

Wykorzystanie i rozliczenie subwencji z PFR

- co robić i czego nie robić?



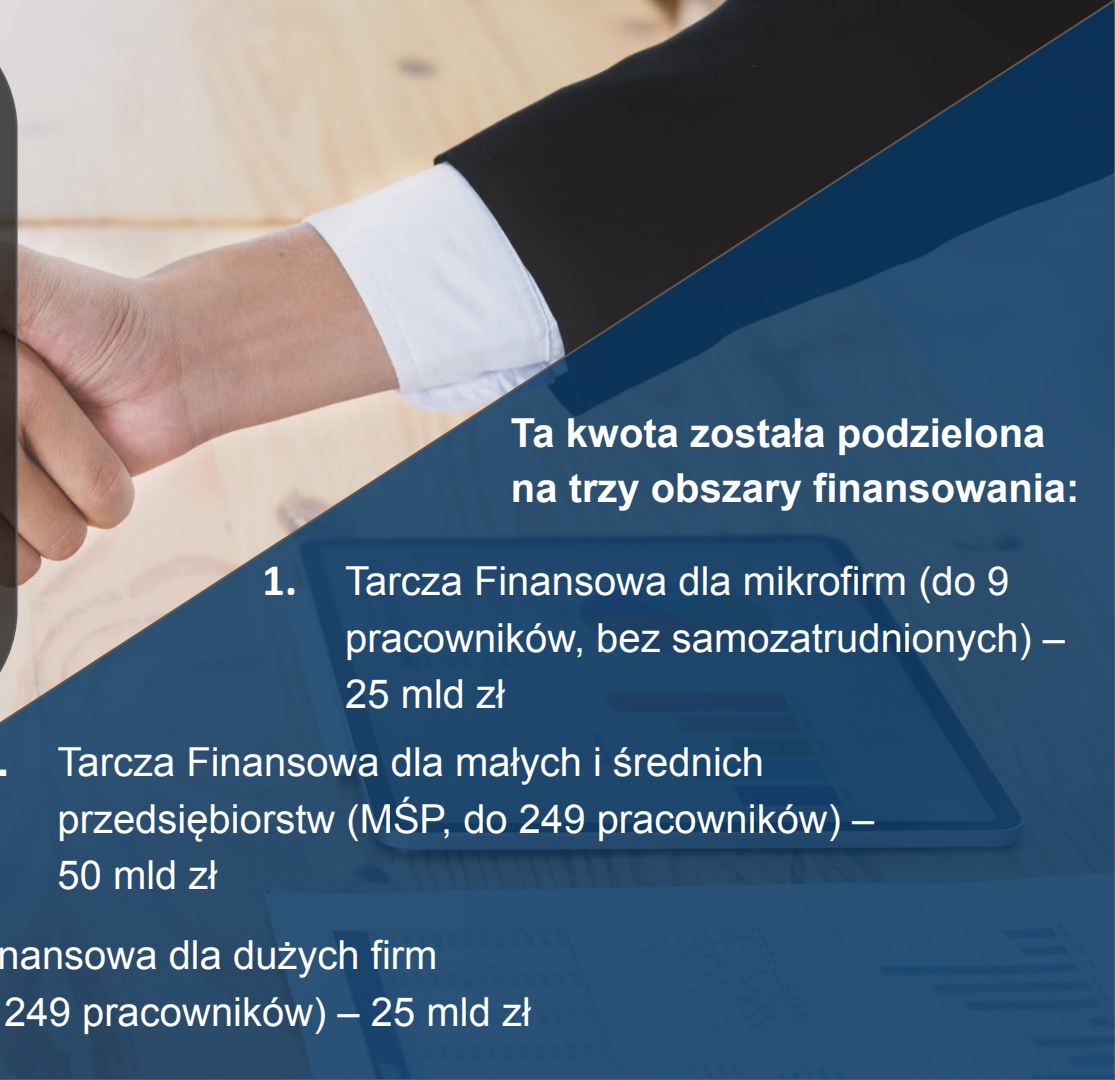
LEX
KANCELARIA FINANSOWA



Inicjatywa
Firm
Rodzinnych

Dawid Rejmer – Radca Prawny
Wiceprezes Zarządu IFR,
sukcesor i partner w Kancelarii
Finansowej LEX

Październik 2020

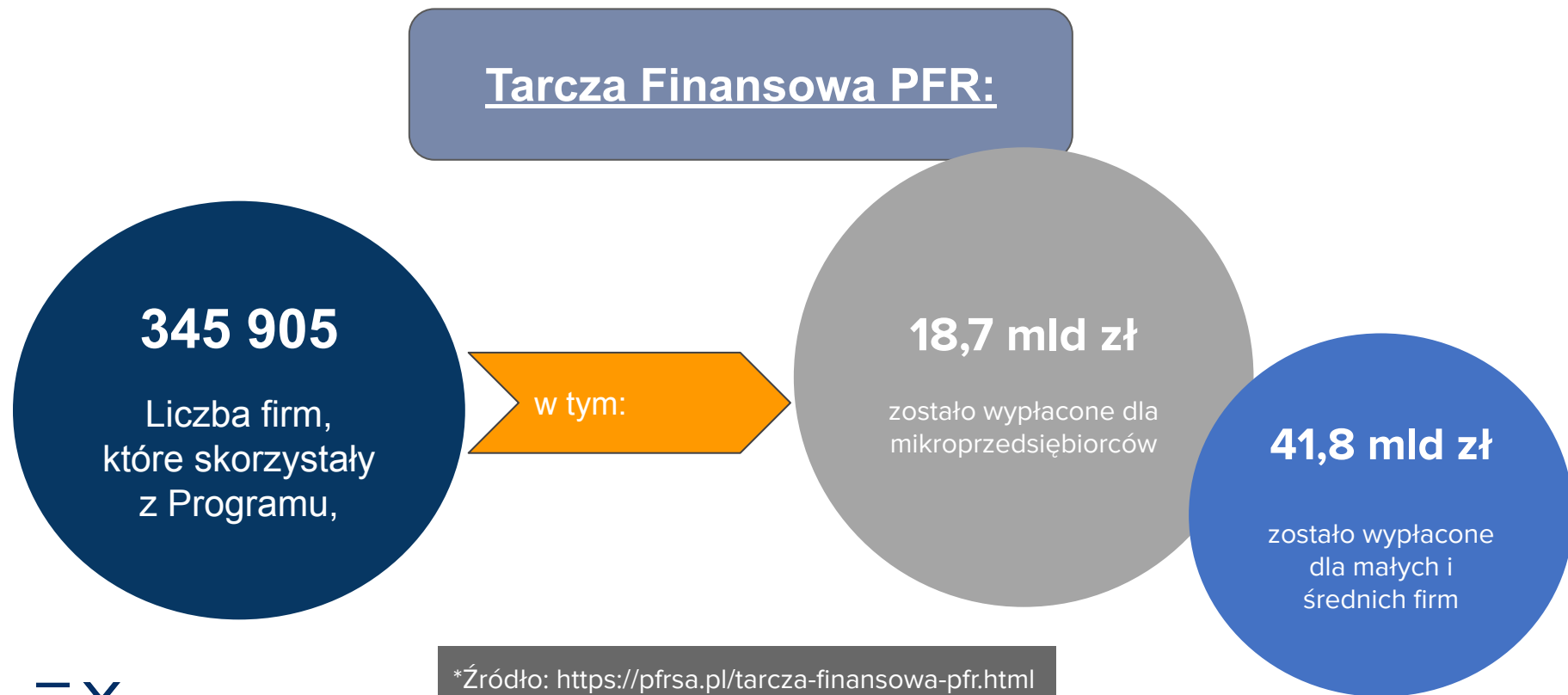


Tarcza Finansowa PFR dla firm i pracowników jest programem wsparcia o wartości 100 mld zł skierowanym do mikrofirm (zatrudniających co najmniej 1 pracownika) oraz małych, średnich i dużych przedsiębiorstw. Jego celem jest ochrona rynku pracy i zapewnienie firmom płynności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce.

Ta kwota została podzielona na trzy obszary finansowania:

1. Tarcza Finansowa dla mikrofirm (do 9 pracowników, bez samozatrudnionych) – 25 mld zł
2. Tarcza Finansowa dla małych i średnich przedsiębiorstw (MŚP, do 249 pracowników) – 50 mld zł
3. Tarcza Finansowa dla dużych firm (powyżej 249 pracowników) – 25 mld zł

Jak część przewidzianej pomocy została wykorzystana?



* Źródło: <https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr.html>

* Dane na dzień 3 sierpnia 2020 r.

Monitorowanie i sprawozdawczość

PFR będzie prowadził **ewidencję Beneficjentów** oraz udzielonego im wsparcia finansowego, a także **monitoring** udzielania **subwencji** finansowych oraz ich obsługi, stosując w tym zakresie standardowe procedury ewidencji, raportowania i kontroli, w tym zwłaszcza przeciwdziałania nadużyciom. PFR może przy tym współpracować oraz pozyskiwać informacje od tych instytucji i organów, w szczególności:



Krajowa Izba Rozliczeniowa
banki, instytucje finansowe,
Zakład Ubezpieczeń Społecznych,
Minister Rozwoju i Minister
Finansów,
Krajowa Administracja Skarbowa,
Krajowy Rejestr Sądowy

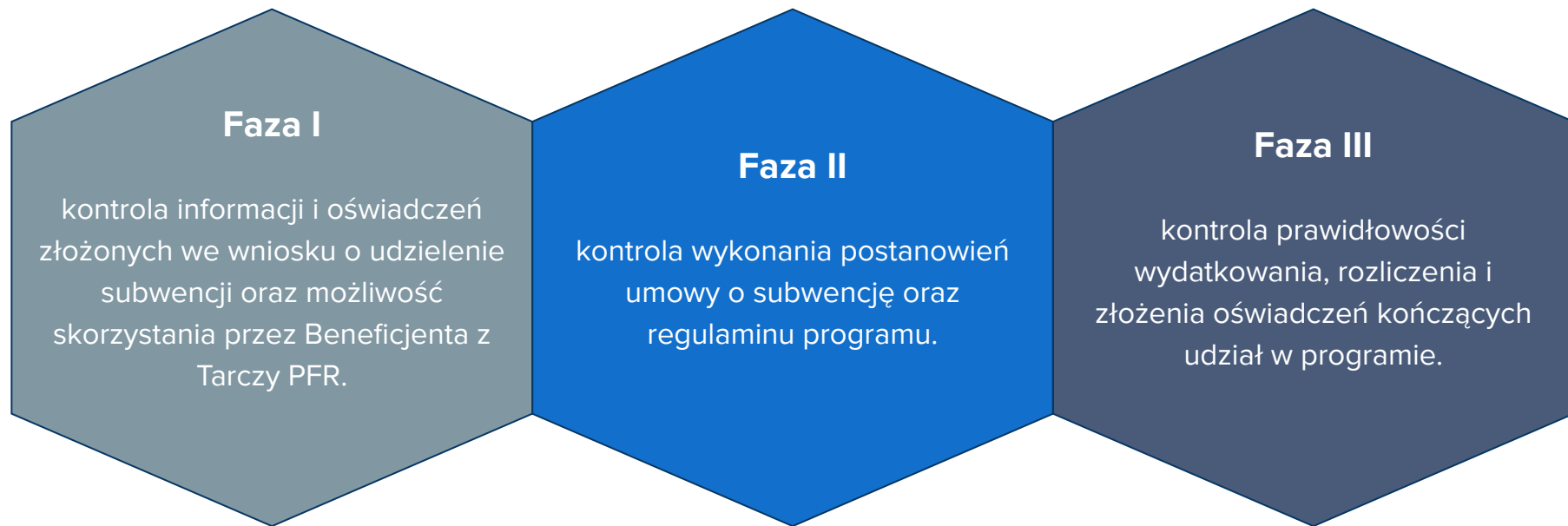
- ❖ Przedmiotem weryfikacji będzie, obok prawidłowości wykorzystania otrzymanych przez przedsiębiorców środków pod kątem zgodności z przepisami, stwierdzenie czy beneficjent kwalifikował się do otrzymania pomocy, tzn. czy spełniał wszystkie warunki, w tym czy złożone oświadczenia były zgodne z prawdą.

- ❖ Ocena spełnienia warunków w wielu przypadkach stanowi wyzwanie z uwagi na tempo pracy, regulacje będące przedmiotem kolejnych wersji tarcz antykryzysowych pozostawiały przedsiębiorców chcących prawidłowo zastosować się do przepisów z licznymi wątpliwościami, których w wielu przypadkach nie potrafili rozwiązać sami urzędnicy zajmujący się obsługą wniosków.

Przykład:

Kwalifikowanie studentów zatrudnionych na podstawie umowy cywilnoprawnej, za których odprowadzane są pełne składki dobrowolnie, w momencie ustalania wysokości subwencji i jej rozliczania.

W jakich płaszczyznach odbywać się będzie kontrola?



Przedmiotem kontroli mogą być przede wszystkim informacje dotyczące:



statusu firmy, tj.:

- posiadał status mikrofirmy na dzień 31 grudnia 2019 r., tj. spełniał łącznie następujące warunki: (i) zatrudniał co najmniej 1 pracownika oraz nie więcej niż 9 pracowników, nie uwzględniając osoby Beneficjenta będącego osobą fizyczną, oraz (ii) jego roczny obrót lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekracza kwoty 2 mln EUR;*
- posiadał status MŚP na dzień 31 grudnia 2019 r., tj. zatrudniał do 249 pracowników, nie uwzględniając osoby Beneficjenta będącego osobą fizyczną, a jego roczny obrót za 2019 r. nie przekroczył 50 mln EUR lub suma bilansowa w 2019 r. nie przekroczyła 43 mln EUR, przy czym nie jest Mikrofirmą lub nie jest beneficjentem finansowania udzielonego w ramach programu rządowego pt. "Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm";

Przedmiotem kontroli mogą być przede wszystkim informacje dotyczące:



oświadczenia o nie przekroczeniu limitów uzyskanych pomocy antykryzysowej z innych źródeł,

- Pomoc publiczna udzielana w ramach Tarczy Finansowej PFR dla mikro i MŚP może być kumulowana z inną pomocą publiczną z sekcji 3.1 Komunikatu Komisji Europejskiej do łącznego limitu nieprzekraczającego 800 tys. EUR / 120 tys. EUR (rybołówstwo i akwakultura) / 100 tys. EUR (sektor produkcji podstawowej produktów rolnych).



miesiąca, w którym doszło do spadku obrotów;

Przedmiotem kontroli mogą być przede wszystkim informacje dotyczące:

Raje podatkowe:

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



świadczenia o nieposiadaniu przez głównego beneficjenta subwencji rezydencji podatkowej w rajach podatkowych:

- posiada rezydencję podatkową na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego, jest zarejestrowany w Rzeczypospolitej Polskiej, a jego główny beneficjent rzeczywisty (tj. beneficjent rzeczywisty w rozumieniu Ustawy AML, wywierający największy decydujący wpływ na czynności lub działania podejmowane przez Beneficjenta spośród innych beneficjentów rzeczywistych) nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. rajach podatkowych w rozumieniu Konkluzji Rady w sprawie zmienionego unijnego wykazu jurysdykcji niechętnych współpracy do celów podatkowych (2020/C 64/03)

PRZYKŁAD 1

Główny beneficjent rzeczywisty danego Beneficjenta (polskiego rezydenta podatkowego) jest obywatelem Stanów Zjednoczonych, który nie posiada na terytorium Polski ośrodka interesów życiowych, tj. stale zamieszkuje i jest zatrudniony poza Polską oraz jednocześnie posiada status rezydenta dla celów podatkowych Wysp Dziewiczych Stanów Zjednoczonych, zgodnie z tamtejszym prawem. Na potrzeby Programu przyjmuje się, że taki Beneficjent nie spełnia warunków wskazanych wyżej, gdyż jego główny beneficjent rzeczywisty posiada rezydencję podatkową w tzw. raju podatkowym.

PRZYKŁAD 2

Główny beneficjent rzeczywisty danego Beneficjenta (polskiego rezydenta podatkowego) jest obywatelem Luksemburga, w którym spędza większą część roku i posiada status rezydenta dla celów podatkowych, zgodnie z prawem luksemburskim. Na potrzeby Programu przyjmuje się, że taki Beneficjent spełnia warunków wskazanych wyżej, gdyż jego główny beneficjent rzeczywisty nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. raju podatkowym.

Przedmiotem kontroli mogą być przede wszystkim informacje dotyczące:



osoby uprawnionej do złożenia w imieniu przedsiębiorcy wniosku oraz akceptacji i zawarcia umowy subwencji finansowej

- Beneficjent jest zobowiązany dostarczyć do Banku nie później niż do dnia 31 grudnia 2020 r.:
 - a) dokumenty potwierdzające, że osoba, która złożyła w imieniu przedsiębiorcy wniosek była umocowana do złożenia takiego wniosku oraz akceptacji i zawarcia Umowy Subwencji Finansowej (tj. w zależności od sytuacji: pełnomocnictwo, informację odpowiadającą odpisowi pełnemu z KRS lub wyciąg z CEIDG) oraz
 - b) oświadczenie Beneficjenta o potwierdzeniu i akceptacji treści i należytego zawarcia Umowy Subwencji Finansowej.
- Bank nie później niż w terminie do 30 listopada 2020 r., za pośrednictwem komunikatu w bankowości elektronicznej lub na stronie internetowej Banku, poinformuje Przedsiębiorcę o formie, w jakiej przyjmie od Przedsiębiorcy dokument pełnomocnictwa lub oświadczenie.
- W przypadku niedostarczenia dokumentów, o których mowa powyżej, Przedsiębiorca będzie zobowiązany do zwrotu całości subwencji niezależnie od spełniania warunków do zwrotu subwencji w mniejszej wysokości;

Przedmiotem kontroli mogą być przede wszystkim informacje dotyczące:



uzyskania przez przedsiębiorcę wszelkich zgód niezbędnych do zawarcia umowy:

- przedsiębiorca wpisany do CEIDG (lub wspólnikiem spółki cywilnej), pozostający w związku małżeńskim uzyskał zgodę małżonka na zawarcie umowy subwencji finansowej
- przedsiębiorca wpisany do KRS uzyskał wszelkie uchwały wspólników lub organów spółki wymagane do zawarcia umowy subwencji finansowej



spadku obrotów - sprawdzenie, czy zadeklarowany przez Beneficjenta we wniosku spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25% w dowolnym miesiącu kalendarzowym po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca kalendarzowego lub analogicznego miesiąca kalendarzowego ubiegłego roku nastąpił w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

PFR, zwraca uwagę na fakt, że:

spadki nie mogą być przypadkowe, a powinny być następstwem wystąpienia Covid-19

warto aby poniższe dowody zindywidualizować dla danej branży

trzeba wykazać związek pomiędzy pogorszonymi wynikami a wybuchem epidemii i ograniczeniami z tym związanymi

przygotowując dane finansowe konieczne jest przeprowadzenia analiz porównawczych w stosunku do lat poprzednich, w ujęciu w podziale ilościowym, wartościowym

dane te powinny być też poparte dowodami np. wstrzymanie zamówień, zerwanie kontraktów, wydłużenie terminów płatności, opóźnienia w dostawie, praca zdalna

Konsekwencje stwierdzenia nieprawdziwości oświadczeń lub informacji podanych we wniosku

- ❖ Uzyskanie subwencji na podstawie niezgodnych z prawdą oświadczeń → zwrot subwencji lub jej części w terminie 14 dni roboczych → §11 ust. 13 Regulaminu Programu, który wszedł w życie w dniu 28 maja b.r

- ❖ Do czasu całkowitego zwrotu subwencji finansowej, PFR może kontrolować prawdziwość informacji i oświadczeń złożonych w związku z zawarciem umowy subwencji

Środki z subwencji finansowej otrzymanej z PFR mogą zostać przeznaczone przez Beneficjenta wyłącznie na:

- ❖ pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej, w tym: wynagrodzeń pracowników, kosztów zakupu towarów i materiałów, kosztów usług obcych, bieżących kosztów obsługi finansowania zewnętrznego, kosztów najmu (lub innych umów o podobnym charakterze) nieruchomości wykorzystywanych do prowadzenia działalności gospodarczej, wszelkich należności o charakterze publicznoprawnym, zakupu urządzeń i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej, jednakże z wyłączeniem przeznaczenia tych środków na nabycie (przejęcie) w sposób bezpośredni lub pośredni innego podmiotu; oraz
- ❖ przedterminową spłatę kredytów, z zastrzeżeniem, że na ten cel może być przeznaczone maksymalnie 25% kwoty Subwencji Finansowej.

Środki z Subwencji Finansowej **nie mogą** zostać przeznaczone na płatności do właściciela, ani osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem Beneficjenta.

Zastrzeżenia umowne

Przedsiębiorca

- ✓ nie może rozwiązać z Bankiem umowy o prowadzenie rachunku bankowego oraz dokona wszelkich czynności, aby nie dać Bankowi uprawnienia do wypowiedzenia którejkolwiek z tych umów;
- ✓ rozwiązanie umowy ze strony Banku → niezwłocznie zawrze z innym bankiem umowę rachunku bankowego i umowę usług bankowości elektronicznej, a po zawarciu tych umów zawiadomi PFR o zmianie banku i zmianie numeru rachunku bankowego.

- ❖ W przypadku naruszenia przez Przedsiębiorcę, którejkolwiek z ww. zobowiązań PFR może wypowiedzieć umowę subwencji finansowej ze skutkiem natychmiastowym.
- ❖ Subwencja finansowa stanie się wymagalna w terminie 14 dni roboczych od dnia udostępnienia Przedsiębiorcy oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w sposób pozwalający Przedsiębiorcy zapoznać się z tym wypowiedzeniem.

Przedsiębiorca zobowiązuje się:

że środki z subwencji przeznaczy wyłącznie na pokrycie kosztów prowadzonej działalności;

że nie przeznaczy środków z subwencji na płatności do właściciela, ani osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem;

do niezwłocznego zawiadomienia PFR o wszelkich okolicznościach mających wpływ na realizację zobowiązań wynikających z Umowy, w szczególności o:

- 1) zaprzestanie działalności
- 2) upadłość
- 3) restrukturyzacja

udzielania PFR informacji i wyjaśnień oraz udostępnienia wszelkich dokumentów związanych z realizacją Umowy.

Rozliczanie subwencji finansowej

Trwają prace nad stworzeniem zautomatyzowanego systemu do rozpatrywania wniosków o umorzenie subwencji, które może wynieść maksymalnie 75% przyznanej kwoty.

Otrzymana przez MŚP subwencja finansowa podlega zwrotowi w przypadku:

- a. zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej (w tym w razie zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej) przez przedsiębiorcę,
- b. otwarcia likwidacji przedsiębiorcy (jeżeli dotyczy) lub
- c. otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego - w każdym czasie w ciągu 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji – w kwocie stanowiącej 100% wartości subwencji;

Rozliczanie subwencji finansowej

Trwają prace nad stworzeniem zautomatyzowanego systemu do rozpatrywania wniosków o umorzenie subwencji, które może wynieść maksymalnie 75% przyznanej kwoty.

Główne warunki umorzenia dla mikroprzedsiębiorstw to:

- a. kontynuowanie prowadzenia działalności gospodarczej przez 12 miesięcy (25% umorzenia) oraz
- b. utrzymanie średniego stanu zatrudnienia na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pełnego miesiąca po dniu udzielenia subwencji (do 50% umorzenia).

Rozliczanie subwencji finansowej

Trwają prace nad stworzeniem zautomatyzowanego systemu do rozpatrywania wniosków o umorzenie subwencji, które może wynieść maksymalnie 75% przyznanej kwoty.

MŚP chcąc uzyskać maksymalną wartość umorzenia również powinny:

- kontynuować prowadzenie działalności przez 12 miesięcy (25% umorzenia)
- utrzymać średni stan zatrudnienia na koniec 12 miesiąca kalendarzowego (25% umorzenia),
- a także dodatkowo udokumentować poniesienie strat na sprzedaży (kolejne 25% umorzenia).

Strata gotówkowa rozumiana jest różnie dla różnych form prowadzenia rachunkowości, tj. dla beneficjentów:

prowadzących pełną rachunkowość gotówkową
strata to odzwierciedlona w rachunku wyników
strata na sprzedaży netto z wyłączeniem w
szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i
odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży
aktywów,

rozliczających się na podstawie
księgi przychodów i rozchodów
jest to kwota wykazanej straty,

Wykazanie straty gotówkowej

rozliczających się na podstawie karty
podatkowej lub na ryczałcie stratę na
sprzedaży oblicza się jako skumulowany
spadek przychodów ze sprzedaży.

PRZYKŁAD 1

Beneficjent będący MŚP i prowadzący księgę przychodów i rozchodów odnotował w ciągu 12 miesięcy po dniu otrzymania subwencji finansowej stratę gotówkową w wysokości 200 000 zł. Wysokość subwencji otrzymanej przez tego Beneficjenta to 900 000 zł. W takim przypadku Beneficjent będzie uprawniony do umorzenia części subwencji z tytułu straty gotówkowej w kwocie do 200 000 zł (25% z 900 000 zł, jednakże nie więcej niż wykazana strata).

PRZYKŁAD 2

Beneficjent będący MŚP i prowadzący pełną rachunkowość odnotował w ciągu 12 miesięcy po dniu otrzymania subwencji finansowej stratę gotówkową w wysokości 500 000 zł. Wysokość subwencji otrzymanej przez tego Beneficjenta to 1 500 000 zł. W takim przypadku Beneficjent będzie uprawniony do umorzenia części subwencji z tytułu straty gotówkowej w kwocie do 375 000 zł (25% z 1 500 000 zł, jednakże nie więcej niż wykazana strata).

Czy są jakieś przedziały, od których uzależniona będzie kwota umorzenia subwencji ze względu na stratę?

Odpowiedź:

Umorzenie części subwencji ze względu na skumulowaną stratę gotówkową będzie mieć miejsce w przypadku MŚP (takiego rozwiązania nie przewidziano w odniesieniu do mikroprzedsiębiorców). Umorzenie części subwencji ze względu na tę stratę będzie odpowiadać wysokości straty, ale nie będzie mogło przekroczyć 25% kwoty subwencji. Stratę gotówkową na sprzedaży liczy się w okresie 12 miesięcy od pierwszego miesiąca, w którym odnotowano stratę po 1 lutego 2020 r. lub od miesiąca, w którym została podjęta decyzja PFR o przyznaniu subwencji. Dla prowadzących pełną rachunkowość, będzie to odzwierciedlona w rachunku wyników stratą na sprzedaży netto, z wyłączeniem w szczególności kosztów amortyzacji, rezerw i odpisów lub wyniku z przeszacowania lub sprzedaży aktywów. Dla rozliczających się na podstawie księgi przychodów i rozchodów, będzie to kwota wykazanej straty. Natomiast dla rozliczających się na podstawie karty podatkowej lub na ryczałcie, strata zostanie obliczona jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży.

Liczba zatrudnionych / pracownicy:

Poza ustaleniem statusu Mikrofirmy oraz MŚP, zarówno osoby pozostające z Beneficjentem w stosunku pracy i zgłoszone przez Beneficjenta do ubezpieczeń społecznych, jak również współpracujące z Beneficjentem (w szczególności na podstawie umów cywilnoprawnych), które były zgłoszone przez Beneficjenta do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty zwrotu subwencji finansowej. Przy obliczeniach nie uwzględnia się właściciela.

PRZYKŁAD 1

Zatrudnienie w ciągu 12 pełnych miesięcy od końca miesiąca poprzedzającego datę złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej 3 osoby na podstawie umowy o pracę w pełnym wymiarze czasu oraz 2 osoby na podstawie umowy zlecenia (zgłoszone do ubezpieczeń społecznych). Na potrzeby ustalenia kwoty zwrotu subwencji finansowej liczba pracowników wynosi 5.

PRZYKŁAD 2

Na potrzeby obliczenia liczby pracowników na wszelkie potrzeby Programu, poza ustaleniem statusu Mikrofirmy i MŚP, uwzględnia się także m.in. osoby na urloпах macierzyńskich, wychowawczych, osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych, zgłoszone przez Beneficjenta do ubezpieczeń społecznych

Jak uwzględnia się pracowników, którzy są zatrudnieni na mniej niż cały etat (np. zatrudnienie na pół etatu), na potrzeby ustalenia poziomu zwrotu subwencji finansowej dla MŚP?

Odpowiedź:

Na potrzeby ustalenia poziomu zwrotu bierze się pod uwagę każdą osobę spełniającą definicję Pracownika, przyjętą dla celów Programu. Np. jeżeli przedsiębiorca zatrudnia 2 osoby na podstawie stosunku pracy na 0,5 etatu, to wówczas na potrzeby ustalenia poziomu zwrotu subwencji finansowej uznaje się, że mamy do czynienia z jednym pracownikiem na pełen etat. Każda osoba na urlopie macierzyńskim, na warunkach urlopu macierzyńskiego, ojcowskim, rodzicielskim albo wychowawczym traktowana jest jak jeden etat (dotyczy to również osób, które przed tymi urlopami były zatrudnione na część etatu). W przypadku osób współpracujących z przedsiębiorcą (np. na podstawie umowy zlecenia) i zgłoszonych przez niego do ubezpieczeń społecznych, każda taka osoba traktowana jest jak jeden etat.

**Czy do stanu
zatrudnienia wliczać
studentów
zatrudnionych na
umowę zlecenia, za
których są
odprowadzane
obowiązkowe
składki?**

Na potrzeby ustalenia statusu mikrofirmy i MŚP pracownikami są osoby związane z przedsiębiorcą stosunkiem pracy w przeliczeniu na pełne etaty, nie uwzględniając pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich, urloпах na warunkach urloпу macierzyńskiego, urloпах ojcowskich, urloпах rodzicielskich i urloпах wychowawczych, a także zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

Inaczej jest przy ustaleniu kwoty subwencji i badania przesłanek do umorzenia subwencji. W takim przypadku jeżeli firma zgłosiła osobę współpracującą, będącą studentem, do ubezpieczenia społecznego, to może ona zostać uwzględniona przy ustalaniu stanu zatrudnienia na potrzeby wyliczenia subwencji lub jej umorzenia.

**Czy do stanu
zatrudnienia wliczać
studentów
zatrudnionych na
umowę zlecenia, za
których są
odprowadzane
obowiązkowe
składki?**

PRZYKŁAD

Firma posiadała na dzień 1 grudnia 2019 posiadała 8 zatrudnionych osób → 1 osobę zatrudnioną w pełnym wymiarze czasu pracy na umowę o pracę, 1 studenta zatrudnionego na umowę zlecenie, zgłoszonego do ubezpieczenia społecznego, 1 na urlopie macierzyńskim, 1 na urlopie na warunkach urlopu macierzyńskiego, 1 na urlopie ojcowskim, 1 na urlopie rodzicielskim i 1 na urlopie wychowawczym, a także 1 zatrudnionego w celu przygotowania zawodowego. Przy wyliczeniu statusu przedsiębiorcy na określenie czy jest on mikrofirmą czy MŚP weźmiemy pod uwagę wyłącznie osobę zatrudnioną na umowę o pracę. Na potrzeby ustalenia kwoty subwencji i badania przesłanek do umorzenia subwencji weźmiemy pod uwagę wszystkie 8 osób, które firma zatrudnia.

Odpowiedź

Wsparcie w postaci subwencji ma na celu utrzymanie dotychczasowego poziomu zatrudnienia. Zamiana umowy o pracę na umowę zlecenie jest dopuszczalna. Jednak z pewnością beneficjenci decydujący się na taki ruch powinni spodziewać się tego, że spełnienie przez nich warunków do umorzenia części subwencji będzie dokładnie weryfikowane przez PFR. Jeśli okaże się, że doszło do zamiany umowy o pracę na 1 etat z wynagrodzeniem np. 4000 PLN na zlecenie na 2 h/mc z wynagrodzeniem 100 zł - zostanie to potraktowane jako nadużycie i będzie mogło stanowić przesłankę do odmowy umorzenia części subwencji.

W jaki sposób, przy badaniu warunków umorzenia części subwencji, będą traktowane sytuacje, w których przedsiębiorca zamieni umowy o pracę na umowy zlecenia?



Zwrot subwencji

Beneficjent, który otrzymał subwencję finansową z PFR zobowiązany jest złożyć w terminie dziesięciu dni roboczych od upływu 12 miesięcy liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy oświadczenie o rozliczeniu subwencji finansowej, w którym powinien potwierdzić średnią liczbę Pracowników w okresie pełnych 12 miesięcy od końca miesiąca poprzedzającego dzień zawarcia umowy subwencji finansowej.

W przypadku niezłożenia przez Przedsiębiorcę we wskazanym terminie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej Przedsiębiorca będzie zobowiązany zwrócić subwencję finansową w całości.



Zwrot subwencji

Kwota subwencji finansowej jest nieoprocentowana. Spłata subwencji finansowej rozpocznie się 13 miesiąca, licząc od pierwszego pełnego miesiąca od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy. Kwota subwencji finansowej będzie spłacona w 24 równych miesięcznych ratach. Wraz z decyzją PFR o wysokości kwoty spłaty subwencji finansowej zostanie udostępniony Przedsiębiorcy harmonogram spłat. Spłata subwencji może być dokonana przed terminem jej spłaty określonym w harmonogramie. Przedsiębiorca zobowiązany jest zawiadomić PFR o planowanej wcześniejszej spłacie co najmniej miesiąc przed planowaną spłatą.



Zwrot subwencji

Opóźnienie w spłacie co najmniej dwóch rat może być podstawą natychmiastowego wypowiedzenia Umowy przez PFR. Wypowiedzenie stanie się skuteczne w dniu udostępnienia Przedsiębiorcy oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy w sposób pozwalający Przedsiębiorcy zapoznać się z tym wypowiedzeniem. W przypadku wypowiedzenia Umowy Przedsiębiorca zobowiązany będzie zwrócić pozostałą do spłaty kwotę subwencji finansowej w terminie 14 dni roboczych od dnia wypowiedzenia Umowy.

Jak długo PFR może kontrolować przedsiębiorcę, któremu została umorzona część subwencji finansowej?

Odpowiedź

PFR może kontrolować prawdziwość informacji i oświadczeń złożonych w związku z zawarciem umowy przez przedsiębiorcę lub osobę go reprezentującą do czasu całkowitego zwrotu subwencji finansowej przez przedsiębiorcę. W przypadku stwierdzenia nieprawdziwości informacji lub oświadczeń zawartych w umowie, PFR może podjąć decyzję o zwrocie przez przedsiębiorcę całości lub części subwencji finansowej. W takim przypadku subwencja finansowa stanie się wymagalna w terminie 14 dni roboczych od dnia udostępnienia przedsiębiorcy informacji o decyzji PFR w sposób pozwalający przedsiębiorcy na zapoznanie się z informacją o decyzji PFR.

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

Odpowiedź

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

Jakiego przedziału czasowego dotyczy limit wsparcia w wysokości 800 tys. EUR? Czy rozwiązanie to jest analogiczne do okresu w jakim rozliczana jest pomoc de minimis – tj. 3 lata?

Odpowiedź

Limit 800 tys. euro dotyczy pomocy przyznawanej na podstawie środków przewidzianych w komunikacie Komisji Europejskiej Tymczasowe ramy środków pomocy państwa w celu wsparcia gospodarki w kontekście trwającej epidemii COVID-19, o których mowa w sekcji 3.1. Przykładem pomocy zatwierdzonej na tej podstawie jest wsparcie udzielane w ramach Tarczy Finansowej. Komunikat Komisji Europejskiej nie określa wprost przedziału czasowego dla limitu wsparcia na wzór np. pomocy de minimis. W praktyce jednak należałoby uwzględnić pomoc przyznaną nie później niż do dnia 31 grudnia 2020 roku, tj. do daty granicznej, w ramach której może być udzielana pomoc określona w sekcji 3.1 Komunikatu Komisji Europejskiej zgodnie z jego aktualnym brzmieniem.

Czy umorzona część subwencji stanowi przychód do opodatkowania dla przedsiębiorcy?

Odpowiedź

Według PFR przedsiębiorcy nie zaliczają kwoty subwencji do przychodów. Wypłata środków przez PFR jest dla przedsiębiorcy neutralna podatkowo. Przedsiębiorca może korzystać z całej kwoty finansowania. Tak samo mają traktować zwrot subwencji. Dopiero koszty sfinansowane z subwencji kwalifikowane są do kosztów uzyskania przychodów na ogólnych zasadach.

Co jest kosztem?

Wszystkie wydatki, które zostały pokryte ze środków przekazanych przez PFR, podlegają zaliczeniu do kosztów podatkowych, jeżeli spełniają ogólne przesłanki wynikające z ustaw podatkowych do takiej ich kwalifikacji. Kwalifikacji wydatków jako kosztów uzyskania przychodów nie zmienia także ewentualne umorzenie subwencji finansowej - wynika z przewodnika PFR.

Za to obecnie wartość umorzonych zobowiązań, w tym z tytułu zaciągniętych pożyczek, zalicza się do przychodów. Jak pisze PFR subwencja finansowa z PFR od strony formalnej odpowiada pożyczkom, dlatego jej umorzenie stanowi przysporzenie dla przedsiębiorcy, a zasady prawa podatkowego wiążą z tym zdarzeniem powstanie zobowiązania podatkowego. Jednocześnie PFR nie wyklucza zamian. Wskazuje na możliwość dokonania w 2021 r. częściowego zwolnienia z podatku dokonanych umorzeń - takie rozwiązanie będzie analizowane we współpracy z Ministerstwem Finansów

Dziękuję za uwagę



Inicjatywa
Firm
Rodzinnych

Warszawa, ul. Grójecka 43/15

www.kf-lex.pl

biuro@kf-lex.pl