



ADWOKACI  
ŚLĄSCY  
Łabno Sierżant Gomółka sp. p.



# Tarcza finansowa PFR

---

dla Mikroprzedsiębiorców oraz MŚP

Adwokaci Śląscy  
Łabno & Sierżant & Gomółka Sp.p.  
ul. Warszawska 28a/6  
40-008 Katowice  
sekretariat@adwokacislascy.pl

Z nami pokonasz każdą przeszkodę!

---

## Wykaz aktów prawnych

### Szanowni Państwo,

oddajemy w Państwa ręce kompendium wiedzy, dotyczące Tarczy Finansowej PFR dla mikro-, małych oraz średnich przedsiębiorstw, służąc Państwu pomocą w razie jakichkolwiek wątpliwości w przedmiocie złożenia wniosków o dofinansowanie, czy też innych nurtujących kwestii.

*Zespół Kancelarii Adwokaci Śląscy Sp.p.*

1. Ustawa z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju (Dz. U. 2020, poz.695), zwana dalej ustawą o SIR,
2. Regulamin Ubiegania się o Udział w Programie Rządowym „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Małych i Średnich Firm”.

## Z programu może skorzystać Beneficjent, który spełnia następujące warunki:

- jest przedsiębiorcą,
- posiada status Mikroprzedsiębiorcy lub MŚP,
- 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 ubiegłego roku w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19,
- **prowadził działalność gospodarczą na dzień 31 grudnia 2019r.,**
- na dzień złożenia wniosku **nie otworzył likwidacji** na podstawie KSH,
- na dzień złożenia wniosku nie zostało wobec niego otwarte, postępowanie upadłościowe albo postępowanie restrukturyzacyjne,
- posiada **rezydencję podatkową na terytorium RP,**
- działalność gospodarcza Beneficjenta została zarejestrowana na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w Krajowym Rejestrze Sądowym albo Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej,
- którego główny beneficjent rzeczywisty, nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych”,
- na dzień 31 grudnia 2019 r. lub na dzień złożenia wniosku nie zalegał z płatnościami składek na ubezpieczenia społeczne,

# Beneficjenci

- na dzień 31 grudnia 2019 r. lub na dzień złożenia wniosku **nie zalega z płatnościami** podatku.

**Przedsiębiorcą** jest osoba fizyczna, prawna lub jednostka organizacyjna niebędąca osobą prawną, której przyznano zdolność prawną, wykonującą działalność gospodarczą, bądź wspólnikiem spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez niego działalności gospodarczej. Przedsiębiorcą są również spółdzielnie, stowarzyszenia i fundacje prowadzące działalność gospodarczą.

**Mikroprzedsiębiorca** oznacza przedsiębiorcę, który nie licząc właściciela, zatrudnia **od 1 do 9 pracowników** włącznie, a jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza kwoty **2 mln EUR**.

**Mały i średni przedsiębiorca (MŚP)** oznacza przedsiębiorcę, który nie jest mikroprzedsiębiorcom, a jednocześnie, nie licząc właściciela, zatrudnia do **249 pracowników włącznie**, a przy tym jego roczny obrót nie przekracza **50 mln EUR** lub suma bilansowa nie przekracza **43 mln EUR** oraz nie jest beneficjentem finansowania udzielonego w ramach programu rządowego pt. „Tarcza Finansowa Polskiego Funduszu Rozwoju dla Dużych Firm”.

**Pracownik** oznacza osobę fizyczną, która zgodnie z przepisami polskiego prawa pozostaje z pracodawcą w stosunku pracy oraz na dzień ustalania stanu zatrudnienia pracodawcy na potrzeby określenia kwoty subwencji finansowej została zgłoszona przez pracodawcę do ubezpieczenia społecznego, z zastrzeżeniem, że stan zatrudnienia określa się w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy. Definicją pracownika objęte zostały również osoby współpracujące z pracodawcą niezależnie od formy prawnej (w szczególności na podstawie umów cywilnoprawnych – umowy zlecenia lub umowy o dzieło), która na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty subwencji finansowej była zgłoszona przez pracodawcę do ubezpieczenia społecznego.

Spełnienie kryteriów Mikroprzedsiębiorcy i MŚP ustalane jest w oparciu o liczbę pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r.

**Roczny obrót** lub **suma bilansowa** dotyczy **2019 roku**, a jeżeli rok obrotowy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, wówczas należy uwzględnić ostatni pełen rok obrotowy przedsiębiorcy.

**WYJĄTKI:** Podmioty, które nie mogą się ubiegać o przyznanie im środków w ramach programu:

- prowadzące działalność gospodarczą w zakresie produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczeniem bądź naruszeniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka,

- instytucje kredytowe, spółdzielcze kasy oszczędnościowo-kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje pożyczkowe, zakłady ubezpieczeń, zakłady reasekuracji, fundusze emerytalne, fundusze inwestycyjne i inne przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania oraz podmioty zarządzające aktywami, dostawców usług płatniczych oraz inne instytucje finansowe, a także agencje ratingowe,
- prowadzące działalność gospodarczą w zakresie obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych.

#### **WAŻNE:**

Przy weryfikacji statusu Mikroprzedsiębiorcy i MŚP nie uwzględnia się:

- pracowników przebywających na urloпах macierzyńskich, urloпах na warunkach urlopu macierzyńskiego, urloпах ojcowskich, urloпах rodzicielskich i urloпах wychowawczych,
- osób zatrudnionych w celu przygotowania zawodowego.

#### **WAŻNE:**

Na potrzeby ustalania statusu Mikroprzedsiębiorcy i MŚP, osoby zatrudnione na podstawie umowy zlecenia nie są liczone jako pracownicy.

#### **WAŻNE:**

Sposób ustalania stanu zatrudnienia różni się w zależności od tego, czy ustalany jest na potrzeby:

- uznania przedsiębiorcy za Mikroprzedsiębiorcy i MŚP
- ustalenia kwoty subwencji i badania przesłanek do umorzenia subwencji.

#### **WAŻNE:**

Określając status Mikroprzedsiębiorcy lub MŚP, Beneficjent jest zobowiązany zweryfikować czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorcami (m.in. w ramach grup kapitałowych).

# Instrumenty finansowe

## subwencja finansowa

W ramach Tarczy Finansowej Mikroprzedsiębiorcy i MŚP mogą otrzymać **subwencję finansową PFR**.

Subwencja w znacznej mierze ma charakter **bezzwrotny**. Po spełnieniu warunków określonych w Programie Tarczy Finansowej **umorzeniu** może podlegać **do 75% otrzymanej subwencji**.

Na jakie cele można **przeznaczyć kwotę otrzymanej subwencji**?

- **koszty prowadzonej działalności gospodarczej** (np. wypłata wynagrodzeń pracowników, opłacenie czynszu, spełnienie świadczeń z umów zawartych z kontrahentami, koszt zakupu towarów i materiałów, koszt usług obcych, koszt finansowania zewnętrznego, należności publicznoprawne, koszt zakupu urządzeń i innych środków trwałych niezbędnych do prowadzenia działalności gospodarczej),
- spłata zaciągniętych **kredytów** (na przedterminową spłatę kredytów Beneficjent może wykorzystać nie więcej niż 25 % wysokości otrzymanej subwencji),
- **szczegółowe warunki** wsparcia finansowego określać będzie **umowa zawarta przez PFR z Beneficjentem**.



Na jakie cele **nie można przeznaczyć** kwoty otrzymanej subwencji?

- na płatności do właściciela oraz osób lub podmiotów powiązanych z właścicielem Beneficjenta,
- na finansowanie nabycia (przejęcia) w sposób bezpośredni lub pośredni innego przedsiębiorcy,

#### ■ Uwagi

Środki przekazane w formie subwencji finansowej Beneficjentowi nie podlegają egzekucji sądowej ani administracyjnej, chyba że egzekwowana wierzytelność powstała w związku z naruszeniem zasad, na których udzielono danemu Beneficjentowi takiego wsparcia.

**Otrzymanie wsparcia** dla prowadzonej przez przedsiębiorcę działalności ze środków publicznych w związku z COVID-19, a także jakiegokolwiek innego wsparcia **nie wyklucza możliwości** ubiegania się o otrzymanie przez przedsiębiorcę **subwencji**. Kwestia łączenia różnych form i rodzajów wsparcia otrzymywanego przez danego przedsiębiorcę ze środków publicznych ma być za każdym razem oceniana indywidualnie.

## Wysokość subwencji dla mikroprzedsiębiorcy oraz zasady jej zwrotu.

**Maksymalna kwota** subwencji jaką może otrzymać Mikroprzedsiębiorca obliczana jest w oparciu o **liczbę pracowników** zatrudnianych przez danego Beneficjenta oraz **kwotę bazową**, która zależy od spadku przychodów ze sprzedaży danego beneficjenta na skutek COVID-19.

Na potrzeby wyliczenia maksymalnej kwoty subwencji Finansowej Mikroprzedsiębiorca wskazuje :

- liczbę Pracowników na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o wypłatę Subwencji Finansowej, lecz nie wyższą niż liczba Pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r.
- liczbę Pracowników na koniec miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku o wypłatę Subwencji Finansowej, lecz nie wyższą niż koniec miesiąca odpowiadającego nazwie miesiąca złożenia wniosku w roku poprzednim.

Program przewiduje różną wysokość kwoty bazowej subwencji w zależności od wysokości spadku przychodu mikroprzedsiębiorcy:

- spadek o conajmniej 25% i mniej niż 50% - kwota bazowa wynosi 12 000 zł,
- spadek o conajmniej 50% i mniej niż 75% - kwota bazowa wynosi 24 000 zł,
- spadek o conajmniej 75% aż do 100% - kwota bazowa wynosi 36 000 zł.

**Przez spadek przychodów ze sprzedaży** należy rozumieć spadek u Beneficjenta obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) w związku zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w dowolnym miesiącu kalendarzowym po 1 lutym 2020 r. w porównaniu do:

- poprzedniego miesiąca
- lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku.

Maksymalna kwota subwencji dla Mikroprzedsiębiorcy nie może przekroczyć kwoty **324 000,00 zł.**

### **Zwrot subwencji**

Subwencja podlega zwrotowi w każdym czasie w ciągu 12 miesięcy od dnia przyznania subwencji, w kwocie 100% wartości subwencji w przypadku gdy:

- przedsiębiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
- przedsiębiorca zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej,
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy,
- otwarcia postępowania upadłościowego/ restrukturyzacyjnego

W przypadku **prowadzenia** przez przedsiębiorcę **działalności** gospodarczej w każdym czasie przez okres **12 miesięcy** od dnia przyznania subwencji, subwencja podlega zwrotowi w kwocie stanowiącej **25% subwencji** finansowanej bezwarunkowo.

Ponadto jeżeli przedsiębiorca **utrzymał średnią liczbę pracowników** (z wyłączeniem właściciela) w okresie **12 pełnych miesięcy kalendarzowych** w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej, na poziomie:

- wyższym niż 100% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości 0% kwoty subwencji,
- w wysokości 50% - 100% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości od 0% do 50% kwoty subwencji (proporcjonalnie do skali redukcji zatrudnienia),
- niższym niż 50% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości 50% wartości subwencji.



Spełnienie powyższych warunków podlega badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji. Beneficjent zobowiązany jest złożyć oświadczenie o stanie zatrudnienia oraz dokument potwierdzający stan zatrudnienia pracowników. Umowa zawarta z Polskim Funduszem Rozwoju może zawierać jeszcze inne zobowiązania od których wypełnienia zależeć będzie możliwość umorzenia subwencji.

Splata kwoty subwencji musi nastąpić w nie więcej niż 24 równych miesięcznych ratach, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej.

#### ■ Uwagi

W przypadku Beneficjenta u którego spadek obrotów wyniósł więcej niż 75%, Polski Fundusz Rozwoju może podjąć decyzję o zmianie warunków umorzenia subwencji.

**Maksymalna kwota subwencji** jaką może otrzymać MŚP zależna jest od skali spadku przychodów ze sprzedaży na skutek COVID-19 u Beneficjenta oraz poziomu przychodów osiągniętych przez niego w 2019 roku.

Przez **spadek przychodów ze sprzedaży** należy rozumieć spadek u Beneficjenta obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19, w miesiącu kalendarzowym poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku względem:

- miesiąca kalendarzowego odpowiadającego mu w roku poprzednim,
- miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku.

Program przewiduje **różną wartość procentową przychodów** osiągniętych przez Beneficjenta w 2019 roku jako podstawę wyliczenia maksymalnej kwoty subwencji, która zależna jest od wysokości spadku przychodu mikroprzedsiębiorcy:

- spadek o co najmniej 25% i jednocześnie mniej niż 50% - maksymalna kwota subwencji wynosi 4% przychodu osiągniętego przez Beneficjenta w 2019 r.,
- spadek o co najmniej 50% i jednocześnie mniej niż 75% - maksymalna kwota subwencji wynosi 6% przychodu osiągniętego przez Beneficjenta w 2019 r.,
- spadek o co najmniej 75% aż do 100% - maksymalna kwota subwencji wynosi 8% przychodu osiągniętego przez Beneficjenta w 2019 r.,

- brak spadku lub spadek mniejszy niż 25% (próg ten nie kwalifikuje do uzyskania subwencji) (tzw. „Próg Zero”).

**Maksymalna kwota subwencji nie może przekroczyć 3 500 000 zł.**

**Przychód Beneficjenta** ze sprzedaży osiągnięty przez danego przedsiębiorcę w 2019 r. powinien zostać ustalony w oparciu o przychód wskazany **w sprawozdaniu finansowym**.

Podmioty, które nie są zobowiązane do sporządzenia sprawozdania finansowego, albo które na dzień złożenia wniosku nie sporządziły sprawozdania finansowego za 2019 r. powinny określić przychód w oparciu o inne dostępne dokumenty (deklaracje podatkowe, księgi rachunkowe).

## **ZWROT SUBWENCJI:**

Subwencja podlega zwrotowi w każdym czasie **w ciągu 12 miesięcy** od dnia przyznania subwencji, w kwocie 100% wartości subwencji w przypadku gdy:

- przedsiębiorca zaprzestał prowadzenia działalności gospodarczej,
- przedsiębiorca zawiesił prowadzenie działalności gospodarczej,
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy,
- otwarcia postępowania upadłościowego/ restrukturyzacyjnego.

W przypadku prowadzenia przez przedsiębiorcę działalności gospodarczej **w każdym czasie przez okres 12 miesięcy** od dnia przyznania subwencji, **subwencja podlega zwrotowi w kwocie stanowiącej 25% subwencji** finansowanej bezwarunkowo oraz:

- w wysokości dodatkowo do 25% kwoty subwencji pomniejszonej o wykazaną przez Beneficjenta Programu skumulowaną stratę gotówkową na sprzedaż w okresie 12 miesięcy licząc od pierwszego miesiąca, w którym przedsiębiorca odnotował stratę po 1 lutego 2020 r. lub od miesiąca, w którym udzielona została subwencja, rozumianej w zależności od formy działalności,
- w wysokości do 25% kwoty subwencji w przypadku utrzymania średniej liczby pracowników, z wyłączeniem właściciela (średnie zatrudnienie) w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych od końca miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o udzielenie subwencji finansowej, w stosunku do średniego stanu zatrudnienia w 2019 r., obliczanego jako średnia z liczby pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r. oraz 30 czerwca 2019 r. na poziomie:
  1. wyższym niż 100% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości 0% kwoty subwencji,
  2. od 50% do 100% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości 0% do 25% kwoty subwencji, proporcjonalnie do skali edukacji zatrudnienia,

3. niższym niż 50% - subwencja podlega zwrotowi dodatkowo w wysokości 25% subwencji.

Spełnienie powyższych warunków podlega **badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego**, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji.

Beneficjent zobowiązany jest złożyć **oświadczenie o stanie zatrudnienia** oraz dokument potwierdzający stan zatrudnienia pracowników. Umowa zawarta z Polskim Funduszem Rozwoju może zawierać jeszcze inne zobowiązania od których wypełnienia zależeć będzie możliwość umorzenia subwencji.

Splata kwoty subwencji musi nastąpić w nie więcej niż 24 równych miesięcznych ratach, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej.

## **Procedura składania wniosków o udzielenie subwencji.**

Wniosek o udzielenie subwencji składa się **za pośrednictwem bankowości elektronicznej banku**, który bierze udział w programie:

- Alior Bank,
- Grupa BPS,
- Millenium,
- Bank Pekao,
- Bank Pocztowy,
- BNP PARIBAS,
- Bank Ochrony Środowiska,
- Citi handlowy,
- CREDIT AGRICOLE,
- GETIN NOBLE,
- Idea Bank,
- ING,
- mBank,
- nestBank,
- Bank Polski,
- Santander,
- SGB Banki Spółdzielcze.

## WAŻNE:

Udzielenie subwencji następuje **zgodnie z kolejnością rozpoznawania wniosków** przez PFR, przy czym pierwszeństwo rozpoznania przyznane będzie tym Wnioskom, które będą kompletne i nieobarczone brakami utrudniającymi ich przeprocesowanie.

Wniosek powinien zostać złożony przez Beneficjenta będącego **osobą fizyczną**, której nie reprezentuje jakikolwiek przedstawiciel, lub w imieniu Beneficjenta, jednoosobowo przez Osobę upoważnioną.

Wniosek składany jest **zgodnie z formularzem** udostępnionym w systemie bankowości elektronicznej.

Złożony przez Beneficjenta wniosek jest w pierwszej kolejności **weryfikowany przez Bank pod kontem jego kompletności** i wstępnej zgodności z Warunkami Programowymi. Beneficjent po poprawnym wprowadzeniu danych w formularzu wniosku będzie miał możliwość zapoznać się z Umową Subwencji Finansowej. **Warunkiem** otrzymania subwencji jest **podpisanie Umowy Subwencji Finansowej**.

## WAŻNE:

Zawarcie przez Beneficjenta Umowy Subwencji Finansowej jest wymogiem koniecznym dla otrzymania Subwencji Finansowej, jednakże nie gwarantuje jej otrzymania w przypadku braku spełniania przez Beneficjenta Warunków Programowych lub w sytuacji niepozyskania przez PFR Kwoty Finansowania Programowego.

Następnie Umowa Subwencji Finansowej podpisywana jest przez Bank w imieniu PFR, a wniosek złożony przez Beneficjenta przekazywany jest do PFR.

Na podstawie złożonego przez Beneficjenta wniosku wydawana jest **decyzja:**

- pozytywna uznająca całą kwotę wnioskowaną przez przedsiębiorcę,
- pozytywna o przyznaniu wsparcia w kwocie niższej niż wnioskowana,
- negatywna

We wniosku o przyznanie subwencji, przedsiębiorca ma obowiązek podać numer rachunku bankowego, na który wypłacona zostanie kwota subwencji. Rachunek bankowy podany przez przedsiębiorcę

powinien być firmowym rachunkiem rozliczeniowym, prowadzonym w PLN dla przedsiębiorcy składającego wniosek. Rachunek podany do wypłaty subwencji nie może być rachunkiem technicznym, kredytowym, rachunkiem oszczędnościowo rozliczeniowym prowadzonym dla osoby fizycznej czy np. rachunkiem karty kredytowej.

### **WAŻNE:**

W przypadku otrzymania decyzji negatywnej, przedsiębiorca uprawniony jest do złożenia ponownego wniosku o przyznanie subwencji, po wcześniejszym wyjaśnieniu zastrzeżeń wskazanych w informacji o powodach odrzucenia złożonego wniosku.

### **WAŻNE:**

Prawo złożenia odwołania przysługuje podmiotowi, który otrzymał decyzję o przyznaniu wsparcia w kwocie niższej niż wnioskowana. Odwołanie Beneficjent może złożyć tylko dwukrotnie. Pierwsze odwołanie może zostać złożone nie wcześniej niż 11 maja 2020 r. Termin na złożenie odwołania wynosi 2 miesiące od dnia otrzymania decyzji, od której składane jest odwołanie.



# Kontakt

## **Kancelaria Adwokaci Śląscy Sp.p.**

ul. Warszawska 28a/6

40-008 Katowice

KRS: 0000322745

NIP: 954 266 12 40

**tel:** 32 258 22 14

**fax:** 32 258 22 25

**mail:** sekretariat@adwokacislascy.pl

[www.adwokacislascy.pl](http://www.adwokacislascy.pl)