



Tarcza Finansowa PFR 2.0



Tarcza Finansowa PFR 2.0

Umorzenia dla małych i średnich firm

Subwencja finansowa – przypomnienie



Poszczególne kroki i ich terminy **nie zależą** od daty zawarcia umowy subwencji.

*najpóźniej do 30.07.2022 r.

3

krok



MŚP

Splata nadwyżki

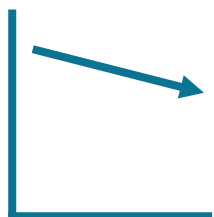
Zasady wyliczenia nadwyżki do spłaty — przypomnienie

Otrzymana kwota subwencji finansowej maksymalnie mogła wynosić:

- nie więcej niż 70% Kosztów Stałych za okres listopad—grudzień 2020 r., jeżeli w tym okresie spadek Przychodów w relacji do analogicznego okresu 2019 r. wynosił co najmniej 30%;
- nie więcej niż 70% prognozowanych Kosztów Stałych za okres styczeń—marzec 2021 r., jeżeli w tym okresie prognozowany spadek Przychodów w relacji do analogicznego okresu 2019 r. wynosił co najmniej 30%.

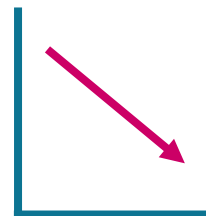
Na etapie rozliczenia dane prognozowane zastępowane były danymi rzeczywistymi, dotyczącymi spadku Przychodów oraz Kosztów Stałych.

Zasady wyliczenia nadwyżki do spłaty — przypomnienie

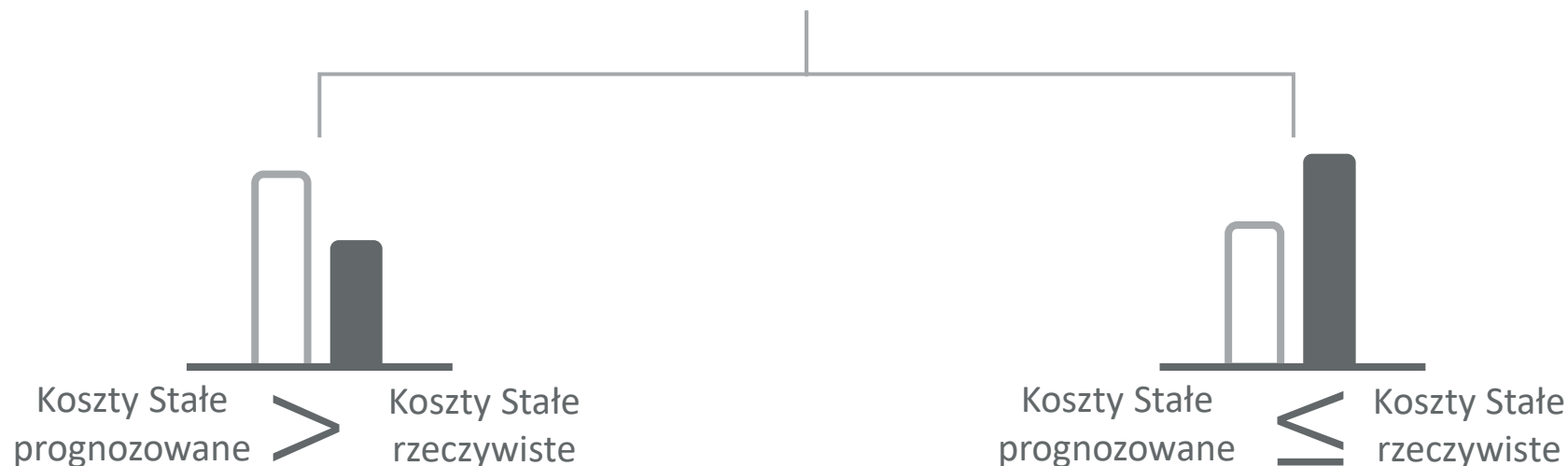


Spadek Przychodów
za dany okres < 30%

**Zwrot 100%
subwencji za dany okres**



Spadek Przychodów
za dany okres $\geq 30\%$



Zwrot nadwyżki

**Brak nadwyżki
do spłaty**

Spłata nadwyżki



1

Kwota nadwyżki do spłaty została obliczona i podana w Oświadczeniu o Rozliczeniu, na podstawie danych uzupełnionych przez przedsiębiorcę.



2

Spłata nadwyżki do 30.06.2022 r.

Uwaga! Numer rachunku do spłaty jest wskazany w Oświadczeniu o Rozliczeniu. Jest on inny niż rachunek w Tarczy Finansowej PFR 1.0.

Pomimo uregulowania nadwyżki, w decyzji wydanej przez PFR może pojawić się kwota do spłaty.



3

Zmiana w Regulaminie: brak spłaty nadwyżki do 30.06.2022 r. nie powoduje konieczności zwrotu subwencji w całości ([link](#) do aktualnego Regulaminu)

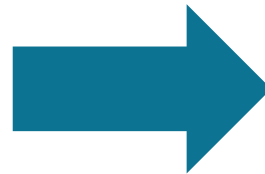


Zmiana Regulaminu



Przed zmianą Regulaminu:

Dostałeś 300 tys. zł, nadwyżka do spłaty wynosiła 50 tys. zł, nie spłacona – **do zwrotu całość przyznanej subwencji, czyli 300 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami**



Po zmianie Regulaminu:

Dostałeś 300 tys. zł, nadwyżka do spłaty wynosiła 50 tys. zł, nie spłacona — **do zwrotu tylko niespłacona nadwyżka, czyli 50 tys. zł wraz z ustawowymi odsetkami**



Brak terminowej spłaty nadwyżki — konsekwencje



Konieczność naliczania przez przedsiębiorcę odsetek ustawowych za opóźnienie od kwoty niespłaconej nadwyżki (od 1 lipca 2022 r. do dnia spłaty).

Przedsiębiorca odpowiada za prawidłowe naliczenie i spłatę odsetek ustawowych za opóźnienie.



Przelicz odsetki



Windykacja wymagalnego zadłużenia przez zewnętrzne firmy windykacyjne, co w konsekwencji może prowadzić do:



wszczęcia postępowania sądowego i/ lub egzekucyjnego (związane z tym koszty),



wpisu dłużnika do BIG.



Brak terminowej spłaty nadwyżki — konsekwencje



Masz zaległość – nie czekaj!

Każdy dzień opóźnienia w spłacie zwiększa Twoje zadłużenie o naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie.

Dokonuj spłat na rachunek wskazany w Oświadczeniu o Rozliczeniu.

Uwaga!

Jest on inny niż rachunek w Tarczy Finansowej PFR 1.0.

Inny niż ten, z którego wpłynęły środki.

Każda spłata działa na Twoją korzyść.





Brak terminowej spłaty nadwyżki — konsekwencje



**Jeżeli nadal będziesz mieć zadłużenie
— skontaktuje się z Tobą firma windykacyjna.**



Po przekazaniu sprawy
do firmy windykacyjnej



otrzymasz informację
o nowym numerze rachunku
do spłaty zadłużenia.

Restrukturyzacja zadłużenia możliwa jest w indywidualnych, uzasadnionych sytuacjach - wymagane złożenie formalnych wniosków (pomoc de minimis). Wszelkich ustaleń dotyczących spłaty zadłużenia dokonasz z firmą windykacyjną.

4

krok



MŚP

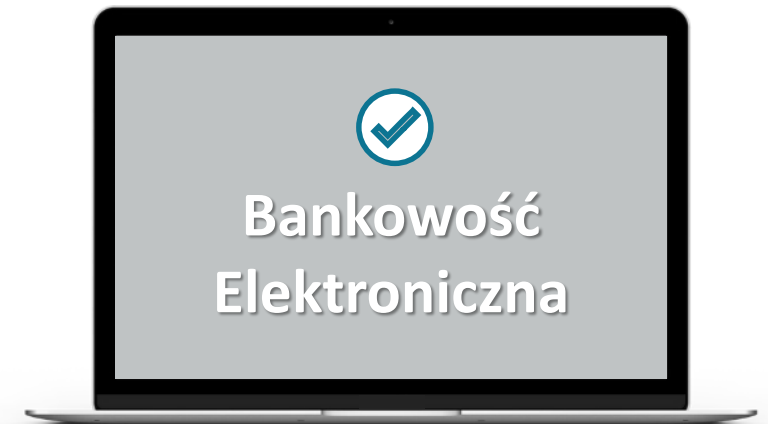
Wydanie decyzji przez PFR



Decyzja PFR - termin

Decyzja zostanie udostępniona w Bankowości Elektronicznej od 11 do 15 lipca 2022 r.

Sprawdzaj wiadomości z Banku - sposób komunikacji będzie taki sam jak dotychczasowy w programie Tarcza Finansowa PFR 2.0.



Warianty decyzji



Wariant 1

decyzja określająca kwotę subwencji finansowej podlegającej zwolnieniu z obowiązku zwrotu w całości lub w części

Wariant 2

decyzja wzywająca do zwrotu subwencji finansowej w całości

Wariant 3

komunikat o zidentyfikowaniu przez PFR okoliczności, które uniemożliwiają ustalenie wysokości subwencji finansowej podlegającej zwolnieniu z obowiązku zwrotu

Wariant 1

Decyzja określająca kwotę subwencji finansowej podlegającej zwolnieniu z obowiązku zwrotu w całości lub w części

§ Warunki:

- ✓ przekazanie do banku prawidłowych oraz kompletnych dokumentów poświadczających umocowanie osoby upoważnionej do zawarcia Umowy Subwencji Finansowej;
- ✓ potwierdzenie w treści Oświadczenia o Rozliczeniu przeniesienia swojej rezydencji podatkowej lub rezydencji podatkowej swojego głównego beneficjenta rzeczywistego na teren EOG – jeśli Beneficjent był do tego zobowiązany;
- ✓ brak naruszenia Warunków Programowych, które pociągałoby za sobą konieczność zwrotu otrzymanej subwencji;
- ✓ terminowe złożenie Oświadczenia o Rozliczeniu.

Decyzja o zwolnieniu z obowiązku zwrotu całości subwencji powoduje wygaśnięcie umowy. W przypadku obowiązku spłaty — umowa wygasa dopiero po jej dokonaniu.

Wariant 2

Decyzja wzywająca do zwrotu subwencji finansowej w całości

Przyczyny:

- niezłożenie Oświadczenia o Rozliczeniu w terminie;
- ustalenie przez PFR, że Beneficjent naruszył Warunki Programowe, które pociągają za sobą konieczność zwrotu otrzymanej subwencji.

Zaprzestanie prowadzenia działalności





Beneficjent będzie zobowiązany **do zwrotu 100% subwencji finansowej** w przypadku zaprzestania prowadzenia działalności gospodarczej w każdym czasie od dnia złożenia Wniosku do 31.12.2021 r., w tym również:

- zawieszenia prowadzenia działalności gospodarczej przez przedsiębiorcę,
- otwarcia likwidacji przedsiębiorcy,
- otwarcia postępowania upadłościowego/restrukturyzacyjnego.



Wariant 3

Komunikat o zidentyfikowaniu przez PFR okoliczności, które uniemożliwiają ustalenie wysokości subwencji finansowej podlegającej zwolnieniu z obowiązku zwrotu

-  PFR przekaze Beneficjentowi informację o przyczynach braku możliwości ustalenia wysokości subwencji podlegającej zwrotowi.
-  Do czasu wyjaśnienia okoliczności uniemożliwiających ustalenie wysokości subwencji podlegającej zwrotowi – nie jest ona zwracana (od niespłaconej w terminie nadwyżki naliczane są odsetki za opóźnienie).
-  Po wyjaśnieniu tych okoliczności, PFR wydaje decyzję określającą kwotę subwencji finansowej podlegającej zwolnieniu z obowiązku zwrotu lub decyzję wzywającą do zwrotu subwencji finansowej w całości.
-  Decyzje te wydawane będą w terminie 6 miesięcy od przekazanego komunikatu, udostępnionego od 11 do 15 lipca 2022 r. W szczególnie uzasadnionych przypadkach termin wydania decyzji może zostać wydłużony.



Zwolnienie z obowiązku zwrotu 100% subwencji

Kwoty ujęte w decyzji nie uwzględniają wpłat po 30.06.2022 r.

Przykład:

1. Udzielona subwencja – 100 tys. zł
2. Nadwyżka ustalona w Oświadczeniu o Rozliczeniu – 0 zł
3. Nadwyżka spłacona do 30.06.2022 r. – 0 zł
4. Decyzja PFR:
 - zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji – 100 tys. zł
 - wartość subwencji pozostałej do spłaty – 0 zł

Skutek

Umowa Subwencji Finansowej wygasa.



Przykład:

1. Udzielona subwencja – 100 tys. zł
2. Nadwyżka ustalona w Oświadczeniu o Rozliczeniu – 20 tys. zł
3. Nadwyżka spłacona do 30.06.2022 r. – 20 tys. zł
4. Decyzja PFR:
 - zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji – 80 tys. zł
 - wartość subwencji pozostałej do spłaty – 0 zł

Skutek

Umowa Subwencji Finansowej wygasa.



Zwrot subwencji w części:

- nadwyżka w Oświadczeniu o Rozliczeniu wskazana prawidłowo i spłacona w terminie

Kwoty ujęte w decyzji
nie uwzględniają wpłat
po 30.06.2022 r.



Zwrot subwencji w części:

- brak nadwyżki w Oświadczeniu o Rozliczeniu,
- kwota do spłaty wskazana w decyzji PFR

Kwoty ujęte w decyzji nie uwzględniają wpłat po 30.06.2022 r.

Przykład:

1. Udzielona subwencja – 100 tys. zł
2. Nadwyżka ustalona w Oświadczeniu o Rozliczeniu – 0 zł
3. Nadwyżka spłacona do 30.06.2022 r. – 0 zł
4. Decyzja PFR:
 - zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji – 90 tys. zł
 - wartość subwencji pozostałej do spłaty – 10 tys. zł

Co zrobić? Spłacić 10 tys. zł do 15.09.2022 r.

Skutek

Umowa Subwencji Finansowej wygaśnie po spłacie całości zadłużenia.



Przykład:

1. Udzielona subwencja – 100 tys. zł
2. Nadwyżka ustalona w Oświadczeniu o Rozliczeniu – 20 tys. zł
3. Nadwyżka spłacona do 30.06.2022 r. – 15 tys. zł
4. Decyzja PFR:
 - zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji – 80 tys. zł
 - wartość subwencji pozostałej do spłaty – 5 tys. zł

Co zrobić? Spłacić 5 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od 01.07.2022 r.

Skutek

Umowa Subwencji Finansowej wygaśnie po spłacie całości zadłużenia.



Zwrot subwencji w części:

- nadwyżka w Oświadczeniu o Rozliczeniu wskazana prawidłowo, ale niespłacona w całości w terminie
- kwota do spłaty wskazana w decyzji PFR

Kwoty ujęte w decyzji nie uwzględniają wpłat po 30.06.2022 r.



Zwrot subwencji w części:

- nadwyżka w Oświadczeniu o Rozliczeniu wskazana nieprawidłowo i niespłacona w całości w terminie
- kwota do spłaty wskazana w decyzji PFR

Kwoty ujęte w decyzji nie uwzględniają wpłat po 30.06.2022 r.

Przykład:

1. Udzielona subwencja – 100 tys. zł
2. Nadwyżka ustalona w Oświadczeniu o Rozliczeniu – 20 tys. zł
3. Nadwyżka spłacona do 30.06.2022 r. – 15 tys. zł
4. Decyzja PFR:
 - zwolnienie z obowiązku zwrotu subwencji – 70 tys. zł (czyli nieprawidłowo wyliczona nadwyżka)
 - wartość subwencji pozostałej do spłaty – 15 tys. zł

Co zrobić?

- Spłacić 5 tys. zł wraz z odsetkami ustawowymi za opóźnienie liczonymi od 1.07.2022 r.
- Spłacić 10 tys. zł do 15.09.2022 r.

Skutek

Umowa Subwencji Finansowej wygaśnie po spłacie całości zadłużenia.

5

krok



MŚP

Zwrot subwencji finansowej
w całości lub w części

Zwrot subwencji finansowej po otrzymaniu decyzji PFR



Splata całej kwoty wskazanej w decyzji, przekraczającej nadwyżkę wskazaną w Oświadczeniu o Rozliczeniu do 15.09.2022 r.



Rachunek do spłaty podany w decyzji
(ten sam, który był wskazany w Oświadczeniu o Rozliczeniu)



Brak terminowej spłaty kwoty wskazanej w decyzji — konsekwencje



Konieczność naliczania przez przedsiębiorcę odsetek ustawowych za opóźnienie od kwoty wskazanej w decyzji, przekraczającej kwotę wyliczonej nadwyżki (od 16 września 2022 r. do dnia spłaty).

Przedsiębiorca odpowiada za prawidłowe naliczenie i spłatę odsetek ustawowych za opóźnienie.



Przelicz odsetki



Windykacja wymagalnego zadłużenia przez zewnętrzne firmy windykacyjne, co w konsekwencji może prowadzić do:



wszczęcia postępowania sądowego i/ lub egzekucyjnego (związane z tym koszty),



wpisu dłużnika do BIG.



Brak terminowej spłaty kwoty wskazanej w decyzji — konsekwencje



Masz zaległość – nie czekaj!

Każdy dzień opóźnienia w spłacie zwiększa Twoje zadłużenie o naliczane odsetki ustawowe za opóźnienie.

Dokonuj spłat na rachunek wskazany w decyzji PFR.

Uwaga!

Jest on inny niż rachunek w Tarczy Finansowej PFR 1.0.
Inny niż ten, z którego wpłynęły środki.



Każda spłata działa na Twoją korzyść.



Brak terminowej spłaty kwoty wskazanej w decyzji — konsekwencje



**Jeżeli nadal będziesz mieć zadłużenie
— skontaktuje się z Tobą firma windykacyjna.**



Po przekazaniu sprawy
do firmy windykacyjnej



otrzymasz informację
o nowym numerze rachunku
do spłaty zadłużenia.

Restrukturyzacja zadłużenia możliwa jest w indywidualnych, uzasadnionych sytuacjach - wymagane złożenie formalnych wniosków (pomoc de minimis). Wszelkich ustaleń dotyczących spłaty zadłużenia dokonasz z firmą windykacyjną.



MŚP

**Pozostałe
zagadnienia**

Zaniechanie poboru podatku od umorzonych subwencji PFR

Zaniechanie ma zastosowanie do dochodów (przychodów)
uzyskanych od **1 czerwca 2021 r. do 31 grudnia 2022 r.**

Skutki podatkowe umorzenia
subwencji finansowej

Rozporządzenie zostało opublikowane w [Dzienniku Ustaw poz. 1316.](#)



Ważne!

1. Beneficjent nie może rozpocząć postępowania wyjaśniającego przed uzyskaniem decyzji z PFR.
2. Zapytanie w postępowaniu wyjaśniającym Beneficjent może złożyć **wyłącznie za pośrednictwem banku (nie należy kierować pism bezpośrednio do PFR)**
3. Postępowanie wyjaśniające nie wstrzymuje konieczności spłaty kwoty wskazanej w decyzji.



BANK

**Postępowanie
wyjaśniające**



Uwaga! Na złożenie zapytania w postępowaniu wyjaśniającym, Beneficjent ma 10 dni roboczych od udostępnienia decyzji o wysokości subwencji finansowej podlegającej zwrotowi.



BANK

Postępowanie wyjaśniające



Wszczęcie przez Beneficjenta postępowania wyjaśniającego wymaga **udokumentowania różnic pomiędzy treścią decyzji a rzeczywistym stanem faktycznym.**



Przed wszczęciem postępowania wyjaśniającego – złóż do US korektę/ wnioski o wyjaśnienie zapisów w rejestrach publicznych.

Ważne!

Beneficjencie:

- Bądź w kontakcie z bankiem
- Sprawdzaj komunikaty w bankowości elektronicznej
- Śledź stronę [PFR S.A](#)





Tarcza Finansowa PFR 2.0



Tarcza Finansowa PFR 2.0

dla małych i średnich firm

Materiał ma charakter ogólny i nie stanowi porady prawnej.

Ostateczna ocena sytuacji przedsiębiorcy powinna być dokonywana w oparciu o całokształt okoliczności jego dotyczących, z uwzględnieniem postanowień umowy subwencji finansowej oraz Regulaminu.