

TARCZA FINANSOWA PFR 2.0. KLUCZOWE PROBLEMY I WĄTPLIWOŚCI PO OTRZYMANIU DOTACJI



Odpowiedzi na pytania¹ zadane przez uczestników webinaru:

"Tarcza Finansowa PFR 2.0. Kluczowe problemy i wątpliwości po otrzymaniu dotacji"

zorganizowanego we współpracy z Konfederacją Lewiatan
w dniu 23 kwietnia 2021 r.

[1] Pisownia pytań oryginalna

PRZYGOTOWANE PRZEZ:



**Brysiewicz
Bokina
Sakławski**
KANCELARIA PRAWNA



KONFEDERACJA
LEWIATAN

1. Przeglądam swoją umowę z PFR - jaki zapis mówi o tym, czy mam umowę w oparciu o Tarczę 1.0 czy w oparciu o Tarczę 2.0? Czy to ma znaczenie?

Informacja o tym, czy umowa dotyczy dofinansowania w ramach Tarczy 1.0. czy Tarczy 2.0., znajduje się w umowie subwencji finansowej. Każda umowa zawiera odesłanie do odpowiedniego regulaminu – jeżeli dofinansowanie przyznano w ramach Tarczy 2.0., umowa będzie zawierała postanowienie, zgodnie z którym w zakresie nieuregulowanym bezpośrednio w umowie do praw i obowiązków PFR i beneficjenta ma zastosowanie Regulamin ubiegania się o udział w programie rządowym „Tarcza Finansowa 2.0. Polskiego Funduszu Rozwoju dla Mikro, Małych i Średnich Firm”. Ponadto jeśli umowę zawarto w ramach Tarczy 2.0., będzie ona zawierała oświadczenie przedsiębiorcy, że prowadził działalność gospodarczą w ramach określonych kodów PKD – warunek ten nie obowiązywał przy umowach zawieranych w ramach Tarczy 1.0. W celu zidentyfikowania, jakiego programu dotyczy dana umowa, warto również spojrzeć na nagłówek każdej ze stron umowy – systemy bankowości elektronicznej powinny wygenerować informację, czy umowa dotyczy Tarczy 1.0. czy Tarczy 2.0.

Rozróżnienie na Tarczę 1.0 i Tarczę 2.0. ma znaczenie. Należy przede wszystkim pamiętać, że w obydwu programach obowiązywały inne zasady ubiegania się o dofinansowanie oraz inne zasady wydatkowania środków. Zakres praw i obowiązków beneficjenta korzystającego z dofinansowania w ramach Tarczy 1.0. określa Regulamin dla Tarczy 1.0. Analogicznie, beneficjenci korzystający z dofinansowania w ramach Tarczy 2.0. są zobowiązani do przestrzegania Regulaminu dla Tarczy 2.0.

2. Która osoba ma płacić ZUS społeczny- współpracująca czy zleceniodawca za osobę współpracującą? Nie mogę namierzyć odpowiedzi.

Składkę na ZUS za osobę współpracującą ma odprowadzać beneficjent pomocy z Tarczy 2.0. (zleceniodawca).

Definicję osoby współpracującej z beneficjentem zawarto w ramach definicji osoby zatrudnionej (patrz str. 8 Regulaminu Tarczy 2.0). Osobą współpracującą jest osoba, z którą beneficjent współpracuje, niezależnie od formy prawnej tej współpracy (może to być przykładowo umowa zlecenia, czy umowa o dzieło) oraz za którą beneficjent, według stanu na dzień ustalenia stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty subwencji finansowej, odprowadza składki na ubezpieczenie społeczne.

3. Czy jeśli kod uprawniony do wsparcia w dniu złożenia wniosku o Tarczę, widnieje w dwóch poprzednich datach, ale jako kod dodatkowy - to jest to prawidłowe? Czy wówczas też musiała być kodem wiodącym?

Tak, jest to prawidłowe oznaczenie kodu PKD. Wskazane we wniosku kody PKD nie muszą być przeważającymi (wiodącymi) kodami działalności gospodarczej zarówno w dniu złożenia wniosku o subwencję, jak i na dzień 31 grudnia 2019 r. czy 1 listopada 2020 r. W każdej z tych trzech dat przedsiębiorca może wskazać na działalność objętą innym kodem PKD, który uprawnia do wzięcia udziału w programie. Co ważne, na potrzeby programu uwzględniane są tylko te kody, które zostały ujawnione w KRS lub CEIDG.

4. A gdy nie zmieniono PKD, a w KRS ale jego opis odpowiada PKD uwzględnianym do Tarczy, to kryterium PKD było spełnione? Zmieniły się numery PKD od 2004 r., ale nie opisy.

Za błędne może być uznane przyjęcie, że na potrzeby udziału w programie Tarcza 2.0. przedsiębiorcy mogli powołać się na ujawnione w rejestrze przedsiębiorców KRS kody PKD, które nie miały odpowiednich numerów (takich, które wymienia Regulamin Tarczy 2.0. w § 11 ust. 8 lit. i), nawet jeśli ich opisy były zgodne z opisami kodów wymienionych w Regulaminie Tarczy 2.0. Na każdym przedsiębiorcy ujawnionym w KRS spoczywa obowiązek aktualizacji danych dostępnych w rejestrze.

Z punktu widzenia warunków udziału w Tarczy 2.0 istotne jest, aby po pierwsze, przedsiębiorca wykonywał działalność gospodarczą w jednym lub więcej wskazanych w Regulaminie Tarczy 2.0 kodów PKD, które składają się z odpowiedniego numeru i opisu. Po drugie, przedsiębiorca musiał ujawnić w rejestrze przedsiębiorców KRS, że na dzień 31.12.2019 r., 1.11.2020 r. oraz na dzień złożenia wniosku prowadził działalność gospodarczą w ramach kodu PKD zakwalifikowanego do programu.

Niezależnie od powyższego, zgodnie z wyjaśnieniami PFR, jeżeli przedsiębiorca ujawnił w rejestrze przedsiębiorców KRS kod PKD na poziomie wyższym niż podklasa, który to kod obejmuje swoim zakresem dopuszczone do programu kody PKD, warunek prowadzenia działalności w ramach kodu PKD wskazanego w Regulaminie Tarczy 2.0. uznaje się za spełniony. Co bardzo ważne, w takiej sytuacji przedsiębiorca musiałby faktycznie prowadzić działalność na poziomie podklasy (a więc na poziomie kodu PKD określonego w Regulaminie Tarczy 2.0.), aby warunek ten był spełniony.

5. Co to znaczy spadek KRAJOWEGO obrotu?

Regulamin Tarczy 1.0 oraz Regulamin Tarczy 2.0 nie posługuje się wprost pojęciem spadku krajowego obrotu, natomiast jednym z warunków udziału w programie Tarczy 2.0 było odnotowanie przychodów o minimum 30% w okresach wskazanych w Regulaminie.

Zgodnie z § 11 ust. 8 lit. c) Regulaminu Tarczy 2.0. w programie mógł wziąć udział wyłącznie przedsiębiorca, który odnotował spadek Przychodów o minimum 30% 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., a spadek ten pozostawał w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

6. Dla MSP limit pomocy na jedną osobę pojawił się dopiero w przypadku Tarczy 2.0. Czy jeśli w ramach Tarczy 1.0 przedsiębiorstwo otrzymało pomoc powyżej limitu na 1 osobę wskazanego w Tarczy 2.0 to następuje naruszenie limitów?

Jeżeli uzyskali Państwo subwencję w ramach Tarczy 1.0. obowiązuje Państwa Regulamin Tarczy 1.0., który nie przewiduje limitu kwot subwencji przypadających na jedną osobę zatrudnioną. W takiej sytuacji nie znajdują zastosowania ograniczenia kwot subwencji na osobę zatrudnioną, które wprowadzono dopiero w odniesieniu do pomocy przyznawanej w ramach Tarczy 2.0.

7. Dobrze, gdyby udało się Państwu poruszyć kwestię podatku dochodowego od umorzonej kwoty subwencji - czy są już jakieś wiążące regulacje?

Na moment udzielenia odpowiedzi, w świetle obecnie obowiązujących przepisów i zgodnie z aktualnym stanowiskiem PFR, 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, dlatego rekomendujemy bieżące śledzenie komunikatów PFR w tym zakresie.

8. Dzień udzielenia równa się dniu wpływu środków na konto?

Jak rozumiemy chodzi o ustalenie, jaką datę należy uznać za tożsamą z datą udzielenia subwencji finansowej. W naszej ocenie z wyjaśnień PFR wynika, że jest to data, w której została wydana decyzja przyznająca subwencję (a nie data wpływu środków na rachunek).

9. Czy dzień uzyskania pomocy do data zawarcia umowy (mam 30.04.2020) czy data w której środki wpłynęły na rachunek bankowy (mam 4.05.2020)?

Por. odpowiedź na pytanie nr 8.

10. W trakcie uruchamiania Tarczy 2.0 zapowiadano, że najbardziej dotknięte przedsiębiorstwa będą mogły umorzyć 100% środków otrzymanych w ramach Tarczy 1.0. Czy kwestia tego umorzenia została w jakiś sposób uregulowana w regulaminach? Jakie warunki trzeba spełnić by umorzyć 100% pomocy otrzymanej w Tarczy 1.0?

Zgodnie z informacjami dostępnymi na stronie PFR, umorzenie subwencji finansowej w całości w ramach Tarczy 1.0. mogą uzyskać beneficjenci, którzy spełniają łącznie następujące warunki:

- nie zaprzestali prowadzenia działalności gospodarczej (w tym nie zawiesili prowadzenia działalności gospodarczej), nie otworzyli likwidacji (jeżeli dotyczy) lub nie otworzyli postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego w każdym czasie od daty przyznania subwencji finansowej do daty wydania decyzji określającej kwotę subwencji podlegającą zwrotowi;
- ich zakres działalności, faktycznie wykonywanej oraz ujawnionej w CEiDG albo KRS na dzień 31 grudnia 2019 r., jest objęty co najmniej jednym z kodów PKD wskazanych w regulaminie Programu (par. 4 ust. 6 lit. b dla Mikroprzedsiębiorcy oraz par. 5 ust. 4 lit. b dla MŚP);
- odnotowali co najmniej 30% spadek przychodów ze sprzedaży 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 w okresie od 1 października 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. w porównaniu do okresu od 1 października 2019 r. do 31 grudnia 2019 r.;
- na dzień 31 grudnia 2019 r. nie posiadali statusu przedsiębiorstwa znajdującego się w trudnej sytuacji w rozumieniu art. 2 pkt 18 Rozporządzenia Pomocowego.

11. Przykład: właściciel i prezes sp. ABC, syn właściciela spółki z o.o Y., będącego jednocześnie właścicielem i prezesem spółki z o.o.. Y, matka syna współwłaścicielem sp. z o.o. Y- jest powiązanie? Branża d.g. ta sama.

Jak rozumiemy chodzi o problem ewentualnych powiązań między przedsiębiorcami na potrzeby m.in. ustalenia swojego statusu jako beneficjenta subwencji. Weryfikacja powiązań wymaga wielopłaszczyznowej analizy, gdyż poza powiązaniem kapitałowymi czy osobowymi, należy wziąć pod uwagę również powiązania faktyczne. Stąd każdy przypadek należy badać indywidualnie i całościowo – w tym celu zachęcamy do kontaktu z Kancelarią.

12. Jeżeli wypłacam wynagrodzenia z przesunięciem, to w deklaracjach ZUS pracownik jest wykazywany z innym kodem niż właściwym dla pracownika, jak prawidłowo zadeklarować zatrudnienie?

Z punktu widzenia Tarczy 2.0. późniejsza wypłata wynagrodzenia nie wpływa na sposób obliczenia stanu zatrudnienia u danego pracodawcy. Do obliczenia zatrudnienia konieczne jest ustalenie liczby osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę (pracowników) oraz osób zatrudnionych w rozumieniu Regulaminu Tarczy 2.0.

Wypłata wynagrodzenia z przesunięciem, a więc wypłata wynagrodzenia w terminie późniejszym, niż termin wskazany w przepisach prawa pracy, umowie o pracę lub innych źródłach prawa pracy (np. w regulaminie pracy), wpływa natomiast na sposób obliczenia kosztów uzyskania przychodów. Stąd późniejsza wypłata wynagrodzenia ma wpływ na to, jak należy ująć w kosztach podatkowych wynagrodzenie pracownika oraz składki ZUS finansowane przez pracodawcę.

13. Podmioty powiązane zatrudniają osobę, w jednej spółce na umowę o pracę, a w drugiej na umowę zlecenie ze składką społeczną. Czy nie jest to nadużycie?

W naszej ocenie nie powinno być to traktowane jako nadużycie, jednak ostateczna ocena będzie należeć do PFR. W kwestii samych powiązań por. odpowiedź na pytanie nr 11.

14. Czy w tarczy 1.0 również były wyłączenia dotyczące kosztów osób wynagrodzeń osób zatrudnionych?

Regulamin Tarczy 1.0. nie przewidywał limitów pomocy przypadających na jedną osobę zatrudnioną. Takie ograniczenia pojawiły się dopiero dla pomocy przyznawanej w ramach Tarczy 2.0.

15. W umowie subwencji znajdują się zapisy precyzyjnie określające terminy, przypadki i wzory do wyliczenia zwrotu subwencji. Czy mam wykonać rozliczenie subwencji WYŁĄCZNIE o zapisy w umowie, czy też MUSZĘ brać pod uwagę inne wyjaśnienia i interpretacje? Jeżeli tak - gdzie i przez kogo ogłoszone? Gdzie je znaleźć?

Beneficjent wsparcia zobowiązany jest do przestrzegania postanowień Umowy Subwencji Finansowej oraz Regulaminu Tarczy 2.0. Jeżeli postanowienia umowne zawierają precyzyjne regulacje dotyczące zasad wyliczenia zwrotu subwencji, należy uznać je za wiążące. Zwracamy jednak przy tym uwagę, iż zgodnie z § 7 ust. 6 Regulaminu, rozliczenie subwencji będzie dokonywane za pośrednictwem platformy elektronicznej, przy czym szczegółowe informacje w tym zakresie zostaną przedstawione przez PFR nie później niż w terminie do dnia 30 października 2021 r. Tym samym, na wzór rozwiązania zastosowanego przy Tarczy 1.0., należy spodziewać się, iż szczegółowe zasady i przebieg procedury rozliczenia subwencji zostaną podane we wskazanym powyżej terminie.

Zachęcamy do monitorowania strony internetowej PFR, gdzie publikowane są wszystkie bieżące komunikaty. Należy również pamiętać, że przedsiębiorca niezależnie od zapoznania się z Regulaminem, ma obowiązek zapoznać się ze wszystkimi przepisami polskiego prawa i prawa Unii Europejskiej mającymi zastosowanie do programu Tarczy 2.0. oraz z postanowieniami dokumentów programowych.

16. Subwencję można przeznaczyć na koszty WSZELKICH zobowiązań publicznoprawnych. Czy również na zapłatę ZUS pracodawcy od premii i nagród, które są wyłączone z rozliczenia?

Zgodnie z § 8 ust. 1 Regulaminu Tarczy Finansowej 2.0., środki z subwencji finansowej mogą zostać przeznaczone przez beneficjenta wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej przez niego działalności gospodarczej, w tym kosztów wszelkich zobowiązań publicznoprawnych. Jednocześnie z § 8 ust. 2 Regulaminu wynika, że dokonywanie jakichkolwiek płatności – w tym nagród i premii – na rzecz jakiegokolwiek Osoby Zatrudnionej z tytułu lub w związku z umową jest zabronione. W naszej ocenie, zapłata składki ZUS od premii, nagród i odpraw jest zobowiązaniem publicznoprawnym, a tym samym nie ma charakteru płatności na rzecz Osoby Zatrudnionej. W konsekwencji, przy takiej interpretacji subwencję można przeznaczyć na tego rodzaju składkę.

Jednocześnie zastrzegamy, iż z uwagi na niejasne brzmienie postanowień Regulaminu Tarczy Finansowej 2.0. i brak dotychczasowych wyjaśnień PFR w tym zakresie, należy mieć na uwadze możliwość odmiennej interpretacji, a w konsekwencji ryzyko błędnego wydatkowania Subwencji Finansowej.

17. Przykład wydatkowania: najem lokalu od współwłaściciela, opłaty czynszowe za ten lokal to wydatek z kategorii, których nie można wydać?

Przy założeniu, iż pytanie dotyczy współwłaściciela podmiotu, który otrzymał subwencję, przeznaczenie środków na najem nieruchomości należącej do tego współwłaściciela będzie oznaczało błędne wydatkowanie subwencji.

Wprawdzie wśród dopuszczalnych celów przeznaczenia subwencji wymienia się koszty najmu nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej (§ 8 ust. 1 Regulaminu Tarczy Finansowej 2.0.), to regulaminowe wyłączenia w § 8 ust. 2 Regulaminu wyraźnie wskazują, iż środki z subwencji nie mogą polegać na transferze środków pod jakimkolwiek tytułem prawnym, na rzecz właścicieli lub podmiotów powiązanych z beneficjentem. Tym samym, opłata dokonywana w ramach najmu od współwłaściciela beneficjenta, w naszej ocenie stanowi błędne wydatkowanie, gdyż w rzeczywistości środki te wzbogacą współwłaściciela.

18. Czy jeśli wspólnik spółki jawnej wpłacał pieniądze do spółki żeby ją ratować, nie można ich zwrócić?

Nie jesteśmy w stanie odnieść się do zadanego pytania, bez bardziej szczegółowych informacji dotyczących okoliczności faktycznych. Por. odpowiedź na pytanie nr 17.

19. A jeśli środek trwały niskocenny znajdzie się w kosztach bieżących zgodnie z ustawą? Mogę ująć go w kosztach stałych?

Zgodnie z wyjaśnieniami PFR, wydatki na zakup składników majątku kwalifikujących się do środków trwałych, które będą wykorzystywane w działalności gospodarczej MŚP, nie stanowią „Kosztów Stałych” w rozumieniu programu.

20. Również chciałabym uzyskać odpowiedź na to pytanie

Por. odpowiedź na pytanie nr 19.

21. Jeżeli osoba będąca prezesem spółki wynajmuje tej spółce lokal wystawiając fakturę za najem., to te fakturę możemy rozliczyć ze środków z PFR?

Zob. odpowiedź na pytanie nr 17.

22. Jak długo obowiązuje zakaz wydatkowania środków na te pozycje, które zostały zakazane regulaminem? Czy w momencie w którym zbierzemy już historię wydatków na kwotę równą otrzymanej pomocy możemy już swobodnie dysponować gotówką? Czy zakaz obowiązuje do momentu umorzenia / spłacenia całej pomocy?

W ramach Tarczy 2.0. nie został określony maksymalny okres wykorzystania subwencji finansowej ani nie została też narzucona jedna forma dokumentowania dokonanych wydatków ze środków subwencji finansowej, co oznacza, że przedsiębiorca będzie mógł wykazać wydatkowanie środków z subwencji finansowej w każdy sposób umożliwiający powiązanie środków z danym wydatkiem. Oznacza to także, że przedsiębiorca będzie mógł wydatkować swoje własne inne środki (niepochodzące z subwencji) na dowolny cel (także zakazany regulaminem Programu), o ile tylko środki pochodzące z subwencji będą wydatkowane i dokumentowane należycie.

Aby uniknąć jakichkolwiek wątpliwości co do prawidłowości wydatkowania otrzymanej subwencji, rekomendujemy zwrócenie uwagi na odpowiednie dokumentowanie wydatków przy pomocy dokumentów księgowych, takich jak faktury i rachunki. W okresie obowiązywania umowy subwencji finansowej PFR może bowiem kontrolować prawdziwość oświadczeń, informacji i dokumentów złożonych w związku z zawarciem tej umowy przez beneficjenta w tym sposób wykorzystania subwencji finansowej. Podstawą do kontroli może być m.in. historia rachunku bankowego, na który przelano subwencję.

23. Czy są to przedsiębiorstwa powiązane jeśli: działalność gospodarcza jest prowadzona jako jednoosobowa działalność (zatrudniająca pracowników) i jednocześnie właściciel tej firmy ma większość udziałów w drugiej firmie-spółce z o.o. i jest prezesem tej spółki, PKD takie samo w dwóch firmach. Firmy są prowadzone w dwóch różnych nie powiązanych biurach rachunkowych i w różnych miejscach prowadzenia działalności.

Por. odpowiedź na pytanie nr 11.

24. Czy cała kwota subwencji musi zostać wydatkowana do dnia rozliczenia?

Por. odpowiedź na pytanie nr 22.

25. Rozliczenie przychodu do wskazania uprawnienia do tarczy i wyliczenia straty: czy sprzedaż prywatnego mieszkania przez przedsiębiorcę osobą fizyczną, opodatkowana podatkiem VAT wpływa na wysokość straty, również czy ma wpływ na spadek przychodów?

Odpowiedź na to pytanie wymagałaby podania bardziej szczegółowych informacji w zakresie statusu beneficjenta i okoliczności transakcji. Jednocześnie podkreślamy, że zgodnie z § 2 Regulaminu, przychód oznacza:

a) wartość sprzedaży towarów i usług wykazaną w deklaracji JPK V7M – w przypadku 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 przypadku 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).

Na temat określania wysokości straty zob. odpowiedź na pytanie nr 27.

26. Czy cała kwota subwencji musi zostać wydatkowana do dnia rozliczenia?

Zob. odpowiedź na pytanie nr 22.

27. Czy będzie można wykazać stratę do rozliczenia także za kwiecień? przecież nie mogliśmy otworzyć d.g., a dalej ponosimy koszty.

Zdefiniowane na potrzeby Programu w § 2 Regulaminu „Koszty Stałe” oznaczają stratę brutto wnioskodawcy kwalifikującego się jako MŚP, tj.: ujemny wynik finansowy przed opodatkowaniem, poniesioną w okresie od dnia 1 listopada 2020 r. do dnia 31 marca 2021 r. i wykazaną przez wnioskodawcę kwalifikującego się jako MŚP 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 we wskazanym powyżej okresie) - chodzi tutaj o pomoc publiczną przyznaną na podstawie Tymczasowych Ram Pomocy oraz na podstawie innych źródeł pomocowych.

W praktyce powyższe oznacza, że na potrzeby wyliczenia wnioskowanej kwoty subwencji finansowej wnioskodawca powinien, na podstawie dokumentów księgowych, ustalić faktyczną stratę brutto osiągniętą w listopadzie i grudniu 2020 oraz prognozowaną stratę brutto w I kwartale 2021. Otrzymany wynik należy skorygować o koszty aktualizacji wartości aktywów (poniesione i prognozowane) oraz oczekiwaną pomoc publiczną, którą wnioskodawca otrzyma w I kwartale 2021. W powyższej kalkulacji wnioskodawca kwalifikujący się jako MŚP powinien uwzględnić wyłącznie dane za miesiące objęte Programem, tj.: XI-XII 2020 oraz I-III 2021 r. Wnioskodawca kwalifikujący się jako MŚP powinien pomniejszyć stratę brutto o wszelką (i) pomoc publiczną, którą otrzymał na wydatki kwalifikowalne, których poniesienie przypada w okresie od 1 listopada 2020 r. do 31 grudnia 2020 r. lub od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r. (okres kwalifikowany) - jeśli nie została dotychczas ujęta w ewidencji księgowej, (ii) otrzymaną operacyjną pomoc publiczną, która nie została spożytkowana przez wnioskodawcę do momentu występowania o subwencję finansową w ramach Programu, ale będzie stanowiła przychód wnioskodawcy w okresie kwalifikowanym oraz (iii) oczekiwaną przez wnioskodawcę pomocą publiczną, która miałaby pokryć stratę brutto w okresie kwalifikowanym.

Nie należy uwzględniać w kalkulacji „Kosztów Stałych” subwencji finansowej otrzymanej przez wnioskodawcę od PFR w ramach Programu Tarczy Finansowej dla MŚP 1.0 oraz Programu Tarczy Finansowej dla MŚP 2.0. Wynik powyższej kalkulacji stanowią „Koszty Stałe” w rozumieniu programu.

28. Dzień dobry, chciałam dopytać o powiązania między spółkami w sytuacji braku jakichkolwiek powiązań kapitałowych. s.j. ma dwóch właścicieli, ci sami są też współnikami sp. z. o. o wraz z dwójką dzieci. W organach spółki czyli w zarządzie spółki z.o.o są jedynie dzieci. Czy występuje powiązanie między tymi spółkami. tzn. czy takie osobowe powiązanie jest istotne mimo braku relacji finansowych. jedna spółka jest mikro druga mała. Dziękuję za odpowiedź.

Por. odpowiedź na pytanie nr 11.

29. Czyli stratę rozliczamy w wysokości z uwzględnieniem vat? Nie strata księgową?

Por. odpowiedź na pytanie nr 27.

30. Jak bardzo zaległe faktury można zapłacić z tarczy 2.0?

Regulamin Tarczy Finansowej 2.0. nie określa limitów ani daty końcowej dotyczącej zaległych do zapłacenia faktur.

31. Czy odsetki od nieterminowo zapłaconych faktur, koszty sądowe, egzekucyjne można opłacać z tarczy 2.0?

W naszej ocenie wydatki te nie są objęte wyłączeniem z możliwości korzystania w tym zakresie z subwencji.

W Regulaminie Tarczy 2.0 wskazano, że środki z Subwencji Finansowej mogą zostać przeznaczone przez Beneficjenta wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej przez Beneficjenta działalności gospodarczej, w tym:

- a) kosztów wynagrodzeń Osób Zatrudnionych przez Beneficjenta, z zastrzeżeniem ust. 2(a) Regulaminu Tarczy 2.0;
- 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 Regulaminie Tarczy 2.0 wyraźnie zastrzeżono, że 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 jakiegokolwiek 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 2.0, 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).

32. Czy wydatkowanie musiało się odbywać tylko z rachunku na który wpłynęła subwencja czy też innych rachunków spółki?

Przepływ środków pomiędzy rachunkami bankowymi nie jest ograniczony przez warunki Programu. Istotne jest aby przedsiębiorca wydatkował je zgodnie z postanowieniami Regulaminu Programu, Umową Subwencji Finansowej oraz był w stanie wykazać, że im nie uchybił. W związku z tym środki subwencji można przelać na inny rachunek firmowy.

W związku z brakiem wymogów co do jednej formy dokumentowania dokonanych wydatków, przedsiębiorca będzie mógł wykazać wydatkowanie środków z subwencji w sposób umożliwiający powiązanie środków z danym wydatkiem np. poprzez fakturę, odpowiednio zatytułowany przelew.

33. Czy można ponieść wydatki na remont i adaptację?

Tak, można. Istnieje zamknięty katalog niezgodnych z Regulaminem Programu przeznaczeń środków z subwencji – pozostałe wydatki dokonywane w ramach prowadzonej działalności gospodarczej jest dozwolone. Por. odpowiedź na pytanie nr 31.

34. Czy można zakupić drobne wyposażenie do firmy?

Por. odpowiedź na pytanie nr 33.

35 Jak opodatkować to przysporzenie w spółce komandytowej?

Na moment udzielenia odpowiedzi, w świetle obecnie obowiązujących przepisów i zgodnie z aktualnym stanowiskiem PFR, 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.

36. A jak należy rozumieć rozpoczęcie postępowania układowego przez przedsiębiorstwo (mikro) powiązanego z przedsiębiorstwem, które otrzymało wsparcie?

Zgodnie z Regulaminem Tarczy Finansowej PFR 2.0.(§ 5 ust. 13 oraz § 6 ust. 11) otrzymana Subwencja Finansowa podlega zwrotowi w całości w przypadku:

- a) zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej (w tym w razie zawieszenia działalności gospodarczej);
- b) otwarcia likwidacji (jeżeli dotyczy) lub
- c) otwarcia postępowania upadłościowego lub restrukturyzacyjnego,

w każdym czasie, licząc od dnia otrzymania Subwencji Finansowej do dnia 31 grudnia 2021 r.

Pomimo iż Regulamin nie wskazuje jasno, czy przesłanki te odnoszą się bezpośrednio do beneficjenta subwencji, czy również podmiotów z nim powiązanych, w naszej ocenie taka sytuacja może powodować wątpliwość, czy nie zaszyły przesłanki zwrotu. W takiej sytuacji rekomendujemy bezpośredni kontakt z PFR celem uzyskania wyjaśnień.

37. A do kiedy mogą nas kontrolować?

W okresie obowiązywania umowy subwencji finansowej PFR może kontrolować prawdziwość oświadczeń, informacji i dokumentów złożonych w związku z zawarciem tej umowy przez beneficjenta lub Osobę Upoważnioną oraz kontrolować sposób wykonania umowy subwencji finansowej przez beneficjenta, w tym sposób wykorzystania subwencji finansowej. PFR samodzielnie lub we współpracy z bankami oraz innymi podmiotami ma prawo prowadzić ewidencję beneficjentów oraz udzielonego im finansowania oraz monitoring udzielania i wykorzystywania subwencji finansowych, stosując w tym zakresie standardowe procedury ewidencji, raportowania i kontroli, w tym zwłaszcza przeciwdziałania nadużyciom. PFR może współpracować, w szczególności, w zakresie ewidencji, raportowania lub monitoringu m.in. z Krajową Izbą Rozliczeniową, bankami, instytucjami finansowymi, ZUS, Ministrem Rozwoju, Ministrem Finansów, KRS i sądami powszechnymi oraz pozyskiwać informacje od tych instytucji i organów w zakresie dopuszczanym na podstawie odpowiednich przepisów prawa.

38. Czy zaległe faktury można zapłacić z tarczy 2.0? jeżeli tak, to czy jest jakiś limit przeterminowania faktury?

Por. odpowiedź na pytanie nr 30.

39. Czy odsetki od niesłusznie otrzymanej/pobranej dotacji można pokryć inną dotacją?

Zakładając, że pytanie dotyczy środków pochodzących z subwencji finansowej PFR, należy zauważyć, że ze środków subwencji finansowej Tarczy Finansowej 2.0. można spłacić nieumorzoną część subwencji otrzymanej w ramach Tarczy Finansowej 1.0. Natomiast w sytuacji, w której przedsiębiorca rozważyłby pokrycie odsetek od niesłusznie pobranej/otrzymanej dotacji inną dotacją, aby udzielić jednoznacznej odpowiedzi potrzebowalibyśmy precyzyjnych informacji dotyczących okoliczności sprawy oraz charakteru otrzymanego przez przedsiębiorcę wsparcia.

40. Chciałabym jeszcze dowiedzieć się czy likwidacja jednego lokalu jest likwidacją d.g. lub działalnością restrukturyzacyjną?

Likwidacja jednego lokalu nie stanowi likwidacji działalności gospodarczej lub działalności restrukturyzacyjnej. Zgodnie z Regulaminem, warunkiem otrzymania subwencji finansowej jest aby na dzień składania wniosku przedsiębiorca: **(i)** nie otworzył likwidacji na podstawie Kodeksu Spółek Handlowych, **(ii)** nie złożył wniosku o wykreślenie z CEIDG oraz aby wobec niego, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte: **(iii)** postępowanie upadłościowe na podstawie Prawa Upadłościowego lub **(iv)** postępowanie restrukturyzacyjne na podstawie Prawa Restrukturyzacyjnego.

Zawierając umowę subwencji finansowej beneficjent oświadcza również, że na dzień złożenia wniosku - według jego najlepszej wiedzy - nie istnieją przesłanki do: złożenia wniosku w przedmiocie ogłoszenia upadłości ani złożenia wniosku w przedmiocie rozpoczęcia postępowania restrukturyzacyjnego beneficjenta.

41. Czy opłata prowizji w celu zyskania gwarancji turystycznej, również może być finansowana z PFR?

W naszej ocenie taka opłata nie wchodzi w zamknięty katalog niezgodnych z Regulaminem Programu obszarów wydatkowania środków z subwencji. Por. odpowiedź na pytanie nr 31.

42. Czy można jeszcze dochodzić od PFR na drodze sądowej wsparcia w ramach tarczy 1.0?

Tak, jak najbardziej może Pan/Pani dochodzić swoich roszczeń związanych z Tarczą 1.0 na drodze sądowej w reżimie cywilnoprawnym z uwagi na to, że Umowa Subwencji Finansowej ma charakter umowy cywilnej. Zgodnie z uwagami poczynionymi podczas webinaru ocena, jakie konkretne działania będą właściwe w danym przypadku, wymaga indywidualnej analizy prawnej.

43. Czy przedpłata leasingu to spłata rat czy też dokonanie opłaty wstępnej, czy taka opłata stanowi koszt stały czy zgodnie z interpretacją PFR stanowi element wpływający na stan środków trwałych i trzeba go wykluczyć?

Zgodnie z wyjaśnieniami PFR w przypadku leasingu, istnieje możliwość wykorzystania subwencji finansowej na sfinansowanie wkładu własnego przy leasingu operacyjnym i na bieżącą obsługę rat leasingowych. Natomiast środki z subwencji finansowej nie mogą zostać przeznaczone m.in. na przedpłacanie kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów.

Natomiast w zakresie definicji Kosztów Stałych, wydatki na zakup składników majątku kwalifikujących się do środków trwałych, które będą wykorzystywane w działalności gospodarczej MŚP, nie stanowią „Kosztów Stałych” w rozumieniu programu. Wydaje się więc - zakładając, iż prawidłowo rozumiemy intencję osoby, która zadała pytanie - że wkład własny w leasingu nie będzie zaliczać się do kosztów stałych.

44. Czy jeżeli spółka świadcząca usługi turystyczne nie ma przychodów - nie sprzedaje usług to jest to naruszenie podejmowania w sposób ciągły czynności zarobkowych?

W naszej ocenie jest to naruszenie podejmowania w sposób ciągły czynności zarobkowych. Przypomnijmy, że w § 1 ust. 7 lit. b) umowy subwencji finansowej przedsiębiorca składa oświadczenie w przedmiocie tego, że na dzień: **(i)** 31 grudnia 2019 r., **(ii)** 1 listopada 2020 r., oraz **(iii)** złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej prowadził działalność gospodarczą w ramach kodów PKD zakwalifikowanych do Programu (wskazane w Regulaminie na poziomie podklasy). Warunkiem udziału przedsiębiorcy w Programie jest: **(i)** posiadanie w KRS albo CEIDG (w zależności od formy prawnej przedsiębiorcy), w każdej z trzech dat wskazanych powyżej, ujawnionych kodów PKD, które zostały objęte Programem, przy czym na każdą z tych dat może być to inny kod PKD mieszczący się w puli kodów dopuszczonych do Programu, oraz **(ii)** faktyczne wykonywanie działalności gospodarczej w ramach kodów PKD objętych Programem.

Poprzez faktyczne wykonywanie działalności gospodarczej we wskazanych w Regulaminie kodach PKD należy rozumieć sytuację, gdy: **(i)** przedsiębiorca w sposób ciągły podejmuje się zorganizowanych czynności zarobkowych w ramach przedmiotu działalności gospodarczej mieszczącej się w tych kodach PKD oraz **(ii)** przedsiębiorca osiąga z tytułu działalności gospodarczej prowadzonej we wskazanych w Regulaminie kodach PKD istotną część swoich przychodów.

Należy pamiętać, że oświadczenie, o którym mowa powyżej składane jest przez przedsiębiorcę pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń, a w przypadku złożenia przez przedsiębiorcę nieprawdziwego oświadczenia, PFR będzie uprawniony do wypowiedzenia Umowy Subwencji Finansowej oraz żądania zwrotu całej udzielonej przedsiębiorcy subwencji finansowej.

45. Czy decyzja o umorzeniu subwencji zostanie nam w jakiś sposób przedstawiona (np. przez bank)?

Zgodnie z informacjami przedstawionymi przez PFR, w przypadku Mikrofirmy, weryfikacja spełnienia 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 będzie to wymagało złożenia oświadczenia przez Mikrofirmę.

Informacja o wysokości umorzenia subwencji finansowej wraz z informacją o kwocie subwencji 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.

Zgodnie z informacjami przedstawionymi przez PFR, w przypadku MŚP, beneficjent zobowiązany 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 późniejszym terminie.

46. Czy taka sankcja jest zgodna z ... prawem?

Jak rozumiemy chodzi o wpływ nieprzestrzegania obostrzeń związanych ze stanem pandemii COVID-19 na uzyskaną subwencję. Poza uwagami poczynionymi podczas webinaru, polecamy uwadze analizę mec. Krzysztofa Brysiewicza na ten temat (<https://kbrysiewicz.pl/obywatelskie-nieposluszenstwo-pod-grozba-zwrotu-pomocy-od-panstwa/>).

47. Czy naruszeniem obostrzeń jest sprzedaż przez internet, podczas gdy sklep stacjonarny jest zamknięty?

Nie. Naruszeniem obostrzeń byłoby prowadzenie sklepu stacjonarnego w sytuacji, w której obowiązujące przepisy zabraniałyby prowadzenia działalności handlowej w lokalu w związku ze stanem pandemii COVID-19.

48. Czy współpracująca osoba to samozatrudniony?

Na potrzeby Tarczy 2.0 samozatrudniony nie jest uznawany za osobę współpracującą. Samozatrudniony nie jest również uznawany za pracownika.

W rozumieniu Regulaminu Tarczy 2.0. osobą współpracującą z beneficjentem pomocy jest osoba, za którą beneficjent, według stanu na dzień ustalenia stanu zatrudnienia, odprowadza składki na ubezpieczenie społeczne. Nie ma przy tym znaczenia, na jakiej podstawie prawnej odbywa się współpraca między beneficjentem a osobą współpracującą – mogą to być więc umowy cywilnoprawne.

49. Nie mam w umowie żadnego zapisu, że jest 2.0 czyli rozumiem, że jest to 1.0? Data zawarcia umowy 30.04.2020.

Nabór wniosków o subwencję w ramach Tarczy 2.0 trwał od dnia 15 stycznia 2021 r. do dnia 28 lutego 2021 r. Nie jest zatem możliwe, aby umowa z dnia 30 kwietnia 2020 r. dotyczyła dofinansowania w ramach Tarczy 2.0. Por. odpowiedź na pytanie nr 1.

50. Beneficjent nie realizuje sprzedaży, ale ze środków z tarczy pokrywa zobowiązania związane z działalnością, czy stanowi to naruszenie umowy?

Ponieważ pomoc przyznawana w ramach Tarczy 2.0 ma charakter pomocy operacyjnej dla przedsiębiorców, beneficjenci tej pomocy mogą wykorzystywać otrzymane środki wyłącznie na pokrycie kosztów, które są związane z prowadzoną działalnością gospodarczą. Należy jednak pamiętać, że § 8 ust. 2 Regulaminu Tarczy 2.0 zawiera katalog wyjątków od tej zasady.

Przykładowo, pomoc przyznana w ramach Tarczy 2.0. nie może być przeznaczona na przedpłacanie kredytów, leasingów oraz innych podobnych instrumentów. Oznacza to, że nawet jeśli chodziłoby o przedpłacenie kredytu na zakup maszyn wykorzystywanych do prowadzenia działalności gospodarczej, beneficjent nie mógłby dokonać takiej przedpłaty ze środków otrzymanych w ramach Tarczy 2.0.

Sposób wydatkowania subwencji uzyskanej w ramach Tarczy 1.0 określa § 7 Regulaminu Tarczy 1.0.

51. Jak nie ma zapisu, że 2.0 i umowa jest z zeszłego roku to 1.0?

Por. odpowiedź na pytanie nr 1.

52. Umowę mam z 7/2020 czyli jest to 1,0 ? Czy spadek obrotów dotyczy tylko obrotu krajowego w przypadku 1.0?

Nabór wniosków o subwencję w ramach Tarczy 2.0 trwał od dnia 15 stycznia 2021 r. do dnia 28 lutego 2021 r. Nie jest zatem możliwe, aby umowa z lipca 2020 r. dotyczyła dofinansowania w ramach Tarczy 2.0. Por. odpowiedź na pytanie nr 1.

Brysiewicz, Bokina, Sakławski i Wspólnicy sp.k.
ul. Dzielna 60, piętro II, klatka W
01-029 Warszawa
Telefon: +48 22 299 0970
Email: kancelaria@bbs-legal.pl



**Brysiewicz
Bokina
Sakławski**

KANCELARIA PRAWNA