnienie rubryki dotyczącej wysokości przychodów**). Wysokość spadku przychodów ze sprzedaży podlega weryfikacji ze strony PFR.

W porozumieniu z Ministerstwem Finansów **PFR wprowadził niezbędne zmiany w systemie, które powinny zapobiegać ewentualnym błędnym odrzuceniom wniosków** o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR przedsiębiorców rozliczających się na podstawie faktur VAT-marża.

W przypadku wcześniejszego odrzucenia takiego wniosku PFR prosi o jego ponowne wypełnienie i wysłanie.

„Nie jestem VAT-owcem i odrzucono mój wniosek
– co mam wpisać jako obrót?”



Nie jestem VAT-owcem i odrzucono mój wniosek – co mam wpisać jako obrót?

Spadek obrotów **tzw. nieVATowców** ustalany jest **w oparciu o oświadczenie** złożone przez przedsiębiorcę we wniosku o udzielenie subwencji finansowej (**przedsiębiorcy składają je poprzez uzupełnienie rubryki dotyczącej wysokości przychodów**). Wysokość spadku przychodów ze sprzedaży podlega weryfikacji ze strony PFR.

W porozumieniu z Ministerstwem Finansów **PFR wprowadził niezbędne zmiany w systemie, które powinny zapobiegać ewentualnym błędnym odrzuceniom wniosków** o subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR przedsiębiorców rozliczających się na podstawie faktur VAT-marża.

W przypadku wcześniejszego odrzucenia takiego wniosku PFR prosi o jego ponowne wypełnienie i wysłanie.

„Jak PFR podchodzi do studentów,
zleceniobiorców z ubezpieczeniem zdrowotnym,
członków zarządu, wspólników zatrudnionych w
Spółce?”



Jak PFR podchodzi do studentów, zleceniobiorców z ubezpieczeniem zdrowotnym, członków zarządu, wspólników zatrudnionych w Spółce?

Z odpowiedzi przesłanych przez PFR wynika, że:

Studenci od których nie są odprowadzane składki ZUS **nie są wliczani do limitu** przy wyliczaniu kwoty subwencji dla mikroprzedsiębiorstw.

Zatrudnieni na umowy cywilnoprawne (np. zlecenie), od których jest odprowadzana **jedynie składka zdrowotna nie są wliczani do limitu** przy wyliczaniu kwoty subwencji dla mikroprzedsiębiorstw.

Prezes spółki niebędący właścicielem, zatrudniony na **umowę o pracę jest wliczany do limitu** pracowników.

Jeśli **firma zatrudnia na podstawie stosunku pracy wspólnika** i został on **zgłoszony przez firmę do ubezpieczeń społecznych, spełnia definicję pracownika** na potrzeby programu (nie dotyczy JDG czy spółek cywilnych).

„Na 31.12.2019 zatrudniałem do 9 osób. Co w sytuacji naliczenia subwencji, gdy liczba pracowników jest obecnie wyższa od 9 etatów – czy aktualne pozostaje ograniczenie do 9 etatów? A tym samym, pomimo realnego posiadania np. 12 pracowników firma może skorzystać tylko z maksymalnej kwoty 324 tys. dla mikrofirmy? Czy w takiej sytuacji warunek utrzymania zatrudnienia dotyczy tych 9 pracowników z 12?”



Na 31.12.2019 zatrudniałem do 9 osób. Co w sytuacji naliczenia subwencji, gdy liczba pracowników jest obecnie wyższa od 9 etatów – czy aktualne pozostaje ograniczenie do 9 etatów? A tym samym, pomimo realnego posiadania np. 12 pracowników firma może skorzystać tylko z maksymalnej kwoty 324 tys. dla mikrofirmy? Czy w takiej sytuacji warunek utrzymania zatrudnienia dotyczy tych 9 pracowników z 12?

Zatrudnienie, które stanowi **podstawę określenia bazowej** kwoty subwencji finansowej dla mikrofirmy w żadnym przypadku **nie może być wyższe niż 9 pracowników**. Takie rozwiązanie ma na celu dopasowanie wielkości finansowania programowego do skali potencjalnej utraty dochodu w związku ze spadkiem przychodów ze sprzedaży na skutek COVID-19.

Jeśli przedsiębiorca jest mikrofirmą, który obecnie zatrudnia 12 osób otrzyma subwencję przypadającą maksymalnie na 9 osób.

Warunek utrzymania zatrudnienia dotyczy faktycznej liczby osób zatrudnionych (bez ograniczenia do 9), przy czym liczone jest średnie zatrudnienie z badanego okresu.

„Jakie dane ZUS przesyła do PFR? Z jakich deklaracji PFR czerpie informacje o liczbie pracowników?”



Jakie dane ZUS przesyła do PFR? Z jakich deklaracji PFR czerpie informacje o liczbie pracowników?

W przypadku wniosków o subwencję są brane pod uwagę złożone deklaracje ZUS RCA.

Przykład:

W przypadku wniosków o subwencję składanych do końca maja - przy weryfikacji stanu zatrudnienia - będą brane pod uwagę **deklaracje złożone do końca kwietnia, obejmujące ZUS RCA za marzec**. Deklaracje za kwiecień (które składane są w maju) będą brane pod uwagę dopiero, gdy wniosek o subwencję zostanie złożony w czerwcu.

Więcej informacji na stronie ZUS:

https://www.zus.pl/o-zus/aktualnosci/-/publisher/aktualnosc/1/zlozyles-wniosek-o-udzielenie-subwencji-finansowej-w-ramach-projektu-tarcza-finansowa-polskiego-funduszu-rozwoju-s_a_-pfr-dowiedz-sie-jakie-dane-przekazalismy-do-pfr-w-celu-weryfikacji-twojego-wniosku/3394853



Jakie dane ZUS przesyła do PFR? Z jakich deklaracji PFR czerpie informacje o liczbie pracowników? C.d.

Zgodnie z informacją ZUS:

„Liczbę ubezpieczonych weryfikujemy na podstawie ostatnich zaksięgowanych dokumentów na kontach ubezpieczonych.

W ZUS księgowanie dokumentów rozliczeniowych odbywa się w cyklu tygodniowym na kontach ubezpieczonych (dotyczy raportów). Dla dokumentów które trafiły do ZUS w piątek księgowanie może się przeciągnąć do następnego weekendu czyli do 8-9 dni.

Jeśli płatnik ma problem z liczbą pracowników, etatów lub współpracowników to - po skorygowaniu dokumentów rozliczeniowych i przekazaniu ich do ZUS między poniedziałkiem a czwartkiem - może składać nowy wniosek na początku następnego tygodnia czyli w poniedziałek.

Jeśli natomiast dokumenty korygujące przekaże do ZUS w piątek, sobotę lub niedzielę to powinien wstrzymać się ze składaniem wniosku przez 7-9 dni, tzn. do następnego poniedziałku.”

„Z jakich deklaracji PFR czerpie informacje o niezaleganiu?”



Z jakich deklaracji PFR czerpie informacje niezaleganiu?

Zgodnie z informacją ZUS:

„Przyjeliśmy zasadę, że **saldo weryfikujemy po zaksięgowaniu dokumentów na koncie płatnika.**

W ZUS księgowanie dokumentów rozliczeniowych odbywa się :

- w cyklu dziennym na kontach płatników (dotyczy dokumentów deklaracja rozliczeniowa(DRA) + wpłata).

Jeśli płatnik ma problem z **zaleganiem na datę złożenia wniosku** - to **po spłaceniu zadłużenia może następnego dnia próbować składać nowy wniosek**. Co do zasady, jeśli wpłata do ZUS wpłynie w dacie dzień bieżący (data D), to zostanie zaksięgowana i rozliczona z tą samą datą. Na koncie płatnika składek będzie widziana następnego dnia (D+1) z datą rozliczenia dnia dokonania wpłaty”

„Jak mogę się dowiedzieć jakie informacje ZUS
przekazał do PFR?”



Jak mogę się dowiedzieć jakie informacje ZUS przekazał do PFR?

Zgodnie z informacją ZUS:

„Jeśli chcesz dowiedzieć się jakie dane przekazaliśmy do PFR lub jakie dane mamy zewidencjonowane po Twoich korektach, **możesz do nas złożyć wniosek o informację o stanie konta płatnika składek (RD-3)**. Musisz **dołączyć do niego załącznik Potwierdzenie informacji przekazanych przez ZUS do Polskiego Funduszu Rozwoju S.A. (PFR)** do rozpatrzenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej w ramach projektu (RD-PFR). W załączniku **wskaż czego dotyczy Twoje pytanie: liczby pracowników/etatów czy salda.**”

Ważne!

- Załącznik RD-PFR znajdziesz tylko na stronie www.zus.pl (w wersji do wydruku oraz edytowalnej).
- Wniosek RD-3 znajdziesz na stronie www.zus.pl i na portalu PUE ZUS.

Wniosek RD-3 wraz z załącznikiem RD-PFR **możesz złożyć drogą elektroniczną przez PUE ZUS, za pośrednictwem poczty lub osobiście w placówce ZUS.**

„Wystąpiłem z wnioskiem do ZUS o umorzenie składek w ramach Tarczy Antykryzysowej, ale jeszcze nie otrzymałem odpowiedzi - czy będę mógł skorzystać z subwencji, czy będzie to traktowane jako zaległość do dnia wydania decyzji?”

Wystąpiłem z wnioskiem do ZUS o umorzenie składek w ramach Tarczy Antykryzysowej, ale jeszcze nie otrzymałem odpowiedzi - czy będę mógł skorzystać z subwencji, czy będzie to traktowane jako zaległość do dnia wydania decyzji?



Jeśli ZUS był uregulowany na 31.12.2019 to nie będzie to traktowane jako zaległość i wnioskujący otrzyma w tym zakresie decyzję pozytywną.

Jeśli wnioskodawca na 31.12.2019 miał zaległość z ZUS, a obecnie nie otrzymał jeszcze pozytywnej decyzji w kwestii umorzenia/przesunięcia terminu płatności ZUS, to według PFR będzie to traktowane jako zaległość i wnioskujący otrzyma w tym zakresie decyzję negatywną.

Warto jednak podkreślić że **ZUS wydaje odrębną decyzję dla każdego miesiąca, który obejmuje wniosek**, na podstawie deklaracji rozliczeniowej złożonej w tym miesiącu – decyzja **powinna być przekazana płatnikowi do 30 dnia danego miesiąca**, np. przez PUE. **Nie jest również traktowane jako zaległość, jeśli otrzymamy informację od ZUS, że zadłużenie jest objęte układem ratalnym lub odroczeniem terminu płatności.**

„Czy w przypadku przekształcenia jednoosobowej działalności gospodarczej w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością spółkę komandytową poprzez wniesienie aportem całego przedsiębiorstwa można uznać za kontynuację działalności w kontekście liczby pracowników, jak i obrotów?”



Czy w przypadku przekształcenia jednoosobowej działalności gospodarczej w spółkę z ograniczoną odpowiedzialnością spółkę komandytową poprzez wniesienie aportem całego przedsiębiorstwa można uznać za kontynuację działalności w kontekście liczby pracowników, jak i obrotów?

W przypadku przekształcenia polegającego na wniesieniu aportem przedsiębiorstwa jednoosobowej działalności gospodarczej do spółki z ograniczoną odpowiedzialnością spółki komandytowej, na potrzeby ustaleń dotyczących subwencji finansowej spółka z ograniczoną odpowiedzialnością **spółka komandytowa nie będzie uznawana za kontynuatora działalności** prowadzonej przez jednoosobową działalność gospodarczą w kontekście ustalania liczby pracowników i obrotów

„Jak złożyć wniosek o dofinansowanie w ramach Tarczy Finansowej w przypadku przekształcenia działalności ze spółki jawnej (od 01.05.2017 do 29.02.2020) na jednoosobową działalność gospodarczą (od 01.03.2020)?”

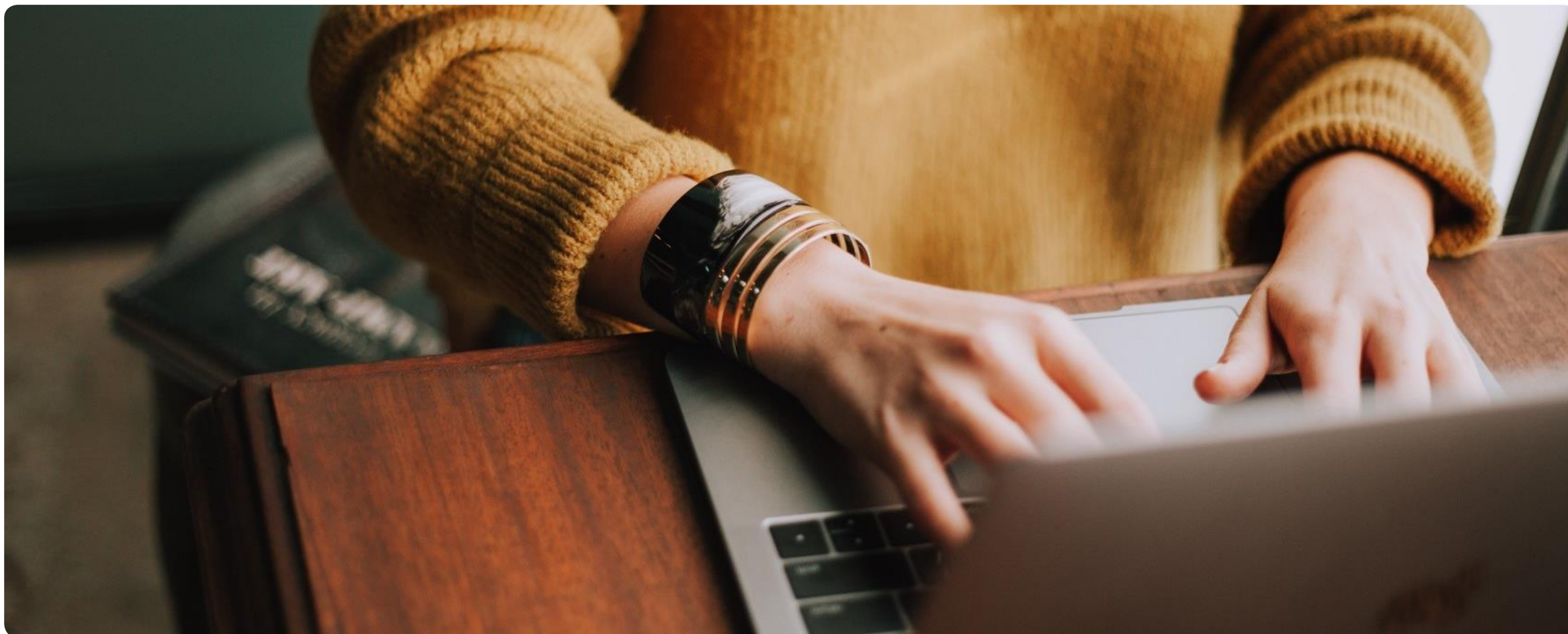


Jak złożyć wniosek o dofinansowanie w ramach Tarczy Finansowej w przypadku przekształcenia działalności ze spółki jawnej (od 01.05.2017 do 29.02.2020) na jednoosobową działalność gospodarczą (od 01.03.2020)?

Jeżeli JDG jest prowadzona od 1 marca 2020 r. (spółka jawna została zlikwidowana, a następnie została zarejestrowana jednoosobowa działalność gospodarcza na nazwisko jednego ze wspólników) – **osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą nie może skorzystać z subwencji finansowej** (brak spełnienia przesłanki prowadzenia działalności gospodarczej na 31 grudnia 2019 r.). JDG nie jest bowiem traktowana jako kontynuacja działalności spółki jawnej.

Jednak **w sytuacji, o której mowa w art. 66 KSH** (gdy w spółce składającej się z dwóch wspólników po stronie jednego z nich zaistnieje powód rozwiązania spółki, **sąd przyzna drugiemu wspólnikowi prawo do przejęcia majątku spółki z obowiązkiem rozliczenia się z występującym wspólnikiem**) uznaje się, że ten wspólnik, któremu na podstawie orzeczenia sądu zostało przyznane prawo do przejęcia majątku spółki, **jest jej sukcesorem uniwersalnym** (następcą prawnym pod tytułem ogólnym). W konsekwencji, taki wspólnik może złożyć wniosek o subwencję w imieniu spółki, której majątek przejął.

Najczęstsze błędy przy wnioskowaniu





TOP10 powodów odrzuceń

- Obecnie przedsiębiorstwo posiada zaległości podatkowe
- Brak danych o przychodzie w podanym okresie
- Błędna identyfikacja Mikro/MŚP
- Brak pracowników na koniec 2019 roku
- Zweryfikowana przez PFR liczba pracowników użyta do wyliczenia kwoty subwencji = 0.00. Wyliczona kwota subwencji jest równa 0
- Podany kod PKD nie istnieje. Wprowadź poprawny kod PKD
- Obecnie przedsiębiorstwo posiada zaległości podatkowe i zaległości w opłaceniu składek ubezpieczenia społecznego
- Brak pracowników na koniec 2019 roku. Zweryfikowana przez PFR liczba pracowników użyta do wyliczenia kwoty subwencji = 0.00. Wyliczona kwota subwencji jest równa 0
- Obecnie przedsiębiorstwo posiada zaległości w opłaceniu składek ubezpieczenia społecznego
- Zweryfikowany przez PFR spadek obrotów użyty do wyliczenia kwoty subwencji = 0. Wyliczona kwota subwencji jest równa 0

Odpowiedź:

Obecnie przedsiębiorstwo posiada zaległości
podatkowe

Odpowiedź: Obecnie przedsiębiorstwo posiada zaległości podatkowe



- Brak istniejących zaległości podatkowych jest jednym z warunków otrzymania wsparcia
- PFR pozyskał informacje ze źródeł zewnętrznych o istniejących zaległościach podatkowych.
- Przedsiębiorca musi zweryfikować stan zaległości podatkowych i może złożyć wniosek ponownie

Odpowiedź:

Błędna identyfikacja firmy jako Mikro/MŚP



Odpowiedź: Błędna identyfikacja firmy jako Mikro/MŚP

- Mikrofirma to taka firma, która na dzień 31 grudnia 2019 r., spełnia łącznie następujące warunki:
 - zatrudniał co najmniej 1 pracownika oraz nie więcej niż 9 pracowników, nie uwzględniając osoby Beneficjenta będącego osobą fizyczną, oraz
 - jego roczny obrót lub suma bilansowa za 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR
- Jeżeli warunek nie jest spełniony – należy wnioskować o wsparcie dla firm segmentu MŚP
- PFR wprowadził usprawnienia w weryfikacji powyższych wytycznych

Odpowiedź:
Podany kod PKD nie istnieje



Odpowiedź: Podany kod PKD nie istnieje

- Wprowadzony nieistniejący lub niepoprawny kod PKD
- Należy złożyć ponownie wniosek podając aktualny i właściwy kod PKD dominującej działalności

„W jakim tempie Bank/PFR przetwarza wnioski?”



W jakim tempie Bank/PFR przetwarza wnioski?

- Tarcza finansowa PFR - decyzje dotyczące wniosków o subwencję otrzymujemy z PFR jedynie w dni powszednie, po godzinie 14:00. Klienci otrzymują sukcesywnie informacje o decyzjach w MojeING oraz ING Business.
- Obecnie, większość decyzji otrzymujemy kolejnego dnia po wysłaniu wniosku, a środki trafiają na rachunek klienta następnego dnia roboczego po decyzji. Pamiętajmy jednak, że PFR zastrzega sobie do 4 dni na podjęcie decyzji, a wypłata środków może nastąpić nawet do 21 dni od momentu decyzji.

„Czy mogę złożyć drugi wniosek jeśli
zawnioskowałem o zbyt małą kwotę w wyniku
błędu?”

Czy mogę złożyć drugi wniosek jeśli zawnioskowałem o zbyt małą kwotę w wyniku błędu?



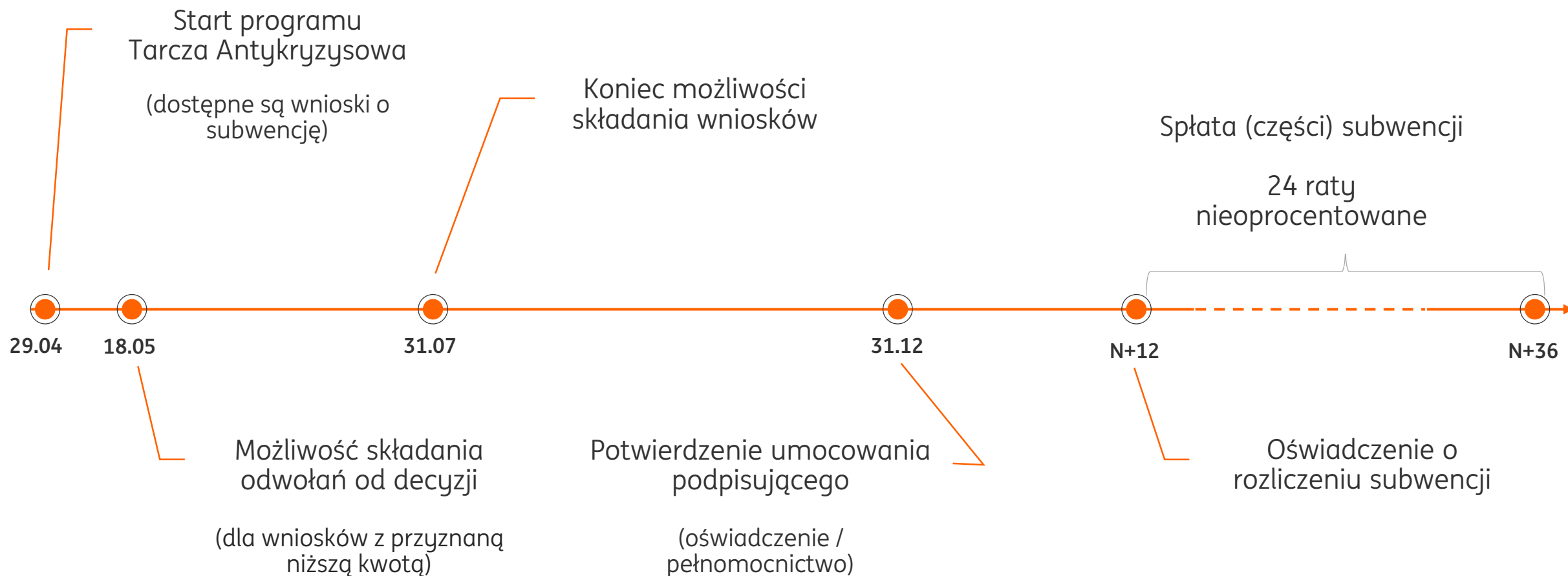
PFR odnotował problem zgłoszony przez ING i inne banki.

Z informacji, które pozyskaliśmy z PFR, wiemy, że temat wnioskowania, w wyniku błędu, o rażąco niskie kwoty względem maksymalnej możliwej subwencji, jest w trakcie analizy.

Kolejne kroki dla beneficjentów subwencji



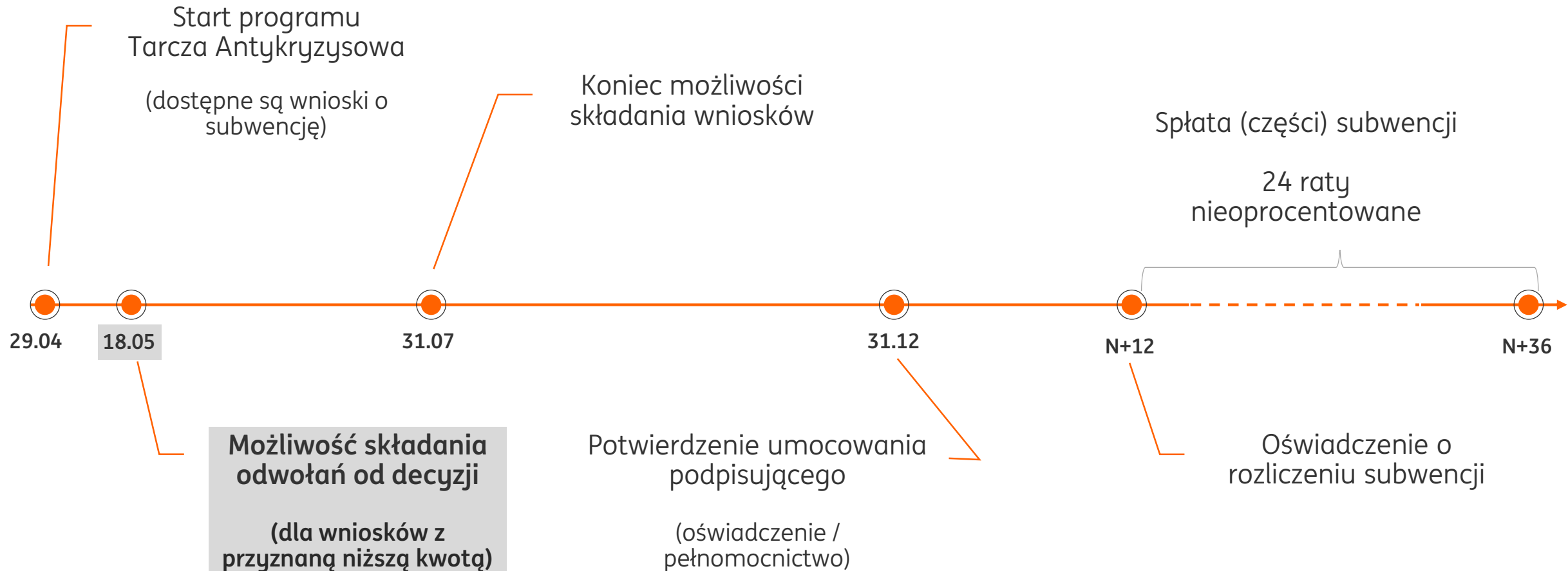
Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR



„Jak złożyć odwołanie?”



Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR





Jak złożyć odwołanie?

- Odwołanie składa się **w tym samym banku**, w którym składany był pierwotny wniosek (**maks. 2-krotnie** w ciągu 2 miesięcy od Umowy)
- Kwota o jaką można wnioskować w odwołaniu jest ograniczona do **różnicy pomiędzy kwotą wnioskowaną pierwotnie a kwotą przyznaną**
- Przed złożeniem wniosku odwoławczego należy **usunąć braki / skorygować dane**, które spowodowały obniżenie kwoty
- Podpisywana jest **odrębna umowa** o subwencję

Przykład:

Mikroprzedsiębiorca wnioskował o subwencję w wysokości **48 tys. zł.** bazując na spadku dochodów **25-50%** i **4** osobach zatrudnionych

Otrzymał kwotę 12 tys. zł., a jako przyczynę obniżenia podano mniejszą ilość pracowników przyjętą przez PFR niż ta wskazana we wniosku (**1 zamiast 4**)

- Przed złożeniem wniosku należy wyjaśnić i skorygować ilość pracowników zgłoszonych w ZUS
- Maksymalna kwota, o jaką może wnioskować przedsiębiorca to **36 tys. zł.**

„Jaki jest tryb i jakie dokumenty wnioskodawca powinien przedstawić, aby udowodnić iż w ramach postępowania odwoławczego wyjaśniał rozbieżności z ZUS lub US?”

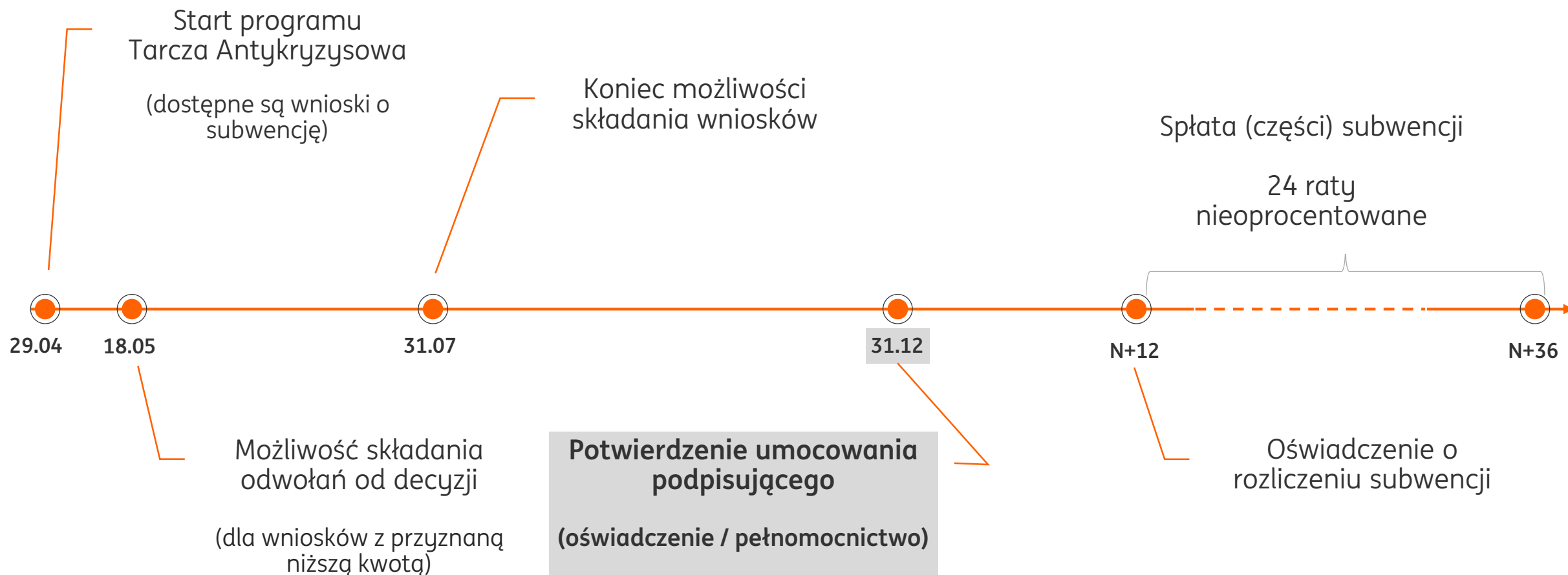


Jaki jest tryb i jakie dokumenty wnioskodawca powinien przedstawić, aby udowodnić iż w ramach postępowania odwoławczego wyjaśniał rozbieżności z ZUS lub US?

- Postępowanie odwoławcze jest w pełni elektroniczne i zautomatyzowane.
- Dane o zaległościach podatkowych oraz w składkach na ubezpieczenia społeczne zaciągane są z systemów publicznych.
- **Nie ma możliwości przekazania PFR dokumentów uzasadniających odwołanie.**
- Odwołanie składane jest na formularzu zgodnym z wymaganiami PFR, udostępnionym w bankowości elektronicznej.

„Jakie dodatkowe oświadczenia i pełnomocnictwa muszą złożyć do potwierdzenia umocowania przedstawiciela do składania Wniosku?”

Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR





W jaki sposób należy udokumentować, że dana osoba jest upoważniona do złożenia wniosku?

- Wniosek jest składany jednoosobowo, przez osoby mające uprawnienia do bankowości internetowej w imieniu przedsiębiorcy
- Osoba składająca wniosek musi być Osobą Upoważnioną:
 - a) Prowadzący jednoosobową działalność,
 - b) uprawnionym do jednoosobowej reprezentacji, co wynika z KRS/ CEIDG,
 - c) posiadającą stosowne pełnomocnictwo
- Weryfikacja następuje do 31.12.2020 r. na podstawie
 - CEIDG/ KRS
 - Pełnomocnictwa (ważnego na dzień składania wniosku)
 - Oświadczenia (składane post factum przez reprezentantów firmy)

Podpisy muszą być złożone w formie pisemnej z podpisami notarialnie poświadczonymi lub poprzez kwalifikowany podpis elektroniczny zgodnie z zasadą reprezentacji Beneficjenta



Jakie dodatkowe oświadczenia i pełnomocnictwa muszą złożyć do potwierdzenia umocowania przedstawiciela do składania Wniosku?

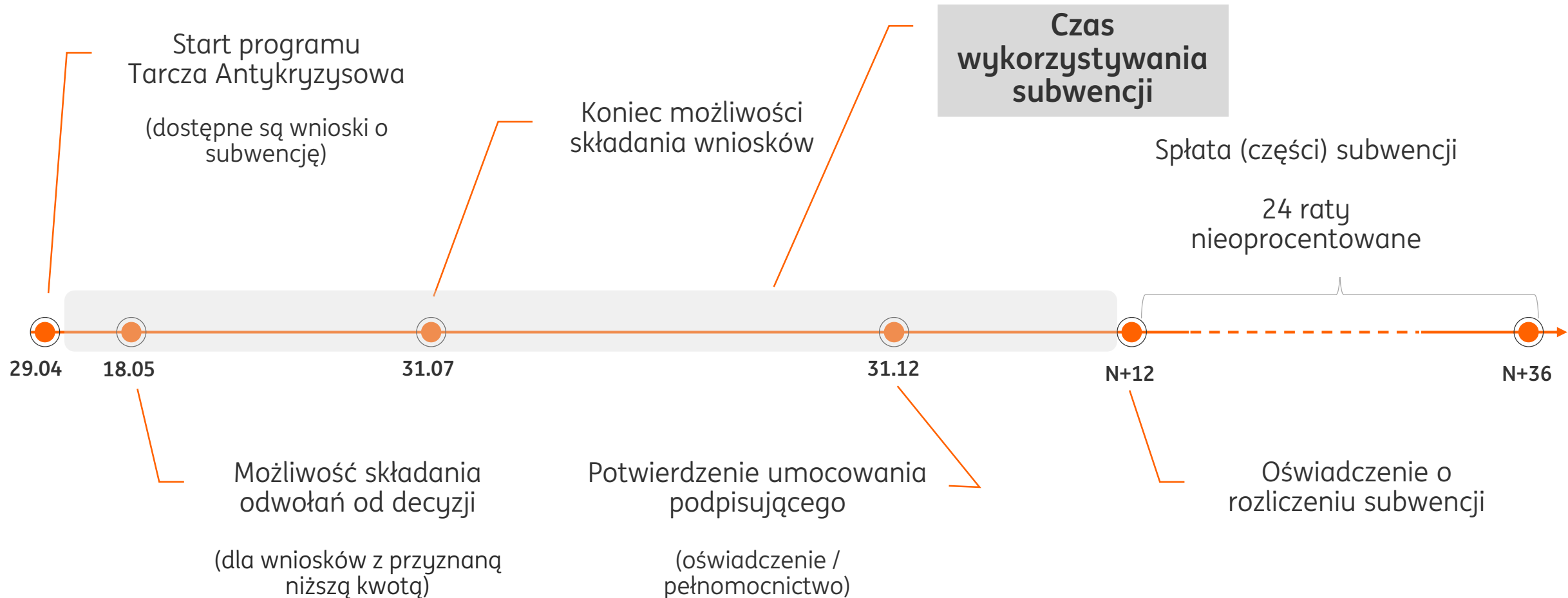
Kiedy wymagane są dodatkowe dokumenty?

- W przypadku, gdy wniosek o subwencję składa w imieniu klienta osoba inna niż umocowana według Krajowego Rejestru Sądowego lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, lub klient posiada reprezentację wieloosobową, musi on dodatkowo, zgodnie z umową subwencji złożyć pełnomocnictwo lub oświadczenie.
- Pełnomocnictwo może być złożone w dowolnym czasie do 31.12.2020r. ale z datą dokumentu pełnomocnictwa nie późniejszą niż na dzień złożenia wniosku o subwencję,
- Oświadczenia wystawić należy po złożeniu wniosku o subwencję finansową, jeśli nie było wcześniej udzielonego pełnomocnictwa osobie wnioskującej. Oświadczenie musi podpisać osoba lub osoby umocowane według Krajowego Rejestru Sądowego lub Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej albo Pełnomocnik.

„Na co można wykorzystać subwencję?”



Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR



Wykorzystanie subwencji



Otrzymana subwencja powinna zostać wykorzystana na:

- pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej (wypłatę wynagrodzeń dla pracowników, opłacenie czynszu, pokrycie kosztów zakupu towarów i materiałów, urządzeń i innych środków trwałych, pokrycia wszelkich należności o charakterze publicznoprawnym lub spełnienie świadczeń z umów zawartych z kontrahentami)
- przedterminową spłatę zaciągniętych kredytów, (maksymalnie do **25%** wysokości otrzymanej subwencji)



Subwencja nie będzie mogła zostać wykorzystana w celu dokonania:

- rozliczeń z podmiotami powiązanymi
- płatności do właściciela oraz do osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem przedsiębiorstwa
- subwencja nie będzie mogła służyć finansowaniu nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni innego podmiotu gospodarczego

„Czy można zamknąć rachunek na który
wpłynęła subwencja?”



Czy można zamknąć rachunek na który wpłynęła subwencja?

Z analizy Umowy o subwencję wynika, że nie ma możliwości wcześniejszego zamknięcia konta:

„Przedsiębiorca zobowiązuje się:
że **do momentu spłaty całości subwencji finansowej podlegającej spłacie nie rozwiąże z Bankiem umowy o prowadzenie rachunku bankowego, na który nastąpiła wypłata subwencji finansowej** oraz umowy o świadczenie usług bankowości elektronicznej oraz dokona wszelkich czynności, jakie mogą okazać się wymagane przez Bank, tak aby nie dać Bankowi uprawnienia do wypowiedzenia którejkolwiek z tych umów.”

„Czy PFR może zweryfikować na co została przeznaczona subwencja?”



Czy PFR może zweryfikować na co została przeznaczona subwencja?

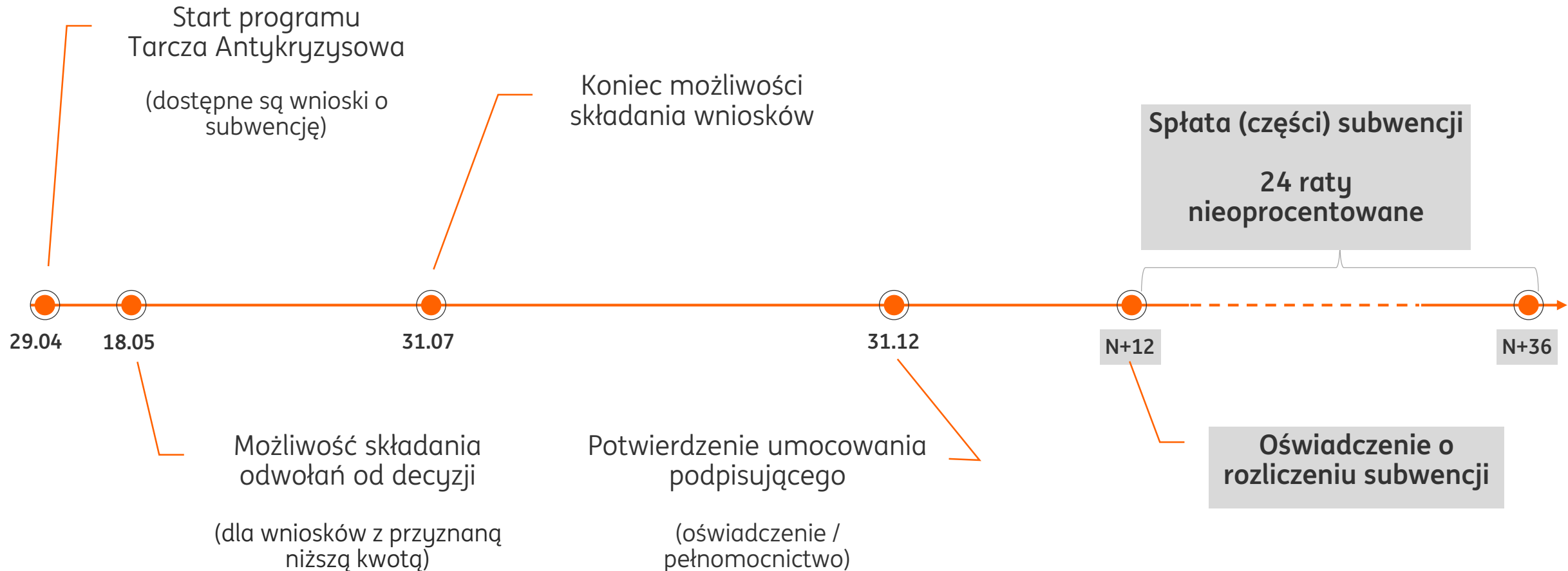
Z Umowy/Regulaminu wynikają następujące uprawnienia PFR i obowiązki firmy:

- **PFR może kontrolować prawdziwość informacji i oświadczeń złożonych w związku z zawarciem Umowy** (w przypadku stwierdzenia nieprawdziwości informacji lub oświadczeń PFR może podjąć decyzję o zwrocie przez Przedsiębiorcę całości lub części subwencji finansowej - stanie się ona wymagalna w terminie 14 dni roboczych od dnia udostępnienia Przedsiębiorcy informacji o decyzji PFR)
- Przedsiębiorca jest zobowiązany do **udzielania PFR rzetelnych informacji i wyjaśnień oraz udostępnienia wszelkich dokumentów związanych z realizacją Umowy**
- PFR samodzielnie lub we współpracy z Bankami oraz innymi podmiotami ma prawo prowadzić (...) **monitoring udzielania i wykorzystywania Subwencji Finansowych**, stosując w tym zakresie standardowe procedury ewidencji, raportowania i kontroli, w tym **zwłaszcza przeciwdziałania nadużyciom**

„Kiedy i jak należy zwrócić subwencję?”



Najważniejsze daty w programie Tarczy Antykryzysowej PFR





Kiedy i jak należy zwrócić subwencję?

Całą wnioskowaną kwotę należy zwrócić w sytuacji:

- zaprzestania prowadzenia lub zawieszenia działalności gospodarczej
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy
- otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego

w każdym czasie w ciągu
12 miesięcy od dnia
przyznania subwencji

Bezwzględnemu zwrotowi podlega kwota **25%** udzielonego wsparcia.

Umorzenie **do 75%** subwencji zależy od spełnienia warunków wskazanych w Programie dla Mikroprzedsiębiorców oraz MŚP

(szczegóły można znaleźć m.in. w prezentacji z webinaru ING z dnia 29.04.2020 r)

„W jaki sposób PFR określi jaką kwotę subwencji muszą oddać?”



W jaki sposób PFR określi jaką kwotę subwencji muszą oddać?

- Kwota zostanie określona na podstawie **Decyzji PFR o wysokości zwrotu subwencji finansowej**
- Konieczne jest złożenie **oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej**,
- Termin złożenia oświadczenia: **10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy** od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy.
- W przypadku niezłożenia przez Przedsiębiorcę we wskazanym terminie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej Przedsiębiorca będzie zobowiązany zwrócić subwencję finansową w całości.
 - *Oświadczenie złożony w sposób, który zostanie odrębnie wskazany przez PFR (w tym średnia liczba Pracowników w okresie pełnych 12 miesięcy).*
 - *Za pośrednictwem bankowości elektronicznej banku.*
 - *Informacja o podjęciu przez PFR decyzji o wysokości zwrotu subwencji finansowej, zostanie przekazana Przedsiębiorcy w sposób pozwalający Przedsiębiorcy zapoznać się z informacją o decyzji PFR.*

„W jaki sposób będę spłacał subwencję w ratach?”



W jaki sposób będę spłacał subwencję w ratach?

- **24 równe raty** (harmonogram zostanie dostarczony wraz z Decyzją o wysokości spłaty subwencji)
- **Spłata rozpocznie się 13 miesiąca, licząc od pierwszego pełnego miesiąca od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy**
(np. dla subwencji wypłaconej w maju 2020 r. spłata pierwszej raty nastąpi w czerwcu 2021)
- Spłata subwencji finansowej nastąpi na rachunek wskazany w harmonogramie spłaty (rachunek prowadzony w banku) [dzień spłaty – do 25. dnia miesiąca].
- Spłata subwencji finansowej może być dokonana **przed terminem**
- Przedsiębiorca zobowiązany jest zawiadomić PFR o planowanej wcześniejszej spłacie subwencji finansowej, co najmniej miesiąc przed planowaną spłatą.
- W przypadku częściowej spłaty subwencji finansowej, dla pozostałej do spłaty kwoty zostanie udostępniony Przedsiębiorcy harmonogram spłaty pozostałej kwoty subwencji finansowej.

Dziękuję za uwagę

Śledź nas, aby być na bieżąco!

INGBANK.PL