



Photo: cromaconceptvisual z Pixabay

## **ALERT PRAWNY**

### **TARCZA FINANSOWA**

### **DOSTĘPNA RÓWNIEŻ DLA LEKARZY**

Aby ułatwić Państwu korzystanie z możliwości wnioskowania o subwencję w ramach Tarczy Finansowej, poniżej wskazujemy na najczęściej zadawane pytania z tego zakresu, dedykowane branży medycznej:

- Czy muszę zatrudniać pracowników?
- Jak należy liczyć liczbę zatrudnionych osób?
- Jak liczyć spadek obrotów w przypadku płatności rat kontraktowych niezależnie od poziomu świadczeń?
- Czy płatność rat kontraktowych należy wliczać do przychodu?
- Korzystam ze zwolnienia z VAT – czy mogę ubiegać się o subwencję?
- Grupowa praktyka lekarska w ramach spółki cywilnej.

Jednocześnie wskazujemy, że informacje medialne sugerujące brak możliwości skorzystania z Tarczy Finansowej przez nie-VATowców wprowadzają w błąd. Osoby ubiegające się o subwencję mogą ustalić spadek obrotów gospodarczych w oparciu o inne dostępne dokumenty księgowe, w tym rachunek zysków i strat.

### **CZY MUSZĘ ZATRUDNIAĆ PRACOWNIKÓW?**

Tak, program „Tarcza finansowa” PFR S.A. dla mikro, małych i średnich przedsiębiorstw dedykowany jest do podmiotów, które są przedsiębiorcami zatrudniającymi co najmniej jednego pracownika. Należy podkreślić, że pracownikami w kontekście określenia statusu przedsiębiorcy są pracownicy zatrudnieni na podstawie umowy o pracę, przy czym w liczbie tej nie uwzględnia się właściciela firmy. Tym samym samozatrudnieni, prowadzący indywidualną praktykę lekarską, nie mogą skorzystać z Tarczy Finansowej. Naczelna Izba Lekarska podejmuje jednak próby mające na celu uwzględnienie tej grupy osób w programie.

### **JAK NALEŻY LICZYĆ ILOŚĆ ZATRUDNIONYCH OSÓB?**

Na wstępie należy zwrócić uwagę, że inaczej ustala się liczbę pracowników na potrzeby ustalenia statusu przedsiębiorcy, a inaczej w kontekście wartości subwencji. Przy określeniu statusu przedsiębiorcy jako mikrofirmy bądź MŚP, uwzględnieniu podlegają jedynie osoby zatrudnione na umowę o pracę (w tym emeryci) w przeliczeniu na pełne etaty, z wyłączeniem właściciela. Pracowników zatrudnionych na część etatu należy obliczać ułamkowo – wobec tego osoba zatrudniona na pół etatu stanowi niejako 1/2 pracownika.

Natomiast po dokonaniu określenia firmy w kategoriach mikrofirma lub MŚP, należy wskazać ilość pracowników we wniosku o dofinansowanie, na koniec poprzedniego miesiąca – na cele obliczenia wartości subwencji. Jeśli wniosek zostanie złożony w maju, istotna będzie liczba pracowników z kwietnia. Zgodnie z zasadami Tarczy finansowej, za pracowników uważa się zarówno osoby pozostające z podmiotem ubiegającym się o subwencję w stosunku pracy i zgłoszone przez niego do ubezpieczeń społecznych (z uwzględnieniem emerytów), jak również z nim współpracujące, niezależnie od formy prawnej (w szczególności w ramach umów cywilnoprawnych, np. umów zlecenia), które były zgłoszone do ubezpieczeń społecznych na dzień ustalania stanu zatrudnienia na potrzeby określenia kwoty zwrotu subwencji finansowej. Osoby te muszą zostać zgłoszone do ZUS z następującymi kodami ubezpieczenia: 0110, 0111, 0125, 0126. Przy obliczeniach nie uwzględnia się właściciela. Uwzględnieniu podlegają również np. osoby na urloпах macierzyńskich, wychowawczych oraz osoby zatrudnione na podstawie umów cywilnoprawnych, zgłoszone do ubezpieczeń społecznych. Powyższych kategorii pracowników nie należało uwzględniać przy określeniu statusu przedsiębiorcy. Jednocześnie każda osoba współpracująca, na urlopie macierzyńskim, ojcowskim rodzicielskim, wychowawczym traktowana jest jak jeden etat, nawet jeśli osoba ta przed rozpoczęciem urlopu zatrudniona była jedynie na część etatu.

### **JAK LICZYĆ SPADEK OBROTÓW W PRZYPADKU PŁATNOŚCI RAT KONTRAKTOWYCH NIEZALEŻNIE OD POZIOMU ŚWIADCZEŃ?**

Placówki, które zostały zmuszone do ograniczenia dotychczasowej działalności, a nie biorą bezpośredniego udziału w walce z koronawirusem, mogą ubiegać się o płatność rat kontraktowych niezależnie od realizacji świadczeń w oparciu o § 2 rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 14 marca 2020 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków

umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej. Powyższe może być równoznaczne z brakiem spadku obrotów gospodarczych placówki w ujęciu wartościowym.

Zgodnie z Załącznika nr I do Regulaminu (rozdział 3, sekcja 3.1, pkt 2) przez spadek obrotów gospodarczych należy rozumieć spadek sprzedaży towarów lub usług w rozumieniu art. 15g ust. 9 ustawy 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. W uzupełniających dokumentach PFR precyzuje, że dopuszczalne jest wykazanie spadku obrotów gospodarczych w ujęciu ilościowym.

Ujęcie ilościowe pozwala bazować na spadku ilości sprzedanych usług, rozumianych jako odpłatne wizyty pacjentów. W celu obliczenia spadku obrotów gospodarczych w ujęciu ilościowym konieczne jest porównanie łącznych ilości sprzedanych usług w pełnym miesiącu kalendarzowym po 1 lutego 2020 r. (wobec czego pierwszym pełnym miesiącem kalendarzowym jest marzec 2020 r.) w porównaniu do łącznych ilości sprzedanych usług z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego ten miesiąc lub analogicznego miesiąca z 2019 roku.

Minimalny spadek obrotów gospodarczych, jaki uprawnia do wnioskowania o subwencję, wynosi 25%.

### **CZY PŁATNOŚĆ RAT KONTRAKTOWYCH NALEŻY WLICZAĆ DO PRZYCHODU?**

Jednym z istotnych warunków ubiegania się o subwencje w ramach Tarczy Finansowej jest spadek obrotów gospodarczych u potencjalnego beneficjenta subwencji. Z kolei skala spadku przychodów wpływa na wysokość kwoty bazowej stanowiącej podstawę obliczenia maksymalnej kwoty subwencji.

Na podstawie rozporządzenia Ministra Zdrowia z dnia 14 marca 2020 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie ogólnych warunków umów o udzielanie świadczeń opieki zdrowotnej placówkom, które zostały zmuszone do ograniczania dotychczasowej działalności, zagwarantowano – na wniosek jednostki – wypłatę kwot porównywalnych do tych, które otrzymałyby realizując swój kontrakt w dotychczasowych warunkach. Podmioty te mogą otrzymywać zatem raty kontraktowe niezależnie od poziomu realizacji świadczeń.

W obliczu wprowadzonych regulacji pojawiły się wątpliwości, jak wypłaty z NFZ wpływają na spadek obrotów.

W ocenie Kancelarii, w takich przypadkach lekarze prowadzący działalność gospodarczą powinni oceniać spadek obrotów przede wszystkim w oparciu o księgę przychodów i rozchodów, a zatem zliczając spadek obrotów w danym miesiącu (zarówno z tytułu prywatnej praktyki lekarskiej, jak również płatności uzyskiwanych od NFZ na podstawie kontraktów).

### **KORZYSTAM ZE ZWOLNIENIA Z VAT – CZY MOGĘ UBIEGAĆ SIĘ O SUBWENCJĘ?**

Lekarze korzystający ze zwolnienia z VAT w oparciu o art. 43 ust. 1 pkt 19 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług nie są wykluczeni z możliwości ubiegania się o wsparcie z programu – Tarcza Finansowa.

Zgodnie z informacjami przekazywanymi przez PFR i Ministerstwo Finansów, niezbędna do otrzymania subwencji jest informacja o obrotach pochodząca z deklaracji VAT, która zostanie pozytywnie zweryfikowana przez Ministerstwo Finansów i Krajową Administrację Skarbową. Niemniej w przypadku lekarzy nierozliczających VAT dopuszczalne jest ustalenie spadku obrotów gospodarczych w oparciu o inne dostępne dokumenty księgowe, w tym rachunek zysków i strat.

### **GRUPOWA PRAKTYKA LEKARSKA W RAMACH SPÓŁKI CYWILNEJ**

W oparciu o art. 5 ust. 2 pkt 2 ustawy z dnia 15 kwietnia 2011 r. o działalności leczniczej, działalność lecznicza lekarzy może być wykonywana w formie spółki cywilnej jako grupowa praktyka lekarska. Spółka cywilna jest stosunkiem zobowiązaniowym wspólników prowadzących działalność gospodarczą – co oznacza, że mimo posiadania własnego NIP-u spółka cywilna nie jest odrębnym podmiotem na gruncie prawa cywilnego. Niemniej § 10 ust. 2 Regulaminu dopuszcza do udziału w programie przedsiębiorców, w tym lekarzy, wykonujący działalność gospodarczą w tej formie.

Zasadniczo każdy wspólnik uprawniony jest do reprezentowania spółki, wobec czego wniosek może zostać złożony przez jednego z wspólników bez konieczności udzielania pełnomocnictwa przez pozostałych. Niemniej przed złożeniem wniosku warto zwrócić uwagę na uchwały wspólników oraz postanowienia umowy spółki, które mogą modyfikować kodeksowe zasady reprezentacji, w tym stawiać wymóg powzięcia uchwały z wyrażeniem zgody na zaciągnięcie zobowiązania przekraczającego określony w umowie lub uchwale limit wyrażony kwotowo.

Warto wskazać, że jeżeli poza wykonywaniem działalności gospodarczej w formie spółki cywilnej lekarz wykonujący także działalność gospodarczą w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej, zatrudniający co najmniej jednego pracownika z tego tytułu – poza subwencją dla spółki cywilnej może ubiegać się także o subwencję w ramach prowadzonej indywidualnie działalności.

**ZAPEWNIAMY POMOC**

Na wszelkie Państwa pytania dotyczące możliwości uzyskania subwencji w ramach Tarczy Finansowej w związku z epidemią COVID-19 odpowiedzą prawnicy FILIPIAK BABICZ Legal sp. k. z siedzibą w Poznaniu.

Zachęcamy do regularnego odwiedzania strony [KORONAWIRUS – ALERTY PRAWNE FILIPIAK BABICZ LEGAL sp. k.](#) w celu pozostawania na bieżąco z informacjami dot. Tarczy Antykryzysowej i Finansowej, a ponadto także w celu zapoznania się z pozostałymi prawnymi materiałami, mającymi ułatwić przedsiębiorcom funkcjonowanie w dobie epidemii.



**dr Anna Wilińska-Zelek**  
adwokat | prawnik  
[a.wilinska@filipiakbabcz.com](mailto:a.wilinska@filipiakbabcz.com)  
tel. +48 698 979 344



**Zuzanna Stocka**  
asystentka  
[z.stocka@filipiakbabcz.com](mailto:z.stocka@filipiakbabcz.com)



**Agnieszka Nadolna**  
asystentka  
[a.nadolna@filipiakbabcz.com](mailto:a.nadolna@filipiakbabcz.com)



**Natalia Cegła**  
aplikantka radcowska  
[n.cegla@filipiakbabcz.com](mailto:n.cegla@filipiakbabcz.com)