

TARCZA FINANSOWA PFR 2.0 DLA MIKROFIRM ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW – OMÓWIENIE

Wrocław, dnia 22 stycznia 2021 r.

I. TARCZA FINANSOWA PFR 2.0 DLA MIKROFIRM ORAZ MAŁYCH I ŚREDNICH PRZEDSIĘBIORCÓW

Od dnia 15 stycznia b.r. możliwe jest składanie wniosków o subwencje w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 dla mikrofirm oraz małych i średnich firm. Tarcza Finansowa PFR 2.0 to rządowy program realizowany za pośrednictwem Polskiego Funduszu Rozwoju S.A., którego celem jest pomoc finansowa dla przedsiębiorców z określonych branż, które musiały ograniczyć lub zawiesić działalność na skutek restrykcji sanitarnych wprowadzonych w związku z sytuacją epidemiologiczną związaną z COVID-19. Nabór wniosków trwa do 28 lutego 2021, a łączna kwota Tarczy Finansowej PFR 2.0 wynosi 13 mld PLN (na co składa się 6,5 mld PLN na tarczę finansową dla mikrofirm i 6,5 mld PLN dla małych i średnich przedsiębiorców). Poniżej przedstawiamy główne założenia programu.

II. DLA KOGO?

A. STATUS PRZEDSIĘBIORCY

Dofinansowaniem objęci są przedsiębiorcy posiadający status mikrofirm bądź małych i średnich przedsiębiorców w rozumieniu programu.

Mikrofirma – przedsiębiorca, który zatrudnia co najmniej 1 pracownika, ale nie więcej niż 9 pracowników, a jego roczny obrót netto za 2019 r. lub suma bilansowa za 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln euro.

Mały albo średni przedsiębiorca – przedsiębiorca zatrudniający od 10 do 249 pracowników, o rocznym obrocie netto za 2019 r. nieprzekraczającym 50 mln euro lub sumie bilansowej nieprzekraczającej 43 mln euro, i który nie jest mikrofirmą.

Stan zatrudnienia wylicza się w przeliczeniu na pełen wymiar czasu pracy i ustala się w pierwszej kolejności na dzień 31 grudnia 2019 r., a jeżeli w tej dacie przedsiębiorca nie zatrudniał pracowników – na 31 lipca 2020 r. Na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, za pracownika uważa się osobę fizyczną zatrudnioną na podstawie umowy o pracę. Przy czym pracownikami w rozumieniu Tarczy Finansowej PFR 2.0 nie są osoby na urloпах macierzyńskich, ojcowskich, rodzicielskich, wychowawczych, a także zatrudnione w celu przygotowania zawodowego. Uwzględnia się jednak pracowników przebywających na urlopie bezpłatnym lub przebywających na zwolnieniu lekarskim czy świadczeniu rehabilitacyjnym.

B. BRANŻE OBJĘTE TARCZĄ

O subwencję w ramach Tarczy Finansowej PFR 2.0 mogą starać się przedsiębiorcy, którzy w każdej z następujących dat: **31 grudnia 2019 roku, 1 listopada 2020 r.** oraz w **dniu złożenia wniosku** wykonywali działalność w ramach choćby jednego z następujących 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 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.

Nie jest konieczne, aby działalność objęta kodem była przeważającą działalnością przedsiębiorcy, ani też, żeby w każdej z dat działalność była taka sama (kody mogą być różne na każdą z badanych dat).

C. DODATKOWE WYMOGI

Z Tarczy Finansowej PFR 2.0 może skorzystać wyłącznie taki przedsiębiorca, który:

1. jest wpisany do KRS albo CEIDG;
2. w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19 **odnotuje spadek przychodów o minimum 30%**, w okresie:
 - a) od dnia **1 kwietnia 2020 r.** do dnia **31 grudnia 2020 r.** w porównaniu do tych samych miesięcy w roku 2019 lub od dnia **1 października 2020 r.** do dnia **31 grudnia 2020 r.** w porównaniu do tych samych miesięcy w roku 2019 – jeśli chodzi o mikrofirmy;
 - b) od **1 listopada 2020 r.** do **31 grudnia 2020 r.** w porównaniu do tych samych miesięcy w roku 2019 lub od **1 stycznia 2021 r.** do **31 marca 2021 r.** w porównaniu do tych samych miesięcy w roku 2019 – jeśli chodzi o małych i średnich przedsiębiorców;
3. na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz na dzień złożenia wniosku prowadził działalność gospodarczą;
4. na dzień składania wniosku nie otworzył likwidacji, nie złożył wniosku o wykreślenie z CEIDG, nie zostało wobec niego otwarte postępowanie restrukturyzacyjne ani nie ogłoszono jego upadłości;
5. **nie miał zaległości w opłacaniu podatków i składek** na ubezpieczenie społeczne na dzień **31 grudnia 2019 r.** lub na dzień **31 grudnia 2020 r.** lub na **dzień złożenia wniosku** (wystarczy,

że w co najmniej jednej z tych dat przedsiębiorca nie miał zaległości; za zaległości nie jest uznawane rozłożenie na raty i odroczenie);

6. posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, oraz którego główny Beneficjent Rzeczywisty nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych”, chyba że wnioskodawca lub Beneficjent Rzeczywisty zobowiążą się do przeniesienia rezydencji na obszar Europejskiego Obszaru Gospodarczego w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia subwencji;
7. na **dzień 31 grudnia 2019 roku** oraz na **dzień 1 listopada 2020 r.** oraz na **dzień złożenia wniosku**, wykonywał działalność gospodarczą w **jednym lub więcej 45 objętych Tarczą Finansową PFR 2.0. kodów PKD** (szerzej: pkt II.B);
8. na dzień 31 grudnia 2019 r. nie były przedsiębiorstwami znajdującymi się w trudnej sytuacji – co do średnich przedsiębiorstw; wyjątkowo możliwe jest, aby mikrofirma lub małe przedsiębiorstwo mogły skorzystać z Tarczy Finansowej PFR 2.0, mimo że na dzień 31 grudnia 2019 r. były przedsiębiorstwem znajdującymi się w trudnej sytuacji, jeżeli nie są objęte zbiorowym postępowaniem upadłościowym oraz nie otrzymały pomocy na ratowanie ani na restrukturyzację.

III. ILE DOSTANĘ I ILE MUSZĘ ODDAĆ?

A. MIKROFIRMY

Mikrofirmy mogą otrzymać subwencję finansową, której wysokość zależna jest od **wielkości spadku przychodów** mikrofirmy oraz **liczby osób zatrudnionych na dzień 30 września 2020 r.** (liczba ta nie może być większa niż 9 osób, w przeliczeniu na pełen wymiar czasu pracy) i **stanowi iloczyn tych dwóch zmiennych.**



Przez **osobę zatrudnioną** rozumie się osobę fizyczną która:

- a) pozostaje z przedsiębiorcą w stosunku pracy i została przez niego zgłoszona do ubezpieczenia społecznego;
- b) współpracuje z przedsiębiorcą, niezależnie od formy współpracy (czyli w grę wchodzi również umowy cywilnoprawne, np. umowa zlecenia), za którą przedsiębiorca odprowadza składki na ubezpieczenie społeczne.

Jeżeli przychody przedsiębiorcy spadły o co najmniej **30%**, wówczas na jedną osobę przysługuje mu **18 000 PLN** subwencji finansowej, a jeżeli o co najmniej **60%**, to wtedy na jedną osobę może dostać **36 000 PLN** subwencji finansowej.

Jednocześnie jednak subwencja nie może być wyższa niż:

- a) **36 000 PLN** na jedną osobę – jeżeli przedsiębiorca **nie otrzymał wsparcia w ramach uprzednio obowiązującej Tarczy Finansowej PFR 1.0** (wprowadzono ją w kwietniu ubiegłego roku);
- b) **72 000 PLN** na jedną osobę – jeżeli przedsiębiorca otrzymał wsparcie w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0, w takiej sytuacji wskazana kwota stanowi **sumę subwencji przyznanych w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0 i Tarczy Finansowej PFR 2.0**;
- c) **324 000 PLN**.

Subwencja podlega w całości umorzeniu i nie trzeba jej zwracać, jeżeli przedsiębiorca **utrzyma**:

- a) **nieprzerwanie działalność gospodarczą do dnia 31 grudnia 2021 r.** (włącznie); przy czym do tego czasu nie może się wobec niego rozpocząć proces likwidacji, upadłości czy restrukturyzacji;
- b) **średnioroczne zatrudnienie w roku 2021 na co najmniej takim poziomie jak średnioroczne zatrudnienie w roku 2020**; średnioroczne zatrudnienie wylicza się w ten sposób, że sumę osób zatrudnionych na ostatni

dzień każdego miesiąca kalendarzowego dzieli się przez 12.

Warunki umorzenia będą badane w terminie maksymalnie do 31 kwietnia 2022 r., weryfikacja odbywać się będzie w szczególności w oparciu o dane z ZUS. Jeżeli okaże się, że nie zostały spełnione przesłanki z lit. a, wówczas przedsiębiorca będzie musiał oddać całą kwotę subwencji. Jeśli zaś chodzi o wartość średniorocznego zatrudnienia, to wzrost tego zatrudnienia na przestrzeni roku 2019 i 2020 w żaden sposób nie wpływa na środki otrzymane w ramach subwencji. Jednakże w przypadku jego spadku, przedsiębiorca obowiązany jest do proporcjonalnego zwrotu subwencji. **Co istotne, warunku utrzymania średniorocznego zatrudnienia nie uważa się za spełniony, jeżeli przedsiębiorca zmienił podstawę zatrudnienia ze stosunku pracy na stosunek cywilnoprawny dla więcej niż 30% osób, na które udzielono subwencji.**

MALI I ŚREDNI PRZEDSIĘBIORCY

W przypadku małych i średnich przedsiębiorców kwota subwencji finansowej zależy **od wykazanej przez przedsiębiorcę wysokości kosztów stałych** za okres od 1 listopada 2020 r. do dnia 31 grudnia 2020 r. (wyliczonej w oparciu o dane wynikające z dokumentów księgowych lub rachunkowych) lub za okres od 1 stycznia 2021 r. do dnia 31 marca 2021 r. (w tym przypadku przedsiębiorca, w oparciu o swą najlepszą wiedzę, powinien oszacować, jaka będzie wysokość tych kosztów, chyba że na dzień złożenia wniosku ma już niezbędne dane, by obliczyć tę kwotę na podstawie stanu rzeczywistego).

Przez **koszty stałe** rozumie się stratę brutto (wynik finansowy przed opodatkowaniem, uwzględniający zysk/stratę z działalności operacyjnej oraz koszty i przychody finansowe) wykazaną przez danego przedsiębiorcę



w rachunku zysków i strat lub – jeżeli przedsiębiorca takiego nie sporządza – w innych dokumentach sprawozdawczych, **z wyłączeniem kosztów aktualizacji wartości aktywów oraz uwzględniającą przychody z tytułu pomocy publicznej uzyskane z innych źródeł (zarówno otrzymane, jak i oczekiwane).**

Kwota subwencji nie może być wyższa niż:

- 1) **70% kosztów stałych;**
- 2) **72 000 PLN na osobę zatrudnioną** według stanu na dzień 30 września 2020 r. – jeżeli przedsiębiorca **nie korzystał z Tarczy Finansowej PFR 1.0.;**
- 3) **144 000 PLN na osobę zatrudnioną** według stanu na dzień 30 września 2020 r. – jeżeli przedsiębiorca skorzystał z pomocy w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0.; **podana kwota stanowi sumę wsparcia otrzymaną w ramach Tarczy Finansowej PFR 1.0. oraz Tarczy Finansowej PFR 2.0.;**
- 4) **3 500 000 PLN.**

Podana kwota podlega umorzeniu jeżeli przedsiębiorca:

- a) **nieprzerwanie utrzyma działalność gospodarczą do dnia 31 grudnia 2021 r. (włącznie);** przy czym do tego czasu nie może się wobec niego rozpocząć proces likwidacji, upadłości lub restrukturyzacji;
- b) **podał zgodne ze stanem rzeczywistym dane** dotyczące kosztów stałych i wysokości przychodów;
- c) **w okresie od 31 października 2021 do 31 stycznia 2022 rozliczy się z nadwyżki otrzymanej subwencji;** podkreślić należy, że rozliczenie się jest bardzo ważne - jeżeli przedsiębiorca tego nie zrobi, wówczas PFR będzie uprawnione do wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym, co pociągnie za sobą konieczność zwrotu całej kwoty subwencji, niezależnie

od tego, czy pozostałe warunki zostały spełnione czy nie.

IV. NA CO MOGĘ, A NA CO NIE MOGĘ PRZEZNACZYĆ PIENIĄDZE?

Środki z subwencji mogą zostać przeznaczone **wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej przez przedsiębiorcę działalności gospodarczej**, w tym:

- 1) kosztów **wynagrodzeń** osób zatrudnionych;
- 2) kosztów **zakupu towarów i materiałów;**
- 3) kosztów **usług obcych;**
- 4) bieżących **kosztów obsługi finansowania zewnętrznego;**
- 5) kosztów **najmu** (lub umów o podobnym charakterze) nieruchomości użytkowanej na cele prowadzenia działalności gospodarczej;
- 6) kosztów wszelkich **zobowiązań publicznoprawnych;** oraz
- 7) **amortyzacji** sprzętu i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej.

Zakazane jest przeznaczenie środków z subwencji na:

- 1) **dokonywanie jakichkolwiek płatności** (w tym, w szczególności, odpraw i innych podobnego rodzaju świadczeń związanych z zakończeniem relacji prawnych pomiędzy przedsiębiorcą a osobą zatrudnioną, nagród, premii, udziału w zysku oraz innych świadczeń uznaniowo wypłacanych osobie zatrudnionej przez przedsiębiorcę) **na rzecz jakiegokolwiek osoby zatrudnionej z tytułu, lub w związku, z umową** (w tym umową o pracę lub umową cywilnoprawną) **łączącą taką osobę z przedsiębiorcą, poza wynagrodzeniem podstawowym, wynagrodzeniem chorobowym lub wynagrodzeniem za czas przestoju;**



- 2) **transfer środków** pochodzących z Tarczy Finansowej PFR 2.0., pod jakimkolwiek tytułem prawnym, **na rzecz właścicieli lub podmiotów powiązanych z przedsiębiorcą;**
- 3) **przedpłacanie kredytów, leasingów** oraz **innych podobnych instrumentów;** oraz
- 4) 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 może kontrolować sposób, w jaki przedsiębiorca wydatkuje środki, również korzystając udostępnionych mu przez organy publiczne (w tym Ministra Finansów oraz KAS) informacji. Jeżeli PFR ustali, że przedsiębiorca wydatkował środki nienależycie, to wówczas będzie mógł wypowiedzieć umowę subwencji ze skutkiem natychmiastowym i żądać zwrotu całości subwencji.

V. JAK ZŁOŻYĆ WNIOSEK?

Wniosek należy złożyć w okresie **od 15 stycznia 2021 r. do 28 lutego 2021 r. w bankowości elektronicznej** jednego z banków, które zadeklarowały chęć udziału w programie, za pośrednictwem udostępnionego formularza.

W razie pytań, pozostajemy do dyspozycji.

Kinga Słomka
radca prawny, partner
kinga.slomka@sdzlegal.pl