



TYDZIEŃ PRZEDSIĘBIORCY

Zatrudniam legalnie – pracuję legalnie



TYDZIEŃ PRZEDSIĘBIORCY



**ZAKŁAD
UBEZPIECZEŃ
SPOŁECZNYCH**

Dobrowolne formy spłaty zadłużenia

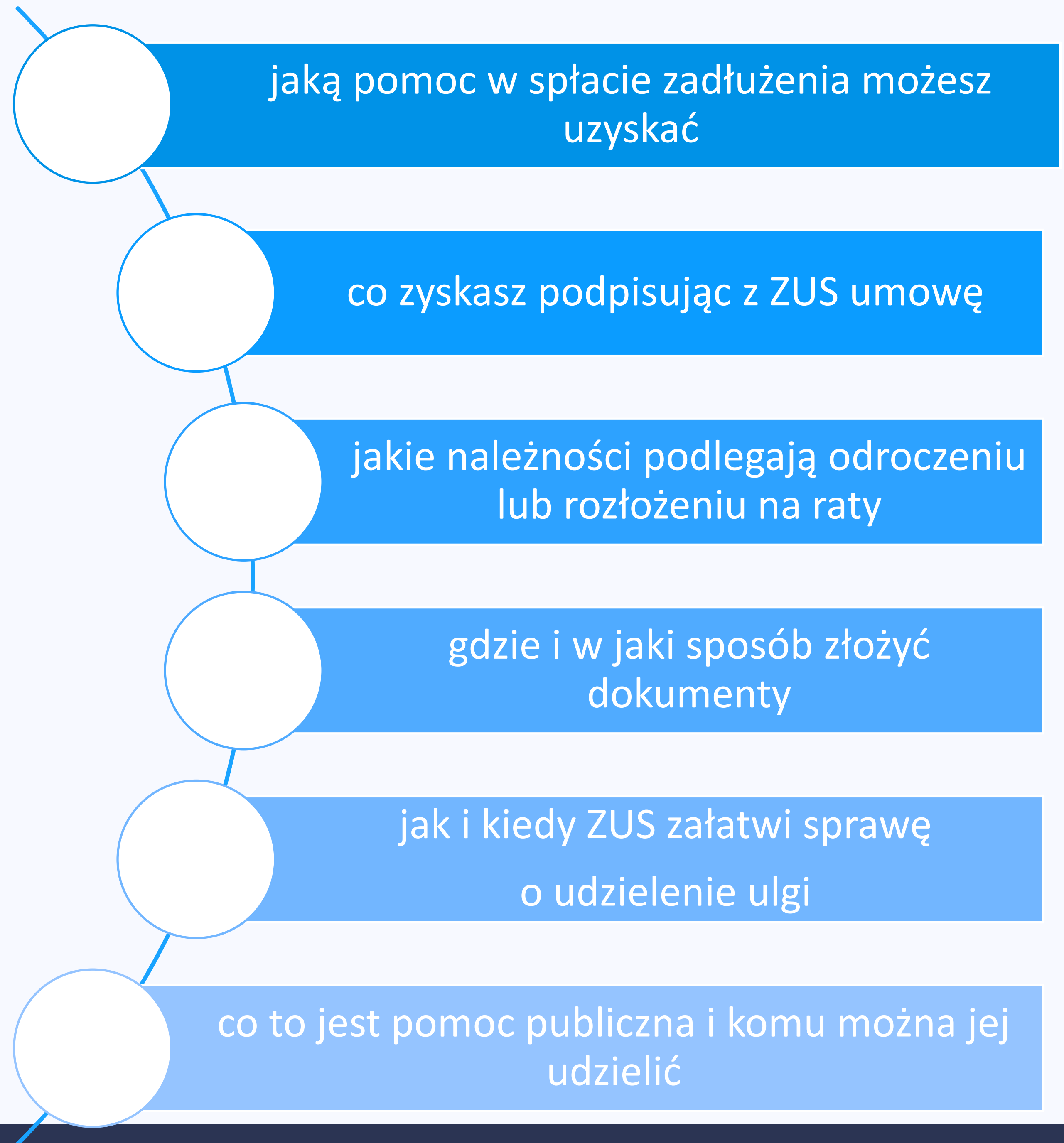
CEL

Celem prezentacji jest przekazanie Państwu informacji o możliwych formach pomocy jakiej może udzielić Zakład Ubezpieczeń Społecznych.

Jeśli zalegasz z płatnościami wobec ZUS, możesz ubiegać się o **rozłożenie na raty** spłaty należności z tytułu składek.

Gdy przewidujesz trudności w zapłacie składek przyszłych, możesz otrzymać **odroczenie terminu płatności składek**.

Podczas tej prezentacji dowiesz się:



ZUS może udzielić pomocy w spłacie należności poprzez:

Rozłożenie na raty należności z tytułu
składek

zaległych

przyszłych

Odroczenie terminu płatności składek

przyszłych

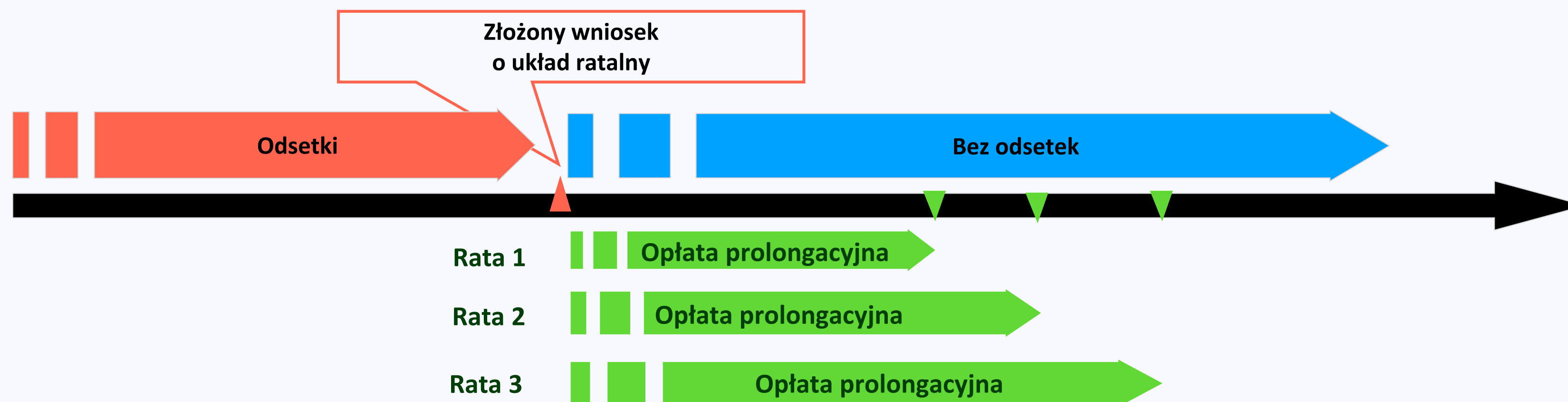
Jakie korzyści przyniesie Ci rozłożenie należności na raty

ZUS nie będzie prowadził egzekucji tych należności.

Jeśli postępowanie egzekucyjne zostało już wszczęte, ZUS je **zawiesi po podpisaniu umowy.**

Nie zapłacisz odsetek za zwłokę, a jedynie opłatę prolongacyjną:

- jeżeli wniosek dotyczy zaległości – od dnia następującego po dniu złożenia wniosku o ulgę
- jeżeli wniosek dotyczy należności przyszłych – od dnia następującego po terminie płatności.

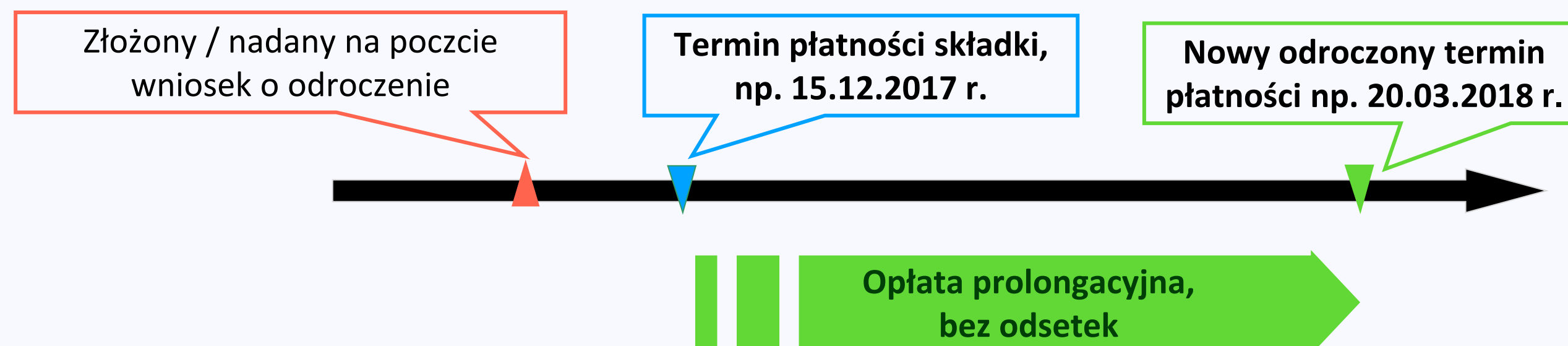


Jakie korzyści przyniesie Ci odroczenie terminu płatności składek

ZUS nie będzie prowadził egzekucji tych należności.

Nie zapłacisz odsetek za zwłokę, a jedynie opłatę prolongacyjną:

- od dnia następującego po terminie płatności.

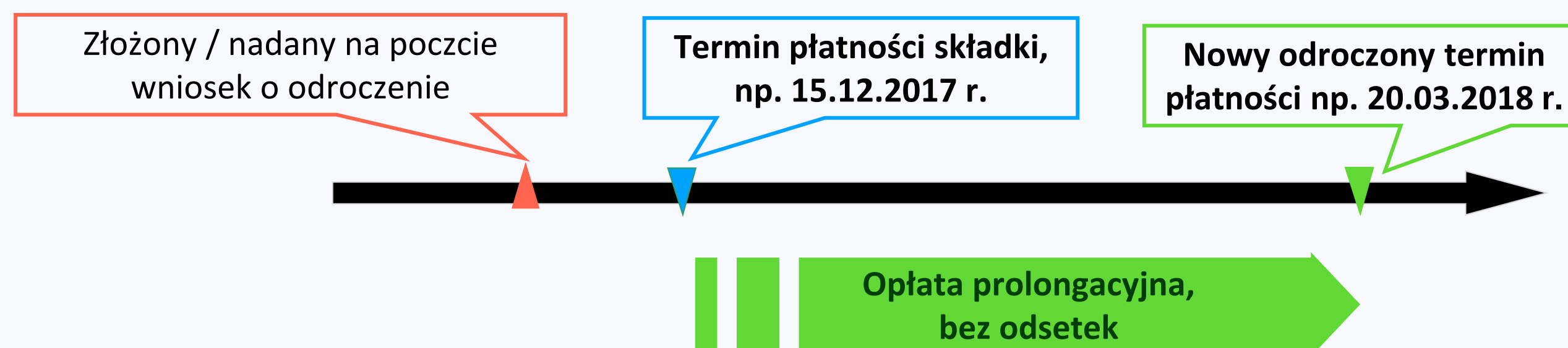


Ważne!

Wniosek o odroczenie musisz **złożyć lub nadać w polskiej placówce pocztowej operatora publicznego **najpóźniej w dniu terminu płatności składki.****



ZUS **nie rozpatruje** wniosków, które złożono lub nadano po tym terminie.



Należności podlegające ulgom

odroczeniem i rozłożeniem na raty można objąć wszystkie należności

Należności z tytułu składek		Za osobę prowadzącą działalność	Za zatrudnionych pracowników
Ubezpieczenie społeczne	Emerytalne	✓	✓
	Rentowe	✓	✓
	Chorobowe	–	✓
	Wypadkowe	✓	✓
Ubezpieczenie zdrowotne		✓	✓
Fundusz Pracy i Fundusz Gwarantowanych Świadczeń Pracowniczych	FP	✓	✓
	FGŚP	–	✓
Fundusz Emerytur Pomostowych		✓	✓



**Gdzie
i w jaki sposób
złożyć dokumenty**

Kto może być wnioskodawcą

Wnioskodawcą może być:

płatnik składek (również osoby, które zaprzestały prowadzenia działalności)

inna osoba zobowiązana do opłacenia należności z tytułu składek na podstawie prawomocnej decyzji o przeniesieniu odpowiedzialności

- spadkobierca
- osoba trzecia

małżonek odpowiadający z majątku wspólnego

ubezpieczony, który ponosi odpowiedzialność za zadłużenie z tytułu składek

Doradcy ds. ulg i umorzeń

Powołani w placówkach ZUS doradcy ds. ulg i umorzeń:

- przedstawiają najdogodniejsze formy uregulowania zobowiązań dostosowane do Twojej indywidualnej sytuacji i możliwości finansowych,
- pomogą zgromadzić, przygotować i wypełnić dokumenty niezbędne do rozpatrzenia wniosku.

Istnieje możliwość umówienia się (telefonicznie) na spotkanie z Doradcą w dogodnym terminie.

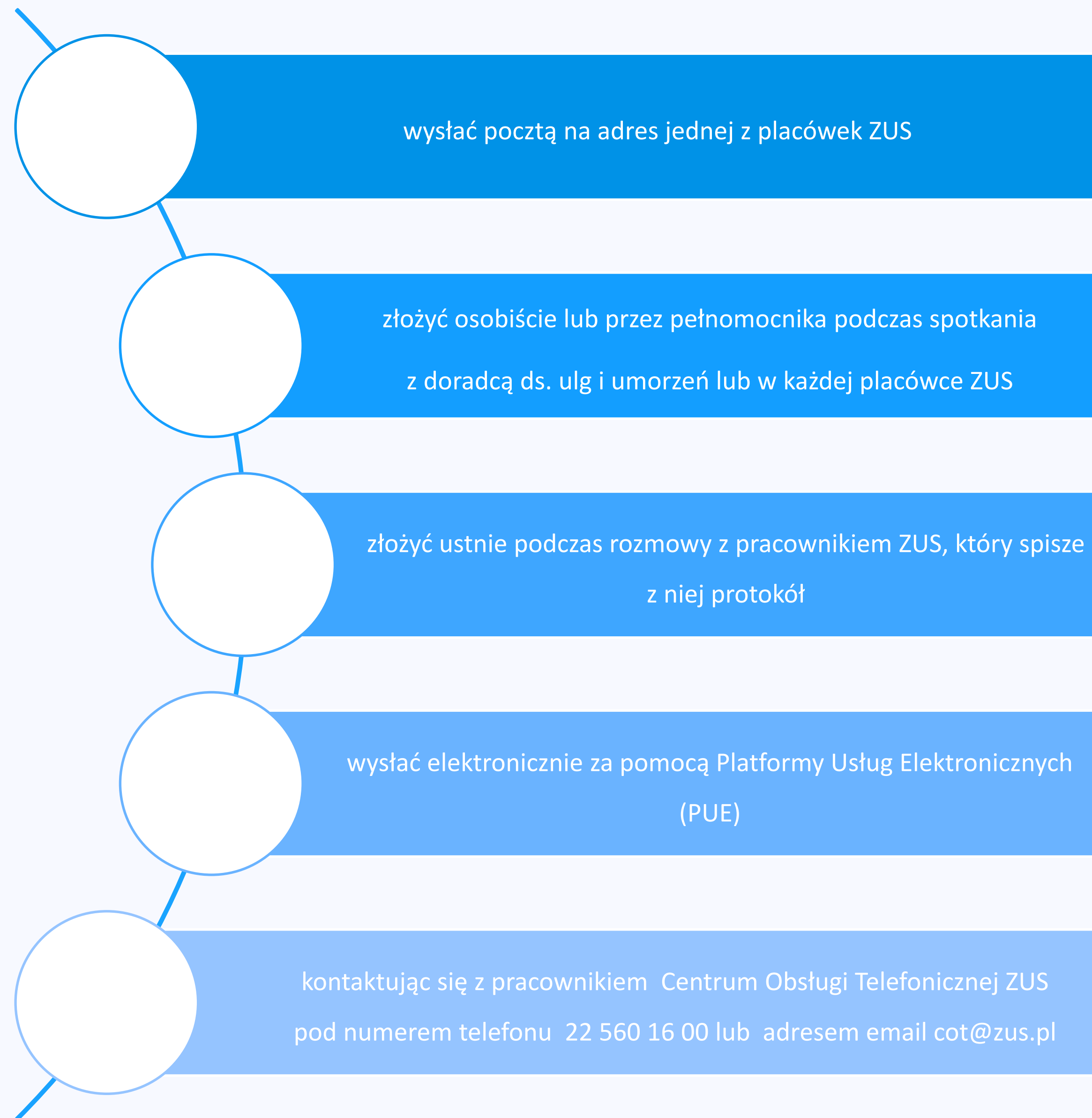
Numery telefonu znajdziesz na naszej stronie

internetowej pod adresem:

<https://www.zus.pl/firmy/ulgi/umorzenia/doradca-w-sprawie-ulg-i-umorzen>



Jak możesz złożyć wniosek



Co musi określać wniosek

dane identyfikacyjne wnioskodawcy: imię i nazwisko/nazwę, identyfikator (NIP, PESEL, REGON), telefon, adres do korespondencji

informacje o tym, które należności ZUS miałyby rozłożyć na raty lub odroczyć:

dla wniosku o raty lub odroczenie - **propozycję spłaty zadłużenia:** termin płatności rat, ich liczbę lub wysokość

wskazanie **powodów zaprzestania** (lub niepełnego) **opłacania składek**

wyczerpującą informację i **uzasadnienie** wskazujące, że nie jesteś w stanie jednorazowo uregulować zadłużenia

określenie rodzaju **pomocy publicznej**, o jaką się ubiegasz, jeżeli nadal jest przedsiębiorcą (nawet jeśli zawiesiłeś działalność)

podpis wnioskodawcy lub pełnomocnika

Dostępne formularze

Wniosek może zostać złożony na specjalnie przygotowanym przez ZUS formularzu.

Formularze pozwalają na wpisanie informacji niezbędnych do prawidłowego złożenia wniosku.

Formularze są dostępne do pobrania na **stronie internetowej ZUS**: www.zus.pl w wersji do wydruku oraz w wersji edytowalnej, umożliwiającej ich wypełnienie i zapisanie.

Formularz można przesłać do ZUS elektronicznie za pośrednictwem **PUE**.

The image shows a stack of three ZUS forms. The top form is the 'Wniosek o rozłożenie na raty' (RSR) titled 'WNIOSEK O ROZŁOŻENIE NA RATY NALEŻNOŚCI Z TYTUŁU SKŁADEK'. It includes instructions for completion, a section for applicant data (NIP, REGON, PESEL, address, phone), and a footer with the ZUS logo and website. Below it are two more forms, 'Wniosek o odroczenie terminu płatności' (RSO) and 'Wniosek o zmianę warunków umowy' (SR), partially visible.

RSR

Wniosek
o rozłożenie
na raty należności
z tytułu składek

RSO

Wniosek
o odroczenie
terminu płatności
składek

Jakie dokumenty musisz dołączyć do wniosku o udzielenie ulgi

Dokumenty jakie należy dołączyć do wniosku o **udzielenie ulgi**, pozwalające ustalić **możliwości płatnicze wnioskodawcy** ustalane są w zależności od rodzaju prowadzonej działalności i formy opodatkowania.

Rodzaj wnioskodawcy	Forma opodatkowania / księgowości	Zakres wymaganej dokumentacji
osoby niebędące przedsiębiorcą	-	- PIT 37, PIT 38, PIT 40a – o ile wnioskodawca składał takie zeznanie – za ostatni rok - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby niebędącej przedsiębiorcą (RON)
osoby prawne i spółki prawa handlowego	pełna księgowość	- sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie o przepływach pieniężnych) – za ostatnie 3 lata obrotowe oraz za rok bieżący - Oświadczenie o stanie majątkowym osoby prawnej (ROP)
spółki osobowe / spółki cywilne	zasady ogólne	- wyciąg z księgi przychodów i rozchodów – za ostatnie 3 lata oraz za rok bieżący - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej nieprowadzącej pełnej księgowości (ROF)
	ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	- wyciąg z ewidencji przychodów – za ostatnie 3 lata oraz za rok bieżący - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej nieprowadzącej pełnej księgowości (ROF)

Dokumenty jakie należy dołączyć do wniosku o udzielenie ulgi – c.d.

Rodzaj wnioskodawcy	Forma opodatkowania / księgowości	Zakres wymaganej dokumentacji
osoby fizyczne będące przedsiębiorcą	pełna księgowość	- Sprawozdania finansowe (bilans, rachunek zysków i strat, sprawozdanie o przepływach pieniężnych) – za ostatnie 3 lata obrotowe oraz za rok bieżący - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej prowadzącej pełną księgowość (ROK)
	zasady ogólne	PIT 36 lub PIT 36L – za ostatni rok
	podatek liniowy	- PIT 38 – o ile wnioskodawca składał takie zeznanie – za ostatni rok - wyciąg z księgi przychodów i rozchodów za rok bieżący - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej nieprowadzącej pełnej księgowości (ROF)
	karta podatkowa	- PIT 16A – za ostatni rok - PIT 37, PIT 38 o ile wnioskodawca osiągał inne dochody, niż te z prowadzonej działalności – za ostatni rok - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej nieprowadzącej pełnej księgowości (ROF)
	ryczałt od przychodów ewidencjonowanych	- PIT 28 – za ostatni rok - PIT 37, PIT 38 o ile wnioskodawca osiągał inne dochody, niż te z prowadzonej działalności – za ostatni rok - aktualny wyciąg z ewidencji przychodów za rok bieżący - Oświadczenie o stanie rodzinnym i majątkowym oraz sytuacji materialnej osoby fizycznej nieprowadzącej pełnej księgowości (ROF)

Jakie dokumenty przedsiębiorca musi dołączyć do wniosku o udzielenie ulgi

W sytuacji, gdy z wnioskiem zwraca się przedsiębiorca, wymagane jest złożenie dokumentów i przekazanie informacji pozwalających na zbadanie wniosku pod kątem pomocy publicznej.

Rodzaj pomocy	Zakres wymaganej dokumentacji
<i>de minimis</i>	- wszystkie zaświadczenia o pomocy de minimis otrzymane w roku, w którym klient ubiega się o pomoc oraz w 2 poprzedzających go latach albo - Oświadczenie o wielkości otrzymanej pomocy de minimis, pomocy de minimis w rolnictwie, pomocy de minimis w rybołówstwie (RPD) albo - Oświadczenie o nieotrzymaniu pomocy de minimis (RD-2)
	- wypełniony „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc de minimis” (RFD) lub „Formularz informacji przedstawianych przez wnioskodawcę” – w przypadku ubiegania się o pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie (RFR)
pomoc indywidualna na naprawę szkód wyrządzonych przez klęski żywiołowe lub inne nadzwyczajne zdarzenia	- Oświadczenie przedsiębiorcy o nieotrzymaniu pomocy indywidualnej na naprawę szkód wyrządzonych przez klęski żywiołowe lub inne nadzwyczajne zdarzenia (RPI) – w przypadku nieotrzymania takiej pomocy - wypełniony „Formularz informacji przedstawianych przy ubieganiu się o pomoc inną niż pomoc w rolnictwie lub rybołówstwie, pomoc de minimis lub pomoc de minimis w rolnictwie lub rybołówstwie” (RFI) - dokumentacja umożliwiającą ocenę, czy ogólna wartość pomocy przeznaczonej na naprawę szkód wyrządzonych przez klęski żywiołowe lub inne nadzwyczajne zdarzenia nie przekroczy wartości poniesionych strat, pomniejszonych o ewentualne kwoty wypłacone z tytułu ubezpieczenia

Kiedy ZUS może nie rozpatrzyć wniosku

Jeżeli wniosek zawiera braki, ZUS może nie rozpatrzyć wniosku.

Wniosek pozostaje bez rozpatrzenia m.in. w przypadkach, gdy w wyznaczonym terminie:

Ważne!

Jeśli termin wyznaczony na złożenie dokumentów wymaganych do rozpatrzenia wniosku jest zbyt krótki, możesz skontaktować się z **doradcą ds. ulg i umorzeń w ZUS** i ustalić nowy termin złożenia dokumentów.

jeżeli jesteś przedsiębiorcą – nie dostarczyłeś informacji dotyczących **pomocy publicznej**, o którą się ubiegasz

do wniosku o raty lub odroczenie – nie złożyłeś **dokumentacji** niezbędnej do zbadania Twojej **sytuacji finansowej**

nie złożyłeś **dokumentacji ubezpieczeniowej** umożliwiającej ustalenie salda na koncie

wniosek o **odroczenie** terminu płatności wpłynął **po ustawowym terminie** płatności



Jak i kiedy ZUS załatwi sprawę o udzielenie ulgi

Rozpatrzenie wniosku

Podstawowym zadaniem jednostki ZUS, która rozpatruje wniosek, jest stwierdzenie na podstawie dostępnych danych, **czy będziesz zdolny do uregulowania należności** objętych umową. W tym celu ZUS zbada dostarczoną przez Ciebie dokumentację.

ZUS stara się **uwzględnić propozycję wnioskodawcy**, jednak na ostateczne ustalenie warunków spłaty mają wpływ takie **czynniki** jak:

- wysokość zadłużenia
- ocena sytuacji finansowej
- inne czynniki, np. sezonowość prowadzonej działalności.

Termin płatności raty (dzień miesiąca) ustala się indywidualnie dla każdego dłużnika.

Nie obowiązują w tym przypadku ogólne **terminy na rozpatrzenie sprawy**, jednakże wniosek powinien zostać rozpatrzony bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 2 miesięcy.

Podpisanie umowy

W postępowaniu o udzielenie ulgi nie stosuje się przepisów kodeksu postępowania administracyjnego, dlatego ZUS nie wydaje w tych sprawach decyzji administracyjnych.

Jeśli wniosek rozpatrzono pozytywnie, ZUS zawrze z Tobą pisemną umowę w oparciu o przepisy kodeksu cywilnego.

ZUS umożliwia podpisanie umowy na kilka sposobów:

- w najbliższej placówce ZUS, u doradcy ds. ulg i umorzeń,
- za pośrednictwem poczty,
- elektronicznie za pośrednictwem PUE.

Podpisanie umowy

ZUS przygotowuje umowę i wyśle ją do Ciebie pocztą lub przez PUE

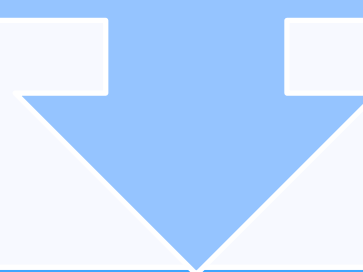
Podpisz 2 egzemplarze umowy i zwróć je do ZUS

Przedstawiciel ZUS podpisze 2 egzemplarze umowy i wyśle 1 egzemplarz do Ciebie

Otrzymasz 1 egzemplarz umowy określającej warunki udzielenia ulgi

Czy można się odwołać

Jeżeli nie zgadzasz się z rozstrzygnięciem ZUS, możesz zakwestionować sposób rozpatrzenia sprawy.



Pismo w tej sprawie możesz złożyć w tej placówce ZUS, która Twoją rozpatrywała sprawę.



Masz na to 7 dni od dnia, w którym otrzymałeś informację o sposobie rozpoznania wniosku.

Zmiana warunków umowy

Jeśli zmieniła się Twoja sytuacja ekonomiczna lub wystąpiły inne ważne powody, możesz wystąpić o **renegocjację warunków** umowy.

Złóż **wniosek** (możliwość wykorzystania formularza RSR lub RSO) i przedłóż **dokumentację** (wymagane są te same dokumenty jak przy wniosku o ulgę).

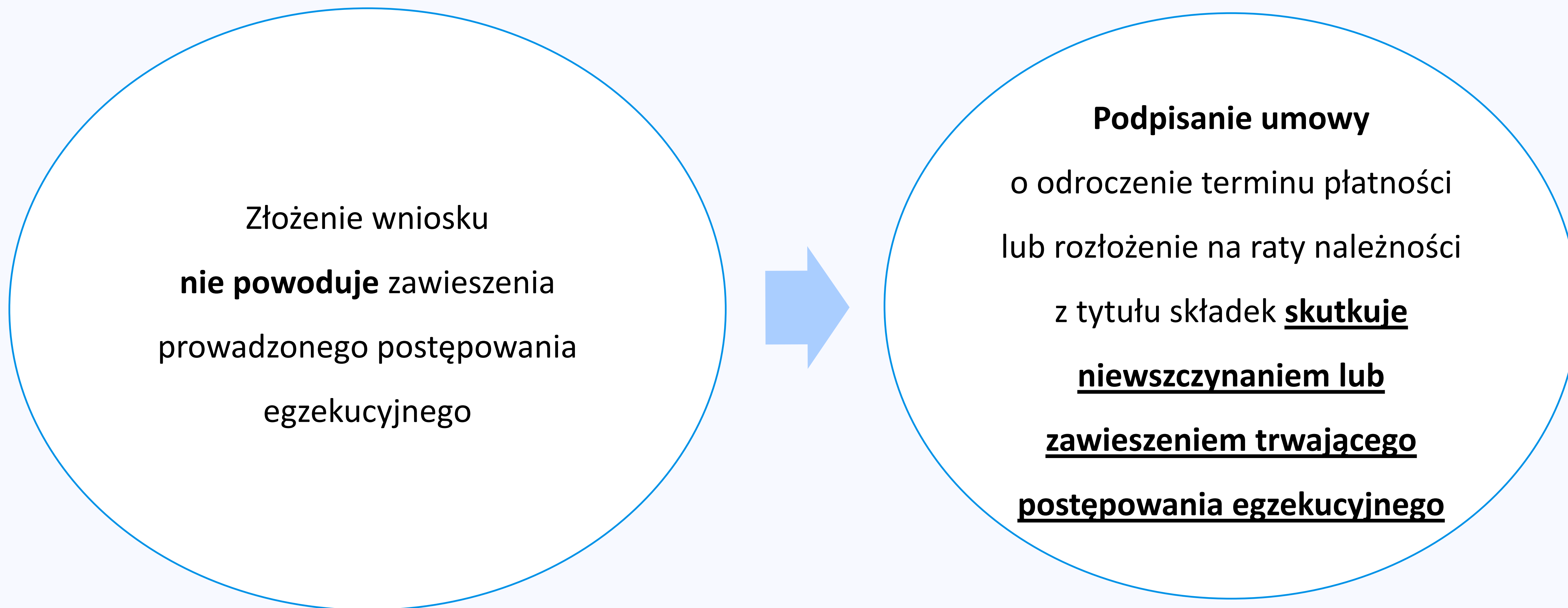
Zmiana warunków umowy może dotyczyć tylko **tych należności, których termin płatności jeszcze nie upłynął**.

Zmiana warunków udzielonej ulgi następuje w formie **aneksu do umowy**.

Ważne!

Do chwili zmiany warunków umowy musisz spłacać należności zgodnie z harmonogramem dotychczasowej umowy.

Wniosek a postępowanie egzekucyjne

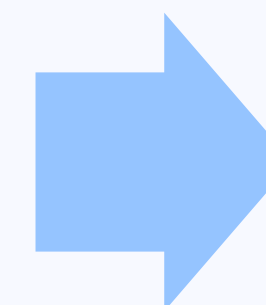


Wniosek a hipoteka

Złożenie wniosku
o ulgę lub podpisanie
umowy **nie powoduje**
wykreślenia hipoteki ani
odstąpienia
od zabezpieczenia
na majątku.



ZUS może zabezpieczyć
należności poprzez
ustanowienie hipoteki
lub zastawu
na składnikach
majątkowych dłużnika.
Zawarcie umowy
nie wyklucza
ustanowienia przez ZUS
hipoteki lub zastawu.



Po spłacie zadłużenia ZUS
wyda zaświadczenie
stanowiące podstawę do
wykreślenia hipoteki lub
podejmie działania
w celu odstąpienia
od zastawu.

Pomoc publiczna



Kiedy

ZUS bada wniosek pod kątem przepisów dotyczących pomocy publicznej, jeśli wniosek złożył **przedsiębiorca**, w tym również w przypadku zawieszenia działalności gospodarczej.

Dlaczego

ZUS jest zobowiązany do oceny wniosków o udzielenie ulgi w spłacie należności pod kątem pomocy publicznej, ponieważ musi ustalić, czy ulga nie zakłóca lub nie grozi zakłóceniem konkurencji i nie wpływa negatywnie na wymianę handlową pomiędzy państwami członkowskimi Unii Europejskiej (UE).

Co to jest pomoc publiczna

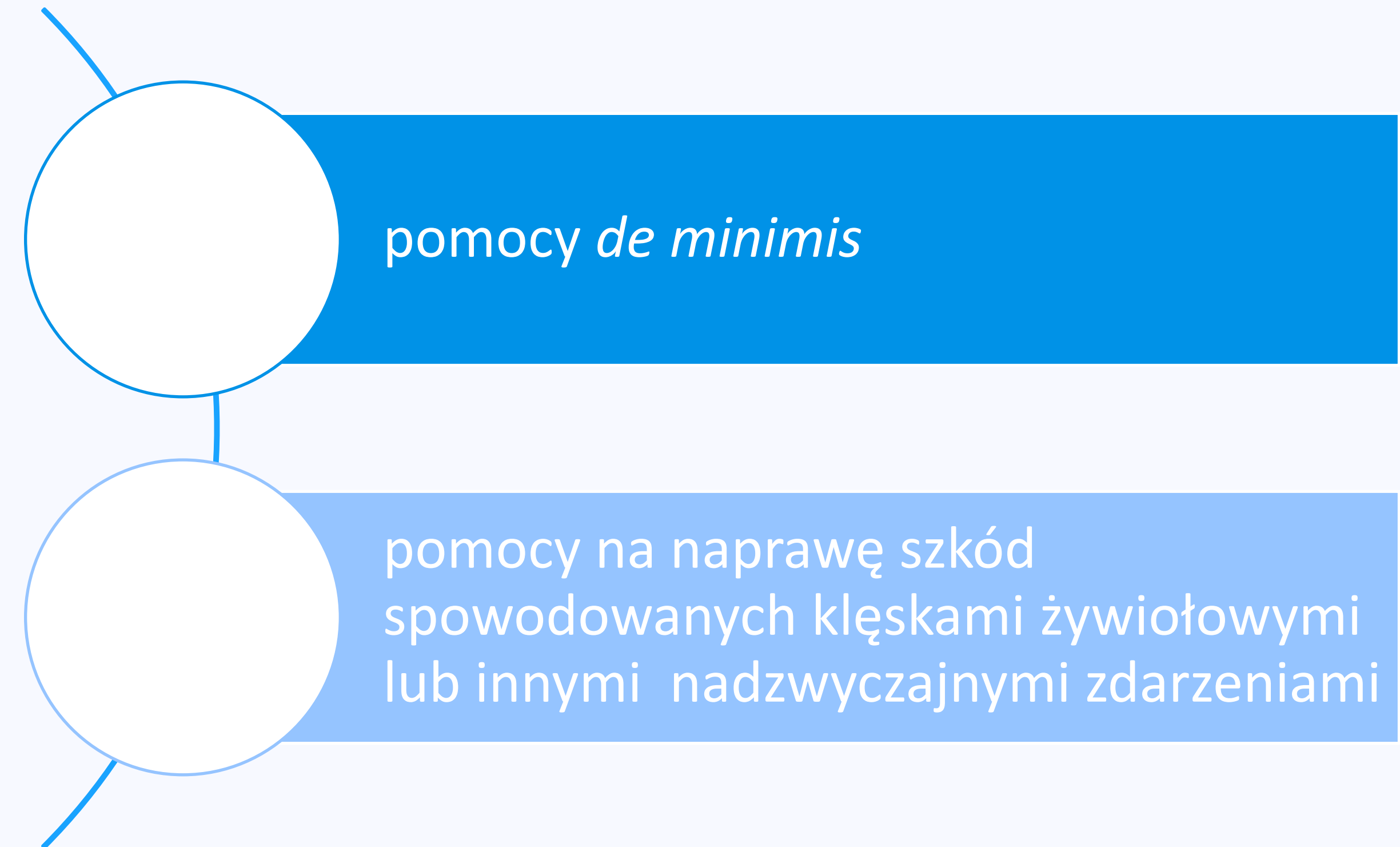
Pomoc publiczna to taka pomoc, która spełnia
jednocześnie cztery warunki:



Jakiego rodzaju pomocy publicznej może udzielić ZUS

Ważne!

Pomoc publiczna w formie ulg udzielanych przez ZUS
**nie polega na przekazaniu przedsiębiorcy środków
pieniężnych.**



Pomoc de minimis

ZUS **najczęściej** udziela pomocy de minimis.

Dla określenia, czy pomoc, o którą występuje przedsiębiorca stanowić będzie pomoc de minimis, należy ustalić, czy **łączna wartość pomocy de minimis nie przekracza**

w okresie 3 lat podatkowych:

Ważne!

Do udzielenia pomocy *de minimis* **nie jest wymagana zgoda Komisji Europejskiej.**

de minimis

- dla jednego przedsiębiorcy - **200 000 euro** (również w sektorze transportu pasażerskiego)
- w przypadku podmiotu działającego w sektorze drogowego transportu towarów – **100 000 euro**

de minimis w sektorze **rybołówstwa**

- dla jednego przedsiębiorstwa – **30 000 euro**
- ustalonego dla Polski progu skumulowanej kwoty pomocy *de minimis* przyznanej różnym przedsiębiorcom w tym sektorze – **41 330 000 euro**

de minimis w sektorze **produkcji rolnej**

- dla jednego przedsiębiorstwa – **20 000 euro**
- ustalonego dla Polski progu skumulowanej kwoty pomocy *de minimis* przyznanej różnym przedsiębiorstwom w tym sektorze – **295 932 125 euro**

Pomoc na naprawę szkód spowodowanych klęskami żywiołowymi lub innymi nadzwyczajnymi zdarzeniami

Klęska żywiołowa to np. **powódź, susza, lawina, trzęsienie ziemi**.

Niekorzystne warunki pogodowe takie jak mróz, intensywne opady deszczu, gradu, śniegu lub burze nie są uznawane za klęski żywiołowe

Między poniesioną szkodą a klęską żywiołową lub innym nadzwyczajnym zdarzeniem musi istnieć bezpośredni związek przyczynowy.

Celem pomocy jest przywrócenie stanu sprzed klęski lub innego zdarzenia, a nie rozwój firmy lub zapobieżenie stratom, które mogą dopiero nastąpić.

Wysokość strat musi być precyzyjnie oszacowana i udokumentowana, a wielkość pomocy publicznej nie może przekraczać wysokości strat pomniejszonych o kwoty ewentualnego odszkodowania.

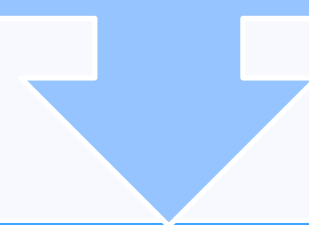
Ważne!

Pomoc na naprawę szkód spowodowanych klęskami żywiołowymi lub innymi nadzwyczajnymi zdarzeniami musi być zgłoszona Komisji Europejskiej.

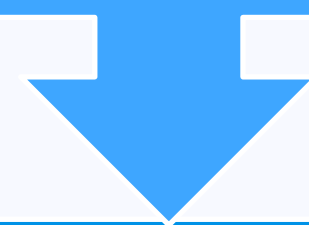
ZUS nie może udzielić tej pomocy do czasu podjęcia przez KE decyzji zezwalającej na jej udzielenie.

Udzielenie pomocy publicznej

Jeżeli jesteś **przedsiębiorcą** i zwróciłeś się o pomoc *de minimis*, a Twój wniosek został rozpatrzony **pozytywnie**, ZUS ustala wartość pomocy publicznej.



W tym celu musi uzyskać Twoją zgodę na obliczoną wartość **stopy referencyjnej**.



W przypadku **braku zgody** nie dojdzie do podpisania umowy.

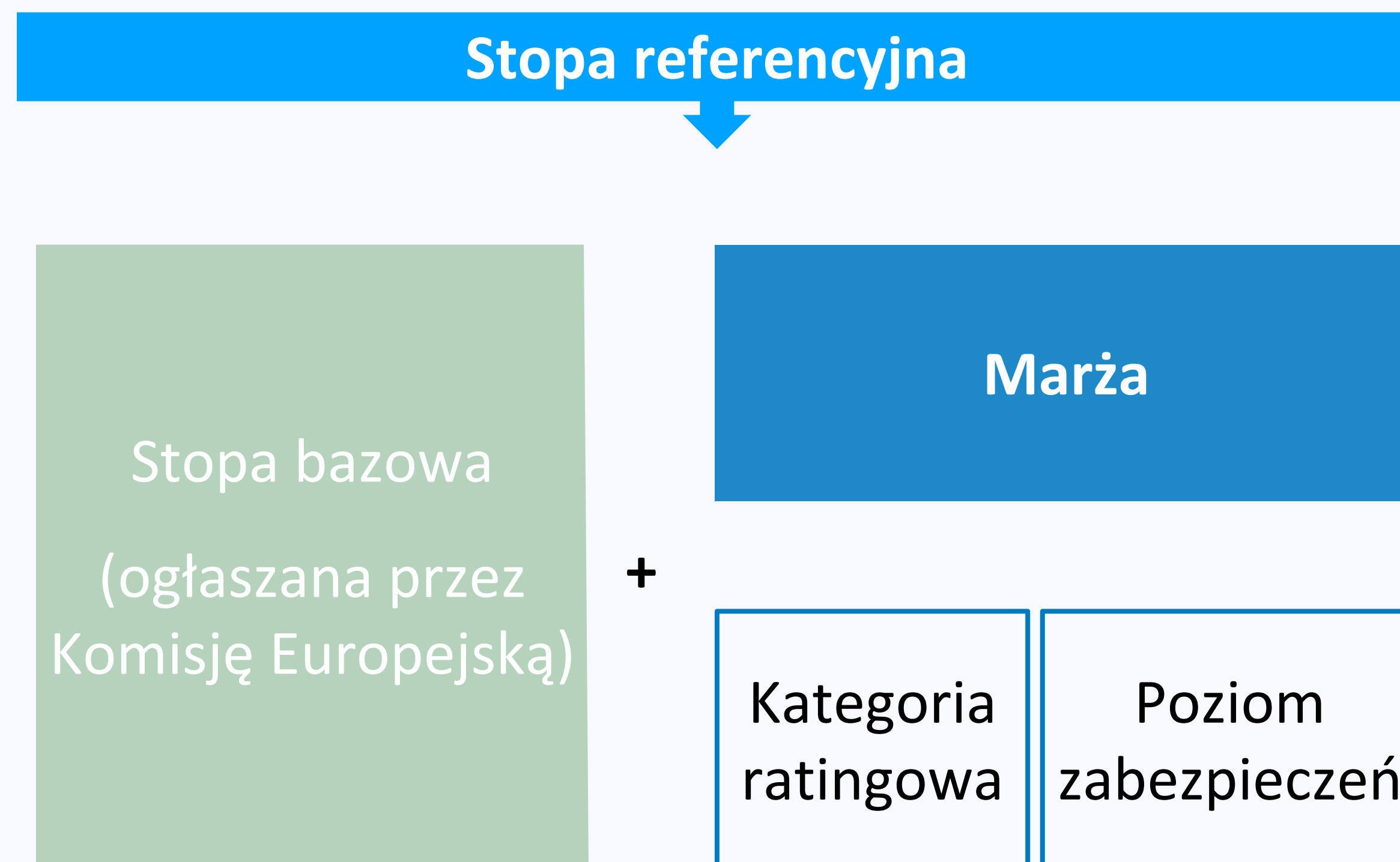
Określenie wartości pomocy publicznej

Wartość pomocy publicznej wyrażona jest **ekwiwalentem dotacji brutto (EDB)**.

ZUS oblicza wartość pomocy publicznej stosując **wzory** określone przepisami prawa.

ZUS ma obowiązek wydać Ci **zaświadczenie o udzielonej pomocy *de minimis***, w którym określa jej wartość. ZUS wydaje to zaświadczenie z urzędu w dniu udzielenia pomocy – podpisania umowy.

Informacje o udzielonej pomocy przekazywane są UOKiK. Można sprawdzić udzieloną pomoc w Systemie Udostępniania Danych o Pomocy Publicznej – <https://sudop.uokik.gov.pl>



Dziękujemy za uwagę