

Nowy program pomocowy Polskiego Funduszu Rozwoju w ramach tzw. Tarczy Finansowej uzyskał notyfikację Komisji Europejskiej.

Wkrótce będzie można więc wnioskować o uzyskanie takiego wsparcia, które ma być skierowane zarówno do mikro, małych, średnich, jak i dużych przedsiębiorców, którzy znaleźli się w trudnej sytuacji finansowej z powodu pandemii COVID-19. W ramach programów: „Tarcza Finansowa PFR dla Małych i Średnich Firm” oraz „Tarcza Finansowa PFR dla mikrofirm” ma przyjmować ono **formę subwencji finansowych**, przewidujących mechanizm kompensujący szkody związane z COVID-19.

Subwencje, tzn. celowe dofinansowanie, będzie można przeznaczyć na: **pokrycie kosztów prowadzonej działalności gospodarczej** (z wyłączeniem przeznaczenia środków na nabycie (przejęcie) innego przedsiębiorcy), **przedterminową spłatę kredytów** czy **rozliczenia z podmiotami powiązanymi** (z zakazem przeznaczania tych środków na płatności do właściciela i osób lub podmiotów z nim powiązanych).

Przed ubieganiem się o wsparcie, **należy zweryfikować status przedsiębiorcy w rozumieniu art. 7 ustawy - Prawo przedsiębiorców**. Zgodnie z założeniami Programu, wielkość zatrudnienia do celów prawidłowego ustalenia statusu Mikrofirmy i MŚP oblicza się na podstawie osób **związanych** z przedsiębiorcą **stosunkiem pracy** w przeliczeniu na pełne etaty. Ponadto, **na potrzeby weryfikacji** statusu Mikrofirmy i MŚP **nie uwzględnia** się wartości zatrudnienia, przychodów oraz sumy bilansowej właściciela lub **spółek zależnych wnioskodawcy**.

W celu ustalenia **statusu przedsiębiorcy jako małego lub średniego przedsiębiorcy uwzględnia się kryteria odnoszące się do wielkości przedsiębiorstwa** (liczby pracowników, obrotu czy rocznej sumy bilansowej). Stan ten, na potrzeby skorzystania ze wsparcia, należy ustalić na dzień 31 grudnia 2019 r.

Zgodnie z wyjaśnieniami PFR, w zakresie tarczy finansowej **beneficjentem programu – (korzystającym ze wsparcia) jest przedsiębiorca:**

- **który posiada rezydencję podatkową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, oraz**
- **rozliczał podatki za ostatnie 2 lata obrotowe (jeżeli dotyczy) na terytorium RP.**

Ważne: Beneficjent rzeczywisty korzystającego ze wsparcia nie posiada rezydencji podatkowej w tzw. „rajach podatkowych”.

Beneficjentem rzeczywistym zgodnie z art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu beneficjentem rzeczywistym jest **osoba fizyczna lub osoby fizyczne:**

- **sprawujące bezpośrednio lub pośrednio kontrolę nad podmiotem poprzez posiadane uprawnienia, które wynikają z okoliczności prawnych lub faktycznych, umożliwiające wywieranie decydującego wpływu** na czynności lub działania podejmowane przez podmiot,
- **w imieniu których są nawiązywane stosunki gospodarcze lub przeprowadzana jest transakcja okazjonalna.**

Definicja wymienia też przykładowych beneficjentów rzeczywistych powołując się [m.in.](#) na kryterium ilościowe – np. dysponowanie więcej niż 25% udziałów/akcji/ogólnej liczby głosów w organie stanowiącym. Podmioty z powiązaniami zagranicznymi – właścicielami, kapitałem – mogą więc zostać zdyskwalifikowane z ubiegania się o pomoc w ramach Tarczy Finansowej. Sposób identyfikacji beneficjenta rzeczywistego będzie się jednakże różnić w zależności od formy prawnej danego przedsiębiorcy.

Spadek obrotów

Aby zakwalifikować się do podmiotów mogących wnioskować o wsparcie w ramach Tarczy Finansowej, należy zanotować **spadek** – wyliczony jako **stosunek łącznych obrotów** (spadek sprzedaży towarów lub usług, w ujęciu ilościowym lub wartościowym) z dwóch wybranych okresów – **o co najmniej:**

- 1) **25%** przy stosunku obrotów z **dowolnie wskazanego miesiąca** (po dniu 1 lutego 2020 r.) w **porównaniu do analogicznego miesiąca poprzedniego roku;**
- 2) **25%** przy stosunku obrotów z **dowolnie wybranego miesiąca** (w okresie po dniu 1 lutego 2020 r.) w porównaniu do obrotów z **poprzedniego miesiąca.**

Zanim zawnioskujecie Państwo o wsparcie z PFR **trzeba więc z uwagą przeanalizować, czy spełnione zostaną w Państwa przypadku wskazane przesłanki**, posiłkując się definicjami zawartymi w prawie polskim i prawie unijnym.

Uwaga! Wsparcie finansowe z PFR można łączyć z innymi formami wsparcia z tarczy antykryzysowej, z zastrzeżeniem, że dofinansowanie nie powinno być przeznaczone na ten sam cel.

Równocześnie informujemy, że **nad programem nadzór sprawować będą szczególne jednostki, tj. KAS, ABW czy CBA.** Mają one zapobiegać wszelkim nieprawidłowościom związanym z korzystaniem z Tarczy Finansowej – poprzez np. przygotowywanie specjalnych algorytmów mających sprawdzać spełnianie określonych kryteriów przez przedsiębiorców czy ochronę antykorupcyjną procesów przydzielania wsparcia. Z tego względu tym bardziej konieczna jest ostrożna i skrupulatna weryfikacja własnego przedsiębiorstwa zanim podejmie się jeszcze decyzje o zawnioskowaniu o pomoc.

W jaki sposób należy ustalać status przedsiębiorstwa przed złożeniem wniosku o wsparcie finansowe z PFR.

Wbrew wcześniejszym informacjom widniejącym na stronie <https://pfrsa.pl/tarcza-finansowa-pfr.html> na potrzeby ustalenia statusu firmy należy jednak uwzględnić dane podmiotów powiązanych!

Jak stanowi regulamin, określając status Mikroprzedsiębiorcy lub MŚP, Beneficjent jest zobowiązany zweryfikować, czy zachodzą po jego stronie powiązania w ramach relacji łączących go z innymi przedsiębiorstwami ([m.in.](#) w ramach grup kapitałowych), które mogą mieć następujący charakter i w razie konieczności sumować dane dotyczące przedsiębiorstw z nim powiązanych w następujący sposób:

1. przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada Przedsiębiorstwa powiązane – do jego danych w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się w całości dane przedsiębiorstw powiązanych,
2. w przypadku gdy dane przedsiębiorstwo posiada Przedsiębiorstwa partnerskie – do jego danych w zakresie liczby pracowników oraz rocznego obrotu i sumy bilansowej dolicza się dane przedsiębiorstw partnerskich proporcjonalnie do procentowego udziału w kapitale lub prawach głosu (z tym że należy wziąć pod uwagę wyższy udział) – nie dotyczy to publicznych korporacji inwestycyjnych, spółek venture capital, osób fizycznych lub grupy osób fizycznych prowadzących regularną działalność inwestycyjną jako tzw. „anioły biznesu”, o ile całkowita kwota inwestycji tych inwestorów w jedno przedsiębiorstwo nie przekroczy 1 250 000 EUR; inwestorzy instytucjonalni, w tym fundusze rozwoju regionalnego.

Wskazane wyżej powiązania mogą zachodzić również za pośrednictwem innych przedsiębiorstw, oraz osób fizycznych i ich grup, jeżeli prowadzą one swoją działalność lub część działalności na tym samym rynku właściwym lub rynkach pokrewnych.

Powyższa regulacja znacznie komplikuje proces ubiegania się o dofinansowanie z PFR. Każdy przypadek wymaga indywidualnej analizy.