

Kwiecień 2020

## Wsparcie przedsiębiorstw w kryzysie – „Tarcza finansowa”

**8 kwietnia 2020 r. Premier RP Mateusz Morawiecki podczas konferencji prasowej przedstawił główne założenia „Tarczy finansowej” – nowych instrumentów wsparcia finansowego, z którego będą mogli skorzystać przedsiębiorcy odczuwający skutki kryzysu spowodowanego przez COVID-19.**

Program pomocowy będzie realizowany przez Polski Fundusz Rozwoju (PFR) w ramach stworzonej przez rząd „Tarczy antykryzysowej”. „Tarcza finansowa” to Program o wartości 100 mld zł, którego celem jest ochrona rynku pracy i zapewnienie firmom płynności finansowej w okresie poważnych zakłóceń w gospodarce. Program skierowany jest do około 670 tys. polskich przedsiębiorców i obejmuje zarówno mikrofirmy, małych i średnich, jak i dużych przedsiębiorców.

### Wsparcie mikro, małych i średnich przedsiębiorców

Dla mikro, małych i średnich firm podstawowym instrumentem wsparcia finansowego będzie **subwencja zwrotna**, z możliwością umorzenia do 75 proc. subwencji po 12 miesiącach pod warunkiem prowadzenia działalności i utrzymania poziomu zatrudnienia w ciągu 12 miesięcy (oraz zanotowania straty na sprzedaży – w przypadku małych i średnich firm).

Głównymi warunkami, by zakwalifikować się do Programu są:

- odpowiedni poziom zatrudnienia (1-9 pracowników w przypadku mikro, 10-249 w przypadku małych i średnich);
- spadek obrotów gospodarczych (przychodów ze sprzedaży) o co najmniej 25 proc. w dowolnym miesiącu po 1 lutego 2020 r. w porównaniu do poprzedniego miesiąca lub analogicznego miesiąca ubiegłego roku w związku z zakłóceniami w funkcjonowaniu gospodarki na skutek COVID-19;
- co do zasady – warunek polskiej rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego (więcej o tym warunku w sekcji „Beneficjent Programu”).

Za pracowników uważa się nie tylko osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę, ale także osoby współpracujące, które na dzień 31 grudnia 2019 r. zostały zgłoszone do ubezpieczenia społecznego przez przedsiębiorcę. Osoby samozatrudnione nie będą spełniały definicji Pracownika.

### Wsparcie dużych przedsiębiorców

„Tarcza finansowa” zakłada, że dla dużych przedsiębiorców finansowanie będzie udzielane na bazie indywidualnej analizy finansowej i może mieć formę:

- **finansowania płynnościowego** w postaci pożyczek lub obligacji na okres 2 lat z opcją przedłużenia o rok – o wartości nawet do 1 mld zł;
- **finansowania preferencyjnego** 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;
- **finansowania inwestycyjnego** w postaci obejmowanych instrumentów kapitałowych (udziałów lub akcji) na zasadach rynkowych lub w ramach pomocy publicznej – o wartości do 1 mld zł na podmiot.

Dużi przedsiębiorcy będą również zobowiązani do spełnienia określonych warunków, w tym odnoszących się do poziomu zatrudnienia oraz rezydencji podatkowej beneficjenta rzeczywistego.

Szczegółowe warunki wsparcia finansowego oraz zobowiązania Beneficjenta Programu określać będzie umowa.

## Procedura

Zgodnie z zapowiedziami PFR stosować będzie możliwe **uproszczoną i zautomatyzowaną procedurę** przyznawania finansowania, która będzie realizowana za pośrednictwem kanałów elektronicznych (np. banków) z wykorzystaniem oświadczeń składanych przez Beneficjenta Programu.

W przypadku dużych przedsiębiorców została już uruchomiona możliwość składania wniosków podmiotom zainteresowanym otrzymaniem wsparcia poprzez stronę PFR: <https://pfr.pl/oferta/tarcza-finansowa-pfr-dla-duzych-firm.html>.

W przypadku mikro, małych i średnich przedsiębiorców „Tarcza finansowa” będzie obsługiwana w ramach bankowości elektronicznej przez wybrane banki i ma być udostępniona jeszcze w kwietniu.

## Pomoc publiczna

„Tarcza finansowa” z wyłączeniem finansowania PFR udzielanego na zasadach rynkowych, będzie stanowić pomoc państwa, której zgodność z rynkiem wewnętrznym zostanie oceniona i zatwierdzona przez Komisję Europejską

na podstawie art. 107 ust.3 lit. b TFEU (Dz.U.2004.90.864/2, Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej – tekst skonsolidowany uwzględniający zmiany wprowadzone Traktatem z Lizbony). W przypadku „Tarczy finansowej” dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw odpowiednia notyfikacja została wysłana do KE w zeszłym tygodniu. Analogicznej notyfikacji będzie wymagało również wsparcie dla dużych przedsiębiorców przyznawane na warunkach preferencyjnych.

## Beneficjent Programu

Co istotne warunki Programu przewidują, iż beneficjent rzeczywisty korzystający ze wsparcia finansowego w ramach Programu, powinien posiadać **rezydencję podatkową na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej** i rozliczać podatki za ostatnie 2 lata obrotowe (jeżeli dotyczy) na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Przewiduje się odstępstwo od tej zasady w sytuacji zobowiązania Beneficjenta Programu do przeniesienia rezydencji podatkowej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w terminie do 9 miesięcy od dnia udzielenia wsparcia w ramach Programu lub w przypadku przedsiębiorstw zagranicznych – od akceptacji **dodatkowych zobowiązań np. inwestycyjnych**, na podstawie indywidualnej zgody PFR.

Zgodnie z informacjami udostępnionymi na stronie internetowej PFR pojęcie beneficjenta rzeczywistego powinno być rozumiane tak jak na gruncie ustawy z dnia 1 marca 2018 roku o przeciwdziałaniu praniu brudnych pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz.U. 2019, poz. 1115 – Ustawa AML).

W świetle powyższego, pomimo przesunięcia w ramach „Tarczy antykryzysowej” terminu na zgłoszenie beneficjenta rzeczywistego do właściwego rejestru, polskie firmy będą musiały dokonać identyfikacji beneficjenta rzeczywistego i ustalić jego rezydencję podatkową, jeśli będą zamierzały skorzystać ze wsparcia finansowego z PFR.

## Nasze wsparcie

KPMG współpracuje z firmami w zakresie prawidłowego określenia beneficjentów rzeczywistych.

Na podstawie dotychczasowych informacji, prawidłowe określenie Beneficjenta Rzeczywistego będzie dla firm kluczowe celem określenia możliwości uzyskania wsparcia.

Jeżeli są Państwa zainteresowani szczegółami dotyczącymi omawianego zagadnienia, prosimy o kontakt: [mam pytanie@kpmg.pl](mailto:mam pytanie@kpmg.pl)

Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami. Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2020 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.

## Biura KPMG

### Warszawa

ul. Inflancka 4a  
00-189 Warszawa  
**Tel. :** +48 22 528 11 00  
**Faks:** +48 22 528 10 09  
kpmg@kpmg.pl

### Gdańsk

al. Zwycięstwa 13a  
80-219 Gdańsk  
**Tel. :** +48 58 772 95 00  
**Faks:** +48 58 772 95 01  
gdansk@kpmg.pl

### Kraków

ul. Opolska 114  
31-323 Kraków  
**Tel. :** +48 12 424 94 00  
**Faks:** +48 12 424 94 01  
krakow@kpmg.pl

### Katowice

ul. Francuska 36  
40-028 Katowice  
**Tel. :** +48 32 778 88 00  
**Faks:** +48 32 778 88 10  
katowice@kpmg.pl

### Poznań

ul. Roosevelta 22  
60-829 Poznań  
**Tel. :** +48 61 845 46 00  
**Faks:** +48 61 845 46 01  
poznan@kpmg.pl

### Łódź

ul. Składowa 35  
90-127 Łódź  
**Tel. :** +48 42 232 77 00  
**Faks:** +48 42 232 77 01  
lodz@kpmg.pl

### Wrocław

ul. Szczytnicka 11  
50-382 Wrocław  
**Tel. :** +48 71 370 49 00  
**Faks:** +48 71 370 49 01  
wroclaw@kpmg.pl



Informacje zawarte w niniejszej publikacji mają charakter ogólny i nie dotyczą sytuacji konkretnej firmy. Ze względu na szybkość zmian zachodzących w polskim prawodawstwie prosimy o upewnienie się w dniu zapoznania się z niniejszą publikacją, czy informacje w niej zawarte są wciąż aktualne. Przed podjęciem konkretnych decyzji proponujemy skonsultowanie ich z naszymi doradcami. Nazwa i logo KPMG są zastrzeżonymi znakami towarowymi bądź znakami towarowymi KPMG International.

© 2020 KPMG Tax M.Michna sp.k. jest polską spółką komandytową i członkiem sieci KPMG składającej się z niezależnych spółek członkowskich stowarzyszonych z KPMG International Cooperative („KPMG International”), podmiotem prawa szwajcarskiego. Wszelkie prawa zastrzeżone.