借款人填寫貸款免還申請表的說明

要申請免還您的薪資保護計劃（PPP）貸款，您（借款人）必須使用表格3508EZ提出申請，或按照本說明中的指示填寫此申請表，並**將其提交給您的貸款機構**（或為您的貸款提供服務的貸款機構）。借款人也可透過其貸款機構以電子方式填寫其申請表。

此申請表包含以下組成部分：（1）PPP貸款免還額計算表；（2）PPP附表A；（3）PPP附表A工作表；（4）（可選）PPP借款人人口統計資訊表。所有借款人必須向其貸款機構提交（1）和（2）。

PPP貸款免還額計算表的填寫說明

企業法定名稱（「借款人」）/商業名稱或商號（如果適用）/企業TIN（EIN、SSN）：輸入與您的《借款人申請表》（SBA表格2483或貸款機構的同等表格）上相同的資訊。

企業地址/企業電話/主要聯絡人/電子郵件地址：輸入與您的《借款人申請表》上相同的資訊，除非地址或聯絡資訊已發生變化。

SBA PPP貸款編號：輸入SBA在批准貸款時分配的貸款編號。如有必要，請向貸款機構索取此編號。

貸款機構PPP貸款編號：輸入貸款機構分配給PPP貸款的貸款編號。

PPP貸款金額：輸入已發放的PPP貸款本金（您從貸款機構收到的貸款總額）。

申請貸款時的員工人數：輸入提前《借款人PPP貸款申請表》時的員工總數。

申請免還時的員工人數：輸入借款人申請貸款免還時的員工總數。

PPP貸款發放日期：輸入您從貸款機構收到PPP貸款資金的日期。如果在多個日期收到了貸款資金，則輸入您首次收到PPP貸款資金的日期。

EIDL預付款：如果借款人收到經濟損失賑災貸款（EIDL）預付款，請輸入此金額。

EIDL申請號：如果借款人申請了EIDL，請輸入借款人的EIDL申請號。

發薪時間表：選擇與您的發薪時間表相對應的核取方塊。

涵蓋期間：涵蓋期間為（1）從PPP貸款發放日開始的24週（168天）期間，或（2）如果借款人在2020年6月5日之前收到PPP貸款，借款人則可以選擇使用八週（ 56天）的涵蓋期間。例如，如果借款人使用24週涵蓋期間並且在4月20日星期一收到PPP貸款資金，涵蓋期間的第一天則是4月20日，涵蓋期間的最後一天是10月4日星期日。涵蓋期間絕不能延長至2020年12月31日之後。

替代薪資涵蓋期間：為了便於管理，使用雙週（或更頻繁）發薪時間表的借款人可以選擇使用24週（168天）期間，或者對於2020年6月5日之前收到的貸款，選擇使用PPP貸款發放日之後第一個發薪期的第一天開始的八週（56天）計算合格的薪資費用。例如，如果借款人使用24週替代薪資涵蓋期間並且在4月20日星期一收到PPP貸款資金，而PPP貸款發放之後的首個發薪期的第一天是4月26日星期日，替代薪資涵蓋期間的第一天則是4月26日，替代薪資涵蓋期的最後一天是10月20日星期日。選擇使用替代薪資涵蓋期間的借款人必須在本申請表中提到「涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間」之處採用「替代薪資涵蓋期間」。 但是，如果本申請表中僅提到「涵蓋期間」，借款人則必須採用涵蓋期間（而不是替代薪資涵蓋期間）。在任何情況下，替代薪資涵蓋期間不得延至2020年12月31日之後。

如果借款人收到的PPP貸款超過2,000,000美元：如果借款人及其關聯方（在SBA 關於關聯方的臨時最終規則（《聯邦公報》第85篇第20817條（2020年4月15日））有此要求並且未取得《美國法典》第15篇第 636(a)(36)(D)(iv) 條豁免的情況下）收到的PPP貸款原本金超過2,000,000美元，請勾選此核取方塊。

免還額計算（參見下面的「可免還的成本費用摘要」）：

第1行：輸入在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內發生或支付的合格薪資費用總額。要計算這些成本，請填寫PPP附表A。輸入PPP附表A第10行中的金額。

第2行：輸入涵蓋期間關於2020年2月15日之前發生的任何不動產或動產商業抵押債務的已支付或已產生商業抵押利息支付金額。不包括提前還款。

第3行：輸入涵蓋期間內根據2020年2月15日之前有效的租賃協議已支付或已產生的不動產或動產商業租金或租賃付款金額。

第4行：輸入涵蓋期間內關於2020年2月15日之前開始提供服務的已支付或已產生商業公用事業的付款金額。

注：針對第2-4行，您不需要報告您不想包括在免還金額中的付款。

第5行：輸入PPP附表A 第3行中的數額。該金額反映PPP附表A中所述的某些員工的薪資/時薪減少額超過25%所需的貸款免還額減少。

第6行：將第1行至第4行相加，減去第5行，然後輸入總額。如果該金額小於零，請輸入零。

第7行：輸入PPP附表A第13行中的數額。

第8行：輸入第6行的金額乘以第7行的金額所得的積。此計算包括PPP附表A中所述的任何全時等量（FTE）員工扣除額所需的貸款免還減少。

第9行：輸入PPP貸款金額。

第10行：將第1行上的金額除以0.60，然後輸入該金額。這會決定是否將潛在免還金額的至少60%用於薪資費用。

第11行：輸入第8、9或10行中最小的金額。注：如果適用，SBA將從匯付給貸款機構的免還額中扣除EIDL預付款。

可免還的成本費用摘要：

借款人的以下成本費用可以獲得貸款免還：

1. **符合資格的薪資費用。**借款人通常有資格免還在24週（168天）或8週（56天）涵蓋期間（或替代薪資涵蓋期間）內支付和產生的薪資費用（「薪資費用」）。薪資費用被視為在發放薪資或借款人發起ACH匯款之日支付。薪資費用被視為是在員工獲得薪資時產生。如果薪資費用在借款人的涵蓋期間（或替代薪資涵蓋期間）的最後一天產生但未支付，只要該薪資費用在下一個通常的發薪日或之前支付，該薪資費用則可以獲得貸款免還。否則，必須在涵蓋期間（或替代薪資涵蓋期間）內支付薪資費用。針對每個員工，在涵蓋期間內按比例折算的有資格獲得免還的現金薪酬總額不得超過年薪100,000美元。計算僅支付和產生一次的薪資費用。關於符合條件的薪資費用資訊，請參閱2020年4月2日發布的《薪資保護計劃臨時最終規則》（《聯邦公報》第85篇第20811條，已由2020年6月11日發布的《首次臨時最終規則的修訂》修改）。僅包括主要居住地在美國的員工的薪資費用。

2. **符合資格的非薪資費用。**可以免還的非薪資費用包括：
   (a) 涵蓋的抵押債務：2020年2月15日之前發生的不動產或動產商業抵押債務的按揭利息支付（不包括任何提前還款或本金支付）（「商業抵押利息支付」）；
   (b) 涵蓋的租金債務：2020年2月15日之前有效的不動產或動產租賃協議規定的商業租金或租賃付款（「商業租金或租賃付款」）；以及
   (c) 涵蓋的公用事業付款：為2020年2月15日之前開始提供的電力、天然氣、水、電話、運輸或互聯網接入服務支付的商業付款（「商業公用事業付款」）。
   符合資格的非薪資費用必須在涵蓋期間內支付或產生，並且在下一個正常結算日或之前支付，即使結算日在涵蓋期間之後。符合資格的非薪資費用不得超過免還總額的40%。計算僅支付和產生一次的非薪資費用。

如PPP附表A中所述，借款人申請的貸款免還額可能會減少。

PPP附表A的填寫說明

第1行至第5行：按指示輸入來自PPP附表A工作表中的金額。

在貸款免還申請表第5行中輸入來自PPP附表A的第3行中的金額。

針對第6行至第9行，在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內：

第6行：輸入借款人的員工健康保險雇主繳費的總金額，包括雇主對自保、由雇主贊助的團體健康計劃支付的保險費，但不包括員工的任何稅前或稅後繳費。不要添加代表自僱者、普通合夥人或S公司的業主員工繳付的雇主健康保險費用，因為此類付款已包含在其薪酬中。

第7行：輸入借款人的員工退休計劃雇主繳費的總金額，但不包括員工的任何稅前或稅後繳費。請勿添加代表自僱者或普通合夥人繳付的雇主健康保險費用，因為此類付款已包含在其薪酬中。

第8行：輸入借款人支付的雇主為員工薪酬繳納的州和地方稅（例如，州失業保險稅）的總額；請勿列出從員工收入中預扣的任何稅收。

第9行：輸入支付給業主（業主員工、自僱者或普通合夥人）的任何金額。如果借款人使用24週涵蓋期間，此金額上限為每個人20,833美元（每年100,000美元的2.5個月折算金額），或者其2019年適用薪酬的2.5個月折算金額，以較低者為準。如果借款人使用8週涵蓋期間，每個人最高15,385美元的金額（每年100,000美元的八週折算金額），或者其2019年薪資的八週折算金額，以較低者為準。

第10行：將第1、4、6、7、8和9行相加。在PPP貸款免還計算表的第1行輸入此金額。

第11行：輸入選擇的參考期間借款人的每週平均全時等量（FTE）總額。為進行此計算，借款人選擇的參考期間可以是（i）2019年2月15日至2019年6月30日；（ii）2020年1月1日至2020年2月29日；或者（iii ）對於季節性企業的雇主，可以是上述的期間，或者2019年5月1日至2019年9月15日之間的任何連續12週期間。針對每位員工，請遵循用於計算PPP附表A工作表上的平均FTE的相同方法。在參考期間內加總所有員工人數，然後在此行輸入該總數。

第11、12和13行的計算將用於確定是否必鬚根據法律要求的全職等量員工人數的減少量，相應減少借款人的貸款免還額。具體而言，如果借款人在涵蓋期間（或替代薪資涵蓋期間）內的平均每週FTE員工人數少於借款人選擇的參考期間內的員工人數，借款人將獲得的實際貸款免還額可能會減少。如果滿足PPP附表A列出的全時等量（FTE）折減計算下的三項標準中的任何一項，借款人則不適用此折減，並跳過第11和12行。

第12行：將第2行和第5行相加。

第13行：將第12行除以第11行（或者，如果滿足PPP附表A列出的全時等量（FTE）減少計算下的三個標準中的任何一個，則輸入1.0）。如果大於1.0，請輸入1.0。在貸款免還計算表的第7行中輸入此金額。

填寫PPP附表A工作表，或從借款人的薪資系統或薪資服務商取得等同的報告。

表格填寫說明

員工姓名：分別列出每個員工。不包括任何獨立承包商、業主員工、自僱者或合夥人。

員工身份識別編號：輸入每位員工的社會安全碼的最後四位數字。

現金薪酬：輸入薪資總額、工資總額、小費總額、佣金總額、帶薪休假（休假、探親假、醫療假或病假，不包括《家庭優先新冠病毒應對法》規定的休假），以及在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間已支付或已產生的解僱或離職津貼總和。針對每個員工，在涵蓋期間內按比例折算的有資格獲得免還的現金薪酬總額不得超過年薪100,000美元。對於8週涵蓋期間，總額為15,385美元。對於24週涵蓋期間，總額為46,154美元。

平均FTE：此項計算涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間的平均全時等量（FTE）。為每位員工輸入每週支付的平均小時數，除以40，然後將總數四捨五入至小數點後一位。每位員工的最高限值為1.0。借款人可以選擇一種簡化的方法，即為每週工作40小時或以上的員工分配1.0，為每週工作時間少於40小時的員工分配0.5。

此計算用於確定是否根據關於全時等量員工人數減少的法律要求，必須減少借款人的貸款免還額。借款人可以在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內針對某些支出獲得貸款免還。但是，借款人得到的實際貸款免還額可能更少，具體取決於借款人在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內的平均每週FTE員工人數是否少於借款人選擇的參考期間內的人數（*請參閱*PPP附表A第11行的填寫說明）。如適用其中一項FTE折減安全港條款，借款人則豁免此折減。請參閱下面的FTE折減安全港條款說明。

薪資/時薪減少：此計算用於確定是否根據關於員工薪資和工資減少的法律要求，必須減少借款人的貸款免還額。借款人可以在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內針對某些支出獲得貸款免還。但是，借款人得到的實際貸款免還額可能更少，具體取決於涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內某些員工的薪資或時薪是否少於2020年1月1日至2020年3月31日期間的薪資或時薪。如果借款人已恢復薪資/時薪資平，借款人則可以排除薪資/時薪減少金額。借款人必須填寫此工作表，以確定是否減少其有資格獲得的貸款免還額。僅為涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間與2020年1月1日至2020年3月31日期間相比，其薪資/時薪減少超過25%的員工填寫「薪資/時薪減少」列。對於表1中所列的每個員工，完成以下操作（對於受薪員工，使用薪資；對於按小時計酬員工，使用時薪）：

第1步。確定工資減少是否超過25%。

a. 輸入涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間的平均年薪或時薪：_____。
b. 輸入2020年1月1日至2020年3月31日之間的平均年薪或時薪：_____。
c. 將1.a中輸入的值除以1.b.：_____。
如果1.c.為0.75或更高，在方框3上方的列中輸入零；否則，繼續執行第2步。

第2步。確定是否符合薪資/時薪折減安全港條款。

a. 輸入截至2020年2月15日的年薪或時薪：_____。
b. 入2020年2月15日至2020年4月26日之間的平均年薪或時薪：_____。
如果2.b.等於或大於2.a.，跳至第3步。否則，繼續執行2.c。
c. 輸入截至2020年12月31日，或截至提交本申請之日（以日期在先者為準）的F平均年薪或時薪：
_____。
如果是2.c.等於或大於2.a.，則符合薪資/時薪折減安全港條款，則在方框3上方的列中輸入零。否則，繼續執行第3步。

第3步。確定薪資/時薪減少。

a. 將1.b中輸入的金額乘以0.75：_____。
b. 將1.a中的金額減去3.a中輸入的金額：_____。

如果該員工是時薪員工，按以下方式計算減少額超過25%的總金額：

c. 輸入2020年1月1日至2020年3月31日之間每週平均工作小時數：_____。
d. 將3.b中輸入的金額乘以3.c中輸入的金額：_____。將該金額乘以24（如果借款人使用24週涵蓋期間）或8（如果借款人使用8週涵蓋期間）：_____。在方框3上方的列中為該員工輸入此數值。

如果該員工是時薪員工，按以下方式計算減少額超過25%的總金額：

e. 將3.b中輸入的金額乘以24（如果借款人使用24週涵蓋期間）或8（如果借款人使用8週涵蓋期間）：_____。將該金額除以52：_____。在方框3上方的列中為該員工輸入此數值。

FTE扣除例外：註明以下FTE：（1）借款人基於誠信已提供書面要約，以重新僱用2020年2月15日任職的人員，但藉款人無法在2020年12月31日或之前為空缺職位僱用具有類似資質的員工的職位；（2）在涵蓋期間或替代涵蓋期間內，借款人基於誠信已提供書面要約，以減少的工作小時數、相同的薪資或工資讓員工復職，但員工拒絕該要約的職位，並且（3）在涵蓋期間或替代涵蓋期間內，（a）因故被解僱，（b）自願辭職，或（c）自願要求並減少了工作時間的任何員工。在所有上述情況中，僅當該職位不是由新員工填補時，才在此行中計入這些FTE。在這些情況下，任何FTE的減少都不會減少借款人的貸款免還額。

方框1至5：在每個列中輸入金額的總和。

FTE折減安全港條款：

兩項單獨的安全港條款可以基於FTE員工的減少，對某些借款人不適用任何貸款免還額的折減：

1. 借款人可以基於上述FTE員工的減少，不適用貸款免還額的折減，如果借款人能夠善意地以書面證據證明其由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導，因此在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動。

2. 如果同時滿足以下兩項條件，借款人則不適用基於上述FTE員工減少的貸款免還額折減：（a）借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之間減少其FTE員工水平；並且（b）借款人然後在2020年12月31日之前將其FTE員工水平恢復至包含2020年2月15日的借款人付薪期間內的FTE員工水平。

每個借款人必須與其PPP貸款免還申請書一起提交的文件

PPP貸款免還額計算表

PPP附表A

薪資：證明涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內合格現金薪酬和非現金福利付款的文件，包括以下各項：

a. 銀行帳戶對帳單或第三方薪資服務提供商的報告，其中記錄支付給員工的現金薪酬金額。
b. 與涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間重疊的期間的稅單（或第三方薪資服務提供商的同等報告）：
    i. 向IRS報告或將向IRS報告的薪資稅申報文件（通常為941表）；以及
    ii. 向相關州政府報告或將要報告的季度業務和個人員工工資報告和失業保險稅申報文件。
c. 付款收據、已取消的支票或帳戶對賬單，其中記載借款人在免還額中包括的任何雇主為員工健康保險和退休計劃支付的繳費金額（PPP附表A，第（6）行和第（7）行）。

FTE：顯示以下內容的文件（由借款人選擇）：

a. 借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期間平均每週僱用並支付薪資的FTE員工人數；
b. 借款人在2020年1月1日至2020年2月29日之間平均每週僱用並支付薪資的FTE員工人數；或者
c. 對於季節性企業的雇主，借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期間；在2020年1月1日至2020年2月29日，或2019年5月1日至2019年9月15日的任何連續12週期間平均每週僱用並支付薪資的FTE員工人數。

選擇的時間段必須與為填寫PPP附表A第11行而選擇的時間段相同。文件可以包括向IRS報告（或將要報告）的薪資稅申報文件（通常是941表），以及向相關州政府報告或將要報告的季度業務和個人員工工資報告和失業保險稅申報文件。提交的文件涵蓋期間可以會超過特定時間段。

非薪資：證明2020年2月15日之前存在義務/服務的文件，以及涵蓋期間內的合格付款。

a. 商業抵押貸款利息付款：貸款機構攤銷時間表和收據或已取消支票的副本，以證明涵蓋期間內的合格付款；或從2020年2月開始以及涵蓋期間內的所有月份與涵蓋期間結束後一個月內的貸款機構帳戶對賬單，以證明利息金額和合格的付款。
b. 商業租金或租賃付款：當前租賃協議和收據或已取消支票的副本，以證明涵蓋期間內的合格付款；或從2020年2月開始以及從涵蓋期間開始至涵蓋期間結束後一個月期間的較少賬戶的對賬單，以證明合格的付款。
c. 商業公用事業付款：從2020年2月開始的發票副本以及在涵蓋期間內支付的發票副本，以及所有收據、已取消的支票或帳戶對帳單的副本，以證明合格的付款。

每個借款人必須保留但不需要提交的文件

PPP附件A工作表或同等文件，以及下列文件：

a. 證明PPP附表A工作表的表1中每個員工名單的文件，包括「薪資/時薪減少」的計算（如有必要）。
b. 證明PPP附表A工作表的表2中每個員工名單的文件；具體而言，該名單包括在2019年的任何一個發薪期間內收到超過100,000美元年化薪酬的每位列出的員工。
c. 關於任何員工的工作要約和拒絕、拒絕接受以減少的工作小時數復職、因故被解僱、自願辭職、任何員工要求減少工作時間的書面請求，以及在2020年12月31日或之前無法為空缺職位僱用具有類似資質員工的文件。
d. 證明借款人的確認聲明，即由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導， 借款人在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動的證明文件（如果適用）。該文件必須包含每個借款人所在地點的適用要求以及相關的借款人財務記錄。
e. 證明PPP附表A的工作表「FTE折減安全港條款2」的文件。

與借款人的PPP貸款有關的所有記錄，包括與PPP貸款申請一起提交的文件，證明借款人關於申請貸款必要性及其PPP貸款資格的確認聲明的文件，證明借款人的貸款免還申請所需的必要文件，以及證明借款人實質性符合PPP要求的文件。借款人必須在貸款免還或全額償還之日起六年內在其檔案中保留所有上述文件，並允許SBA的授權代表（包括其監察長辦公室的代表）在要求時查閱這些文件。