



Tarcza Finansowa PFR

Dla Firm i Pracowników





AGENDA

1. Podstawowe informacje o programie
2. Beneficjenci programu - kryteria kwalifikacji
3. Tarcza Finansowa dla Mikrofirm
4. Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Firm
5. Procedura składania wniosku
6. Tarcza Finansowa dla Dużych Firm - ogólne informacje

PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE



Udostępnienie **ponad 670 tys.** polskim przedsiębiorcom w istotnej części bezzwrotnego finansowania, dla zapewnienia płynności i stabilności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce.



Stabilizacja finansowa przedsiębiorstw, w szczególności małych i średnich oraz ochrona miejsc pracy i bezpieczeństwa finansowego obywateli



Przeciwdziałanie zakłóceniom w funkcjonowaniu gospodarki w okresie kryzysu gospodarczego.



Tarcza Finansowa PFR dla Mikro Małych i Średnich Firm jest programem, o którym mowa w **art. 21a ust. 1 ustawy z dnia 4 lipca 2019 r. o systemie instytucji rozwoju**, znowelizowaną z dnia 31 marca 2020 o zmianie ustawy o systemie instytucji rozwoju (Dz.U. poz. 569).



Realizację programu udzielania wsparcia finansowego powierzono **Polskiemu Funduszowi Rozwoju**

PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE

TARCZA FINANSOWA PFR - 100 MLD ZŁ DLA POLSKICH FIRM W RAMACH TARCZY ANTYKRYZYSOWEJ



Tarcza Finansowa
PFR dla
Mikrofirm

25 mld zł

(zakładana kwota środków
bezzwrotnych ok 16 mld zł)



Tarcza Finansowa
PFR dla
Małych i Średnich Firm

50 mld zł

(zakładana kwota środków
bezzwrotnych 32 mld zł)



Tarcza Finansowa
PFR dla
Dużych Firm

25 mld zł

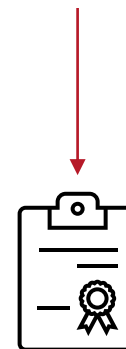
(zakładana kwota środków
bezzwrotnych 12 mld zł)

...łączna wartość finansowania blisko 100 mld zł (4,5% PKB)

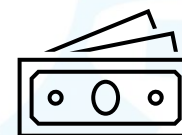
Polski Fundusz Rozwoju może dokonać zmian alokacji środków pomiędzy Tarczą Finansową dla Mikrofirm i Tarczą Finansową dla MŚP do 20%

PODSTAWOWE INFORMACJE O PROGRAMIE

Finansowanie programu



Emisja obligacji na rynku
krajowym lub zagranicznym



Pozyskanie środków

Spłata zobowiązań w latach 2022-2030

Przedsiębiorcy

- ✓ w rozumieniu art. 4 ustawy Prawo Przedsiębiorców
- ✓ którzy odnotowali 25% spadek obrotów w następstwie COVID - 19
- ✓ nie będący w stanie likwidacji lub w stanie upadłości
- ✓ rozliczający podatki w Polsce
- ✓ prowadzący działalność na dzień 31 grudnia 2019 roku
- ✓ nie zalegający z podatkami i ze składkami na ubezpieczenia społeczne
- ✓ nie będący instytucjami finansowymi

BENEFICJENCI PROGRAMU

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorcy w rozumieniu art. 4 ustawy Prawo Przedsiębiorców, czyli:

osoby fizyczne, **osoby prawne lub jednostki organizacyjne niebędące osobą prawną**, którym odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, wykonujące działalność gospodarczą oraz wspólnicy spółki cywilnej w zakresie wykonywanej przez nich działalności gospodarczej, będący **mikro, małymi lub średnimi przedsiębiorcami** spełniającymi następujące kryteria:

Przedsiębiorcą są też spółdzielnie, stowarzyszenia, fundacje, **jeżeli prowadzą działalność gospodarczą**.



mikroprzedsiębiorca („**Mikrofirma**”) – to przedsiębiorca, który łącznie spełnia następujące warunki: zatrudnia **co najmniej 1 Pracownika oraz nie więcej niż 9 Pracowników**, (z wyłączeniem właściciela) oraz jego roczny obrót lub suma bilansowa nie przekracza kwoty 2 mln EUR



małe i średnie przedsiębiorstwo „**MŚP**” lub „**mała i średnia firma**” – to przedsiębiorca, który łącznie spełnia następujące warunki: zatrudnia **do 249 Pracowników** (z wyłączeniem właściciela) oraz jego roczny obrót **nie przekracza 50 mln EUR** lub suma bilansowa **nie przekracza 43 mln EUR**; przy czym nie jest Mikrofirmą

KWESTIE PRAKTYCZNE



Dzień, na który spełniane są kryteria Mikrofirmy i MŚP: Spełnienie kryteriów Mikrofirmy i MŚP ustalane jest w oparciu o **liczbę pracowników na dzień 31 grudnia 2019 r.**

Roczny obrót lub suma bilansowa zasadniczo powinny dotyczyć roku 2019. Natomiast jeżeli rok obrotowy przedsiębiorcy nie pokrywa się z rokiem kalendarzowym, wówczas należy uwzględnić ostatni pełny rok obrotowy przedsiębiorcy i na jego podstawie ustalić roczny obrót lub sumę bilansową.



Liczba zatrudnionych/pracowników na potrzeby ustalenia statusu Mikrofirmy i MŚP:



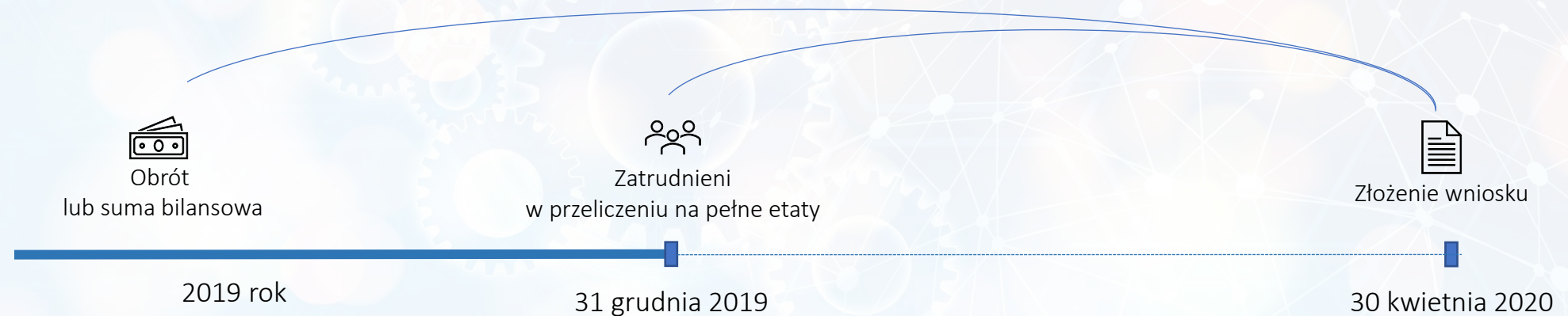
Liczymy: osoby związane z przedsiębiorcą stosunkiem pracy w przeliczeniu **na pełne etaty**



Nie liczymy: pracowników **przebywających na urlopach** macierzyńskich, urlopach na warunkach urlopu macierzyńskiego, urlopach ojcowskich, urlopach rodzicielskich i urlopach wychowawczych, a także zatrudnionych **w celu przygotowania zawodowego.**

KWESTIE PRAKTYCZNE

Kryteria kwalifikujące do programu jako Mikrofirmę lub Małą i Średnią Firmę:



Jeżeli rok obrotowy nie pokrywa się z kalendarzowym, wówczas przyjmuje się ostatni pełny rok obrotowy

bez uwzględnienia osób:

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

KWESTIE PRAKTYCZNE



PRZYKŁAD



Przedsiębiorca zatrudniał na dzień 31 grudnia 2019 r. **8 osoby na podstawie umowy o pracę** w pełnym wymiarze czasu oraz **2 osoby na podstawie umowy zlecenia**, a jego obrót był niższy niż 2 miliony euro. Taki przedsiębiorca zostanie zakwalifikowany jako Mikrofirma.

Należy również pamiętać, że na potrzeby pomocy w ramach Tarczy dla Mikrofirm liczba pracowników liczona jest **z wyłączeniem właściciela**, co w praktyce uniemożliwi uzyskanie dofinansowania przez jednoosobową działalność gospodarczą, w ramach której występuje jedynie właściciel.

UWAGA:

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:

- 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
- 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

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorcy, którzy odnotowują **spadek obrotów gospodarczych** (przychodów ze sprzedaży) **o co najmniej 25%** w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19.

Spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży): Przez spadek obrotów gospodarczych (spadek przychodów ze sprzedaży) należy rozumieć spadek sprzedaży towarów lub usług w ujęciu ilościowym lub wartościowym obliczony jako:



stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego, przypadającego po 1 lutego 2020 r. w **porównaniu do obrotów z poprzedniego miesiąca kalendarzowego;**

lub



stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnego miesiąca kalendarzowego po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do łącznych obrotów z **analogicznego miesiąca kalendarzowego roku poprzedniego.**

Wybierz ten sposób liczenia spadku obrotów , który jest korzystniejszy



KWESTIE PRAKTYCZNE

PRZYKŁAD:

Przedsiębiorca będzie mógł wybrać bardziej korzystny wariant spadku obrotów.

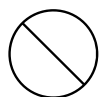
W odniesieniu do tzw. prac i przychodów sezonowych bardziej miarodajne i bardziej dogodne dla Beneficjenta może okazać się wskazanie spadku przychodów ze sprzedaży w odniesieniu do analogicznego miesiąca kalendarzowego roku poprzedniego, podczas gdy dla działalności charakteryzującej się przychodem niezależnym od pory roku i sezonu, bardziej wskazane może być odniesienie skali spadku przychodów ze sprzedaży do miesiąca poprzedniego.

Przed podjęciem decyzji w tym zakresie przedsiębiorca powinien przeanalizować swoją sytuację, aby otrzymać jak najwyższą kwotę subwencji finansowej.

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU

Przedsiębiorcy, którzy na dzień składania wniosku **nie otworzyli likwidacji** na podstawie ustawy Kodeks spółek handlowych oraz wobec których, na dzień składania wniosku, nie zostało otwarte:



- **postępowanie upadłościowe** na podstawie ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. Prawo upadłościowe
- **postępowanie restrukturyzacyjne** na podstawie ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne

**Chwila otwarcia postępowania likwidacyjnego:**

Do otwarcia postępowania likwidacyjnego dochodzi z chwilą podjęcia przez wspólników, zgromadzenie wspólników, walne zgromadzenie decyzji (uchwały) w przedmiocie rozwiązania spółki i otwarcia likwidacji.

**Chwila otwarcia postępowania restrukturyzacyjnego/upadłościowego:**

Przez otwarcie postępowania rozumie się chwilę wydania przez sąd postanowienia o otwarciu postępowania restrukturyzacyjnego, postanowienia o zatwierdzeniu układu lub postanowienia o ogłoszeniu upadłości.

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który posiada **rezydencję podatkową** na terenie Europejskiego Obszaru Gospodarczego oraz jego **działalność** została zarejestrowana na terytorium Polski w KRS albo CEiDG oraz jego główny beneficjent rzeczywisty nie posiada rezydencji podatkowej w „raju podatkowym”

Odejście od zasady możliwe w sytuacji **zobowiązania przedsiębiorcy i/lub jego głównego beneficjenta rzeczywistego** do przeniesienia rezydencji podatkowej na teren europejskiego obszaru gospodarczego **w terminie do 9 miesięcy** od dnia udzielenia finansowania w ramach programu

szczegółowa definicja beneficjenta rzeczywistego znajduje się w art. 2 ust. 2 pkt 1 ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który prowadził

działalność na dzień:

31 grudnia 2019 r.

Działalność nie może być zawieszona

na dzień 31 grudnia 2019 r.

oraz na dzień składania wniosku.

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca, który **na dzień 31 grudnia 2019 r.** lub na dzień składania wniosku **nie zalegał** z **płatnościami** podatków i składek na ubezpieczenia społeczne

Niespełnienie kryterium oznacza **zaleganie na 31 grudnia 2019** oraz dzień złożenia wniosku

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



Przedsiębiorca nie może
prowadzić działalności w zakresie:

- działalności prowadzonej przez 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;
- produktów lub usług, które mogą skutkować ograniczaniem bądź naruszaniem wolności indywidualnych lub/oraz praw człowieka;
- obszarów wątpliwych z powodów etyczno-moralnych.

BENEFICJENCI PROGRAMU

KWALIFIKACJA DO PROGRAMU



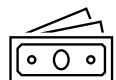
Złożenie wniosku za pośrednictwem **bankowości elektronicznej** banku uczestniczącego w programie (aktualna lista na stronie www.pfr.pl/tarcza) i podpisanie **umowy o udzielenie subwencji finansowej**



Weryfikacja firmy na podstawie NIP



Udzielanie subwencji finansowej przedsiębiorcom - **zgodnie z kolejnością rozpoznawania wniosków** przez Polski Fundusz Rozwoju



Finansowanie - **do wyczerpania środków**, nie później niż do dnia **31 lipca 2020 r.**

Tarcza Finansowa dla Mikrofirm



25 mld zł

Kwota subwencji uzależniona jest od wielkości spadku **przychodów ze sprzedaży** Mikrofirmy.



Spadek przychodów
w następstwie COVID-19



Podstawa do określenia kwoty subwencji

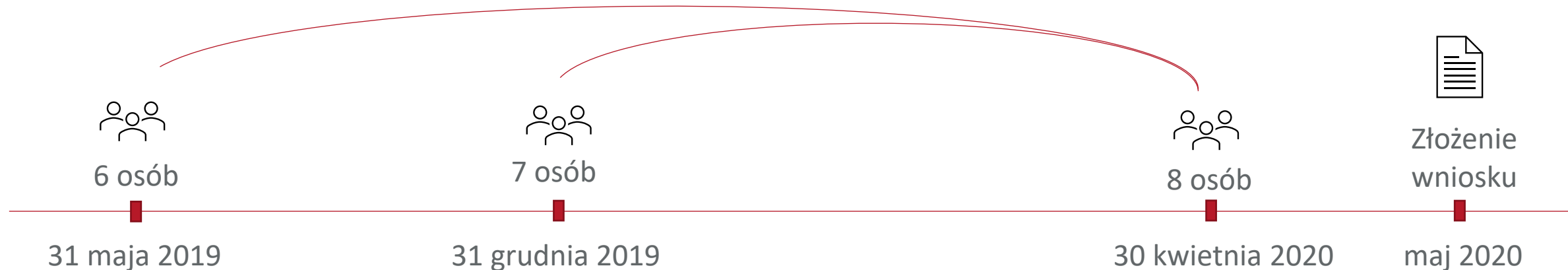
Definicja osoby zatrudnionej do weryfikacji przyznania subwencji



Na potrzeby przyznania subwencji przyjęto inny sposób liczenia zatrudnienia niż ten kwalifikujący podmiot jako mikrofirmę lub małą i średnią firmę

1. Osoba zatrudniona na podstawie umowy o pracę **zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku z kodami: 0110, 0111, 0125, 0126 - w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.
2. Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej (np. umowa zlecenia), **zgłoszona do ubezpieczeń społecznych** na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc złożenia wniosku z kodami: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0511, 0545, 1240, 1211 - **takie osoby liczymy jako jeden etat.**
3. **Z uwzględnieniem pracowników na urloпах bezpłatnych, macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych oraz emerytów zgłoszonych do ubezpieczeń społecznych - takie osoby liczymy jako jeden etat.**

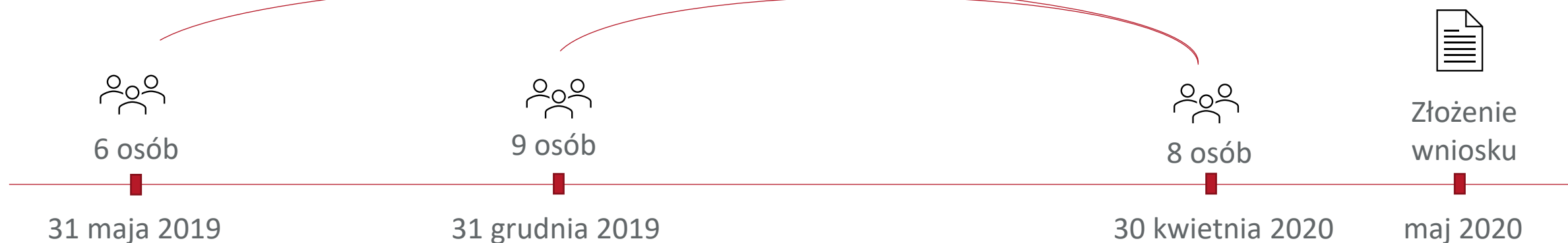
Przykład



Subwencja będzie przyznana dla 7 pracowników

Przykład

Gdyby na 31 grudnia pracodawca zatrudniał 9 pracowników



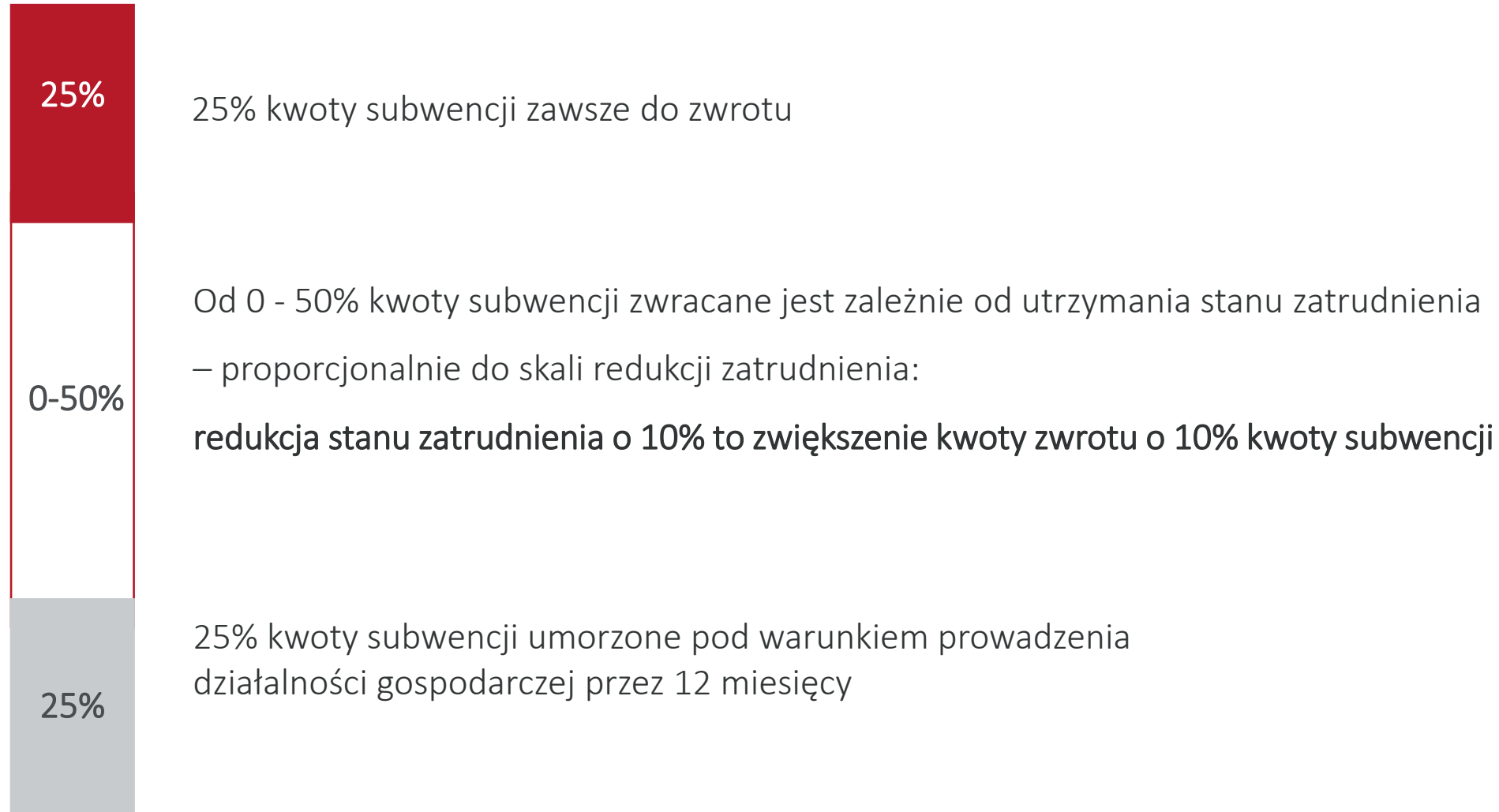
Subwencja będzie przyznana dla 8 pracowników

Tarcza Finansowa PFR dla **Mikrofirm**

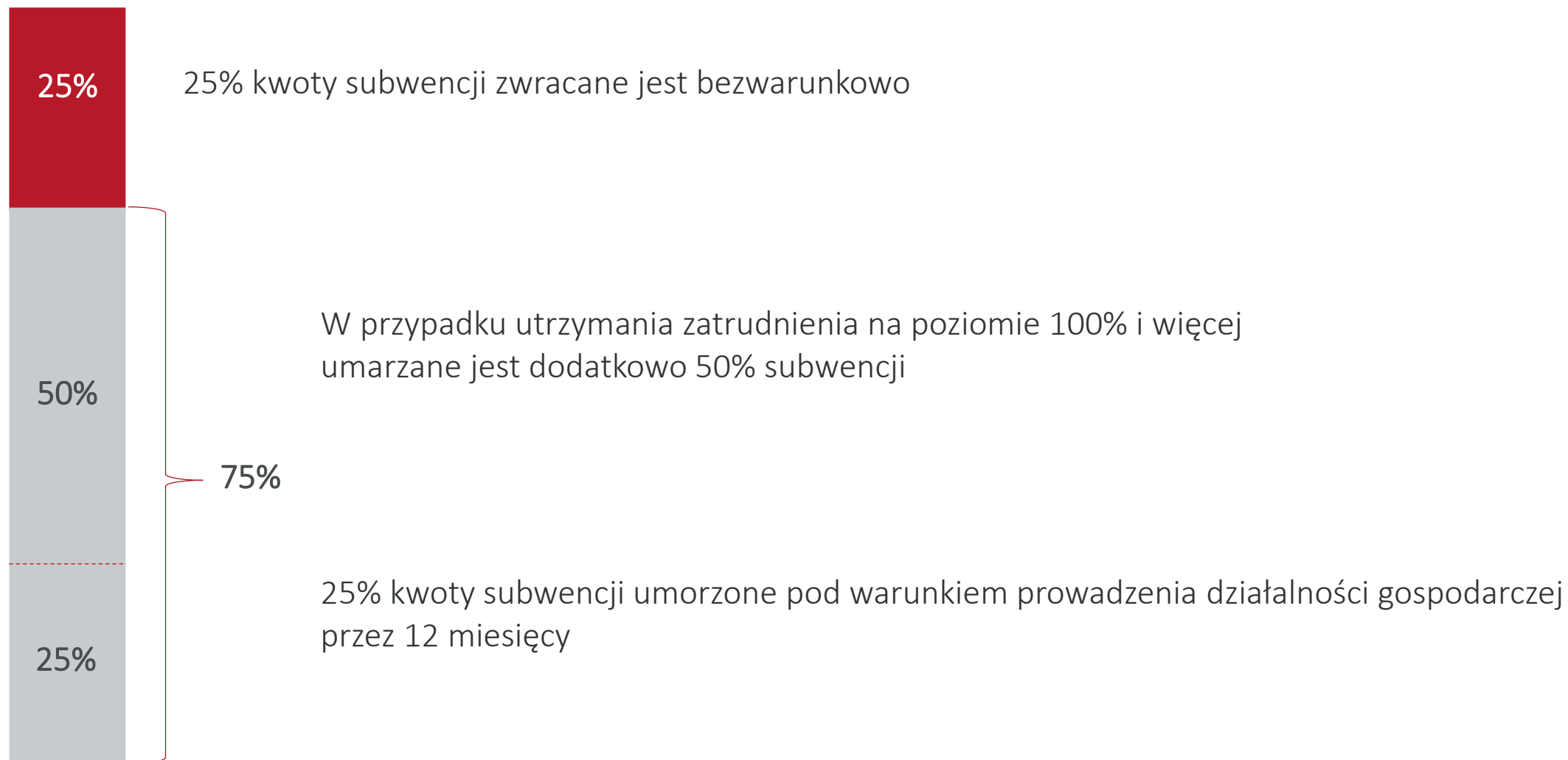
Zatrudnienie, które stanowi podstawę określenia bazowej kwoty subwencji finansowej dla Mikrofirmy w żadnym przypadku nie może być wyższe niż 9 Pracowników (nie uwzględniamy właściciela)

Wsparcie finansowe w złotych		Kwota subwencji finansowej w zależności od liczby zatrudnionych (bez właściciela)								
Skala spadku przychodów ze sprzedaży	Bazowa kwota subwencji na zatrudnionego	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Minimum 25%	12 000	12 000	24 000	36 000	48 000	60 000	72 000	84 000	96 000	108 000
Minimum 50%	24 000	24 000	48 000	72 000	96 000	120 000	144 000	168 000	192 000	216 000
Minimum 75%	36 000	36 000	72 000	108 000	144 000	180 000	216 000	252 000	288 000	324 000

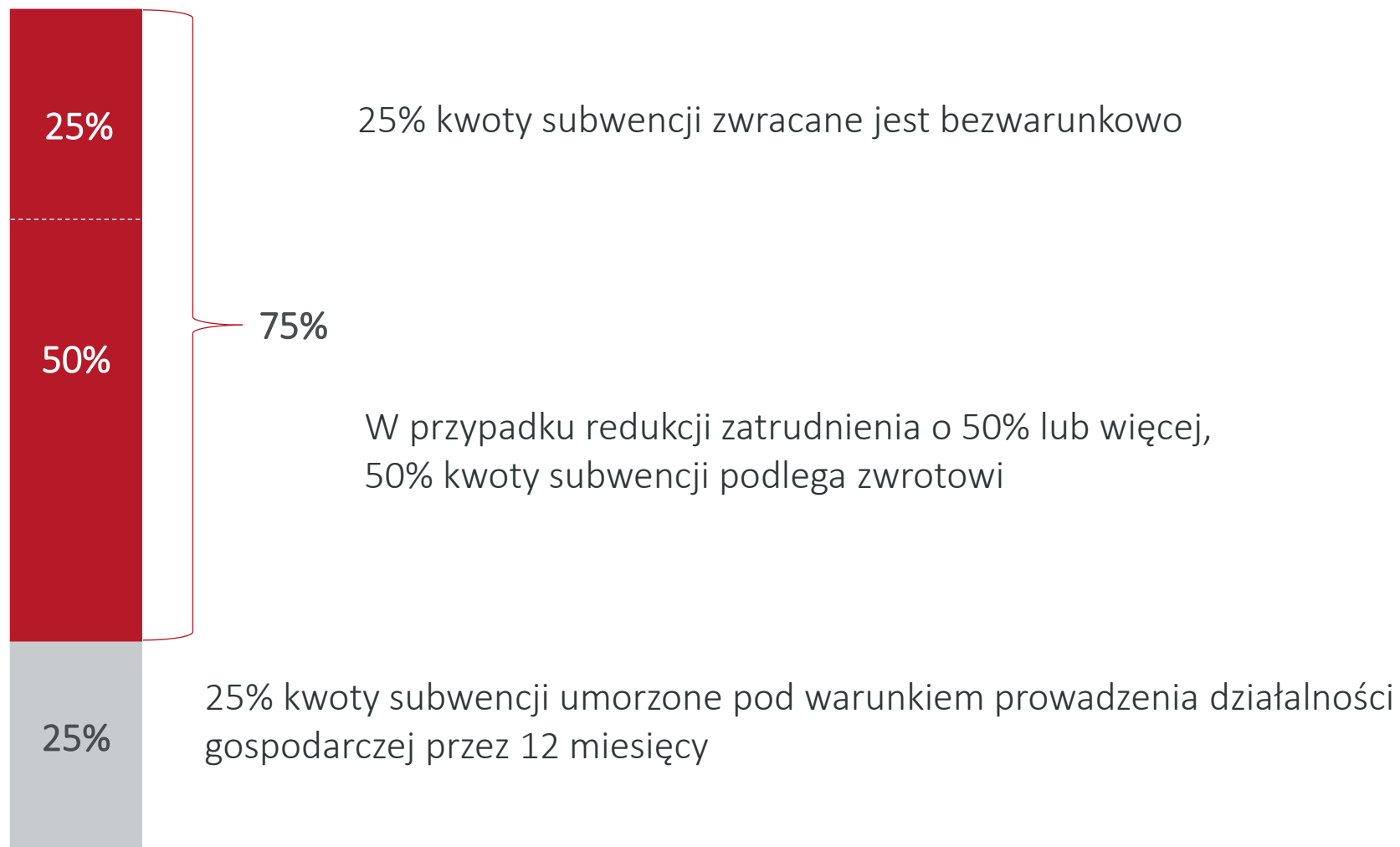
Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

100%

Należy zwrócić 100% subwencji w przypadku:

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



WARTOŚĆ Z SUBWENCJI ULEGAJĄCEJ ZWROTOWI Z TYTUŁU REDUKCJI ZATRUDNIENIA

Jak liczymy zmianę stanu zatrudnienia w Mikrofirmie, która decyduje o tym, czy 50% subwencji będzie bezzwrotne, czy będzie podlegało zwrotowi w części lub w całości?

Dzielimy:

- średnią ilość zatrudnionych w okresie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych licząc od końca miesiąca poprzedzającego zawarcie umowy subwencji

Przez

- liczbę zatrudnionych na koniec miesiąca poprzedzającego złożenie wniosku o subwencję.

KWESTIE PRAKTYCZNE



Uwaga:

Decyzję o wysokości zwrotu subwencji finansowej podejmie PFR, na podstawie oświadczenia o rozliczeniu subwencji finansowej, złożonego przez Przedsiębiorcę **w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy** liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy.

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

Założenia	
Ilość osób zatrudnionych na koniec miesiąca poprzedzającego datę złożenia wniosku o subwencję	5
Kwota udzielonej subwencji	120 000
Kontynuacja działalności	w ciągu 12 miesięcy od przyznania subwencji
Maksymalne umorzenie przy utrzymaniu zatrudnienia - 50% subwencji	60 000
Umorzenie przy kontynuacji działalności - 25% subwencji	30 000

Kwota umorzenia w zależności od średniej ilości zatrudnionych w okresie 12 pełnych miesięcy w stosunku do stanu zatrudnienia na koniec miesiąca kalendarzowego poprzedzającego datę złożenia wniosku o subwencję						
Kwota subwencji: 120 000 zł						
Średnia ilość zatrudnionych w ciągu 12 miesięcy	6	5	4	3	2	1
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	20%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia)	0	0	24 000	48 000	60 000	60 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	60 000	60 000	36 000	12 000	0	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000	30 000
Razem kwota umorzona	90 000	90 000	66 000	42 000	30 000	30 000
Razem kwota do spłaty	30 000	30 000	54 000	78 000	90 000	90 000

Zasady zwrotu i spłaty subwencji



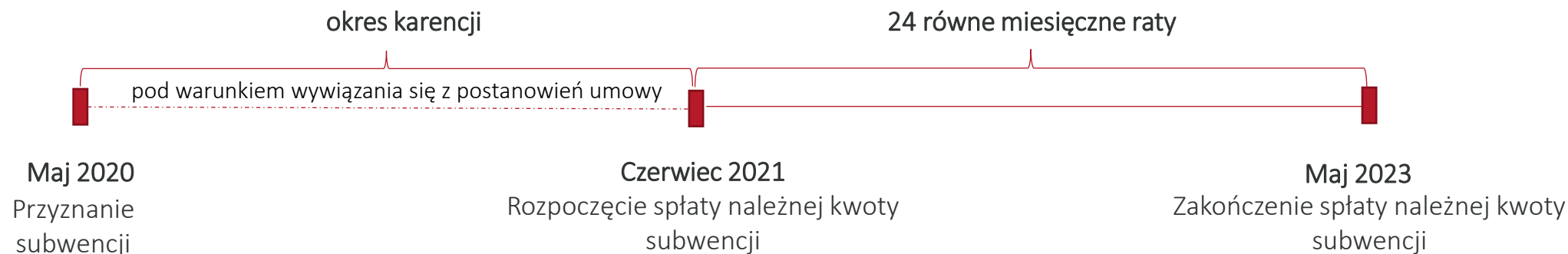
Łącznie więc przedsiębiorca, który utrzymał co najmniej **100% poziom zatrudnienia** może zachować 75% kwoty subwencji w formie bezzwrotnej.



Warunki podlegają **badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego**, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej.



Kwota subwencji finansowej która podlega zwrotowi jest **nieoprocentowana** i spłacana w **24 równych miesięcznych ratach**, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego przypadającego po dacie wypłaty subwencji.



Tarcza Finansowa dla Małych i Średnich Firm



50 mld zł

Tarcza Finansowa PFR dla **Małych i Średnich Firm**

OBLICZENIE MAKSYMALNEJ KWOTY SUBWENCJI



Spadek przychodów ze
sprzedaży
w następstwie COVID-19

minimum

25%

Subwencja = 4%
poziomu przychodów ze
sprzedaży w 2019 r.

minimum

50%

Subwencja = 6%
poziomu przychodów ze
sprzedaży w 2019 r.

minimum

75%

Subwencja = 8%
poziomu przychodów ze
sprzedaży w 2019 r.

Tarcza Finansowa PFR dla **Małych i Średnich Firm**

Wysokość wsparcia

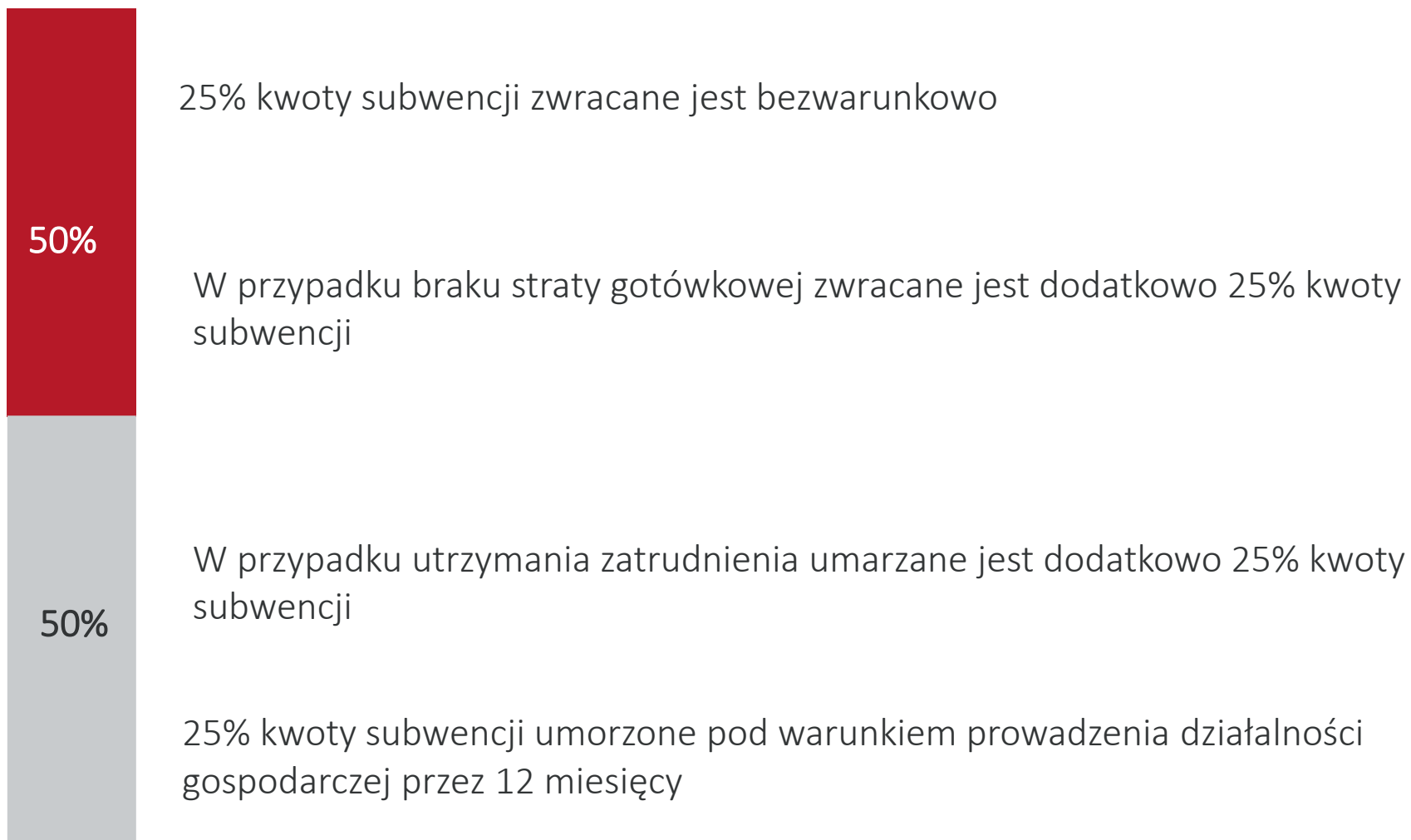
Średnie i maksymalne kwoty dostępnych subwencji finansowych w ramach Tarczy Finansowej dla MŚP określa poniższa tabela (scenariusze rozłączne):

		MŚP Średnio		MŚP Maksymalnie	
Spadek przychodów ze sprzedaży	Kwota subwencji jako % przychodów ze sprzedaży	Średni przychód MŚP	Kwota Subwencji	Maksymalny przychód do kalkulacji kwoty subwencji	Maksymalna kwota subwencji
Mniej niż 25%	0%	31 300 000	0	225 000 000	0
Minimum 25%	4%	31 300 000	1 252 000	225 000 000	3 500 000
Minimum 50%	6%	31 300 000	1 878 000	225 000 000	3 500 000
Minimum 75%	8%	31 300 000	2 504 000	225 000 000	3 500 000

Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

25%	25% kwoty subwencji zwracane jest bezwarunkowo
0-25%	Od 0% do 25% kwoty subwencji zwracane jest w zależności od wykazanej przez Beneficjenta Programu skumulowanej straty gotówkowej na sprzedaży
0-25%	Od 0% do 25% kwoty subwencji zwracane jest proporcjonalnie do redukcji zatrudnienia -redukcja zatrudnienia o 10% to zwiększenie zwrotu o 5% kwoty subwencji
25%	25% kwoty subwencji umorzone pod warunkiem prowadzenia działalności gospodarczej przez 12 miesięcy

Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy



Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

25%

25% kwoty subwencji zwracane jest bezwarunkowo

75%

W przypadku straty gotówkowej w kwocie co najmniej 25% subwencji -
umarzane jest dodatkowo 25% kwoty subwencji

W przypadku utrzymania zatrudnienia umarzane jest dodatkowo 25% kwoty
subwencji

25% kwoty subwencji umorzone pod warunkiem prowadzenia działalności
gospodarczej przez 12 miesięcy

Zasady zwrotu subwencji po spełnieniu postanowień umowy

100%

Należy zwrócić 100% subwencji w przypadku:

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

Podstawa do określenia kwoty subwencji

Definicja osoby zatrudnionej do weryfikacji przyznania subwencji



Średnia ilość pracowników w okresie **12 pełnych miesięcy kalendarzowych** licząc od **pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego** po dniu udzielania subwencji w relacji do **średniego stanu zatrudnienia w 2019r.**, obliczanego jako **średnia z liczby Pracowników** na dzień:

- **31 grudnia 2019 r** oraz
- **30 czerwca 2019 r.**

1. Osoba zatrudniona **na podstawie umowy o pracę, zgłoszona do ubezpieczeń**, z kodami 0110, 0111, 0125, 0126 współpracująca z pracodawcą, niezależnie od formy prawnej. W przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.
2. **Osoba współpracująca niezależnie od formy prawnej** (np. umowa zlecenia), **zgłoszona do ubezpieczeń** społecznych z kodami: 0411, 0417, 0426, 0428, 0200, 2241, 2242, 0511, 0545, 1240, 1211. **Takie osoby liczymy jako jeden etat.**
3. **Z uwzględnieniem pracowników na urlopach bezpłatnych, macierzyńskich, rodzicielskich, wychowawczych oraz emerytów zgłoszonych do ubezpieczeń** społecznych . **Takie osoby liczymy jako jeden etat.**

KWESTIE PRAKTYCZNE



Uwaga:

Decyzję o wysokości zwrotu subwencji finansowej podejmie PFR, na podstawie oświadczenia **o rozliczeniu subwencji finansowej**, złożonego przez Przedsiębiorcę **w terminie 10 dni roboczych od upływu 12 miesięcy** liczonych od dnia wypłaty subwencji finansowej Przedsiębiorcy.

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

Zasady zwrotu subwencji

Liczenie umorzenia w wyniku skumulowanej straty na sprzedaży

LICZENIE UMORZENIA W WYNIKU SKUMULOWANEJ STRATY NA SPRZEDAŻY

strata gotówkowa na sprzedaży liczona 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.

- dla przedsiębiorstw prowadzących **pełną rachunkowość** gotówkową strata na sprzedaży 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,
- dla przedsiębiorstw rozliczających się na podstawie **księgi przychodów i rozchodów** w kwocie wykazanej straty,
- dla przedsiębiorców rozliczających się na podstawie **karty podatkowej** lub na ryczałcie stratę na sprzedaży oblicza się jako skumulowany spadek przychodów ze sprzedaży,

Założenia	
Średni stan zatrudnienia w 2019r. (średnia na 30.06.2019 oraz 31.12.2019)	20
Kwota udzielonej subwencji	1 000 000 zł
Umorzenie przy kontynuacji działalności - 25% subwencji	250 000 zł
Maksymalne umorzenie przy utrzymaniu zatrudnienia - 25% subwencji	250 000 zł
Maksymalne umorzenie przy skumulowanej stracie na sprzedaży - 25% subwencji	250 000 zł

Średnia ilość zatrudnionych w ciągu 12 miesięcy	24	20	16	12	8	4
Skala redukcji zatrudnienia (w %)	0	0	20%	40%	60%	80%
Kwota subwencji do zwrotu w związku z redukcją zatrudnienia (odpowiada skali redukcji zatrudnienia / 2)	0	0	100 000	200 000	250 000	250 000
Kwota umorzenia wynikająca z utrzymania zatrudnienia	250 000	250 000	150 000	50 000	0	0
Skumulowana strata na sprzedaży (w PLN)	400 000	300 000	250 000	230 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca ze straty na sprzedaży (nie wyższa niż 25% subwencji i nie wyższa niż skumulowana strata)	250 000	250 000	250 000	230 000	100 000	0
Kwota umorzenia wynikająca z kontynuacji działalności	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
Razem kwota umorzona	750 000	750 000	650 000	530 000	350 000	250 000
Razem kwota do spłaty	250 000	250 000	350 000	470 000	650 000	750 000

Zasady zwrotu i spłaty subwencji



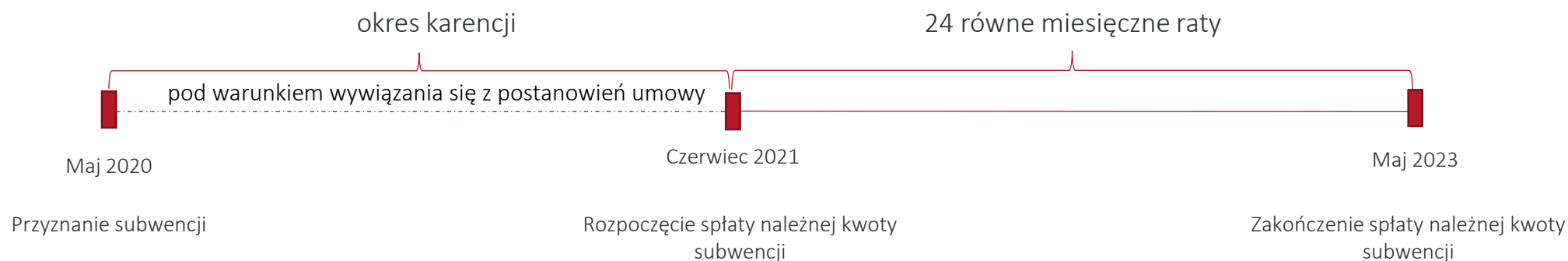
Przedsiębiorca, który utrzymał co najmniej 100% poziom średniego zatrudnienia oraz wykazał stratę gotówkową na sprzedaży co najmniej 25% wartości subwencji, może zachować 75% kwoty subwencji w formie bezzwrotnej



Warunki podlegają badaniu na koniec 12 miesiąca kalendarzowego, licząc od pierwszego pełnego miesiąca kalendarzowego po dniu udzielenia subwencji finansowej



Kwota subwencji finansowej która podlega zwrotowi jest nieoprocentowana i spłacana w 24 równych miesięcznych ratach, rozpoczynając od 13 miesiąca kalendarzowego przypadającego po dacie wypłaty subwencji



Procedura składania wniosku i udzielanie wsparcia



Wniosek o wsparcie może zostać złożony **wyłącznie poprzez system bankowości elektronicznej** banku biorącego udział w Programie na udostępnionym tam formularzu. Wniosek może zostać złożony przez jedną **osobę**, która spełni łącznie następujące warunki:

- posiada **dostęp do bankowości elektronicznej Beneficjenta**
- jest uprawniona do realizacji przelewów lub do składania oświadczeń woli w imieniu Beneficjenta
- **złoży oświadczenie, iż:**
 - została upoważniona przez Beneficjenta do wszelkich czynności związanych ze złożeniem wniosku i podpisaniem umowy o wsparcie,
 - jest świadoma odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych zeznań i działanie w imieniu Beneficjenta bez wymaganych upoważnień oraz
 - zwalnia bank pośredniczący w wypłacie i obsłudze subwencji z obowiązku zachowania tajemnicy bankowej wobec PFR w zakresie niezbędnym dla zawarcia i wykonywania umowy subwencji;
- ma możliwość podpisania wniosku przy wykorzystaniu bankowych narzędzi autoryzacyjnych.
- **zdolność kredytowa nie stanowi warunku udzielenia subwencji finansowej**

PROCEDURA SKŁADANIA WNIOSKU

UDZIELANIE WSPARCIA

3 warianty decyzji

- **Decyzja pozytywna uznająca całą kwotę wnioskowaną przez przedsiębiorcę** – w takim przypadku Beneficjent otrzyma całą wnioskowaną kwotę przelewem na podany rachunek bankowy, a bank przekaze Beneficjentowi decyzję PFR;
- **Decyzja pozytywna o przyznaniu wsparcia w kwocie niższej niż wnioskowana**– beneficjent będzie uprawniony do ponownego złożenia wniosku (odwoławczego) po wcześniejszym wyjaśnieniu zastrzeżeń wskazanych w informacji o powodach obniżenia kwoty wsparcia – w decyzji PFR wskazana będzie przyczyna przyznania niższej kwoty subwencji finansowej;
- **Decyzja negatywna** – w takim przypadku Beneficjent nie otrzyma jakiegokolwiek części kwoty wskazanej we wniosku, jednakże będzie uprawniony do ponownego złożenia wniosku po wcześniejszym wyjaśnieniu zastrzeżeń wskazanych w informacji o powodach odrzucenia złożonego wniosku.

- może zostać złożone przez inną osobę reprezentującą Beneficjenta
- musi być złożona w tym samym banku, w którym składany był wniosek pierwotny
- musi zawierać ID wniosku pierwotnego;
- może dotyczyć jedynie kwoty różnicy (w przypadku uznania pierwotnego wniosku jedynie w części);
- musi zawierać wszystkie oświadczenia takie jak we wniosku pierwotnym, w tym:
 - wszystkie oświadczenia wiedzy na temat Beneficjenta i jego sytuacji gospodarczej; oraz wszystkie oświadczenia własne osoby składającej wniosek (potwierdzające posiadanie pełnomocnictwa, o odpowiedzialności karnej, RODO itd.) nawet jeśli wniosek odwoławczy składa ta sama osoba, która podpisywała umowę o subwencję finansową;
- może zostać złożony **nie później niż w terminie 2 miesięcy** od dnia otrzymania decyzji, od której składane jest odwołanie ale nie wcześniej niż **po 11 maja 2020r.** W przypadku otrzymania negatywnej decyzji przedsiębiorca może złożyć nowy wniosek.

WAŻNE:

- Wnioski złożone **po terminie** będą odrzucane.
- **Brak możliwości wnioskowania o podwyższenie subwencji**, jeśli pierwszy wniosek został zaakceptowany w kwocie o którą wnioskował beneficjent.
- Wniosek odrzucony- można złożyć nowy wniosek

ODWOŁANIE

Wykorzystanie środków

Środki mogą być użyte na finansowanie:

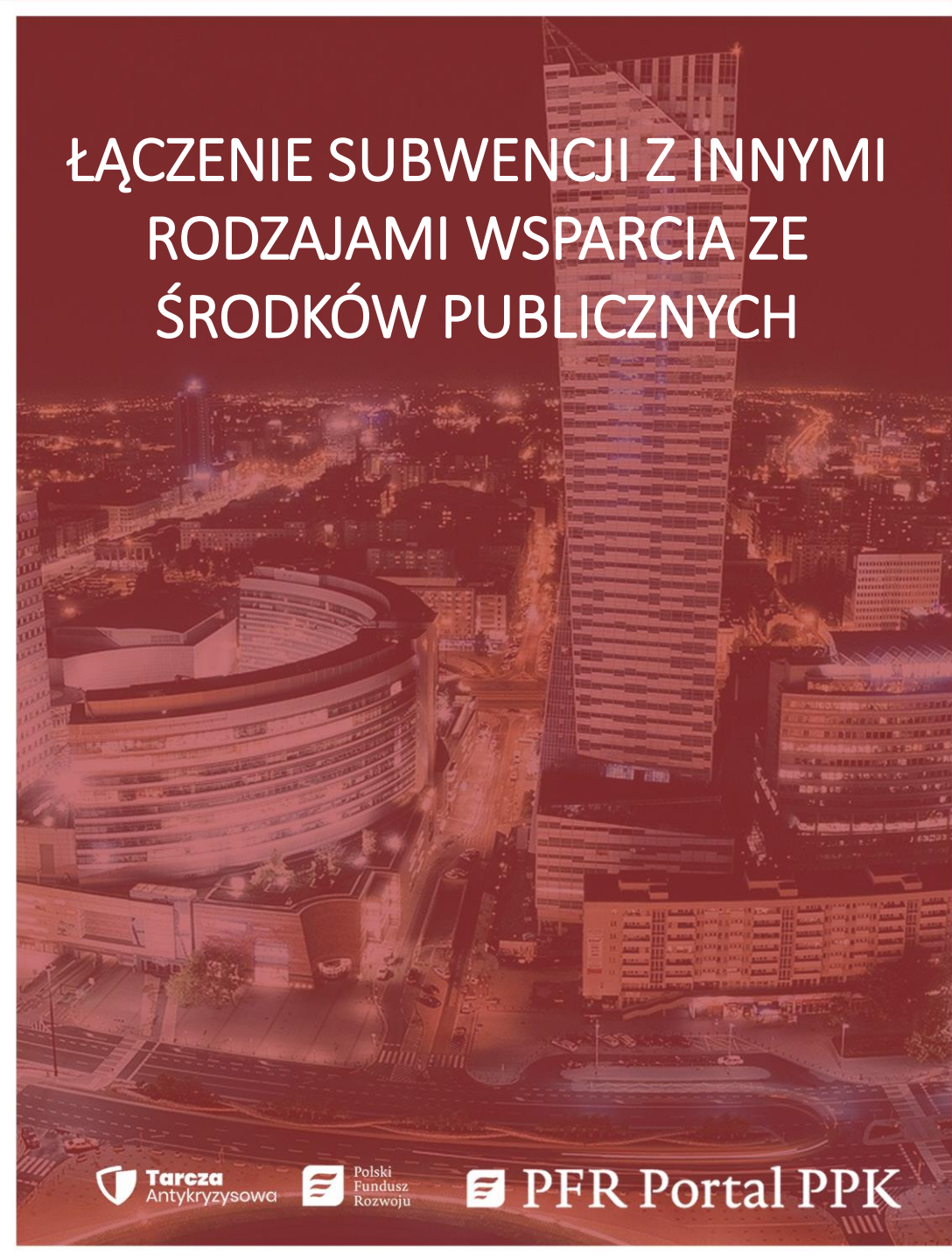


- wynagrodzeń
- zakupu towarów i materiałów lub innych kosztów operacyjnych służących wytworzeniu produktu lub usługi
- zobowiązań publiczno - prawnych
- innych celów związanych z finansowaniem bieżącej działalności, ustalonych w umowie z Polskim Funduszem Rozwoju
- przedterminowa spłata kredytów – max do 25% otrzymanej subwencji

Zabronione jest:



- dokonywanie płatności do właścicieli lub podmiotów powiązanych, o ile rozliczenia nie są dokonywane w toku normalnej działalności i jest to dozwolone umową zawartą z PFR
- nabycie udziałów lub akcji w celu ich umorzenia
- fuzje i przejęcia



ŁĄCZENIE SUBWENCJI Z INNYMI RODZAJAMI WSPARCIA ZE ŚRODKÓW PUBLICZNYCH

W przypadku, gdy wsparcie w ramach Programu jest łączone z innymi rodzajami wsparcia związanego z COVID-19 stanowiącego **pomoc publiczną** mającą na celu zaradzenie poważnym zaburzeniom w gospodarce w postaci subwencji i ulg w płatnościach, łączny limit pomocy uzyskanej z różnych źródeł nie może przekroczyć **800 000 EUR**

Łączenie subwencji z **pomocą de minimis**: Wsparcie z Tarczy Finansowej PFR może być łączone z pomocą de minimis. Wartość dotychczasowej pomocy de minimis nie ma wpływu na możliwą do otrzymania wysokość wsparcia w ramach Tarczy Finansowej PFR.

Tarcza Finansowa dla Dużych Firm



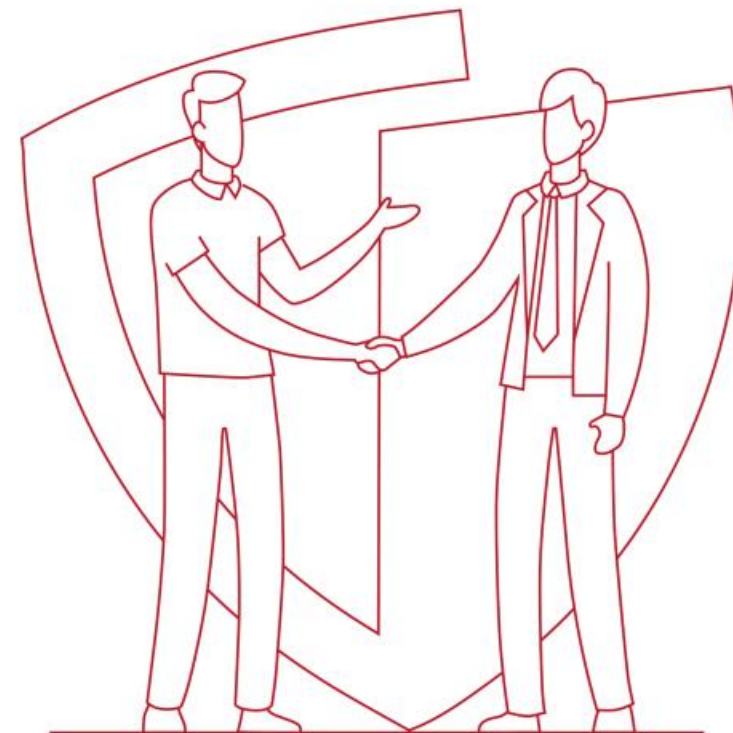
25 mld zł



Dostępne opcje finansowania:

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

pfr.pl/tarcza



W sumie się opłaca

Pracownicze Plany Kapitałowe (PPK) to powszechny system oszczędzania dla pracowników realizowany przy współpracy z pracodawcami oraz państwem.

Dowiedz się więcej

Szkolenia PPK online

Jestem pracownikiem



Jestem pracodawcą



Skorzystaj również z naszych szkoleń PPK

mojeppk.pl/szkolenia



A photograph of a modern building's interior, featuring a large, curved glass facade and a tiled floor. The image is overlaid with a semi-transparent red filter. The word "Dziękujemy" is centered in white text.

Dziękujemy