

Katowice, 18.05.2020r

Opinia prawna sporządzona na zlecenie Prezesa Izby Turystyki Rzeczypospolitej Polskiej. Sporządzona w przedmiocie wprowadzonych rozwiązań legislacyjnych w związku z pandemią wirusa COVID-19 i jego przewidywanych następstw dla gospodarki.

I. Podstawa prawna:

Niniejszą opinię sporządzono w oparciu o :

1. Ustawę z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych, Dz.U. 2020 poz. 374;
2. Ustawę z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie niektórych ustaw w zakresie systemu ochrony zdrowia związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 567;
3. Ustawę z dnia 31 marca 2020 r. o zmianie ustawy o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw, Dz.U 2020 poz. 568;
4. Ustawę z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2. Dz.U 2020 poz. 695;
5. Ustawę z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych Dz.U. 2009 nr 157 poz. 1240
6. Ustawę o postępowaniu w sprawach dotyczących pomocy publicznej, Dz.U. 2020 poz. 708
7. Ustawę z dnia 16 maja 2019 r. o zmianie ustawy - Kodeks pracy oraz niektórych innych ustaw, Dz.U. 2019 poz. 1043

8. Ustawę z dnia 19 lipca 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w celu ograniczenia zatorów płatniczych, Dz.U. 2019 poz. 1649
9. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 maja 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19 Dz.U. 2020 poz. 856
10. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 14 maja 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania dodatkowego zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 855
11. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 30 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 791
12. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 30 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania dodatkowego zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 790
13. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 28 kwietnia 2020 r. w sprawie standardów w zakresie ograniczeń przy udzielaniu świadczeń opieki zdrowotnej pacjentom innym niż z podejrzeniem lub zakażeniem wirusem SARS-CoV-2 przez osoby wykonujące zawód medyczny mające bezpośredni kontakt z pacjentami z podejrzeniem lub zakażeniem tym wirusem, Dz.U. 2020 poz. 775
14. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 749
15. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 24 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania dodatkowego zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 748
16. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 22 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia innych terminów przekazywania Narodowemu Bankowi Polskiemu sprawozdań; Dz.U. 2020 poz. 731
17. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 23 kwietnia 2020 r. w sprawie zaniechania poboru odsetek za zwłokę od niektórych zaległości podatkowych z tytułu podatku dochodowego od osób fizycznych za 2019 r. w związku z COVID-19 Dz.U. 2020 poz. 728
18. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19; Dz.U. 2020 poz. 659

19. Rozporządzenie Rady Ministrów z dnia 10 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia dłuższego okresu pobierania dodatkowego zasiłku opiekuńczego w celu przeciwdziałania COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 656
20. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 7 kwietnia 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wykonania niektórych obowiązków sprawozdawczych i informacyjnych; Dz.U. 2020 poz. 622
21. Rozporządzenie Ministra Kultury i Dziedzictwa Narodowego z dnia 2 kwietnia 2020 r. w sprawie wsparcia finansowego dla osób fizycznych, osób prawnych lub jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej na zmianę formy upowszechniania działalności twórczej lub artystycznej w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii, Dz.U. 2020 poz. 583
22. Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 31 marca 2020 r. w sprawie określenia innych terminów wypełniania obowiązków w zakresie ewidencji oraz w zakresie sporządzenia, zatwierdzenia, udostępnienia i przekazania do właściwego rejestru, jednostki lub organu sprawozdań lub informacji; Dz.U. 2020 poz. 570
23. Rozporządzenie Ministra Zdrowia z dnia 12 marca 2020 r. w sprawie sposobu i trybu finansowania z budżetu państwa świadczeń opieki zdrowotnej wykonywanych w związku z przeciwdziałaniem COVID-19, Dz.U. 2020 poz. 422

II Podstawa faktyczna:

Niniejszą opinię sporządzono w oparciu o poniższy stan faktyczny:

W związku z ogłoszeniem na obszarze całego kraju stanu zagrożenia a następnie epidemii związanego z pojawieniem się COVID-19 oraz w konsekwencji tzw. Lock down, czyli wygaszenia gospodarki poprzez wprowadzenie szeregu obostrzeń i zakazów w poruszaniu się oczywistym stało się, że zmniejszeniu ulegnie obrót gospodarczy co przełoży się na wyniki finansowe przedsiębiorców. Szczególnie dotkliwie obostrzenia

ograniczyły działalność branży turystycznej, gdyż zamknięto granice państwowe, wprowadzono ograniczenia i zakazy poruszania się, jak również lotów samolotami i środkami transportu dalekobieżnego.

Konsekwencją zaistniałego stanu była konieczność wprowadzenia szeregu regulacji, których wspólnym celem jest przywrócenie obrotu gospodarczego na poziomie maksymalnie zbliżonym do tego sprzed ogłoszenia epidemii.

III Analiza:

Program wsparcia dla przedsiębiorców i gospodarki związany z wystąpieniem epidemii został nazwany tarczą antykryzysową. Tym określeniem nazywa się pakiety ustaw, których wspólnym celem jest usprawnienie działania gospodarki i utrzymanie miejsc pracy. Na dzień sporządzenia opinii ogłoszone zostały Tarcza I oraz Tarcza II na podpis Prezydenta RP oczekuje Tarcza III, natomiast w pracach w parlamencie jest tworzona Tarcza IV.

Celem zachowania przejrzystości materiału jaki został poddany opinii, należy dokonać już na wstępie rozróżnienia (w ślad za ustawą prawo przedsiębiorców) omawiana ustawa wprowadziła podział przedsiębiorców na jednoosobowe działalności gospodarcze, mikro-przedsiębiorców, małych przedsiębiorców oraz średnich przedsiębiorców.

Dlatego też dokonując opisu wprowadzanych zmian i możliwości oferowanych dla biznesu- czyli przedsiębiorców- powyższy podział zostanie zachowany.

W pierwszej kolejności należy również podkreślić, że w ostatnich latach zmianie uległa informacja publiczna przekazywana za pośrednictwem Internetu. Dotychczasowy podział stron internetowych prowadzonych indywidualnie przez poszczególne organy administracji publicznej został zastąpiony przez jeden spójny, również graficznie portal gov.pl. To wskazany portal zawiera odniesienia do poszczególnych Ministerstw czy danych spraw.

Osoby prowadzące jednoosobowe działalności gospodarcze to odbiorcy największej liczby ofert kierowanych przez rząd w związku z rozwiązaniami dla gospodarki. Przedsiębiorcą jest osoba fizyczna, która prowadzi działalność gospodarczą w oparciu o przepisy prawa przedsiębiorców oraz kodeksu cywilnego. Taką działalność rozpoczynamy już w momencie złożenia wniosku o wpis do rejestru CEIDG prowadzonego w formie elektronicznej przez Ministerstwo Gospodarki.

Dla prowadzących w takiej formie działalność gospodarczą przygotowano:

możliwość uzyskania dofinansowania części kosztów prowadzenia działalności gospodarczej w przypadku spadku obrotów w wyniku pandemii koronawirusa.

Wysokość wsparcia uzależniona jest od udokumentowanego spadku obrotów. W przypadku spadku obrotów o:

- co najmniej 30 proc. – dofinansowanie może być przyznane w wysokości 50 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia miesięcznie,
- co najmniej 50 proc. – dofinansowanie może być przyznane w wysokości 70 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia miesięcznie,
- co najmniej 80 proc. – dofinansowanie może być przyznane w wysokości 90 proc. kwoty minimalnego wynagrodzenia miesięcznie.

Minimalne wynagrodzenie w rozumieniu ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę w 2020 r. wynosi 2600 zł.

Dofinansowanie jest wypłacane w okresach miesięcznych. Wsparcie może być przyznane na okres nie dłuższy niż trzy miesiące. Rada Ministrów może jednak, w drodze rozporządzenia, przedłużyć ten okres, biorąc pod uwagę okres obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii oraz skutki nimi wywołane. Przedsiębiorca nie może otrzymać dofinansowania w części, w której te same koszty prowadzenia działalności gospodarczej zostały albo zostaną sfinansowane z innych środków publicznych. Przedsiębiorca nie może mieć m.in. zaległości

finansowych związanych z odprowadzaniem podatków oraz składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, Fundusz Pracy lub Fundusz Solidarnościowy do końca trzeciego kwartału 2019 r.

Kolejnym oferowanym rozwiązaniem dla osób prowadzących działalność gospodarczą jest świadczenie postojowe. Jest to świadczenie w wysokości 2080 zł albo 1300 zł, które ma zrekompensować utratę przychodów z prowadzonej działalności gospodarczej.

Świadczenie postojowe może być wypłacane ponownie, ale nie więcej niż trzykrotnie. Ponowne przyznanie świadczenia postojowego będzie mogło nastąpić nie wcześniej niż w miesiącu następującym po miesiącu wypłaty po raz pierwszy tego świadczenia, pod warunkiem wykazania w oświadczeniu, że sytuacja materialna nie uległa poprawie.

Możliwym jest również złożenie do ZUS wniosku o zwolnienie z opłacania składek za 3 miesiące: od marca do maja 2020 r. Zwolnienie dotyczy składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, Fundusz Pracy, Fundusz Solidarnościowy, Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, Fundusz Emerytur Pomostowych.

Najczęściej w rozważaniach o formę pomocy dla przedsiębiorców przejawia się umożliwienie uzyskania mikropożyczki do kwoty 5 tys. zł. Pożyczka będzie wypłacana jednorazowo, po podpisaniu umowy. Okres jej spłaty nie może przekroczyć 12 miesięcy, przy czym rozpoczęcie spłaty pożyczki będzie następowało po trzymiesięcznym okresie karencji.

Rada Ministrów może, w celu przeciwdziałania COVID-19, w drodze rozporządzenia przedłużyć okres spłaty pożyczki ponad przewidziane 12 miesięcy, mając na względzie okres obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii oraz skutki nimi wywołane.

Pożyczka wraz z odsetkami na **wniosek mikroprzedsiębiorcy podlega umorzeniu pod warunkiem, że mikroprzedsiębiorca będzie prowadził działalność gospodarczą przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia pożyczki.** Oświadczenie o prowadzeniu działalności gospodarczej przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia pożyczki, zawarte jest we wniosku o umorzenie pożyczki, Pożyczkobiorca składa je pod rygorem odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń.

Z pożyczki mogą skorzystać mikroprzedsiębiorcy jeśli prowadzili działalność gospodarczą przed **1 marca 2020 r.** Wniosek o pożyczkę należy złożyć w powiatowym urzędzie pracy (PUP) właściwym ze względu na miejsce prowadzenia działalności gospodarczej, po ogłoszeniu naboru. Możliwym jest również składanie wniosku za pomocą formularza elektronicznego na portalu Praca.gov.pl. Skala oprocentowania pożyczki wynosi w skali roku 0,05 stopy redyskonta weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski.

Pomimo, iż zagadnienie przejawia się w każdej formie wsparcia przedsiębiorców, ze względu na jego wagę zasadnym jest przypomnienie po wielokroć, że każda forma wsparcia następuje na wniosek a nie z urzędu- tj. automatycznie. Zainteresowany każdorazowo zobligowany jest do złożenia stosownego wniosku o udzielenie pomocy w danym formacie.

Ze względu na przymusowy przestój w pracy w następstwie wystąpienia COVID-19 jeżeli doszło do przestoju w prowadzeniu działalności przez osobę prowadzącą działalność gospodarczą albo przez zleceniodawcę lub zamawiającego, z którymi została zawarta umowa cywilnoprawna. Zwolnienie od podatku PIT świadczenia polegającego na zakwaterowaniu i wyżywieniu pracownika przez pracodawcę występuje w przypadku ogłoszenia stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.

Osoba prowadząca działalność gospodarczą, może złożyć wniosek o odroczenie terminu płatności lub rozłożenie na raty należności z tytułu składek. Jeśli wniosek zostanie złożony w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii albo w okresie 30 dni

następujących po ich odwołaniu, wówczas opłata prolongacyjna nie zostanie naliczona od należności za okres od 1 stycznia 2020 r. Ulga dotyczy składek od stycznia 2020 r., nie można zatem wnioskować o ulgę dotyczącą składek za 2019 r. Wniosek zostanie złożony w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii albo w okresie 30 dni następujących po ich odwołaniu. Z uprawnienia mogą skorzystać jedynie płatnicy składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Nie ma znaczenia, od kiedy prowadzona jest działalność. Nie ma też znaczenia wielkość przedsiębiorstwa.

Kolejnym uprawnieniem jest możliwość starania się o odstąpienie od pobierania odsetek za zwłokę w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne za okres od stycznia 2020 r. Rozwiązanie przewiduje możliwość odstąpienia od pobierania odsetek za zwłokę w opłaceniu składek na ubezpieczenie społeczne, gdy składki już zostały opłacone, ale po ustawowym terminie płatności i w związku z tym powstały odsetki. Nie ma żadnych ograniczeń co do wysokości odsetek, których dotyczy ulga, jednak dotyczy odsetek za zwłokę w opłacaniu składek powstałych za okres od stycznia 2020 r. Skorzystanie z tej ulgi nie wyklucza możliwości skorzystania z innych form pomocy w ramach Tarczy Antykryzysowej.

Wniosek należy złożyć w terminie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii lub w okresie 30 dni następujących po ich odwołaniu. Jeżeli na skutek opóźnienia w opłaceniu składek powstały odsetki za zwłokę, wówczas możesz złożyć wniosek o odstąpienie od ich pobierania. Dotyczy to należności za okres od stycznia 2020 r. ZUS informuje płatnika składek o odstąpieniu od pobierania odsetek za zwłokę w terminie 30 dni od dnia złożenia kompletnego wniosku. Jeśli płatnik nie zgadza się z rozstrzygnięciem ZUS, może złożyć wniosek do Prezesa ZUS o ponowne rozpatrzenie sprawy. Wystarczy, że złoży pismo w tej sprawie do placówki ZUS. Ma na to 7 dni od dnia otrzymania od ZUS odpowiedzi na złożony wniosek.

Z powyższego uprawnienia mogą skorzystać wszyscy płatnicy składek. Nie ma znaczenia wielkość przedsiębiorstwa.

Wprowadzono również szereg uprawnień związanych z obowiązkiem podatkowym.

W sytuacji zagrożenia utraty płynności finansowej przedsiębiorca jest uprawniony do złożenia wniosku o odroczenie terminu płatności. Odroczenie terminu płatności to ulga polegająca na przesunięciu spłaty należności podatkowych na dogodniejszy dla podatnika czas. Omawiane uprawnienie przewidziane jest dla osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą oraz osób prowadzących działalność jako osoby prawne lub jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej (stowarzyszenia) (wniosek należy skierować do właściwego miejscowo Urzędu Administracji Skarbowej).

Jeżeli przedsiębiorca posiada zaległości w płatności podatków a istnieje zagrożenie utraty przez niego płynności finansowej to posiada on uprawnienie do złożenia wniosku o rozłożenie należności na raty (nieoprocentowane) lub o umorzenie należności podatkowej, wniosek należy skierować do Urzędu Administracji Skarbowej).

Nadto wprowadzona została możliwość zmniejszenia wysokości wpłacanych zaliczek z tytułu podatku. Kolejny raz jednakże należy podkreślić, że wszelkie uprawnienia przysługują przedsiębiorcy jedynie na wniosek, który należy złożyć do właściwego urzędu.

Szczególnie istotnym uprawnieniem z jakiego mogą skorzystać podatnicy jest udzielenie gwarancji zabezpieczenia spłaty kredytu obrotowego lub inwestycyjnego (gwarancjami de minimis przygotowane w celu zmniejszenia skutków pandemii COVID-19 z pakietu pomocowego BGK). Gwarancją objęte zostanie do 80 proc. kwoty kredytu, jednocześnie wydłużono maksymalny okres gwarancji z 27 do 39 miesięcy dla kredytu obrotowego.

Z gwarancji (za udzielenie której nie pobierana będzie prowizja) będą mogły skorzystać firmy, które na 1 lutego 2020 roku nie miały zaległości w ZUS, US. Zmiany będą obowiązywać do 31 grudnia 2020 r. z możliwością ich przedłużenia.

Dla przedsiębiorców będących najemcami powierzchni wprowadzono możliwość czasowego wygaśnięcia umowy najmu, dzierżawy lub innej podobnej umowy. Czasowe wygaśnięcie w okresie obowiązywania zakazu prowadzenia działalności w obiektach handlowych o powierzchni sprzedaży powyżej 2000 metrów kwadratowych zgodnie z właściwymi przepisami, zobowiązań wynikających z umów: najmu, dzierżawy lub innej podobnej umowy, przez którą dochodzi do oddania do używania powierzchni handlowej. W terminie trzech miesięcy od dnia zniesienia zakazu prowadzenia działalności w obiektach handlowych o powierzchni sprzedaży powyżej 2000 metrów kwadratowych osoba uprawniona dotychczas do używania powierzchni handlowej ma złożyć udostępniającemu bezwarunkową i wiążącą ofertę przedłużenia obowiązywania umowy na takich samych warunkach, jak przed ogłoszeniem zakazu. Nowa umowa ma wiązać przez okres odpowiadający długości okresu obowiązywania zakazu i dodatkowo sześciu miesięcy. Jeśli oferta nie zostanie złożona w terminie, to uważa się, że do czasowego wygaśnięcia umowy nie doszło. Czasowe wygaśnięcie umowy obowiązuje od dnia wprowadzenia zakazu, a obowiązek złożenia oferty zawarcia nowej umowy na dotychczasowych zasadach – od dnia zniesienia zakazu. Strony wyżej wymienionych umów mogą korzystać także z innych rozwiązań na podstawie przepisów Kodeksu cywilnego na wypadek wprowadzenia ograniczeń w swobodzie działalności gospodarczej.

Nadto przedsiębiorcy są uprawnieni do odliczenia od dochodu za rok poprzedni straty z roku 2020, jednakże jednorazowo możliwym jest obniżenie dochodu o kwotę nie większą niż 5 000 000 zł. Ulga dotyczy roku poprzedniego, można ją rozliczyć także w ciągu najbliższych kolejno po sobie następujących pięciu latach podatkowych.

Z powyższego uprawnienia mogą skorzystać podatnicy podatku PIT prowadzący działalność gospodarczą opodatkowaną wg skali podatkowej, tzw. podatkiem liniowym ze stawką 19%, ryczałtem od przychodów ewidencjonowanych, bez względu na zaliczenie do określonej kategorii przedsiębiorców (jednoosobowa działalność, mikroprzedsiębiorca, itd.).

Nadto podatnik jest uprawniony do niezwiększania podstawy opodatkowania przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy w 2020 r. o tzw. zły dług, czyli nieuregulowane należności handlowe po upływie 90 dni od dnia upływu terminu zapłaty.

Uprawnienie umożliwia zwolnienie z obowiązku zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę obliczenia zaliczki o kwotę zobowiązania z tytułu tzw. należności handlowych, które nie zostało uregulowane, po upływie 90 dni od dnia upływu terminu jego zapłaty. Jednocześnie podatnik (wierzyciel), który ma wierzytelność z tego tytułu, zachowuje prawo do pomniejszenia dochodu/przychodu o kwotę wierzytelności na dotychczasowych zasadach.

Kolejnym uprawnieniem dla podatnika jest wprowadzenie instytucji Elektronicznego czynnego żalu. Czynny żal to instytucja uregulowana w art. 16 ustawy z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. z 2020 poz. 19) umożliwiająca odstępianie od ukarania wobec sprawców, którzy wyrazili „skruchę” z powodu popełnienia czynu zabronionego i dopełnili ciężących na nich obowiązków. Obecnie uprawnienie do złożenia czynnego żalu możliwe jest za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w tym skrzynki e-PUAP właściwego urzędu skarbowego lub portalu podatkowego (Rekomenduje się korzystanie ze skrzynki ePUAP i składanie czynnego żalu na wzorze pisma ogólnego, do czasu uruchomienia funkcjonalności na portalu podatkowym). Zawiadomienie jest bezskuteczne, jeżeli zostało złożone w czasie, kiedy organ ścigania miał już wyraźnie udokumentowaną wiadomość o popełnieniu przestępstwa skarbowego lub wykroczenia skarbowego lub po rozpoczęciu przez organ ścigania czynności służbowej, w szczególności przeszukania, czynności sprawdzającej lub kontroli zmierzającej do ujawnienia przestępstwa skarbowego lub wykroczenia skarbowego, chyba że czynność ta nie dostarczyła podstaw do wszczęcia postępowania o ten czyn zabroniony (warunki skuteczności czynnego żalu nie uległy zmianie).

Istotne znaczenie ma również uprawnienie do zwolnienia z obowiązku zwiększenia dochodu będącego podstawą obliczenia zaliczek w 2020 r. o niezapłacone przez podatnika zobowiązania z tytułu zakupionych towarów lub usług. Omawiana instytucja zwalnia z obowiązku zwiększenia dochodu będącego podstawą obliczenia zaliczek w 2020 r. o niezapłacone przez podatnika zobowiązania z tytułu zakupionych towarów lub usług. Bez tej zmiany podatnicy PIT i CIT, począwszy od zaliczki należnej za marzec 2020 r., zobowiązani byłiby do uwzględnienia w podstawie obliczenia zaliczki kwoty nieuiszczonych zobowiązań, również wówczas, gdy brak zapłaty spowodowany byłby brakiem środków finansowych związanych z zaistniałą sytuacją epidemii koronawirusa. Jednocześnie pozostawia się prawo do obniżenia podstawy obliczenia zaliczki o wierzytelności, czyli należności nieotrzymane przez podatnika, z tytułu sprzedanych towarów lub usług. Brak jest minimalnej lub

maksymalnej kwoty zaniechania podwyższenia dochodu będącego podstawą obliczenia zaliczki. Podatnik w ogóle nie uwzględnia zobowiązań w zaliczkach należnych w 2020 r. Ulga dotyczy zaliczek marzec–grudzień 2020 r.

Tarcza Antykryzysowa 2.0 rozszerzyła zakres wsparcia dla przedsiębiorców i pracowników, wprowadzonych w życie w ramach Tarczy Antykryzysowej 1.0, oraz wprowadziła szereg nowych rozwiązań, przeznaczonych m.in. dla rolników. Poniżej przedstawiamy krótkie podsumowanie zmian.

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
Pożyczka dla mikroprzedsiębiorców – 5 tys.	MRPiPS	Aktualizacja	<p>Pożyczka również dla podmiotów, które nie zatrudniają lub nigdy nie zatrudniały pracowników.</p> <p>Rezygnacja z warunku utrzymania stanu zatrudnienia w stosunku do stanu zatrudnienia na dzień 29 lutego 2020 r.</p> <p>Umorzenie pożyczki – prowadzenie działalności przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia pożyczki.</p> <p>Przychód z tytułu umorzenia pożyczki – nie będzie przychodem (w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz przepisów o podatku dochodowym od osób prawnych).</p> <p>Nowe warunki umorzenia – dla wszystkich pożyczek, także udzielonych przed wejściem w życie zmian w ramach ustawy z dnia 16 kwietnia 2020 r. o szczególnych instrumentach wsparcia w związku z rozprzestrzenianiem się wirusa SARS-CoV-2.</p>
Dofinansowanie części kosztów wynagrodzeń pracowników oraz	MRPiPS	Aktualizacja	Dofinansowanie od miesiąca złożenia wniosku.

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
należnych od nich składek na ubezpieczenia społeczne (dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw)			Rezygnacja z obowiązku utrzymania zatrudnienia pracowników objętych umową po okresie dofinansowania.
Dofinansowanie dla przedsiębiorców będących osobami fizycznymi, niezatrudniającym pracowników	MRPiPS	Aktualizacja	Kolejne transze dofinansowania są wypłacane bez obowiązku comiesięcznego składania oświadczenia o prowadzeniu działalności. Zniesienie obowiązku prowadzenia działalności po okresie otrzymywania dofinansowania. Dofinansowanie przypada od miesiąca złożenia wniosku.
Dofinansowanie wynagrodzeń oraz składek ze środków Funduszu Pracy dla organizacji pozarządowych i podmiotów, o których mowa w art. 3 ust. 3 ustawy o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie	MRPiPS	Aktualizacja	Utrzymanie zatrudnienia pracowników objętych umową przez okres dofinansowania, usunięty wymóg utrzymania zatrudnienia, po zakończeniu dofinansowania. Dofinansowanie od miesiąca złożenia wniosku.
Dofinansowanie wynagrodzeń z Funduszu	MRPiPS	Aktualizacja	Dofinansowania do wynagrodzeń pracowników mogą otrzymać organizacje pozarządowe, podmioty prowadzące działalność pożytku publicznego oraz państwowe osoby prawne w rozumieniu ustawy o finansach publicznych.

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych			
Świadczenie postojowe dla osób prowadzących działalność gospodarczą	ZUS	Aktualizacja	<p>Zniesiony warunek osiągnięcia przez przedsiębiorców przychodu poniżej 300 proc. przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia.</p> <p>Świadczenie może być wypłacane ponownie, ale nie więcej niż trzykrotnie.</p> <p>Ponowne przyznanie świadczenia postojowego może nastąpić nie wcześniej niż w miesiącu następującym po miesiącu wypłaty świadczenia postojowego.</p> <p>Warunkiem przyznania ponownego świadczenia postojowego jest wykazanie w oświadczeniu, że sytuacja materialna nie uległa poprawie.</p>
Świadczenie postojowe dla osób wykonujących umowy cywilnoprawne	ZUS	Aktualizacja	<p>Zwolnienie przysługuje osobom wykonującym umowy cywilnoprawne, jeżeli zawarły umowę przed 1 kwietnia 2020 r.</p> <p>Świadczenie może być wypłacane ponownie, ale nie więcej niż trzykrotnie.</p> <p>Ponowne przyznanie świadczenia postojowego może nastąpić nie wcześniej niż w miesiącu następującym po miesiącu wypłaty świadczenia postojowego.</p> <p>Warunkiem przyznania ponownego świadczenia postojowego jest wykazanie w oświadczeniu, że sytuacja materialna nie uległa poprawie.</p>
Zwolnienie ze składek na ubezpieczenie społeczne	ZUS	Aktualizacja	<p>Płatnicy składek zatrudniający od 10 do 49 osób, objęci zwolnieniem ze składek.</p> <p>Zwolnienie w wysokości 50 proc. łącznej kwoty nieopłaconych należności z tytułu składek za miesiące marzec–maj 2020 r.</p>

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
			<p>Spółdzielnie socjalne, bez względu na liczbę pracowników, jeżeli były płatnikami przed dniem 1 kwietnia 2020 r., zostały zwolnione ze składek za okres od 1 marca do 31 maja.</p> <p>Ze zwolnienia ze składek będą mogli skorzystać płatnicy składek, którzy prowadzili działalność przed 1 kwietnia 2020 r.</p> <p>Zmiana terminu ustalenia liczby ubezpieczonych dla tych płatników, którzy rozpoczęli działalność po 1 lutego, ale przed 1 kwietnia 2020 r.</p> <p>Rozpoczęcie działalności pomiędzy 1 lutego a 29 lutego – 31 marca.</p> <p>Rozpoczęcie działalności pomiędzy 1 marca a 31 marca – 30 kwietnia 2020 r.</p> <p>Pracownicy młodociani nie są wliczani do limitu ubezpieczonych zgłoszonych do ubezpieczeń (limit ogranicza możliwość skorzystania ze zwolnienia ze składek).</p> <p>Zwolnienie ze składek za marzec 2020 r. pomimo jej opłacenia.</p>
Odstąpienie od pobierania odsetek za zwłokę przez ZUS	ZUS	Nowa	<p>Możliwość odstąpienia od pobierania odsetek za zwłokę przez ZUS za okres przypadający po dniu 31 grudnia 2019 r.</p> <p>Wniosek o odstąpienie od pobierania odsetek, składa się do ZUS w terminie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii albo w okresie 30 dni następujących po ich odwołaniu.</p>
Zasiłek opiekuńczy	MRiRW	Nowa	<p>Wprowadzono zasiłek opiekuńczy dla rolników, którzy z powodu zamknięcia szkoły lub przedszkola muszą samodzielnie zapewnić opiekę dziecku (do 8. roku życia lub posiadającemu orzeczenie o niepełnosprawności w wieku do 18 lat).</p>

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
Zasiłek chorobowy	MRiRW	Nowa	Rolnicy i ich rodziny mogą liczyć na zasiłek w wysokości 50 proc. płacy minimalnej, jeżeli zostaną objęci obowiązkową kwarantanną lub zachorują na COVID-19.
Zwolnienie z opłacania składek KRUS	MRiRW	Aktualizacja	Osoby objęte ubezpieczeniem w KRUS są zwolnione z obowiązku opłacania składek emerytalno-rentowych w drugim kwartale (kwiecień, maj, czerwiec).
Oświadczenia o braku zmian we wniosku o przyznanie płatności	MRiRW	Nowa	Rolnicy ubiegający się o płatności bezpośrednie i obszarowe z PROW 2014–2020 są uprawnieni do elektronicznego złożenia oświadczenia o braku zmian w 2020 r. w odniesieniu do wniosku o przyznanie płatności złożonego w roku 2019.
Wydłużenie ważności orzeczeń	MRiRW	Nowa	Rolnikom nie zostanie przerwane wypłacanie świadczeń, które przysługują z tytułu wydanego orzeczenia. Orzeczenia wydane przez KRUS, których ważność wygasa w okresie stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii zostają automatycznie przedłużone. Orzeczenia zachowują ważność przez kolejne 3 miesiące od dnia upływu terminu ważności.
Fundusze promocji produktów rolno-spożywczych	MRiRW	Nowa	Środki z funduszy promocji produktów rolno-spożywczych będą mogły być wykorzystane na prowadzenie działań umożliwiających powrót do normalnych warunków rynkowych.
Nienaliczanie odsetek z tytułu nieterminowego regulowania należności na rzecz danego funduszu promocji produktów rolno-spożywczych	MRiRW		W okresie epidemii zawieszona jest naliczanie odsetek za nieterminowe wpłacanie należności na poszczególne fundusze promocji produktów rolno-spożywczych.

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
Nienaliczanie odsetek od odroczonech lub rozłożonych na raty środków WPR	MRiRW	Nowe	Rolnicy, którzy są zmuszeni zwrócić płatności w ramach WPR, mogą ubiegać się o rozłożenie zobowiązania na raty, bez konieczności płacenia odsetek.
Ułatwienia w zakresie dotyczącym ochrony roślin	MRiRW	Nowe	W okresie stanu epidemii nie będą wymagane uprawnienia dotyczące stosowania i sprzedaży środków ochrony roślin. Nie jest też wymagane przeprowadzenie badań technicznych sprzętu do stosowania środków ochrony roślin.
Zmiany terminów w PIORiN	MRiRW	Nowe	Państwowa Inspekcja Ochrony Roślin i Nasiennictwa (PIORiN) wydłuża terminy dotyczące wymogów dostosowania do ustawy o ochronie przed agrofagami oraz zgłoszeń zamiaru eksportu roślin.
Program Rozwoju Obszarów Wiejskich (PROW)	MRiRW	Nowe	Wnioskodawcy i beneficjenci PROW 2014–2020 będą mogli mieć przyznaną i wypłaconą pomoc w związku z okolicznościami związanymi z epidemią COVID-19, w tym zawrzeć umowę w formie korespondencyjne, składać wnioski przez EPUAP i realizować operacje mimo utrudnień z związku z COVID-19. Dostosowanie realizowanych operacji do bieżącej sytuacji związanej z wystąpieniem epidemii COVID-19 (w tym takie utrudnienia jak wzrost cen, zmiana rynku). Łatwiejsze realizacje operacji: ograniczenie wymaganych dokumentów, przyspieszenie procesu przyznania i wypłaty pomocy w ramach PROW 2014–2020. Możliwość spełnienia wymaganych warunków i zobowiązań mimo ich wcześniejszego niespełnienia w związku z epidemią COVID-19.

Nazwa usługi	Instytucja	Status	Zmiany – Tarcza 2.0
Ustawowe przedłużenie obowiązywania umów o przyłączenie do sieci	MK	Nowe	<p>Przedłużenie o dodatkowe 12 miesięcy obowiązywanie umów o przyłączenie do sieci, w których termin na dostarczenie po raz pierwszy energii elektrycznej do sieci przypada przed dniem 30 czerwca 2022 r.</p> <p>Dzięki regulacji uniknięcie kary za brak realizacji zobowiązań oraz wyłączenia instalacji wytwórcy z możliwości uczestniczenia w systemie wsparcia przez 3 lata.</p>
Wydłużenie terminów na realizację obowiązków przez obywateli w obszarze transportu	MI	Nowe	<p>Zachowanie ważności w okresie do 60 dni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii: praw jazdy, uprawnień do kierowania pojazdami oraz szkoleń okresowych i badań lekarskich i psychologicznych do pracy na stanowisku kierowcy, których termin ważności upłynął.</p> <p>Zachowanie ważności w okresie do 14 dni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii pozwoleń czasowych i tablic rejestracyjnych, jeżeli termin ważności czasowej rejestracji upłynął w okresie stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii.</p> <p>Wydłużenie okresu obowiązywania certyfikatów audytora bezpieczeństwa ruchu drogowego o okres stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii.</p> <p>Zawieszenie na okres zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii przeprowadzania badań lekarskich i psychologicznych oraz przedłużeniu ważności orzeczeń lekarskich i psychologicznych dla maszynistów i pracowników kolejowych zatrudnionych na stanowiskach bezpośrednio związanych z prowadzeniem i bezpieczeństwem ruchu kolejowego.</p>

Na co można przeznaczyć środki z tzw. „tarczy”.

Ustawodawca nie wprowadza konkretnych kategorii wydatków na które przeznaczyć można środki uzyskane z tak zwanej „tarczy antykrysowej”. Z całą pewnością, po ustaniu pandemii, możemy też spodziewać się kontroli zgodności z prawem wydatkowania środków. Wszak aparat państwa będzie szukał pieniędzy gdzie tylko może.

Należy zwrócić uwagę, że żadne ministerstwo nie wydało do tej pory żadnych wytycznych w tej sprawie, jednakże ustawy kolejno przyjmowane zawierają stwierdzenie: „na pokrycie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej”. Powyższe oznacza, że de facto zgodne z ustawami jest przeznaczenie tychże środków na pokrycie wszelkich kosztów uzyskania przychodu, które ponosiliśmy jako przedsiębiorcy dotychczas. Przykładowy katalog wydatków, to: podatki, składki na ZUS, koszty paliwa, opłaty leasingowe, rachunki za telefon oraz inne media wykorzystywane w działalności gospodarczej, czynsz najmu lokalu, koszt zakupu środków dezynfekujących i ochronnych, koszt dostosowania lokalu do nowego „porządku sanitarnego”. Są to de facto wszystkie koszty, które ponosimy jako przedsiębiorcy. Kancelaria zaleca przy tym, aby wydatkowane środki były ściśle dokumentowane, tj. aby na fakturach zakupów towarów lub usług (rachunkach itp.) znajdowały się adnotacje typu: „środki z pożyczki”, „środki z subwencji”, „wydatki w związku z COVID-19”- tak aby w razie kontroli móc wykazać w jaki sposób wydatkowaliśmy środki uzyskane od Skarbu Państwa.

Na co nie można przeznaczać środków z „tarczy”- z całą pewnością na prywatne cele przedsiębiorcy czy właściciela firmy takie jak- zakup jedzenia, zakup lekarstw, czynsz prywatnego mieszkania, rachunki za prywatne media etc.

Opinię sporządził Adwokat Adam Stanach