



SQUARE

Kancelaria Prawna

TARCZA FINANSOWA

ALERT PRAWNY COVID-19

DLA PRZEDSIĘBIORCÓW



WSTĘP

Szanowni Państwo,

w związku z rozprzestrzenianiem się choroby COVID-19 w naszym kraju, sytuacja gospodarcza może ulec drastycznym zmianom powodując, iż wielu z Państwa może stanąć przed trudnymi wyborami dotyczącymi dalszej organizacji prowadzenia działalności gospodarczej. Może to prowadzić do wielu wątpliwości natury prawnej związanych z kwestiami pracowniczymi, zwłaszcza w zakresie ewentualnej możliwości optymalizacji zatrudnienia, a w ostateczności rozwiązania trwających stosunków pracy.

Wychodząc naprzeciw wszelkim Państwa wątpliwościom, poniżej przedstawiamy opracowanie wybranych zagadnień z zakresu pomocy przygotowanej dla przedsiębiorców w związku z pandemią COVID-19 z uwzględnieniem rządowych programów wsparcia finansowego dla przedsiębiorstw, czyli tzw. Tarczy Finansowej. W niniejszym opracowaniu chcielibyśmy zaprezentować Państwu rozwiązania przygotowane dla przedsiębiorców przez Polski Fundusz Rozwoju.

Jeśli nie wiesz czy dofinansowanie przysługuje Twojej firmie,
masz wątpliwości co do rezydencji beneficjenta rzeczywistego,
zastanawiasz się czy pomoc przysługuje firmom zagranicznym, prosimy o kontakt.

W razie jakichkolwiek innych pytań związanych z wprowadzonymi zmianami oraz niniejszym opracowaniem, pozostajemy oczywiście do Państwa dyspozycji.

Z poważaniem
r.pr. Arkadiusz Skrobich
Partner

r.pr. Grzegorz Rutkowski
Partner



AKTY PRAWNE | DEFINICJE

DEFINICJA

ZNACZENIE

Tarcza Antykryzysowa

Ustawa z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. z 2020 r., poz. 568)

PFR

Polski Fundusz Rozwoju

Ustawa o „SIR”

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

Program/Tarcza Finansowa

Rządowe programy wsparcia finansowego przedsiębiorstw „Tarcza Finansowa PFR dla Mikrofirm”, „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” oraz „Tarcza Finansowa PFR dla Dużych Firm”

Instrumenty Pomocowe w ramach Polskiego Funduszu Rozwoju

W niniejszym opracowaniu chcielibyśmy zaprezentować Państwu rozwiązania przygotowane dla przedsiębiorców przez Polski Fundusz Rozwoju. W celu ochrony rynku pracy oraz zapewnienia płynności finansowej w okresie komplikacji w gospodarce spowodowanych panującą pandemią COVID-19, Polski Fundusz Rozwoju uruchamia program pomocowy skierowany do przedsiębiorstw o wartości blisko 100 mld zł.

W ramach program możemy wyróżnić 3 podstawowe elementy: Tarczę Finansową dla Mikrofirm o wartości 25 mld zł, Tarczę Finansową dla Małych i Średnich Firm, do których trafi 50 mld zł oraz Tarczę Finansową dla Dużych Firm również o wartości 25 mld zł. Podmioty, które skorzystają z programu otrzymają łącznie środki bezzwrotne o wartości 60 mld zł.

„Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” zakłada, że podstawowym instrumentem wsparcia finansowego przedsiębiorstw będą subwencje finansowe, natomiast „Tarcza Finansowa PFR dla Dużych Firm” finansowanie płynnościowe o charakterze w pełni zwrotnym i odpłatnym, finansowanie preferencyjne z możliwością kompensacji szkody związanej z rozprzestrzenianiem się choroby zakaźnej wywołanej wirusem SARS-CoV-2 („COVID-19”) oraz finansowanie inwestycyjne z wykorzystaniem instrumentów kapitałowych na zasadach rynkowych i w ramach pomocy publicznej.

I. Tarcza finansowa PFR dla Mikrofirm

Kto może skorzystać ze wsparcia, czyli kto jest Beneficjentem Programu?

Ze wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Mikrofirm może skorzystać:

- 1) przedsiębiorca zatrudniający od 1 do 9 pracowników,
- 2) jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza 2 mln euro,
- 3) przedsiębiorca musi wskazać, że odnotował spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca roku poprzedniego, a spadek ten jest związany z COVID-19,
- 4) wobec przedsiębiorcy nie może być otwarte postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne albo nie zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne,
- 5) beneficjent rzeczywisty korzystający ze wsparcia finansowego posiadający rezydencję podatkową na terytorium RP i rozliczający podatki za ostatnie 2 lata obrotowe (jeżeli dotyczy) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Odejście od tej zasady jest możliwe w sytuacji zobowiązania Beneficjenta Programu do przeniesienia rezydencji podatkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu lub w przypadku przedsiębiorstw zagranicznych – od akceptacji dodatkowych zobowiązań np. inwestycyjnych, na podstawie indywidualnej zgody PFR,
- 6) przedsiębiorca prowadził działalność gospodarczą na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz nie zalega z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenie społeczne,
- 7) przedsiębiorca, który nie prowadzi działalności w zakresie:
 - a. produkcji i handlu bronią oraz amunicją,
 - b. produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczeniem bądź naruszeniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka,
 - c. obszarów wrażliwych z powodów etyczno-moralnych, np. przeprowadzania eksperymentów na zwierzętach, hazardu i powiązanych aktywności, produkcji i dystrybucji wyrobów tytoniowych i podobnego typu używek, produkcji i dystrybucji środków odurzających.

Na czym polega pomoc finansowa?

Przedsiębiorca będzie mógł się ubiegać o subwencję zwrotną z Polskiego Funduszu Rozwoju. Szczegółowe warunki udzielenia subwencji każdorazowo będą zawarte w umowie subwencji.

Na co można przeznaczyć subwencję?

- 1) Na pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy (zakaz akwizycji).
- 2) Na spłatę kredytów, przy czym możliwość wykorzystania subwencji na przedterminową spłatę kredytów będzie możliwa do maksymalnej wysokości 25% wartości pożyczki.

- 3) Na rozliczenia z podmiotami powiązаныmi, ale będzie obowiązywał zakaz przeznaczania środków z subwencji na płatności do właściciela oraz do osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem przedsiębiorstwa.
- 4) Na zwrot - na warunkach określonych w Programie i umowie subwencji.
- 5) Na zabezpieczenie – umowne lub inne.

Jaka będzie wysokość subwencji?

Maksymalna kwota subwencji zwrotnej w ramach Programu wsparcia finansowego Tarcza Finansowa PFR dla Mikrofirm obliczana jest jako iloczyn liczby zatrudnionych oraz kwoty bazowej subwencji.

Bazowa kwota subwencji zwrotnej w przeliczeniu na zatrudnionego uzależniona jest od wielkości spadku przychodów mikroprzedsiębiorcy. Takie rozwiązanie ma na celu dopasowanie wielkości wsparcia finansowego do skali potencjalnej utraty dochodu w związku ze spadkiem przychodów na skutek COVID-19.

Biorąc pod uwagę średnie zatrudnienie w sektorze mikroprzedsiębiorstw na poziomie około 3 pracowników zakłada się, że średnia wysokość wsparcia finansowego wyniesie około 72 – 96 tys. zł dla jednej mikrofirmy oraz maksymalnie do 324 tys. zł.

Przykład (liczba pracowników zatrudnionych nie uwzględnia właściciela przedsiębiorstwa):

Skala spadku przychodów	Bazowa kwota subwencji	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

Czy można umorzyć subwencję?

Subwencja może być umorzona do wysokości 75% na koniec 12 miesiąca kalendarzowego od dnia wypłaty pożyczki na następujących zasadach:

- 25% wartości subwencji jest bezzwrotna pod warunkiem kontynuowania działalności w ciągu 12 miesięcy od jej udzielenia
- dodatkowe 50% subwencji jest bezzwrotne w zależności od poziomu utrzymania średniego zatrudnienia w okresie 12 miesięcy. W przypadku zmniejszenia zatrudnienia procent zwrotu subwencji jest odpowiednio wyższy.

Kiedy trzeba zwrócić subwencję?

W przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Mikrofirmę w trakcie 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji należy zwrócić ją w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji. Szczegółowe wytyczne przedstawione przez PFR przewidują także zwrot subwencji w niepełnej kwocie.

Jak się ubiegać o subwencję?

Tarcza Finansowa PFR dla Mikrofirm zostanie uruchomiona w kwietniu tego roku, i będzie obsługiwana w ramach bankowości elektronicznej przez wybrane banki. Ich lista będzie dostępna na stronie www.pfr.pl.

II. Tarcza finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm

Kto może skorzystać ze wsparcia, czyli kto jest Beneficjentem Programu?

Ze wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Małych i Średnich Firm może skorzystać:

- 1) przedsiębiorca zatrudniający od 10 do 249 pracowników,
- 2) jego roczny obrót nie przekracza 50 mln euro lub suma bilansowa nie przekracza 43 mln euro,
- 3) przedsiębiorca musi wskazać, że odnotował spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca roku poprzedniego, a spadek ten jest związany z COVID-19,
- 4) wobec przedsiębiorcy nie może być otwarte postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne albo nie zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne,
- 5) beneficjent rzeczywisty korzystający ze wsparcia finansowego posiadający rezydencję podatkową na terytorium RP i rozliczający podatki za ostatnie 2 lata obrotowe (jeżeli dotyczy) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Odejście od tej zasady jest możliwe w sytuacji zobowiązania Beneficjenta Programu do przeniesienia rezydencji podatkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia finansowania w ramach Programu lub w przypadku przedsiębiorstw zagranicznych – od akceptacji dodatkowych zobowiązań np. inwestycyjnych, na podstawie indywidualnej zgody PFR;
- 6) przedsiębiorca prowadził działalność gospodarczą na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz nie zalega z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenie społeczne;
- 7) przedsiębiorca, który nie prowadzi działalności w zakresie:
 - a. produkcji i handlu bronią oraz amunicją;
 - b. produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczaniem bądź naruszaniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka;
 - c. obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych, np. przeprowadzania eksperymentów na zwierzętach, hazardu i powiązanych aktywności, produkcji i dystrybucji wyrobów tytoniowych i podobnego typu używek, produkcji i dystrybucji środków odurzających

Na czym polega pomoc finansowa?

Przedsiębiorca będzie mógł się ubiegać o subwencję zwrotną z Polskiego Funduszu Rozwoju. Szczegółowe warunki udzielenia subwencji każdorazowo będą zawarte w umowie subwencji.

Na co można przeznaczyć subwencję?

- 1) Na pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy (zakaz akwizycji).
- 2) Na spłatę kredytów, przy czym możliwość wykorzystania subwencji na przedterminową spłatę kredytów będzie możliwa do maksymalnej wysokości 25% wartości pożyczki.

- 3) Na rozliczenia z podmiotami powiązаныmi, ale będzie obowiązywał zakaz przeznaczania środków z subwencji na płatności do właściciela oraz do osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem przedsiębiorstwa.
- 4) Na zwrot - na warunkach określonych w Programie i umowie subwencji.
- 5) Na zabezpieczenie – umowne lub inne.

Jaka będzie wysokość subwencji?

Maksymalna kwota subwencji zwrotnej w ramach Programu wsparcia finansowego Tarcza Finansowa PFR dla MŚP obliczana jest jako % wartości przychodów ze sprzedaży przedsiębiorcy za rok obrotowy 2019 z uwzględnieniem skali spadku obrotów w związku z COVID-19.

Biorąc pod uwagę średnie przychody w sektorze małych i średnich przedsiębiorstw na poziomie około 31,3 mln zł szacowana średnia wysokość wsparcia finansowego wyniesie około 1,9 mln zł dla jednego przedsiębiorstwa oraz maksymalnie do 3,5 mln zł.

Przykład:

<i>Spadek przychodów</i>	<i>Kwota subwencji jako procent przychodów</i>	<i>Średni przychód</i>	<i>Kwota subwencji</i>	<i>Maksymalny przychód do kalkulacji</i>	<i>Kwota subwencji</i>
<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

Czy można umorzyć subwencję?

Subwencję można umorzyć do wysokości 75% na koniec 12 miesięcy kalendarzowego od dnia wypłaty pożyczki na następujących zasadach:

- 25% wartości subwencji jest bezwrotnie pod warunkiem kontynuowania działalności w ciągu 12 miesięcy od jej udzielenia;
- 25 % w zależności od poniesionej przez przedsiębiorstwo straty na sprzedaży;
- dodatkowe 25% subwencji w zależności od utrzymania średniego zatrudnienia w okresie 12 miesięcy.

Kiedy trzeba zwrócić subwencję?

W przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej przez Małą lub Średnią Firmę w trakcie 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji należy zwrócić ją w kwocie stanowiącej 100%

wartości subwencji. Szczegółowe wytyczne przedstawione przez PFR przewidują także zwrot subwencji w niepełnej kwocie.

Jak się ubiegać o subwencję?

Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm zostanie uruchomiona w kwietniu tego roku, a obsługiwać ją będą wybrane banki w ramach bankowości elektronicznej. Lista banków będzie dostępna na stronie www.pfr.pl.

III. Tarcza finansowa PFR dla Dużych Firm

Kto może ubiegać się o wsparcie, czyli kto jest Beneficjentem Programu?

Ze wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR dla Dużych Firm może skorzystać przedsiębiorstwo:

- 1) w którym zatrudnienie wynosi co najmniej 250 pracowników;
- 2) obrót przekracza 50 mln euro lub suma bilansowa przekracza 43 mln euro;
- 3) Małe i Średnie Przedsiębiorstwo, które zatrudnia od 10 do 249 pracowników, a ich roczny obrót nie przekracza 50 mln EUR lub suma bilansowa nie przekracza 43 mln EUR w ujęciu skonsolidowanym, o ile nie są beneficjentem programu Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Przedsiębiorstw, w sytuacji kiedy: luka finansowania Małych i Średnich Przedsiębiorstw zgodnie z projekcjami finansowymi przekracza 3,5 mln zł; finansowanie dotyczy Programu Sektorowego w związku z COVID-19;
- 4) spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) wynosi co najmniej 25% w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku i jest spowodowany problemami gospodarczymi w związku z pandemią koronawirusa;
- 5) które utraciło zdolność produkcji lub świadczenia usług albo odbioru produktów lub usług przez zamawiających w związku z brakiem dostępności komponentów lub zasobów w związku z COVID-19;
- 6) nie otrzymuje płatności z tytułu sprzedaży na skutek COVID-19 w kwocie przekraczającej 25% należności;
- 7) w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu rynku finansowego nie ma dostępu do rynku kapitałowego lub limitów kredytowych w związku z nowymi kontraktami;
- 8) które jest uczestnikiem Programów Sektorowych;
- 9) wobec którego nie zostało otwarte postępowanie upadłościowe lub likwidacyjne albo nie zostało otwarte postępowanie restrukturyzacyjne;
- 10) beneficjent rzeczywisty korzystający z wsparcia finansowego w ramach Programu posiada rezydencję podatkową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej i rozliczał podatki za ostatnie 2 lata obrotowe (jeżeli dotyczy) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Odejście od tej zasady możliwie jest wyłącznie w sytuacji zobowiązania Beneficjenta Programu do przeniesienia rezydencji podatkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w terminie do 9 miesięcy od udzielenia pożyczki;
- 11) które prowadziło działalność na dzień 31 grudnia 2019 r. i nie zalegało z płatnościami podatków i składek na ubezpieczenia społeczne;
- 12) przedsiębiorca, który nie prowadzi działalności w zakresie:
 - a. produkcji i handlu bronią oraz amunicją;
 - b. produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczaniem bądź naruszaniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka;
 - c. obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych, np. przeprowadzania eksperymentów na zwierzętach, hazardu i powiązanych aktywności, produkcji i dystrybucji wyrobów tytoniowych i podobnego typu używek, produkcji i dystrybucji środków odurzających.

Na czym polega finansowanie?

Finansowanie Polskiego Funduszu Rozwoju dostępne w ramach Tarczy Finansowej dla Dużych Firm może przyjąć trzy formy:

- 1) Finansowanie płynnościowe w formie pożyczek lub obligacji na okres 2 lat z możliwością przedłużenia o rok o wartości nawet do 1 mld zł.
- 2) Finansowanie preferencyjne w formie pożyczek preferencyjnych na okres 3 lat częściowo bezzwrotnych i uzależnionych od straty finansowej oraz utrzymania zatrudnienia o wartości do 750 mln zł na podmiot.
- 3) Finansowanie inwestycyjne w formie obejmowanych instrumentów kapitałowych (udziałów lub akcji) na zasadach rynkowych lub w ramach pomocy publicznej o wartości do 1 mld zł na podmiot.

Każdorazowo szczegółowe zasady finansowania będzie określała umowa.

Jak ubiegać się o subwencję?

Otrzymanie wsparcia finansowego jest możliwe o ile przedsiębiorstwo złoży stosowny wniosek o udzielenie finansowania bezpośrednio do Polskiego Funduszu Rozwoju lub za pośrednictwem formularza aplikacyjnego, który znajduje się na stronie: www.pfr.pl.

Beneficjenci Programu będą mogli składać wnioski na zasadach określonych w umowie, o której mowa w art. 21a ust. 5 Ustawy o SIR, która zostanie zawarta pomiędzy Polskim Funduszem Rozwoju a Ministrem właściwym do spraw gospodarki, działającym w porozumieniu z Ministrem właściwym do spraw finansów publicznych.

SQUARE Kancelaria Prawna

ul. Piłsudskiego 13 lok. 506

50-048 Wrocław

tel: + 48 71 780 01 75

e-mail: kanceleria@ps-legal.pl

