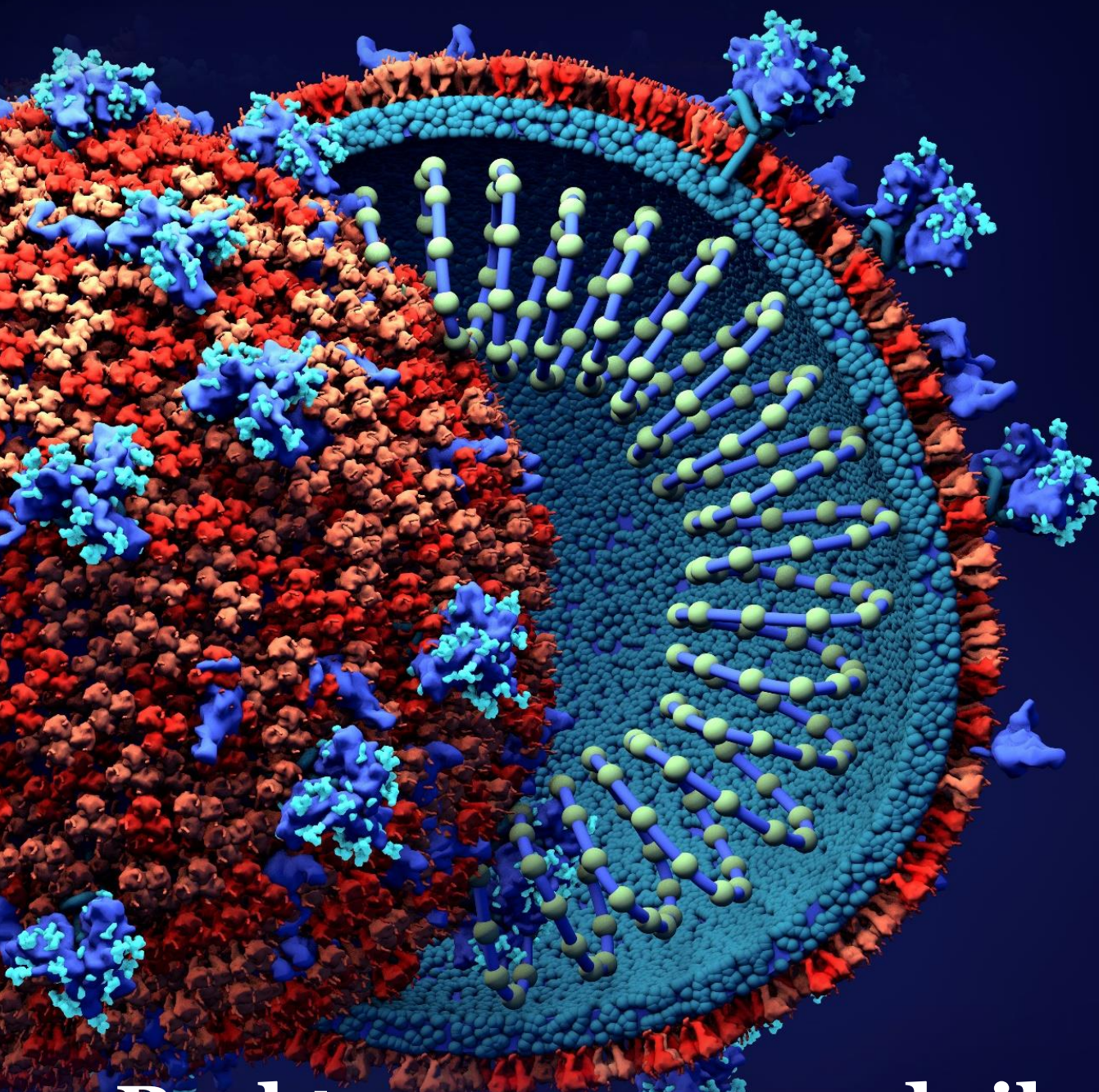




CRIDO



LEWIATAN



**Praktyczny przewodnik
po instrumentach
wsparcia i rozwiązaniach
antykryzysowych**

Warszawa, 6 kwietnia 2020

Szanowni Państwo,

ostatni czas dla polskiej gospodarki i polskich przedsiębiorców jest niezwykle trudny i pełen wyzwań. To czas w którym przedsiębiorcy myślą o tym jak zachować płynność, w jaki sposób utrzymać miejsca pracy i pracowników a także jakich instrumentów użyć, aby zabezpieczyć funkcjonowanie i płynność biznesu. 31 marca 2020 r. została przyjęta ustawa tzw. „Tarcza Antykryzysowa” przewidująca rozwiązania m.in. prawne i podatkowe nakierowane na wsparcie przedsiębiorców (w dużej mierze firm z sektora MŚP, a także samozatrudnionych). Akt liczący blisko 100 stron nowelizuje szereg ustaw i nie ulega wątpliwości, że nie jest łatwą lekturą. Wychodząc naprzeciw oczekiwaniom biznesu, zebraliśmy w jednym miejscu, we współpracy i pod patronatem Konfederacji Lewiatan, najważniejsze instrumenty przewidziane przez „Tarczę Antykryzysową”, a także wskazaliśmy inne rozwiązania, z których już dziś przedsiębiorcy mogą korzystać i na które mogą się powoływać, aby zabezpieczyć swoją działalność. Mamy nadzieję, że poniższe zestawienie wraz z naszym komentarzem ułatwi Państwu nawigację po nich.

Z wyrazami szacunku,

Andrzej Puncewicz

Partner Zarządzający CRIDO

SPIS TREŚCI

Dofinansowanie wynagrodzeń i składek na ubezpieczenie społeczne	5
Przełożenie ekonomiczne	5
Obniżenie wymiaru czasu pracy (40:40:20).....	7
Wsparcie od starosty	8
Wsparcie dla osób prowadzących działalność gospodarczą, małych pracodawców i mikroprzedsiębiorców.....	9
Zwolnienie ze składek na ubezpieczenie społeczne	9
Świadczenie postojowe dla samozatrudnionych	10
Świadczenie postojowe dla osób, które wykonują umowy cywilnoprawne (umowy zlecenia, agencyjne, o dzieło)	12
Pożyczki dla mikroprzedsiębiorców	13
Wsparcie dla rynku pracy	13
Wydłużenie zasiłku opiekuńczego	13
Zawieszenie obowiązku badań okresowych pracowników	14
Wydłużenie czasu na wprowadzenie umowy PPK z 3 do 9 miesięcy	15
Uelastycznienie czasu pracy	15
Ulgi i zwolnienia w zakresie podatków	16
Preferencje w zakresie rozliczenia strat podatkowych	16
Możliwość wprowadzenia czasowego zwolnienia / odroczenia terminów płatności podatku od nieruchomości przez samorządy	16
Rezygnacja z zaliczek uproszczonych	17
Ulga na złe długi w zakresie PIT i CIT	18
Odroczenie płatności podatków	19
Odroczenie terminu do zapłaty podatku CIT	19
Odroczenie płatności zaliczek na PIT	19
Podatek od przychodów z budynków	20
Możliwość późniejszej zapłaty PIT bez konsekwencji karno-skarbowych	21
Podatek od sprzedaży detalicznej	21
Odroczenia / wydłużenia terminów podatkowych.....	21
Przedłużenie terminu do złożenia niektórych deklaracji i informacji podatkowych (CIT-8, IFT-2R, ORD-U)	21
Informacja o cenach transferowych (TP-R)	23
Raportowanie schematów podatkowych (MDR).....	23
Płatność na rachunek spoza białej listy	23
Pozostałe odroczenia terminów w zakresie raportowania	24
Sprawozdania finansowe.....	24
Opłata za wieczyste użytkowanie	25
Szczególne rozwiązania związane z COVID-19.....	25
Możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania PIT i CIT darowizn rzeczowych lub pieniężnych	25
Możliwość dokonania jednorazowego odpisu amortyzacyjnego.....	26
Możliwość rozliczenia kosztów kwalifikowanych B+R w bieżących zaliczkach	26

Możliwość zastosowania 5% stawki PIT/CIT w bieżących zaliczkach (IP Box)	27
0% stawka VAT dla darowizn dla wybranych podmiotów (na potrzeby walki z epidemią).....	27
Paragony elektroniczne	28
Odroczenia wejścia w życie przepisów	28
Odroczenie wejścia w życie nowej matrycy stawek VAT	28
Odroczenie wejścia w życie obowiązku raportowania JPK_VDEK	28
Kontrole i postępowania	29
Zawieszenie terminów procesowych / Brak posiedzeń sądowych / Kontrole przedsiębiorców / Odroczenie terminu wydania interpretacji indywidualnych	29
Pozostałe kwestie	29
Zgłoszenie do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych	29
Granty i dotacje	30
Cele inwestycyjne lub obrotowe, nakierowane na łagodzenie skutków wystąpienia pandemii COVID-19	30
Płatność podatków / zaległości podatkowych	31
Odroczenie terminu płatności podatku/zaległości podatkowej	31
Rozłożenie na raty zapłaty podatku / zaległości podatkowej	31
Umorzenie w całości lub w części zaległości podatkowej	32
Płatność składek na ubezpieczenie społeczne	33
Rozwiązania w zakresie poprawy płynności na gruncie ustawy o VAT	33
Zwrot podatku z rachunku VAT	33
Przyspieszony zwrot VAT	34
Ulga na złe długi w VAT	34
Obowiązek podatkowy w VAT z tytułu najmu	35
Stawki VAT stosowane historycznie	35
Renegocjacje umów i kontaktów	35
Wydłużenie spłaty kredytów	37
Zarządzanie płynnością finansową	37
Słownik skrótów i terminów	39
Przydatne dokumenty oraz linki	40

Rozwiązania przewidziane „Tarczą Antykryzysową”



Dofinansowanie wynagrodzeń i składek na ubezpieczenie społeczne

Przestój ekonomiczny

Podstawa prawna

Art.15g Su

Kogo dotyczy?

Każdy pracodawca.

Komentarz praktyczny

Pracodawcy przysługuje wsparcie z FGPS w kwocie do wysokości 50% minimalnego wynagrodzenia.

Świadczenia z FGSP obejmują również swoim zakresem środki na opłacanie składek na ubezpieczenia społeczne pracowników, należnych od pracodawcy.

Celem uzyskania wsparcia pracodawca ogłasza przestój w zakładzie pracy i wypłaca pracownikom wynagrodzenie, które nie może zostać obniżone o więcej niż 50% (graniczną kwotą obniżenia wynagrodzenia jest kwota minimalnego wynagrodzenia, tj. 2.600 zł brutto w 2020 r., z uwzględnieniem wymiaru czasu pracy).

Dofinansowanie obejmuje jedynie pracowników, którzy osiągnęli przychody do kwoty stanowiącej równowartość 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału, ogłoszonego przez GUS, obowiązującego na dzień złożenia wniosku. Dla wniosków składanych w II kwartale 2020 r. obowiązujące będzie wynagrodzenie miesięczne za I kwartał 2020 r. Jego wysokość zostanie podana 20 kwietnia 2020 r., można jednak założyć, że 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za I kwartał wyniesie ok 15 500-16 000 zł.

Dofinansowanie odnosi się również do osób zatrudnionych na umowie zlecenie.

Warunkiem podstawowym otrzymania wsparcia jest **spadek obrotów gospodarczych**, rozumiany jako zmniejszenie sprzedaży towarów i usług w ujęciu ilościowym lub wartościowym:

1. **nie mniej niż o 15%** obliczonych jako stosunek łącznych obrotów w ciągu dowolnie wskazanych dwóch kolejnych miesięcy kalendarzowych, przypadających po 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do łącznych obrotów z analogicznych

dwóch miesięcy 2019 r. (za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku, gdy dwumiesięczny okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego) lub

2. **nie mniej niż o 25%** obliczonych jako stosunek obrotów z dowolnie wskazanego miesiąca kalendarzowego po 1 stycznia 2020 r. do dnia poprzedzającego dzień złożenia wniosku w porównaniu do obrotów z miesiąca poprzedniego (za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku, gdy okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego).

Warunkiem koniecznym otrzymania dofinansowania przez pracodawcę jest brak zaległości podatkowych, brak zaległości w opłacaniu składek ZUS, składek na Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych, Fundusz Pracy oraz Fundusz Solidarnościowy – **na koniec III kwartału 2019 r.** Nie mogą wobec pracodawcy zachodzić także przesłanki co do ogłoszenia upadłości.

Warunki i tryb wykonywania pracy w okresie przestoju ekonomicznego ustala się w porozumieniu zawartym z organizacjami związkowymi, lub, w razie ich braku – z przedstawicielami pracowników. Pracodawca ma obowiązek przekazać kopię porozumienia właściwemu okręgowemu inspektorowi pracy w terminie 5 dni roboczych od dnia jego zawarcia.

Przedsiębiorca może otrzymać pomoc z FGŚP wyłącznie w przypadku, jeśli nie uzyskał pomocy w odniesieniu do tych samych pracowników w zakresie takich samych tytułów wypłat na rzecz ochrony miejsc pracy.

W praktyce dofinansowanie może wynieść do ok **1.500 zł miesięcznie na FTE.**

Świadczenia przysługują przez łączny okres 3 miesięcy przypadających od daty złożenia wniosku (możliwość przedłużenia okresu dofinansowania przez Radę Ministrów).

Wniosek o dofinansowanie składa się do odpowiedniego Wojewódzkiego Urzędu Pracy za pośrednictwem portalu praca.gov.pl. Po wejściu na główną stronę urzędu, należy wybrać zakładkę "Tarcza Antykryzysowa" a następnie "wniosek o przyznanie świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy":

https://www.praca.gov.pl/eurzad/index.eup#/inneSprawy/wyborUrzedu?dest=TARCA_ZA

Złożenie wniosku do wybranego urzędu wymaga podpisania go kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP.

Pierwotnie projekt ustawy zakładał iż dofinansowania do wynagrodzeń pracowników stanowią pomoc publiczną. W ostatecznej wersji ustawy takie zastrzeżenie zostało jednak usunięte. Na ten moment brak jest oficjalnego stanowiska rządu ani Komisji Europejskiej w tym zakresie, nie jest jednak wykluczone iż ostatecznie dofinansowania nie będą limitowane / ograniczone kwotami wynikającymi z zasad pomocy publicznej.

Obniżenie wymiaru czasu pracy (40:40:20)

Podstawa prawna

Art. 15g ust. 8 Su

Kogo dotyczy?

Każdy pracodawca.

Komentarz praktyczny

Warunkiem otrzymania tego rodzaju wsparcia jest – zdefiniowany analogicznie jak w przypadku dofinansowania przestoju – **spadek obrotów gospodarczych** oraz niezaleganie z podatkami i składkami na fundusze i ubezpieczenia społeczne **na koniec III kwartału 2019 r.** Przesłanki te są rozumiane tak jak w przypadku wprowadzenia przestoju przez pracodawcę.

Pracodawca, zamiast wprowadzenia przestoju, może obniżyć czas pracy o 20%, ale nie więcej niż do 0,5 etatu, z zastrzeżeniem, że wynagrodzenie nie może być niższe niż minimalne wynagrodzenie za pracę, ustalone z uwzględnieniem wymiaru czasu pracy.

W takim wypadku obniżone wynagrodzenie pracowników może zostać dofinansowane ze środków FGŚP do wysokości połowy wynagrodzenia, jednak nie więcej niż 40% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału ogłaszanego przez Prezesa GUS.

Świadczenia z FGŚP obejmują również swoim zakresem środki na opłacanie składek na ubezpieczenia społeczne pracowników należnych od pracodawcy.

Dofinansowanie w systemie 40:40:20 obejmuje jedynie pracowników, którzy osiągnęli przychody do kwoty stanowiącej równowartość 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału, ogłoszonego przez GUS, obowiązującego na dzień złożenia wniosku. Dla wniosków składanych w II kwartale 2020 r. obowiązujące będzie wynagrodzenie miesięczne za I kwartał 2020 r. Jego wysokość zostanie podana 20 kwietnia 2020 r., można jednak założyć, że 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za I kwartał wyniesie ok 15 500-16 000 zł.

Warunki i tryb wykonywania pracy w okresie obniżonego wymiaru czasu pracy ustala się w porozumieniu zawartym z organizacjami związkowymi, lub w razie ich braku – z przedstawicielami pracowników. Pracodawca ma obowiązek przekazać kopię porozumienia właściwemu okręgowemu inspektorowi pracy w terminie 5 dni roboczych od dnia jego zawarcia.

Przedsiębiorca może otrzymać pomoc z FGŚP wyłącznie w przypadku, jeśli nie uzyskał pomocy w odniesieniu do tych samych pracowników w zakresie takich samych tytułów wypłat na rzecz ochrony miejsc pracy.

W praktyce dofinansowanie może wynieść do ok **2.450 zł miesięcznie na FTE**.

Świadczenia przysługują przez łączny okres 3 miesięcy przypadających od daty złożenia wniosku (możliwość przedłużenia okresu dofinansowania przez Radę Ministrów).

Wniosek o dofinansowanie składa się do odpowiedniego Wojewódzkiego Urzędu Pracy za pośrednictwem portalu praca.gov.pl. Po wejściu na główną stronę urzędu, należy wybrać zakładkę "Tarcza Antykryzysowa" a następnie "wniosek o przyznanie świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy":

<https://www.praca.gov.pl/eurzad/index.eup#/inneSprawy/listaDokumentow?dest=TARGET>

Złożenie wniosku do wybranego urzędu wymaga podpisania go kwalifikowanym podpisem elektronicznym lub podpisem potwierdzonym profilem zaufanym ePUAP.

Pierwotnie projekt ustawy zakładał iż dofinansowania do wynagrodzeń pracowników stanowią pomoc publiczną. W ostatecznej wersji ustawy takie zastrzeżenie zostało jednak usunięte. Na ten moment brak jest oficjalnego stanowiska rządu ani Komisji Europejskiej w tym zakresie, nie jest jednak wykluczone iż ostatecznie dofinansowania nie będą limitowane / ograniczone kwotami wynikającymi z zasad pomocy publicznej.

Wsparcie od starosty

Podstawa prawna

Art.15zzb Su

Kogo dotyczy?

- Mikroprzedsiębiorcy,
- Mali przedsiębiorcy,
- Średni przedsiębiorcy.

w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców.

Komentarz praktyczny

Przedsiębiorcy mogą otrzymać, na podstawie umowy podpisanej ze starostą, dofinansowanie do wynagrodzeń pracowników oraz składek na ubezpieczenia społeczne od tych wynagrodzeń.

Warunkiem otrzymania takiego dofinansowania jest:

- posiadanie statusu mikro, małego lub średniego przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy Prawo Przedsiębiorców;
- odnotowanie na skutek epidemii wysokiego, co najmniej 30% spadku obrotów, rozumianego jako zmniejszenie sprzedaży towarów i usług w ujęciu ilościowym lub wartościowym, w ciągu dowolnie wskazanych dwóch kolejnych miesięcy kalendarzowych 2020 r. w porównaniu do analogicznych dwóch miesięcy w 2019 r. (za miesiąc uważa się także 30 kolejno po sobie następujących dni kalendarzowych, w przypadku, gdy dwumiesięczny okres porównawczy rozpoczyna się w trakcie miesiąca kalendarzowego).

Wysokość dofinansowania jest uzależniona od spadku obrotów i wynosi:

- co najmniej 30% – w wysokości nieprzekraczającej kwoty stanowiącej sumę 50% wynagrodzeń poszczególnych pracowników objętych

wnioskiem o dofinansowanie wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne należnymi od tych wynagrodzeń, jednak nie więcej niż 50% kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę, powiększonego o składki na ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, w odniesieniu do każdego pracownika;

- co najmniej 50% – w wysokości nieprzekraczającej kwoty stanowiącej sumę 70% wynagrodzeń poszczególnych pracowników objętych wnioskiem o dofinansowanie wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne należnymi od tych wynagrodzeń, jednak nie więcej niż 70% kwoty minimalnego wynagrodzenia, powiększonego o składki na ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, w odniesieniu do każdego pracownika;
- co najmniej 80% – w wysokości nieprzekraczającej kwoty stanowiącej sumę 90% wynagrodzeń poszczególnych pracowników objętych wnioskiem o dofinansowanie wraz ze składkami na ubezpieczenia społeczne należnymi od tych wynagrodzeń, jednak nie więcej niż 90% kwoty minimalnego wynagrodzenia, powiększonego o składki na ubezpieczenia społeczne od pracodawcy, w odniesieniu do każdego pracownika.

Dofinansowanie może być przyznane od dnia złożenia wniosku, mikroprzedsiębiorcom, małym oraz średnim przedsiębiorcom na okres nie dłuższy niż 3 miesiące (okres ten może zostać przedłużony rozporządzeniem Rady Ministrów).

Wniosek o dofinansowanie przedsiębiorca składa do powiatowego urzędu pracy właściwego ze względu na swoją siedzibę lub miejsce wykonywania pracy przez pracowników w terminie 14 dni **od dnia ogłoszenia naboru** przez dyrektora powiatowego urzędu pracy.

Przedsiębiorca jest obowiązany do **utrzymania w zatrudnieniu pracowników objętych umową ze starostą**, przez okres dofinansowania oraz, po zakończeniu dofinansowania, przez okres równy temu okresowi (np. jeśli pracodawca otrzymywał dofinansowanie przez okres trzech miesięcy, powinien utrzymać pracowników przez kolejnych trzech miesięcy po zakończeniu okresu wsparcia).



Wsparcie dla osób prowadzących działalność gospodarczą, małych pracodawców i mikroprzedsiębiorców

Zwolnienie ze składek na ubezpieczenie społeczne

Podstawa prawna

Art. 31zo Su i następne

Kogo dotyczy?

- Przedsiębiorca, który na dzień 29 lutego 2020 r. zgłosił do ZUS mniej niż 10 ubezpieczonych,
- Osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą (w rozumieniu ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2020 r. poz. 266 i 321)).

Komentarz praktyczny

Ustawa przewiduje możliwość złożenia wniosku o zwolnienie ze składek na ZUS oraz niektórych innych składek (np. na FGŚP) należnych za okres od dnia 1 marca 2020 r. do dnia 31 maja 2020 r.

Wniosek taki mogą złożyć jedynie najmniejsze firmy (do 9 ubezpieczonych) oraz osoby prowadzące pozarolniczą działalność gospodarczą.

Skorzystać mogą tylko ci, którzy przed 1 lutego 2020 byli zgłoszeni do ZUS jako płatnik lub prowadzili przed tym dniem działalność gospodarczą i opłacali składki na własne ubezpieczenie.

W przypadku osoby prowadzącej pozarolniczą działalność i osoby z nią współpracującej zwolnieniu z obowiązku opłacania podlegają należności z tytułu składek ustalone od obowiązującej ją najniższej podstawy wymiaru tych składek.

Dodatkowo, w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą, warunkiem skorzystania ze zwolnienia jest m.in. aby działalność prowadzona była przed 1 lutego 2020 r. i przychód z tej działalności (w rozumieniu ustawy o PIT) za pierwszy miesiąc za który składany jest wniosek o zwolnienie nie był wyższy niż 300% prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia brutto w gospodarce narodowej w 2020 r. (tj. 15 681 zł).

Warto pamiętać, że w przypadku małych pracodawców warunkiem zwolnienia z obowiązku opłacania składek jest m.in. przesłanie do ZUS deklaracji rozliczeniowych lub imiennych raportów miesięcznych należnych za marzec, kwiecień i maj 2020 r. nie później niż do 30 czerwca 2020 r., chyba że płatnik składek zwolniony jest z obowiązku ich składania.

W celu uzyskania zwolnienia z obowiązku opłacenia należności z tytułu składek należy złożyć do ZUS wniosek RDZ:

https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RDZ_RODO.pdf/93004a9f-dad8-5570-54ea-0d3157cbbab6

Świadczenie postojowe dla samozatrudnionych

Podstawa prawna

Art. 15zq Su i następne.

Kogo dotyczy?

Osoba prowadząca pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych jeżeli nie podlega ubezpieczeniom społecznym z innego tytułu.

Komentarz praktyczny

Świadczenie postojowe przysługuje jeżeli w następstwie COVID-19 doszło do przestoju w prowadzeniu działalności gospodarczej. Wysokość świadczenia wynosi co do zasady 2080 zł (80% minimalnego wynagrodzenia w 2020 r.) i jest nieoskładkowane oraz nieopodatkowane, nie dokonuje się również z niego egzekucji.

Warunkiem uzyskania świadczenia jest rozpoczęcie działalności przed 1 lutego 2020 r. W takim przypadku, świadczenie postojowe będzie można otrzymać w jednej z dwóch sytuacji.

Sytuacja 1:

- a) działalność nie została zawieszona **oraz**
- b) przychód z prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy o PIT uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku o świadczenie postojowe **był o co najmniej 15% niższy** od przychodu uzyskanego w miesiącu poprzedzającym ten miesiąc **i nie był wyższy od 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału** ogłaszanego przez Prezesa GUS obowiązującego na dzień złożenia wniosku. Dla wniosków składanych w II kwartale 2020 r. obowiązujące będzie wynagrodzenie miesięczne za I kwartał 2020 r. Jego wysokość zostanie podana 20 kwietnia 2020 r., można jednak założyć, że 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za I kwartał wyniesie ok. 15 500-16 000 zł.

Sytuacja 2

- a) działalność **została zawieszona po dniu 31 stycznia 2020 r. oraz,**
- b) przychód z prowadzenia pozarolniczej działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów ustawy o PIT uzyskany w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym został złożony wniosek o świadczenie postojowe, **nie był wyższy od 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału** ogłaszanego przez Prezesa GUS, obowiązującego na dzień złożenia wniosku. Dla wniosków składanych w II kwartale 2020 r. obowiązujące będzie wynagrodzenie miesięczne za I kwartał 2020 r. Jego wysokość zostanie podana 20 kwietnia 2020 r., można jednak założyć, że 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za I kwartał wyniesie ok. 15 500-16 000 zł.

Samozatrudnieni rozliczający się w formie karty podatkowej, którzy korzystają ze zwolnienia z podatku VAT na podstawie art. 113 ust. 1 i 9 ustawy o VAT (tj. zwolnienia z uwagi na wartość sprzedaży netto w poprzednim roku podatkowym nieprzekraczającą 200 tys. zł. lub kwoty proporcjonalnie ustalonej dla podatników rozpoczynających działalność w trakcie roku podatkowego), otrzymają świadczenie postojowe w wysokości 1300 zł. Dla otrzymania przez nich świadczenia nie mają zastosowania wyżej wskazane warunki.

Ustalenie prawa do świadczenia postojowego następuje na wniosek składany do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych. W tym celu należy złożyć wniosek RSP-D:

<https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RSP-D.pdf/337e56fe-1c60-70aa-eade-f1172ea3fe94>

Wnioski o świadczenie postojowe mogą być złożone do ZUS najpóźniej w terminie 3 miesięcy od miesiąca, w którym został zniesiony ogłoszony stan epidemii. Świadczenie ma charakter jednorazowy.

Świadczenie postojowe dla osób, które wykonują umowy cywilnoprawne (umowy zlecenia, agencyjne, o dzieło)

Podstawa prawna

Art. 15zq Su i następne

Kogo dotyczy?

Osoba wykonująca umowę agencyjną, umowę zlecenia, inną umowę o świadczenie usług, do której zgodnie z KC stosuje się przepisy dotyczące zlecenia albo umowę o dzieło jeżeli nie podlega ubezpieczeniom społecznym z innego tytułu.

Komentarz praktyczny

Świadczenie postojowe przysługuje, gdy w następstwie wystąpienia COVID-19 doszło do przestoju w prowadzeniu działalności przez zleceniodawcę lub zamawiającego, z którymi została zawarta umowa cywilnoprawna.

Wysokość świadczenia wynosi co do zasady 2080 zł (80% minimalnego wynagrodzenia w 2020 r.) i jest nieoskładkowane oraz nieopodatkowane, nie dokonuje się również z niego egzekucji.

W przypadku wykonujących umowy cywilnoprawne, których suma przychodów z umów cywilnoprawnych w miesiącu poprzedzającym miesiąc, w którym złożony został wniosek o świadczenie postojowe wynosi do 1299,99 zł (mniej niż 50% kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2020r.), to świadczenie postojowe przysługuje w wysokości sumy wynagrodzeń z tych umów.

Warunkiem uzyskania świadczenia jest, aby:

- a) umowa cywilnoprawna została zawarta przed 1 lutego 2020 r. oraz
- c) przychód z tej umowy, w rozumieniu ustawy o PIT w miesiącu poprzedzającym miesiąc złożenia wniosku nie przekraczał 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z poprzedniego kwartału ogłoszonego przez Prezesa GUS, obowiązującego na dzień złożenia wniosku. Dla wniosków składanych w II kwartale 2020 r. obowiązujące będzie wynagrodzenie miesięczne za I kwartał 2020 r. Jego wysokość zostanie podana 20 kwietnia 2020 r., można jednak założyć, że 300% przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia za I kwartał wyniesie ok. 15 500-16 000 zł.

Ustalenie prawa do świadczenia postojowego następuje na wniosek składany do ZUS. W przypadku osoby wykonującej umowę cywilnoprawną wniosek składany jest

za pośrednictwem odpowiednio zleceniodawcy lub zamawiającego. W celu uzyskania świadczenia postojowego należy złożyć RSP-C:

<https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RSP-C.pdf/794238fe-b829-63ec-1c5c-5a04639f9fee>.

Wnioski o świadczenie postojowe mogą być złożone do ZUS najpóźniej w terminie 3 miesięcy od miesiąca, w którym został zniesiony ogłoszony stan epidemii. Świadczenie ma charakter jednorazowy.

Pożyczki dla mikroprzedsiębiorców

Podstawa prawna

Art. 15zdz Su

Kogo dotyczy?

Mikroprzedsiębiorcy, (w rozumieniu art. 7 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo przedsiębiorców).

W celu przeciwdziałania negatywnym skutkom COVID-19 starosta może, na podstawie umowy, udzielić mikroprzedsiębiorcy jednorazowo pożyczki do 5 000 zł o stałym oprocentowaniu (0,05 stopy redyskonta weksli przyjmowanych przez Narodowy Bank Polski – która od dnia 18 marca 2020 r wynosi 1,05).

Celem pożyczki ma być pokrycie bieżących kosztów prowadzenia działalności gospodarczej, zaś okres jej spłaty nie może być dłuższy niż 12 miesięcy, z karencją w spłacie kapitału wraz z odsetkami przez okres 3 miesięcy od dnia udzielenia pożyczki.

Warunkiem otrzymania pożyczki jest aby przedsiębiorca, prowadził działalność gospodarczą przed dniem 1 marca 2020 r. Co istotne pożyczka wraz z odsetkami na wniosek mikroprzedsiębiorcy podlega umorzeniu, pod warunkiem, że mikroprzedsiębiorca ten przez okres 3 miesięcy od dnia jej udzielenia nie zmniejszy stanu zatrudnienia w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy w stosunku do stanu zatrudnienia na dzień 29 lutego 2020 r.

Wniosek o pożyczkę składa się do powiatowego urzędu pracy, właściwego ze względu na miejsce prowadzenia działalności gospodarczej, po ogłoszeniu naboru przez dyrektora powiatowego urzędu pracy.

We wniosku o pożyczkę mikroprzedsiębiorca oświadcza o stanie zatrudnienia na dzień 29 lutego 2020 r. w przeliczeniu na pełny wymiar czasu pracy.



Wsparcie dla rynku pracy

Wydłużenie zasiłku opiekuńczego

Podstawa prawna

Art. 1 pkt 3 Su

Kogo dotyczy?

Rodzic dziecka do lat 8 lub dziecka niepełnosprawnego.

Komentarz praktyczny

Dodatkowy zasiłek opiekuńczy w przypadku zamknięcia żłobka, klubu dziecięcego, przedszkola, szkoły lub innej placówki, do których uczęszcza dziecko, albo niemożności sprawowania opieki przez nianię lub dziennego opiekuna z powodu COVID-19, przysługuje ubezpieczonemu zwolnionemu od wykonywania pracy z powodu konieczności osobistego sprawowania opieki na dzieckiem:

- do lat 8;
- legitymującym się orzeczeniem o znacznym lub umiarkowanym stopniu niepełnosprawności do ukończenia 18 lat albo dzieckiem z orzeczeniem o niepełnosprawności lub orzeczeniem o potrzebie kształcenia specjalnego.

Ponadto w związku z zawieszeniem działalności placówek dziennego pobytu: szkoły, ośrodka rewalidacyjno-wychowawczego, ośrodka wsparcia, warsztatu terapii zajęciowej lub innej placówki pobytu dziennego o podobnym charakterze z powodu COVID-19, do których uczęszcza dorosła osoba niepełnosprawna, ubezpieczonemu zwolnionemu od wykonywania pracy z powodu konieczności osobistego sprawowania opieki nad dorosłą osobą niepełnosprawną przysługuje dodatkowy zasiłek opiekuńczy, przez okres nie dłuższy niż 14 dni.

Do okresu dodatkowych 14 dni zasiłku opiekuńczego nie wlicza się okresu dodatkowego zasiłku opiekuńczego, który został dotychczas wykorzystany.

Osoby, które złożyły już wniosek o wypłatę zasiłku nie muszą składać go ponownie – wypłata zasiłku opiekuńczego zostanie wydłużona na dalsze okresy.

Zawieszenie obowiązku badań okresowych pracowników

Podstawa prawna

Art. 1 pkt 11 Su

Kogo dotyczy?

Każdy pracownik i każdy pracodawca.

Komentarz praktyczny

Na okres ogłoszonej epidemii do odwołania zawieszony jest obowiązek okresowych badań. Po jego odwołaniu pracodawca i pracownik obowiązany będzie wykonać badania w okresie nie dłuższym niż 60 dni.

W przypadku braku dostępności do lekarza uprawnionego do przeprowadzania takich badań, badanie wstępne lub kontrolne może przeprowadzić i wydać także inny lekarz. Takie badanie jest ważne przez 30 dni od dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii.

Wydłużenie czasu na wprowadzenie umowy PPK z 3 do 9 miesięcy

Podstawa prawna

Art. 54 Su

Kogo dotyczy?

Pracodawcy zatrudniający wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. co najmniej 50 osób zatrudnionych.

Komentarz praktyczny

Pracodawcy zatrudniający wg stanu na dzień 30 czerwca 2019 r. co najmniej 50 osób zatrudnionych, będą mogli zawrzeć umowę o zarządzanie PPK do 27 października 2020 r., a umowę o prowadzenie PPK – do 10 listopada 2020 r.

Uelastycznienie czasu pracy

Podstawa prawna

Art.15zf Su

Kogo dotyczy?

Każdy pracodawca.

Komentarz praktyczny

Pracodawca może:

- **ograniczyć czas nieprzerwanego odpoczynku dobowego** do nie mniej niż 8 godzin i nieprzerwanego odpoczynku w tygodniu do nie mniej niż 32 godzin, obejmującego co najmniej 8 godzin nieprzerwanego odpoczynku dobowego, oznacza to, że dzień pracy pracownika może wynieść nawet 16 godzin pracy, z zachowaniem jednorazowego nieprzerwanego odpoczynku w każdym tygodniu, trwającego minimum 32 godziny – który to okres wydłużonego odpoczynku powinien przypadać na niedzielę;
- **wprowadzić system równoważonego czasu pracy**, w którym czas pracy może osiągnąć do 12 godzin w okresie rozliczeniowym nieprzekraczającym 12 miesięcy, przy czym wprowadzenie tego rozwiązania wymagać będzie zawarcia porozumienia ze związkami zawodowymi lub przedstawicielami pracowników wyłonionymi w trybie przyjętym u danego pracodawcy;
- stosować mniej korzystne warunki zatrudnienia pracowników niż wynikające z umów o pracę, w zakresie i przez czas uzgodniony w porozumieniu ze związkami zawodowymi lub przedstawicielami pracowników wyłonionymi w trybie przyjętym u danego pracodawcy.

Warunkiem zastosowania tych rozwiązań, podobnie jak w przypadku wsparcia w postaci przestoju ekonomicznego czy dofinansowania 40:40:20, jest:

1. odnotowanie spadku obrotów gospodarczych (przez spadek obrotów gospodarczych rozumie się zmniejszenie sprzedaży towarów i usług w

ujęciu ilościowym lub wartościowym) – w wysokości i na zasadach liczenia analogicznych jak w przypadku przestoju ekonomicznego czy mechanizmu 40:40:20,

2. brak zaległości z zapłatą podatków, składek na ubezpieczenia społeczne, ubezpieczenie zdrowotne, FGŚP, Fundusz Pracy lub Fundusz Solidarnościowy na koniec III kwartału 2019 r.



Ulgi i zwolnienia w zakresie podatków

Preferencje w zakresie rozliczenia strat podatkowych

Podstawa prawna

- Art. 4 Su, dodanie art. 52k do ustawy o PIT
- Art. 6 Su, dodanie art. 38f do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

- Podatnicy PIT rozliczający dochody z pozarolniczej działalności gospodarczej,
- Podatnicy CIT.

Komentarz praktyczny

Znowelizowane przepisy ustawy o PIT i CIT przewidują możliwość jednorazowego rozliczenia straty poniesionej w roku podatkowym 2020. W szczególności podatnicy PIT i CIT, którzy z powodu COVID -19 ponieśli stratę z pozarolniczej działalności gospodarczej w 2020 r., mogą o wysokość tej straty obniżyć odpowiednio dochód lub przychód uzyskany z działalności gospodarczej w 2019 r.

Odliczenie nie może przekroczyć kwoty 5 mln zł zaś warunkiem skorzystania z tej preferencji jest spadek przychodów podatkowych podatnika w roku podatkowym 2020 r. o co najmniej 50% w porównaniu z poprzednim rokiem podatkowym (okres za który jest poniesiona strata oraz pojęcie dochodów są odrębnie określone dla podatników CIT i PIT).

Nieodliczoną kwotę straty za 2020 r. podatnicy będą mogli w dalszym ciągu rozliczyć również na dotychczas obowiązujących zasadach ogólnych. Konstrukcja przepisu wskazuje, iż rozliczenie straty możliwe będzie po zakończeniu 2020 r. a nie na bieżąco, poprzez korektę zaliczek należnych w 2020 r. Odliczenie następować będzie, zgodnie z przepisem poprzez skorygowanie zeznania za 2019 r.

Możliwość wprowadzenia czasowego zwolnienia / odroczenia terminów płatności podatku od nieruchomości przez samorządy

Podstawa prawna

Art. 15p – 15q Su

Kogo dotyczy?

Przedsiębiorca posiadający infrastrukturę opodatkowaną podatkiem od nieruchomości na terenie samorządu, który wprowadził daną ulgę, spełniający warunki określone przez samorząd do jej zastosowania.

Komentarz praktyczny

Rady Gmin otrzymały prawo do wprowadzania dwóch nowych ulg w podatku od nieruchomości w ramach swojej właściwości:

- zwolnienia wybranych grup przedsiębiorców z podatku od nieruchomości za część 2020 r. (np. zwolnienie z raty podatku za kwiecień 2020 r.);
- odroczenia dla wybranych grup przedsiębiorców terminu płatności rat podatku za okres kwiecień-czerwiec 2020 r. najpóźniej do 30 września 2020 r.

Obie ulgi są uznaniowe i zależą od decyzji właściwego samorządu (gmina może, ale nie musi ich wprowadzać). Ustawa nie precyzuje też szczegółowych kryteriów dla obu ulg, a zatem ich określenie będzie zależało od decyzji danego samorządu. Jedynymi warunkami ustawowymi, które powinny stosować wszystkie samorządy przy wprowadzaniu ww. ulg są:

- stosowanie zwolnienia dla określonych grup przedsiębiorców (np. w oparciu o kryterium branżowe);
- pogorszenie płynności finansowej wybranej grupy podatników w związku z następstwami ekonomicznymi epidemii COVID-19.

Samorządy mogą we własnym zakresie wskazać dodatkowe warunki i kryteria dla zastosowania wprowadzanej przez nie ulgi, jak również określić tryb w jakim ulgi te będą udzielane (np. na wniosek).

Obie ww. ulgi nie stanowią pomocy *de minimis* i mogą być wykorzystywane obok istniejących już rodzajów ulg, stanowiących pomoc *de minimis* (odroczenia terminu płatności podatku, rozłożenia na raty, umorzenia zaległości podatkowej). W przypadku zatem odroczenia przez daną gminę terminu płatności wybranych rat podatku do 30 września 2020 r., podatnicy, którzy nie będą w stanie uregulować rat podatku w tym terminie będą mogli starać się o dalsze ich odroczenie w ramach indywidualnych wniosków. Możliwe będzie także staranie się o rozłożenia tej płatności na raty lub nawet wnioskowanie o jej umorzenie.

Rezygnacja z zaliczek uproszczonych

Podstawa prawna

- Art. 4 Su, dodanie 52r do ustawy o PIT
- Art. 6 Su, dodanie art. 38j do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Mali podatnicy w rozumieniu ustawy o PIT i CIT.

Komentarz praktyczny

Możliwość rezygnacji z tzw. zaliczek uproszczonych dotyczy tzw. małych podatników tj. takich których przychody ze sprzedaży (wraz z kwotą VAT) nie

przekroczyły w poprzednim roku podatkowym równowartości w złotych kwoty 2 mln EUR. Jedynie w ich przypadku możliwe jest zrezygnowanie ze stosowania zaliczek uproszczonych jeśli podatnik wybrał tę metodę rozliczenia w 2020 r.

W przypadku rezygnacji z uproszczonej formy wpłacania zaliczek, zaliczki należne do końca roku oblicza się na zasadach ogólnych począwszy od miesiąca, za który podatnik ostatni raz zastosował uproszczoną formę wpłacania zaliczek. Przy obliczaniu tych zaliczek uwzględnia się zaliczki płacone w uproszczonej formie.

Możliwość rezygnacji z zaliczek ma również zastosowanie do podatników, których rok podatkowy jest inny niż kalendarzowy i obejmuje część 2020 r.

O rezygnacji podatnicy informują w zeznaniu rocznym za 2020 r.

Ulga na złe długi w zakresie PIT i CIT

Podstawa prawna

- Art. 4 Su, dodanie 52q do ustawy o PIT
- Art. 6 Su, dodanie art. 38i do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT i CIT.

Komentarz praktyczny

Zgodnie z ogólnymi zasadami, mechanizm ulgi na złe długi powoduje po stronie dłużnika obowiązek zwiększenia dochodu stanowiącego podstawę do obliczenia zaliczki o zaliczoną do kosztów podatkowych wartość zobowiązania do zapłaty świadczenia, które nie zostało uregulowane. Zwiększenia dokonuje się począwszy od okresu rozliczeniowego, w którym upłynęło 90 dni od dnia upływu terminu określonego na fakturze (rachunku) do okresu, w którym zobowiązanie zostanie uregulowane (art. 44 ust. 17 pkt 2 ustawy o PIT oraz art. 25 ust. 19 pkt 2 ustawy o CIT).

Preferencja przewidziana w „Tarczy Antykryzysowej”, polega na zwolnieniu z obowiązku zwiększenia dochodu na wyżej wskazanych zasadach pod warunkiem, że:

- (i) w danym okresie rozliczeniowym podatnik poniósł negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19 **oraz**
- (ii) uzyskane przed podatnika przychody (o których mowa w art. 12 ustawy o CIT / art. 14 ustawy o PIT) z działalności w danym okresie rozliczeniowym są niższe o co najmniej 50% w stosunku do analogicznego okresu poprzedniego roku podatkowego, a w przypadku podatnika, który rozpoczął prowadzenie działalności gospodarczej w 2019 r. – w stosunku do uzyskanych w tym roku średnich przychodów.

Ustawa precyzuje również pojęcie średnich dochodów a także sytuacje podatników którzy m.in. rozpoczęli prowadzenie działalności w 2020 r. lub w ostatnim kwartale 2019 r., a także specyficzne sytuacje podatników CIT, których rok podatkowy zakończy się przed dniem 1 października 2020 r.

Warto zauważyć, że „Tarcza Antykryzysowa” nie przewiduje zmian w rozliczeniu po stronie wierzycieli co oznacza, iż w dalszym ciągu powinna im przysługiwać możliwość pomniejszenia dochodu o wartość nieuregulowanego świadczenia, zgodnie z art. 44 ust. 17 pkt 1 ustawy o PIT oraz art. 25 ust. 19 pkt 1 ustawy o CIT.



Odroczenie płatności podatków

Odroczenie terminu do zapłaty podatku CIT

Podstawa prawna

Rozporządzenie Ministra Finansów z 27 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw 2020, poz.542](#))

Kogo dotyczy?

- Podatnicy CIT opodatkowani na zasadach ogólnych,
- Podatnicy CIT osiągający wyłącznie dochody zwolnione przedmiotowo z podatku na podstawie art. 17 ustawy o CIT ,
- Podatnicy CIT osiągający z działalności pożytku publicznego.

Komentarz praktyczny

Na mocy rozporządzenia Ministra Finansów z 27 marca 2020 r. został odroczony termin płatności podatku CIT za rok podatkowy 2019 a także termin do złożenia deklaracji CIT-8 za ten rok.

W przypadku podatników rozliczających się na zasadach ogólnych, dla roku podatkowego który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2019 r. do dnia 31 stycznia 2020 r., termin został przedłużony **do 31 maja 2020 r.**

W przypadku podatników osiągających wyłącznie dochody zwolnione z CIT na podstawie art. 17 ustawy o CIT lub podatników, dla których uzyskane w roku podatkowym przychody z działalności pożytku publicznego, o której mowa w art. 3 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz.U. z 2019 r. poz.688, 1570 i 2020 oraz z 2020 r. poz.284), stanowiły co najmniej 80% łącznych przychodów uzyskanych w tym roku przez tego podatnika – termin został przedłużony **do 31 lipca 2020 r.**

Odroczenie płatności zaliczek na PIT

Podstawa prawna

Art. 4 Su, dodanie art. 52o do ustawy o PIT

Kogo dotyczy?

- Płatnicy o których mowa w art. 31 ustawy o PIT (tzw. zakłady pracy),
- Płatnicy o których mowa w art. 41 ustawy o PIT dokonujący świadczeń z tytułu działalności wykonywanej osobiście oraz z tytułu praw autorskich i praw pokrewnych.

Komentarz praktyczny

W przypadku zaliczek na podatek pobranych w marcu i kwietniu 2020 r. obowiązek ich wpłaty przez płatnika ulega odroczeniu do dnia 1 czerwca 2020 r., **jeżeli płatnicy ponieśli negatywne konsekwencje ekonomiczne z powodu COVID-19.**

Zgodnie z ustawą odroczenie dotyczy zaliczek związanych z przychodami z:

- stosunku służbowego;
- stosunku pracy;
- pracy nakładczej;
- spółdzielczego stosunku pracy;
- zasiłków pieniężnych z ubezpieczenia społecznego;
- działalności wykonywanej osobiście, o której mowa w art. 13 pkt 8 ustawy o PIT;
- praw autorskich i praw pokrewnych.

Ponownie, pojęcie „negatywnych konsekwencji ekonomicznych z powodu COVID-19”, nie zostało doprecyzowane i będzie podlegać indywidualnej ocenie.

Ustawa nie wskazuje, aby odroczenie następowało na wniosek płatnika, należy zatem przyjąć iż taki wniosek nie jest wymagany.

Podatek od przychodów z budynków

Podstawa prawna

- art. 4 Su, dodanie art. 52p do ustawy o PIT
- art. 6 Su, dodanie art. 38h do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy tzw. podatku minimalnego.

Komentarz praktyczny

Ustawa przewiduje przedłużenie **do 20 lipca 2020 r.** terminu zapłaty tzw. podatku minimalnego od przychodów z budynków za miesiące od marca do maja 2020 r.

Do odroczenia płatności podatku niezbędne jest jednak łączne spełnienie w tych miesiącach następujących warunków:

- podatnik poniósł negatywne konsekwencje związane z COVID-19 **oraz**
- w danym miesiącu podatnik odnotował co najmniej o 50% spadek przychodów (o których mowa w art. 12 ustawy o CIT / art. 14 ustawy o PIT) w stosunku do analogicznego miesiąca poprzedniego roku podatkowego, lub gdy rozpoczął prowadzić działalność w 2019 r. – do uzyskanych średnich przychodów w tym roku.

Warunek przychodowy nie ma zastosowania m.in. jeśli podatnik rozpoczął działalność w 2020 roku lub rozpoczął działalność w 4 kwartale 2019 i nie uzyskał przychodów z działalności. Ustawa precyzuje również pojęcie średnich przychodów

przez które rozumie się kwotę stanowiącą iloraz przychodów (o których mowa w art. 12 ustawy o CIT / art. 14 ustawy o PIT) uzyskanych w roku, w którym podatnik rozpoczął prowadzenie działalności gospodarczej i liczby miesięcy, w których była prowadzona ta działalność.

Możliwość późniejszej zapłaty PIT bez konsekwencji karno-skarbowych

Podstawa prawna

Art. 15 z.z. Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT.

Komentarz praktyczny

Zgodnie z ustawą złożenie rocznego zeznania PIT za 2019 r. oraz zapłata PIT po upływie terminu, nie później jednak niż do 31 maja 2020 r. jest równoznaczne ze złożeniem przez podatnika PIT tzw. czynnego żalu. W takim przypadku organ nie wszczyna postępowania w sprawie o przestępstwo skarbowe lub wykroczenie skarbowe, a wszczęte umarza.

Warto zauważyć, że ustawa mówi jedynie o braku odpowiedzialności na gruncie karno-skarbowym. Nie wyklucza natomiast odsetek od zaległości podatkowych.

Podatek od sprzedaży detalicznej

Podstawa prawna

Art. 47 Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy osiągający istotne obroty ze sprzedaży detalicznej.

Komentarz praktyczny

Ustawa wydłuża zawieszenie podatku o kolejne pół roku – zgodnie z dotychczasowym stanem prawnym podatek zawieszony był do 1 lipca 2020 r. z uwagi na postępowania toczące się przed TSUE.



Odroczenia / wydłużenia terminów podatkowych

Przedłużenie terminu do złożenia niektórych deklaracji i informacji podatkowych (CIT-8, IFT-2R, ORD-U)

Podstawa prawna

- **W zakresie CIT – 8:**
Rozporządzenie Ministra Finansów z 27 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw 2020, poz.542](#))
- **W zakresie IFT-2R oraz ORD-U:**
Rozporządzenie Ministra Finansów z 31 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw 2020 poz. 563](#))

Kogo dotyczy?

- Podatnicy CIT,
- Osoby prawne wypłacające dochody z tytułów określonych w art. 21 ust. 1 oraz 22 ust. 1 ustawy o CIT (IFT-2R),
- Podmioty zobowiązane do złożenia informacji o umowach zawartych z nierezydentami (ORD-U).

Komentarz praktyczny

- W przypadku **deklaracji CIT – 8**, dla podatników rozliczających się na zasadach ogólnych, termin na złożenie deklaracji w zakresie dochodów osiągniętych w roku podatkowym, który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2019 r. do dnia 31 stycznia 2020 r., został przedłużony **do 31 maja 2020 r.**
- W przypadku deklaracji CIT – 8 dla:
 1. podatników osiągających wyłącznie dochody zwolnione z CIT na podstawie art. 17 ustawy o CIT, lub
 2. podatników, dla których uzyskane w roku podatkowym przychody z działalności pożytku publicznego, o której mowa w art. 3 ustawy z dnia 24 kwietnia 2003r. o działalności pożytku publicznego i o wolontariacie (Dz.U. z 2019 r. poz.688, 1570 i 2020 oraz z 2020 r. poz.284), stanowiły co najmniej 80% łącznych przychodów uzyskanych w tym roku przez tego podatnika

termin na złożenie deklaracji w zakresie dochodów osiągniętych w roku podatkowym który zakończył się w okresie od dnia 1 grudnia 2019 r. do dnia 31 marca 2020 r., został przedłużony **do 31 lipca 2020 r.**

- W przypadku IFT-2R, termin na złożenie informacji jest przedłużony do 5 miesięcy po zakończeniu roku podatkowego, dla tych podmiotów, których rok podatkowy zakończył się w okresie od dnia 31 grudnia 2019 r. do dnia 31 stycznia 2020 r.
- W przypadku ORD-U, termin na złożenie informacji jest przedłużony do piątego miesiąca po zakończeniu roku podatkowego. Przedłużenie, ma zastosowanie do terminu upływającego w okresie od dnia 31 marca 2020 r. do dnia 31 maja 2020 r.

Informacja o cenach transferowych (TP-R)

Podstawa prawna

Art. 31z Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy CIT i PIT, których rok podatkowy lub rok obrotowy rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2018 r. a zakończył przed dniem 31 grudnia 2019 r.

Komentarz praktyczny

Ustawa przedłużyła termin do złożenia informacji TP-R **do 30 września 2020 r.** dla tych podmiotów, których rok podatkowy lub rok obrotowy rozpoczął się po dniu 31 grudnia 2018 r. a zakończył przed dniem 31 grudnia 2019 r. (tj. podatników których rok był krótszy niż 12 miesięcy).

Raportowanie schematów podatkowych (MDR)

Podstawa prawna

Art. 31y Su

Kogo dotyczy?

Podmioty obowiązane do raportowania na podstawie przepisów o schematach podatkowych, zgodnie z rozdziałem 11a Ordynacji Podatkowej.

Komentarz praktyczny

Zgodnie z ustawą, w zakresie raportowania MDR zawieszona jest bieg terminów (nie rozpoczęte nie będą, zaś rozpoczęte ulegają zawieszeniu) biegnących w okresie od 31 marca **do dnia odwołania stanu zagrożenia epidemicznego i stanu epidemii, nie dłużej jednak niż do 30 czerwca 2020 r.**

Płatność na rachunek spoza białej listy

Podstawa prawna

Art. 15zzn Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy dokonujący płatności na rachunek spoza tzw. białej listy.

Komentarz praktyczny

Zgodnie z ustawą przedłużony zostaje termin na zgłoszenie szefowi KAS płatności na rachunek spoza białej listy **z 3 dni na 14 dni.**

Warto przypomnieć, że w przypadku dokonania płatności na rachunek spoza tzw. białej listy w kwocie powyżej 15 tys. zł, podatnik nie może – o ile nie zgłosi takiego rachunku w terminie do KAS – zaliczyć płatności do kosztów podatkowych. Ponosi on również solidarną odpowiedzialność ze swoim kontrahentem za jego zaległości w VAT jeżeli kontrahent nie zapłaci VAT należnego wynikającego z płatności.



Pozostałe odroczenia terminów w zakresie raportowania

Sprawozdania finansowe

Podstawa prawna

Rozporządzenie Ministra Finansów z 31 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw 2020 r. poz. 570](#))

Kogo dotyczy?

Podmioty obowiązane do sporządzania sprawozdań finansowych.

Komentarz praktyczny

Rozporządzenie Ministra Finansów z 31 marca 2020 r. odrocza szereg terminów w zakresie obowiązków związanych ze sprawozdaniami finansowymi w szczególności:

1. **Do 31.07.2020 r.** – wydłużenie terminu do przekazania sprawozdania finansowego do urzędu skarbowego przez osoby fizyczne prowadzące działalność gospodarczą, które są zobowiązane do przekazania takiego sprawozdania zgodnie z art. 45 ust. 5 ustawy o PIT;
2. **O 3 miesiące (w przypadku jednostek podlegających nadzorowi KNF – o 2 miesiące)** – przedłuża się m.in. terminy do:
 - sporządzenia SF (art. 52 ust. 1 i 3 UoR) oraz skonsolidowanego SF przez jednostkę dominującą (art. 63c ust. 2 UoR);
 - zatwierdzenia SF (art. 53 ust. 1 UoR) oraz zatwierdzenia skonsolidowanego SF (art. 63c ust. 4 UoR);
 - do zamieszczenia na stronie internetowej odrębnego sprawozdania na temat informacji niefinansowych zamiast podpisywania oświadczenia na temat informacji niefinansowych – dot. wybranych spółek osobowych i sp. z o.o. (art. 49b ust. 9 UoR) oraz jednostki dominującej w przypadku grup kapitałowych (art. 55 ust. 2c UoR);
3. **O 90 lub 60 dni (w przypadku jednostek podlegających nadzorowi KNF)**
 - termin do sporządzenia zestawienia obrotów i sald kont księgi głównej za rok obrotowy;
 - inwentaryzacji składników aktywów (art. 26 ust. 3 pkt UoR);
4. **Dla jednostek samorządu terytorialnego m. in.:**
 - o 60 dni ma zostać wydłużony termin na sporządzenie oraz na zatwierdzenie SF;
 - o 30 dni ma zostać wydłużony termin m.in. na przedstawienie kwartalnej informacji o wykonaniu budżetu (art. 37 ustawy o Finansach Publicznych), informacji o przebiegu wykonania planu finansowego

jednostki za pierwsze półrocze oraz jej przedstawieniu przez Zarząd jednostki samorządu terytorialnego organowi stanowiącemu jednostki samorządu terytorialnego i regionalnej izbie obrachunkowej (art. 265 i 266 ustawy o Finansach Publicznych).

Wyżej wskazane odroczenia terminów mają zastosowanie w przypadku roku obrotowego, kończącego się między dniem 30 września 2019 r. a dniem 30 kwietnia 2020 r.

Oplata za wieczyste użytkowanie

Podstawa prawna

Art. 15j Su

Kogo dotyczy?

Podmioty będące użytkownikami wieczystymi nieruchomości Skarbu Państwa.

Komentarz praktyczny

Przesunięcie terminu uiszczenia opłaty z tytułu użytkowania wieczystego za 2020 r. na 30 czerwca 2020 r. Warto zauważyć, że termin może ulec wydłużeniu na podstawie stosowanego rozporządzenia Rady Ministrów.



Szczególne rozwiązania związane z COVID-19

Możliwość odliczenia od podstawy opodatkowania PIT i CIT darowizn rzeczowych lub pieniężnych

Podstawa prawna

- Art 4 Su, dodanie art. 52n do ustawy o PIT
- Art. 6 Su, dodanie art. 38g do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT i CIT.

Komentarz praktyczny

W celu obliczenia podatku lub zaliczki podatnik może odliczyć od podstawy opodatkowania darowizny przekazane **od dnia 1 stycznia 2020 r. do dnia 30 września w 2020 r. na przeciwdziałanie COVID-19.**

Odliczenie przysługuje w przypadku przekazania darowizn następującym podmiotom:

1. podmiotom wykonującym działalność leczniczą, wpisanym do wykazu, o którym mowa w art. 7 ustawy o COVID-19;

2. Agencji Rezerw Materiałowych z przeznaczeniem na cele wykonywania zadań ustawowych;
3. Centralnej Bazy Rezerw Sanitarно-Przeciwepidemicznych z przeznaczeniem na cele wykonywania działalności statutowej.

Kwoty jakie można odliczyć są różne i zależą od terminu przekazania darowizny.

W przypadku darowizny przekazanej:

- **do dnia 30 kwietnia 2020 r.** – odliczeniu podlega kwota odpowiadająca **200%** wartości darowizny;
- **w maju 2020 r.** – odliczeniu podlega kwota odpowiadająca **150%** wartości darowizny;
- **od dnia 1 czerwca 2020 r. do dnia 30 września 2020 r.** – odliczeniu podlega kwota odpowiadająca **wartości darowizny**.

Darowizny pieniężne powinny zostać udokumentowane dowodem wpłaty na rachunek płatniczy lub rachunek bankowy obdarowanego. Z kolei darowizny rzeczowe – oświadczeniem obdarowanego o ich przyjęciu oraz dowodem, z którego wynikać będzie wartość oraz dane identyfikujące darczyńcę.

Możliwość dokonania jednorazowego odpisu amortyzacyjnego

Podstawa prawna

- Art. 4 Su, dodanie art. 52s do ustawy o PIT
- Art 6 Su, dodanie art. 38k do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT i CIT.

Komentarz praktyczny

Podatnicy mogą dokonywać jednorazowo odpisów amortyzacyjnych od wartości początkowej środków trwałych, które zostały nabyte w celu produkcji towarów związanych z przeciwdziałaniem COVID-19 i wprowadzone do ewidencji środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych w 2020 roku.

W tym przypadku za towary uważa się w szczególności: maseczki ochronne, respiratory, środki odkażające, medyczną odzież ochronną, ochraniacze na obuwie, rękawiczki, okulary, gogle, środki do dezynfekcji i higieny rąk.

Możliwość rozliczenia kosztów kwalifikowanych B+R w bieżących zaliczkach

Podstawa prawna

- Art 4 Su, dodanie art. 52t do ustawy o PIT
- Art 6 Su, dodanie art. 38l do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT i CIT korzystający z ulgi B+R.

Komentarz praktyczny

Podatnik może odliczyć również od dochodu będącego podstawą obliczenia zaliczki w trakcie roku podatkowego koszty kwalifikowane ponoszone w 2020 r. na działalność badawczo-rozwojową, której celem jest opracowanie produktów niezbędnych do przeciwdziałania COVID-19.

Możliwość zastosowania 5% stawki PIT/CIT w bieżących zaliczkach (IP Box)

Podstawa prawna

- Art. 4 Su, dodanie art. 52u do ustawy o PIT
- Art. 6 Su, dodanie art. 38m do ustawy o CIT

Kogo dotyczy?

Podatnicy PIT i CIT korzystający z IP Box.

Komentarz praktyczny

Podatnicy osiągający w 2020 r. kwalifikowane dochody z kwalifikowanych praw własności intelektualnej, które wykorzystywane są do przeciwdziałania COVID-19, mogą stosować w trakcie tego roku podatkowego do opodatkowania tych dochodów stawkę podatku 5% przy obliczaniu zaliczek na podatek dochodowy.

0% stawka VAT dla darowizn dla wybranych podmiotów (na potrzeby walki z epidemią)

Podstawa prawna

§ 10 rozporządzenia ws. obniżonych stawek VAT z dnia 25 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw 2020 r. poz. 527](#))

Kogo dotyczy?

Wszyscy podatnicy przekazujący darowizny przeznaczone na walkę z epidemią.

Komentarz praktyczny

Prawodawca przewidział czasową możliwość stosowania 0% stawki VAT dla darowizn wybranych produktów związanych z ochroną zdrowia dla:

- Agencji Rezerw Materiałowych;
- Centralnej Bazy Rezerw Sanitarno-Przeciwepidemicznych - na realizację zadań statutowych;
- podmiotów wykonujących działalność leczniczą.

Paragony elektroniczne

Podstawa prawna

Art. 32 Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy prowadzący sprzedaż detaliczną.

Komentarz praktyczny

Ustawodawca przewidział możliwość wydawania paragonów w formie elektronicznej – w sposób uzgodniony z nabywcą.

Dla potrzeb dowodowych – w przypadku skorzystania z tej możliwości – warto gromadzić dowody potwierdzające, iż dany nabywca zgodził się na przesłanie paragonu w formie elektronicznej.



Odroczenia wejścia w życie przepisów

Odroczenie wejścia w życie nowej matrycy stawek VAT

Podstawa prawna

Art. 63 Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy korzystający z obniżonych stawek VAT.

Komentarz praktyczny

Nowa matryca stawek VAT mająca pierwotnie wejść w życie z dniem 1 kwietnia 2020 r. – znajdzie zastosowanie od dnia 1 lipca 2020 r.

Odroczenie wejścia w życie obowiązku raportowania JPK_VDEK

Podstawa prawna

Art. 58 Su

Kogo dotyczy?

Podatnicy VAT (duzi przedsiębiorcy).

Komentarz praktyczny

Ustawa przewiduje odroczenie wejścia w życie złożonego obowiązku raportowania VAT w nowej formule do 1 lipca 2020 r. – także dla dużych przedsiębiorców, którzy pierwotnie mieli wdrożyć JPK_VAT do 1 kwietnia 2020 r.



Kontrole i postępowania

Zawieszenie terminów procesowych / Brak posiedzeń sądowych / Kontrole przedsiębiorców / Odroczenie terminu wydania interpretacji indywidualnych

Podstawa prawna

- Art. 15zżs Su
- Art. 31g Su

Kogo dotyczy?

Każdy podmiot / wnioskodawca.

Komentarz praktyczny

Z mocy ustawy dochodzi do zawieszenia biegu terminów procesowych i sądowych w ramach prowadzonych kontroli podatkowych, kontroli celno-skarbowych postępowań podatkowych, egzekucyjnych, karnych, administracyjnych. Oznacza to, że prowadzone kontrole/postępowania nadal będą formalnie prowadzone, ale w sytuacji otrzymania np. decyzji podatkowej/wezwania z urzędu termin na wniesienie odwołania/odpowiedzi przez podatnika zostanie wydłużony na okres trwania stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19. Natomiast jeżeli w tym okresie podatnik wniesie odwołanie/odpowieź, to będzie ono skuteczne.

W okresie stanu zagrożenia epidemicznego lub stanu epidemii ogłoszonego z powodu COVID-19 nie będą przeprowadzane rozprawy ani posiedzenia jawne.

Zawieszenie biegu terminów nie dotyczy interpretacji indywidualnych prawa podatkowego jednakże termin do ich wydania został przedłużony z 3 do 6 miesięcy. Przedłużenie dotyczy również wniosków o interpretację złożonych a nierozpatrzonych przed wejściem w życie ustawy.



Pozostałe kwestie

Zgłoszenie do Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych

Podstawa prawna

Art. 52 Su

Kogo dotyczy?

Osoby reprezentujące wybrane spółki osobowe i kapitałowe które zostały wpisane do KRS przed dniem wejścia w życie przepisów dotyczących Centralnego Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych (tj. 13 października 2019 r.).

Komentarz praktyczny

Obowiązek zgłoszenia tzw. beneficjenta rzeczywistego do rejestru dotyczy spółek jawnych, komandytowych, komandytowo-akcyjnych, sp. z o.o., prostych spółek akcyjnych (po wejściu w życie przepisów ich regulujących) oraz spółek akcyjnych za wyjątkiem spółek publicznych. W pewnym uproszczeniu tzw. beneficjentem rzeczywistym jest osoba fizyczna sprawująca kontrolę (bezpośrednią lub pośrednią) nad tymi podmiotami.

Beneficjent rzeczywisty podlega zgłoszeniu do tzw. Rejestru Beneficjentów Rzeczywistych zaś ustawa przedłuża termin do dokonania zgłoszenia o **3 miesiące** (licząc od 13 kwietnia 2020 r.).

Przydatne informacje na temat rejestru oraz beneficjów rzeczywistych można znaleźć pod adresem <https://www.gov.pl/web/finanse/centralny-rejestr-beneficjentow-rzeczywistych>.



Granty i dotacje

Cele inwestycyjne lub obrotowe, nakierowane na łagodzenie skutków wystąpienia pandemii COVID-19

Podstawa prawna

Projekt rozporządzenia Ministra Funduszy i Polityki Regionalnej z dnia 25 marca 2020 r. w sprawie udzielania pomocy w formie dotacji lub pomocy zwrotnej w ramach programów operacyjnych na lata 2014-2020 w celu wspierania polskiej gospodarki w związku z wystąpieniem pandemii COVID-19

Kogo dotyczy?

Duzi przedsiębiorcy oraz mikro, mali i średni przedsiębiorcy zgodnie z definicją zawartą w projekcie Rozporządzenia.

Komentarz praktyczny

Szeroko zdefiniowany zakres: cele inwestycyjne lub obrotowe, nakierowane na łagodzenie skutków wystąpienia pandemii COVID-19. Maksymalne wsparcie nie może przekroczyć 800 000 euro.

Wsparcia będą udzielać instytucje zarządzające danym programem operacyjnym.



Płatność podatków / zaległości podatkowych

Odroczenie terminu płatności podatku/zaległości podatkowej

Podstawa prawna

- art. 67a par. 1 pkt. 1 i 2 Ordynacji Podatkowej
- art. 15za ust. 1 Su

Kogo dotyczy?

Każdy płatnik / podatnik.

Komentarz praktyczny

Odroczenie terminu płatności podatku / zaległości podatkowej wymaga złożenia umotywowanego wniosku (na piśmie/w formie elektronicznej) do właściwego urzędu skarbowego. W wniosku należy wykazać ważny interes podatnika lub interes publiczny, co w praktyce oznacza wykazanie pogorszenia sytuacji ekonomicznej podatnika.

Do wniosku należy dołączyć szereg załączników, w tym sprawozdania finansowe za trzy ostatnie lata, formularz ORD-HZ, formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*. Należy pamiętać, że odroczenie płatności podatku jest traktowane jako pomoc *de minimis*.

Ulga jest przyznawana w formie decyzji. Należy pamiętać, że decyzja jest uznaniowa, zatem organ nie musi przyznać ulgi podatkowej.

Wniosek o odroczenie płatności podatku nie będzie podlegać opłacie prolongacyjnej pod warunkiem złożenia go w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonych w związku z COVID-19.

Warto również skorzystać ze strony UOKIK żeby sprawdzić wysokość dotychczas udzielonej beneficjentowi pomocy (zarówno *de minimis* jak i pozostałej pomocy publicznej):

<https://sudop.uokik.gov.pl/search/aidBeneficiary>

Rozłożenie na raty zapłaty podatku / zaległości podatkowej

Podstawa prawna

- Art. 67a par. 1 pkt. 1 i 2 Ordynacji Podatkowej
- Art. 15za ust. 1 Su

Kogo dotyczy?

Każdy płatnik / podatnik.

Komentarz praktyczny

Rozłożenie na raty terminu płatności podatku / zaległości podatkowej wymaga złożenia umotywowanego wniosku (na piśmie/ w formie elektronicznej) do właściwego urzędu skarbowego. We wniosku należy wykazać ważny interes podatnika lub interes publiczny, co w praktyce oznacza wykazanie pogorszenia sytuacji ekonomicznej podatnika.

Do wniosku należy dołączyć szereg załączników, w tym sprawozdania finansowe za trzy ostatnie lata, formularz ORD-HZ, formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*. Należy pamiętać, że rozłożenie na raty płatności podatku jest traktowane jako pomoc *de minimis*.

We wniosku powinno się wskazać propozycję terminów i wysokość poszczególnych rat.

Ulga jest przyznawana w formie decyzji. Decyzja jest uznaniowa, zatem organ nie musi przyznać ulgi podatkowej.

Wniosek o rozłożenie na raty nie będzie podlegać opłacie prolongacyjnej pod warunkiem złożenia go w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonych w związku z COVID-19.

Warto również skorzystać ze strony UOKIK żeby sprawdzić wysokość dotychczas udzielonej beneficjentowi pomocy (zarówno *de minimis* jak i pozostałej pomocy publicznej):

<https://sudop.uokik.gov.pl/search/aidBeneficiary>

Uwaga: odroczenie zapłaty podatku / rozłożenie na raty wtedy gdy decyzja odraczająca zostanie wydana po terminie płatności podatku – może mieć wpływ na możliwość zwrotu VAT zgromadzonego na rachunku VAT, aczkolwiek jest to kwestia dyskusyjna.

Umorzenie w całości lub w części zaległości podatkowej

Podstawa prawna

Art. 67a par. 1 pkt. 3 Ordynacji Podatkowej

Kogo dotyczy?

Każdy płatnik / podatnik.

Komentarz praktyczny

Umorzenie zaległości podatkowej wymaga złożenia umotywowanego wniosku (na piśmie/w formie elektronicznej) do właściwego urzędu skarbowego. W wniosku należy wykazać ważny interes podatnika lub interes publiczny, co w praktyce oznacza wykazanie pogorszenia sytuacji ekonomicznej podatnika.

Do wniosku należy dołączyć szereg załączników, w tym sprawozdania finansowe za trzy ostatnie lata, formularz ORD-HZ, formularz informacji przedstawionych przy ubieganiu się o pomoc *de minimis*. Należy pamiętać, że umorzenie zaległości podatkowej jest traktowane jako pomoc *de minimis*.

Ulga jest przyznawana w formie decyzji. Decyzja jest uznaniowa, zatem organ nie musi przyznać ulgi podatkowej.

Wniosek o umorzenie zaległości podatkowej nie będzie podlegać opłacie prolongacyjnej.

Warto również skorzystać ze strony UOKIK żeby sprawdzić wysokość dotychczas udzielonej beneficjentowi pomocy (zarówno de minimis jak i pozostałej pomocy publicznej):

<https://sudop.uokik.gov.pl/search/aidBeneficiary>

Płatność składek na ubezpieczenie społeczne

Podstawa prawna

- Art. 29 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych
- Art. 15zb Su

Kogo dotyczy?

Płatnik składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.

Komentarz praktyczny

Odroczenie terminu płatności składek / rozłożenie na raty wymaga złożenia umotywowanego wniosku (wniosek RDU) do właściwej jednostki ZUS. W wniosku należy powołać się na względy gospodarcze lub inne przyczyny zasługujące na uwzględnienie.

Ulga dotyczy składek od stycznia 2020 r.

Należy pamiętać, że decyzja jest uznaniowa, zatem organ nie musi przyznać ulgi.

Wniosek o odroczenie płatności składek ZUS nie będzie podlegać opłacie prolongacyjnej pod warunkiem złożenia go w okresie obowiązywania stanu zagrożenia epidemicznego albo stanu epidemii ogłoszonych w związku z COVID-19.

W celu uzyskania odroczenia terminu płatności lub rozłożenia na raty należności z tytułu składek należy złożyć do ZUS wniosek RDU:

<https://www.zus.pl/o-zus/aktualnosci/-/publisher/aktualnosc/1/tarcza-antykryzysowa-wsparcie-z-zus/3264398>



Rozwiązania w zakresie poprawy płynności na gruncie ustawy o VAT

Zwrot podatku z rachunku VAT

Podstawa prawna

Art. 108b ustawy o VAT

Kogo dotyczy?

Podatnicy VAT posiadający środki zgromadzone na rachunku VAT.

Komentarz praktyczny

Podatnicy mogą poprawić swoją pozycję płynnościową poprzez wystąpienie o zwrot środków zgromadzonych na rachunku VAT – w trybie przewidzianym dotychczas przez ustawę.

Warto pamiętać, że wniosek o zwrot podatku z rachunku VAT nie zostanie pozytywnie rozpatrzony, jeśli po stronie podatnika istnieją zaległości podatkowe. W tym kontekście może pojawić się pytanie co w sytuacji gdy przedsiębiorca jednocześnie ubiega się o odroczenie zapłaty podatku / rozłożenie na raty a decyzja odraczająca zostanie wydana po terminie płatności podatku. Teoretycznie taka sytuacja może mieć wpływ na możliwość zwrotu VAT zgromadzonego na rachunku VAT, aczkolwiek jest to kwestia dyskusyjna.

Przyspieszony zwrot VAT

Podstawa prawna

Art. 87 ustawy o VAT

Kogo dotyczy?

Podatnicy VAT, posiadający nadwyżkę w podatku VAT, którzy w pełni uregulowali swoje płatności.

Komentarz praktyczny

Standardowo podatnicy występują o zwrot VAT w terminie 60 dni.

Ustawa o VAT przewiduje jednak możliwość uzyskania zwrotu w terminie 25 dni przy spełnieniu określonych warunków – m.in. zapłaty należności za faktury zakupowe.

Ulga na złe długi w VAT

Podstawa prawna

Art. 89a ustawy o VAT

Kogo dotyczy?

Podatnicy VAT, którzy nie otrzymywali zapłaty w terminie.

Komentarz praktyczny

Ustawa o VAT przewiduje możliwość skorygowania wysokości zobowiązania podatkowego o wartość podatku wskazanego na fakturach – nieopłaconych w ciągu 90 dni od dnia upływu terminu płatności.

Podatnicy powinni zweryfikować stan swoich wierzytelności i rozważyć skorzystanie z ulgi na złe długi.

Warto wykonać powyższą analizę sprawnie – ustawa uniemożliwia skorzystanie z ulgi w stosunku do dłużników pozostających w upadłości / likwidacji.

Obowiązek podatkowy w VAT z tytułu najmu

Podstawa prawna

Art. 19a ustawy o VAT

Kogo dotyczy?

Wynajmujący i najemcy.

Komentarz praktyczny

Przy rozliczaniu opłat za najem – z perspektywy VAT warto rozważyć przesunięcie terminu płatności (z zastrzeżeniem komentarzy dotyczących najmu powierzchni handlowych poniżej). Z uwagi na stan epidemii takie działanie może być uzasadnione. Jednocześnie, to właśnie od terminu płatności ustawa o VAT uzależnia powstanie obowiązku podatkowego z tytułu najmu.

Stawki VAT stosowane historycznie

Podstawa prawna

Art. 41 ustawy o VAT i załączniki 3 i 10 do ustawy o VAT

Kogo dotyczy?

Podatnicy korzystający z obniżonych stawek VAT.

Komentarz praktyczny

Ze względu na niejasne przepisy w obszarze stawek VAT, wielu podatników stosowało zbyt wysokie stawki VAT w stosunku do niektórych towarów i usług.

Warto zweryfikować podejście w tym zakresie – w celu określenia ewentualnych oszczędności jakie mogą pojawić się w związku ze stosowaniem za wysokich stawek VAT.



Renegocjacje umów i kontaktów

Podstawa prawna

- Art. 15r Su, art. 15ze Su, 31s Su, 31t Su, 31u Su,
- przepisy KC w tym w szczególności 357(1) KC, 475 KC, 495 KC również w zw. z 65 KC, 56 KC instytucja „siły wyższej”

Komentarz praktyczny

Umowy na gruncie prawa zamówień publicznych

W ramach zamówień publicznych wprowadzono model renegocjacji umów. W pierwszej kolejności wykonawca składa zamawiającemu oświadczenie o wpływie epidemii na podejmowane przez niego w ramach kontraktu prace. Zamawiający

może następnie w uzgodnieniu z wykonawcą dokonać zmian umowy po przedłożeniu stosownych oświadczeń. Możliwe jest czasowe zawieszenie wykonania umowy.

Umowy najmu w obiektach handlowych o powierzchni sprzedaży powyżej 2000 m²

Zgodnie z art. 15ze Su w okresie obowiązywania zakazu wygasają wzajemne zobowiązania stron umowy najmu, dzierżawy lub innej podobnej umowy, przez którą dochodzi do oddania do użytkowania powierzchni handlowej (umowy). Ustawa działa z mocą wsteczną i „wygaszenie” zobowiązań wynikających z umowy najmu obowiązuje w całym w okresie obowiązywania zakazu prowadzenia danej działalności. Ustawa nie odnosi się do powierzchni oddanej pod usługi – mając na uwadze jednak uzasadnienie do omawianego przepisu, wydaje się, że intencją ustawodawcy było objęcie przepisem wszystkich umów, a nie tylko tych dotyczących lokali o przeznaczeniu handlowym, pod warunkiem, że działalność prowadzona w tych lokalach została ograniczona lub zakazana zgodnie z obowiązującymi przepisami.

- Do uzgodnienia pomiędzy stronami pozostają ewentualne koszty przechowywania/prowadzenia cudzych spraw bez zlecenia związane z pozostawieniem w lokalu ruchomości najemcy wobec braku opróżnienia lokalu.
- Wprowadzane rozwiązanie nie pozbawia stron umów korzystania z innych rozwiązań wynikających z prawa zobowiązań, określonych w KC w tym tych wskazanych poniżej, w przypadku ograniczenia swobody działalności gospodarczej.

Co po zniesieniu zakazu

Najemca powinien złożyć wynajmującemu bezwarunkową i wiążącą ofertę przedłużenia obowiązywania umowy na dotychczasowych warunkach o okres obowiązywania zakazu przedłużony o sześć miesięcy. W ten sposób zgodnie z założeniem ustawodawcy wynajmujący powinien częściowo pokryć swoje straty wynikające z braku płatności czynszu za okres zakazu. Oferta powinna zostać sporządzona przez najemcę i skierowana do wynajmującego przed upływem 3 miesięcy od ustania zakazu, aby przed wskazanym terminem mógł się on zapoznać z ofertą najemcy.

Jeśli najemca nie złoży oferty będzie zobowiązany zapłacić wynajmującemu równowartość czynszu, opłat eksploatacyjnych oraz innych dodatkowych opłat wynikających z umowy najmu za cały okres obowiązywania zakazu prowadzenia działalności.

Jeżeli wynajmujący odrzuci ofertę to najemca nie będzie musiał zwracać czynszu i opłat eksploatacyjnych za czas obowiązywania zakazu, a sama umowa najmu nie ulegnie przedłużeniu o okres zakazu i sześciu miesięcy.

Warto również zwrócić uwagę na kwestię konsekwencji podatkowych, które mogą wynikać z wygaśnięcia umów najmu lub też braku złożenia oferty przez najemcę. Wydaje się, że w obu tych przypadkach nie powinno dochodzić do powstawania na gruncie VAT czy CIT obowiązku podatkowego po stronie wynajmującego (brak

obowiązku wystawienia faktury VAT). Z uwagi jednak na pewne novum omawianej konstrukcji ostateczna powinna uwzględniać analizę indywidualnych przypadków.

Nowe regulacje dotyczące wszystkich umów najmu

Nowe przepisy ustawy umożliwiły też przedłużenie do 30 czerwca 2020 r. obowiązywanie umów najmu lokali zawartych przed wejściem w życie Su, a które wygasają po tym dniu, jeżeli najemca złoży oświadczenie o przedłużeniu. Oświadczenia takiego nie może złożyć najemca który zalega z płatnościami z umowy a samo oświadczenie musi złożyć najpóźniej w dniu upływu czasu obowiązywania danej umowy.

Dodatkowo ustawa wprowadziła zakaz wypowiedzania umów najmu do 30 czerwca 2020 r. W przypadku najmu lokali niemieszkalnych nie dotyczy to sytuacji gdy wypowiedzenie związane jest z naruszeniem umowy przez najemcę.

Regulacje kodeksu cywilnego mające zastosowanie do wszystkich rodzajów umów

W każdym wypadku strony umowy mogą również liczyć na możliwość renegotjowania umowy na gruncie obowiązujących regulacji kodeksowych. Na podstawie zasady nadzwyczajnej zmiany okoliczności art. 357¹ KC (tzw. *rebus sic stantibus*) oraz zasadzie siły wyższej (*vis major*) strony kontraktu mogą podjąć renegotjacje umowy z uwagi na zmiany gospodarczej oraz ograniczenia zaistniałe w wyniku epidemii.

W zakresie pierwszej instytucji w przypadku braku uzgodnienia ugodowej zmiany kontraktu z drugą stroną ingerencja sądu w kontrakt będzie konieczna.

W przypadku zasady siły wyższej – istotne będą zapisy konkretnej umowy w razie ich braku ewentualnie można się powołać na powszechnie przyjętą definicję. Skutek wystąpienia siły wyższej to zwolnienie z odpowiedzialności za naruszenie zobowiązania z powodu siły wyższej. Samo zobowiązanie jednak nadal trzeba wykonać. Ciężar udowodnienia, że niewykonanie lub nienależyte wykonanie zobowiązania jest następstwem siły wyższej, spoczywa na tej stronie, która powołuje się na tę okoliczność.

Przy negocjacjach zapisów umów można też się powołać na tzw. następczą niemożność świadczenia na podstawie 475 KC lub 495 KC co może stanowić podstawę renegotjacji umów lub też spowoduje wygaśnięcie umowy lub umożliwi odstąpienie od niej.



Wydłużenie spłaty kredytów

Zarządzanie płynnością finansową

Kogo dotyczy?

Kredytobiorcy.

Komentarz praktyczny

Związek Banków Polskich (ZBP) wypracował wraz z 15 bankami w Polsce rekomendacje w zakresie podejścia do kredytów. Zgodnie z nimi rekomendowane jest:

- odroczenie spłaty rat kapitałowo-odsetkowych lub rat kapitałowych (w zależności od banku od 3 do 6 miesięcy) i automatyczne wydłużenie o ten sam okres łącznego czasu spłaty zobowiązania zarówno w odniesieniu do kredytów jak i leasingów;
- przedłużenie o 6 miesięcy zapadalności finansowania, jeśli na dzień 31 grudnia 2019 r. przedsiębiorca posiadał wystarczającą zdolność kredytową i został dotknięty skutkami COVID-19;
- odroczenie spłat należności objętych faktoringiem.

Na potrzeby rozmów z bankiem lub/i innymi interesariuszami pomocna może być analiza płynności finansowej, wpływu odroczenia rat czy rewizja prognoz finansowych.

[Komunikat ZBP można znaleźć na stronie związku <https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/Komunikat-ZBP-w-sprawie-dzialan-pomocowych-podejmowanych-przez-banki>](https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/Komunikat-ZBP-w-sprawie-dzialan-pomocowych-podejmowanych-przez-banki)



Słownik skrótów i terminów

Su / „Tarcza Antykryzysowa” – ustawa 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. z 2020 r. poz. 374 i 567) zmienioną ustawą z dnia 31 marca 2020 r.

Ordynacja podatkowa – ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Ordynacja podatkowa

Ustawa o CIT – ustawa z dnia 15 lutego 1992 r. o podatku dochodowym od osób prawnych

Ustawa o PIT – ustawa z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych

Ustawa o VAT – ustawa z 11 marca 2004 roku o podatku od towarów i usług

KC – ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny

Prawo przedsiębiorców – ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców

UoR – ustawa z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości

PIT – podatek dochodowy od osób fizycznych

CIT – podatek dochodowy od osób prawnych

VAT – podatek od towarów i usług

SF – sprawozdanie finansowe

FGŚP – Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych

ZUS – Zakład Ubezpieczeń Społecznych

GUS – Główny Urząd Statystyczny

KAS – Krajowa Administracja Skarbowa

PPK – pracownicze plany kapitałowe

KNF – Komisja Nadzoru Finansowego

TSUE – Trybunał Sprawiedliwości Unii Europejskiej

ZBP – Związek Banków Polskich



Przydatne dokumenty oraz linki

1. **Su / „Tarcza Antykryzysowa”** – ustawa 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. z 2020 r. poz. 374 i 567) zmienioną ustawą z dnia 31 marca 2020 r. ([Dziennik Ustaw z 31 marca 2020, poz. 568](#))
2. Rozporządzenie Ministra Finansów z 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 (*przedłużenie terminów związanych ze sprawozdaniami finansowymi*) ([Dziennik Ustaw 2020 r. poz. 570](#))
3. Rozporządzenie Ministra Finansów z 27 marca 2020 r. w sprawie przedłużenia terminu do złożenia zeznania o wysokości dochodu osiągniętego (straty poniesionej) i wpłaty należnego podatku przez podatników podatku dochodowego od osób prawnych (*przedłużenie terminów związanych z deklaracją CIT-8 oraz płatnością CIT*) ([Dziennik Ustaw 2020, poz.542](#))
4. Rozporządzenie Ministra Finansów z 31 marca 2020 r. w sprawie przedłużenia terminów do sporządzenia i przesłania niektórych informacji podatkowych (*przedłużenie terminów związanych z informacją IFT-2R oraz ORD-U*) ([Dziennik Ustaw 2020 poz. 563](#))
5. Rozporządzenie Ministra Finansów z 25 marca 2020 r. w sprawie towarów i usług, dla których obniża się stawkę podatku od towarów i usług, oraz warunków stosowania stawek obniżonych ([Dziennik Ustaw 2020 r. poz. 527](#))
6. Ustawa z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców ([Dziennik Ustaw 2018 poz. 646](#))
7. Obwieszczenie Ministra Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej z 4 grudnia 2019 r. w sprawie kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe w roku 2020 oraz przyjętej do jej ustalenia kwoty prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia ([Monitor Polski z 4 grudnia 2019 r., poz 1147](#))
8. Wniosek o dofinansowanie wynagrodzeń pracowników składany do odpowiedniego Wojewódzkiego Urzędu Pracy za pośrednictwem portalu [praca.gov.pl](#). Po wejściu na główną stronę urzędu, należy wybrać zakładkę "Tarcza Antykryzysowa" a następnie "wniosek o przyznanie świadczeń na rzecz ochrony miejsc pracy"
<https://www.praca.gov.pl/eurzad/index.eup#/inneSprawy/listaDokumentow?de-st=TARCZA>
9. Wniosek **RSP-D** do ZUS o ustalenie prawa do **świadczenia postojowego** dla osób prowadzących pozarolniczą działalność gospodarczą
<https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RSP-D.pdf/337e56fe-1c60-70aa-eade-f1172ea3fe94>

10. Wniosek **RSP-C** do ZUS o ustalenie **prawa do świadczenia postojowego** dla osób, które wykonują umowy cywilnoprawne
<https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RSP-C.pdf/794238fe-b829-63ec-1c5c-5a04639f9fee>
11. Wniosek **RDU** do ZUS o **ulgę bez opłaty prolongacyjnej** (odroczenie lub rozłożenie na raty)
<https://www.zus.pl/o-zus/aktualnosci/-/publisher/aktualnosc/1/tarcza-antykryzysowa-wsparcie-z-zus/3264398>
12. Wniosek **RDZ** o **zwolnienie** z obowiązku opłacenia należności z tytułu składek za marzec–maj 2020 r.:
https://www.zus.pl/documents/10182/3264150/RDZ_RODO.pdf/93004a9f-dad8-5570-54ea-0d3157cbbab6
13. Komunikat ZBP w sprawie działań pomocowych podejmowanych przez banki w związku z pandemią koronawirusa COVID 19:
<https://zbp.pl/Aktualnosci/Wydarzenia/Komunikat-ZBP-w-sprawie-dzialan-pomocowych-podejmowanych-przez-banki>
14. Informacje na temat centralnego rejestru beneficjentów rzeczywistych
<https://www.gov.pl/web/finanse/centralny-rejestr-beneficjentow-rzeczywistych>
15. **Sprawdzenie wysokości udzielonej pomocy publicznej zainteresowanemu podmiotowi (strona UOKIK)**
<https://sudop.uokik.gov.pl/search/aidBeneficiary>

Kontakt



Michał Gwizda
PARTNER ZARZĄDZAJĄCY

T: +48 602 186 086

E: michal.gwizda@crido.pl



Ewelina Stamblewska - Urbaniak
PARTNER

T: +48 795 193 121

E: ewelina.stamblewska-urbaniak@crido.pl



Artur Marszałkiewicz
PARTNER ZARZĄDZAJĄCY

T: +48 539 541 152

E: artur.marszalkiewicz@crido.pl



Andrzej Punczewicz
PARTNER ZARZĄDZAJĄCY

T: +48 602 185 585

E: andrzej.punczewicz@crido.pl



Jakub Ziólek
PARTNER ZARZĄDZAJĄCY

T: +48 602 455 406

E: jakub.ziolek@crido.pl



Krzysztof Marzyński
PARTNER

T: +48 539 541 153

E: krzysztof.marzynski@crido.pl

Każda informacja zawarta w niniejszej publikacji jest dostępna nieodpłatnie. Publikacja nie ma charakteru reklamowego i służy wyłącznie celom informacyjnym. Żadna informacja zawarta w niniejszym materiale nie stanowi porady prawnej ani oferty, w tym w rozumieniu art. 66 § 1 Kodeksu cywilnego. Crido Taxand R. Namysłowski i Wspólnicy spółka komandytowa niniejszym wyłącza swoją odpowiedzialność z tytułu jakichkolwiek roszczeń, strat, żądań lub szkód wynikających lub związanych z korzystaniem z informacji, treści lub materiałów zawartych w raporcie.

