借款人填写贷款免还申请表的说明

要申请免还您的薪资保护计划（PPP）贷款，您（借款人）必须使用表格3508EZ提出申请，或按照本说明中的指示填写此申请表，并**将其提交给您的贷款机构**（或为您的贷款提供服务的贷款机构）。借款人也可通过其贷款机构以电子方式填写其申请表。

此申请表包含以下组成部分：（1）PPP贷款免还额计算表；（2）PPP附表A；（3）PPP附表A工作表；（4）（可选）PPP借款人人口统计信息表。所有借款人必须向其贷款机构提交表（1）和（2）。

PPP贷款免还额计算表的填写说明

企业法定名称（"借款人"）/商业名称或商号（如适用）/企业TIN（EIN，SSN）：输入与您的《借款人申请表》（SBA表格2483或贷款机构的同等表格）上相同的信息。

企业地址/企业电话/主要联络人/电子邮件地址：输入与您的《借款人申请表》上相同的信息，除非地址或联系信息已发生变化。

SBA PPP 贷款编号：输入SBA在批准贷款时分配的贷款编号。如有必要，请向贷款机构索取此编号。

贷款机构 PPP 贷款编号：输入贷款机构分配给PPP贷款的贷款编号。

PPP贷款金额：输入已发放的PPP贷款本金（您从贷款机构收到的贷款总额）。

申请贷款时的雇员人数：输入提交《借款人PPP贷款申请表》时的雇员总数。

申请免还时的雇员人数：输入借款人申请贷款免还时的雇员总数。

PPP贷款发放日期：输入您从贷款机构收到PPP贷款资金的日期。如果在多个日期收到了贷款资金，则输入您首次收到PPP贷款资金的日期。

EIDL预付款：如果借款人收到经济损失赈灾贷款（EIDL）预付款，请输入该款项金额。

EIDL申请号：如果借款人申请了EIDL，请输入借款人的EIDL申请号。

发薪时间表：选择与您的发薪时间表相对应的方框。

涵盖期间：涵盖期间为（1）从PPP贷款发放日开始的24周（168天）期间，或（2）如果借款人在2020年6月5日之前收到PPP贷款，借款人则可以选择使用八周（56天）的涵盖期间。例如，如果借款人使用24周涵盖期间并且在4月20日星期一收到PPP贷款资金，涵盖期间的第一天则是4月20日，涵盖期间的最后一天是10月4日星期日。涵盖期间绝不能延长至2020年12月31日之后。

替代薪资涵盖期间：为了便于管理，使用双周（或更频繁）发薪时间表的借款人可以选择使用24周（168天）期间，或者对于2020年6月5日之前收到的贷款，选择使用PPP贷款发放日之后第一个发薪期的第一天开始的八周（56天）计算合格的薪资费用。例如，如果借款人使用24周替代薪资涵盖期间并且在4月20日星期一收到PPP贷款资金，而PPP贷款发放之后的首个发薪期的第一天是4月26日星期日，替代薪资涵盖期间的第一天则是4月26日，替代薪资涵盖期的最后一天是10月20日星期日。选择使用替代薪资涵盖期间的借款人必须在本申请表中提到"涵盖期间或替代薪资涵盖期间" (Covered Period or the Alternative Payroll Covered Period) 之处采用"替代薪资涵盖期间"。 但是，如果本申请表中仅提到"涵盖期间"，借款人则必须采用涵盖期间（而不是替代薪资涵盖期间）。在任何情况下，替代薪资涵盖期间不得延至2020年12月31日之后。

如果借款人收到的PPP贷款超过 2 百万美元：勾选此方框，如果借款人及其关联企业（在SBA关于关联企业的临时最终规则（《联邦公报》第85篇第20817条（2020年4月15日））有此要求并且未取得《美国法典》第15篇第 636(a)(36)(D)(iv) 条豁免的情况下）收到的PPP贷款原本金超过200万美元。

免还额计算（参见下文"可免还的成本费用摘要"）：

第1行：输入在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内发生或支付的合格薪资费用总额。要计算这些成本，请填写PPP附表A。输入PPP附表A第10行中的金额。

第2行：输入涵盖期间关于2020年2月15日之前发生的任何不动产或动产商业抵押债务的已支付或已产生商业抵押利息支付金额。不包括提前还款。

第3行：输入涵盖期间内根据2020年2月15日之前有效的租赁协议已支付或已产生的不动产或动产商业租金或租赁付款金额。

第4行：输入涵盖期间内关于2020年2月15日之前开始提供服务的已支付或已产生商业公用事业的付款金额。

注：对于第2-4行，您不需要报告您不想包括在免还金额中的付款。

第5行：输入PPP附表A第3行中的数额。该金额反映PPP附表A中所述的某些雇员的薪资/时薪折减额超过25%所需的贷款免还额减少。

第6行：将第1行至第4行相加，减去第5行，然后输入总额。如果该金额小于零，请输入零。

第7行：输入PPP附表A第13行中的数额。

第8行：输入第6行的金额乘以第7行的金额所得的乘积。此计算包括PPP附表A中所述的任何全时等量（FTE）雇员扣除额所需的贷款免还减少。

第9行：输入PPP贷款金额。

第10行：将第1行上的金额除以0.60，然后输入该金额。这会确定是否将潜在免还金额的至少60%用于薪资费用。

第11行：输入第8、9或10行中最小的金额。注：如适用，SBA将从汇付给贷款机构的免还额中扣除EIDL预付款。

可免还的成本费用摘要：

借款人的以下成本费用可以获得贷款免还：

1. **合格的薪资费用。**借款人通常有资格免还在24周（168天）或8周（56天）涵盖期间（或替代薪资涵盖期间）内支付和产生的薪资费用（"薪资费用"）。在发放薪资时或借款人发起ACH汇款时，薪资费用即被视为已支付。在雇员赚取薪资时，薪资费用即被视为已产生。如果薪资费用在借款人的涵盖期间（或替代薪资涵盖期间）的最后一天产生但未支付，只要该薪资费用在下个通常的发薪日或之前支付，该薪资费用则可以获得贷款免还。否则，必须在涵盖期间（或替代薪资涵盖期间）内支付薪资费用。对于每个雇员，在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪 100,000 美元。计算仅支付和产生一次的薪资费用。关于符合条件的薪资费用信息，请参阅2020年4月2日发布的《薪资保护计划临时最终规则》（《联邦公报》第85篇第20811条，已由2020年6月11日发布的《首次临时最终规则的修订》修改）。仅包括主要居住地在美国的雇员的薪资费用。

2. **合格的非薪资费用。**可以免还的非薪资费用包括：
   (a) 涵盖的抵押债务：2020年2月15日之前发生的不动产或动产商业抵押债务的按揭利息支付（不包括任何提前还款或本金支付）（"商业抵押利息支付"）；
   (b) 涵盖的租金债务：2020年2月15日之前有效的不动产或动产租赁协议规定的商业租金或租赁付款（"商业租金或租赁付款"）；以及
   (c) 涵盖的公用事业付款：为2020年2月15日之前开始提供的电力、天然气、水、电话、运输或互联网接入服务支付的商业付款（"商业公用事业付款"）。
   合格的非薪资费用必须在涵盖期间内支付或产生，并且在下一个正常结算日或之前支付，即使结算日在涵盖期间之后。合格的非薪资费用不得超过免还总额的40%。计算仅支付和产生一次的非薪资费用。

如PPP附表A中所述，借款人申请的贷款免还额可能会减少。

PPP附表A的填写说明

第1行至第5行：按指示输入来自PPP附表A工作表中的金额。

在贷款免还申请表第5行中输入来自PPP附表A的第3行中的金额。

对于第6行至第9行，在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内：

第6行：输入借款人的雇员健康保险雇主缴费的总金额，包括雇主对自保、由雇主赞助的团体健康计划支付的保险费，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。不要添加代表自雇者、普通合伙人或S公司的业主雇员缴付的雇主健康保险费用，因为此类付款已包含在其薪酬中。

第7行：输入借款人的雇员退休计划雇主缴费的总金额，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。请勿添加代表自雇者或普通合伙人缴付的雇主健康保险费用，因为此类付款已包含在其薪酬中。

第8行：输入借款人支付的雇主为雇员薪资缴纳的州和地方税（例如，州失业保险税）的总额；请勿列出从雇员收入中预扣的任何税收。

第9行：输入支付给业主（业主雇员、自雇者或普通合伙人）的任何金额。如果借款人使用24周涵盖期间，此金额上限为每个人20,833美元（每年100,000美元的2.5个月折算金额），或者其2019年适用薪酬的2.5个月折算金额，以较低者为准。如果借款人使用8周涵盖期间，每个人最高15,385美元的金额（每年100,000美元的八周折算金额），或者其2019年薪资的八周折算金额，以较低者为准。

第10行：添加第1、4、6、7、8和9行。在PPP贷款免还计算表的第1行输入此金额。

第11行：输入选择的参考期间借款人的每周平均全时等量（FTE）总额。为进行此计算，借款人选择的参考期间可以是（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）对于季节性企业的雇主，可以是上述的期间，或者2019年5月1日至2019年9月15日之间的任何连续12周期间。对于每位雇员，请遵循用于计算PPP附表A工作表上的平均FTE的相同方法。在参考期间内所有雇员人数的总和，然后在此行输入该总数。

第11、12和13行的计算将用于确定是否必须根据法律要求的全职等量雇员人数的折减量，相应折减借款人的贷款免还额。具体而言，如果借款人在涵盖期间（或替代薪资涵盖期间）内的平均每周FTE雇员人数少于借款人选择的参考期间内的雇员人数，借款人将获得的实际贷款免还额可能会减少。如果满足PPP附表A列出的全时等量（FTE）折减计算下的三项标准中的任何一项，借款人则不适用此折减，并跳过第11和12行。

第12行：将第2行和第5行相加。

第13行：将第12行除以第11行（或者，如果满足PPP附表A列出的全时等量（FTE）减少计算下的三个标准中的任何一个，则输入1.0）。如果大于1.0，请输入1.0。在贷款免还计算表的第7行中输入此金额。

PPP附表A工作表的填写说明

填写PPP附表A工作表，或从借款人的薪资系统或薪资服务商取得等同的报告。

表格填写说明

雇员姓名：分别列出每个雇员。不包括任何独立承包商、业主雇员、自雇者或合伙人。

雇员身份识别编号：输入每位雇员的社会安全号码的最后四位数字。

现金薪资：输入薪资总额、工资总额、小费总额、佣金总额、带薪休假（休假、探亲假、医疗假或病假，不包括《家庭优先新冠病毒应对法》规定的休假），以及在涵盖期间或替代薪资涵盖期间已支付或已产生的解雇或离职津贴总和。对于每个雇员，在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪 100,000 美元。对于8周涵盖期间，总额为15,385美元。对于24周涵盖期间，总额为46,154美元。

平均FTE：此项计算涵盖期间或替代薪资涵盖期间的平均全时等量（FTE）。为每位雇员输入每周支付的平均小时数，除以40，然后将总数四舍五入至小数点后一位。每位雇员的最高限值为1.0。借款人可以选择一种简化的方法，即为每周工作40小时或以上的雇员分配1.0，为每周工作时间少于40小时的雇员分配0.5。

此计算用于确定是否根据关于全时等量雇员人数减少的法律要求，必须减少借款人的贷款免还额。借款人可以在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内针对某些支出获得贷款免还。但是，借款人将得到的实际贷款免还额可能更少，具体取决于借款人在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内的平均每周FTE雇员人数是否少于借款人选择的参考期间内的人数（*请参阅*PPP附表A第11行的填写说明）。如适用其中一项FTE折减安全港条款，借款人则豁免此折减。请参阅下面的FTE折减安全港条款说明。

薪资/时薪折减：此计算用于确定是否根据关于雇员薪资和工资折减的法律要求，必须折减借款人的贷款免还额。借款人可以在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内针对某些支出获得贷款免还。但是，借款人得到的实际贷款免还额可能更少，具体取决于涵盖期间或替代薪资涵盖期间内某些雇员的薪资或时薪是否少于2020年1月1日至2020年3月31日期间的薪资或时薪。如果借款人已恢复薪资/时薪资平，借款人则可以排除薪资/时薪折减金额。借款人必须填写此工作表，以确定是否减少其有资格获得的贷款免还额。仅为涵盖期间或替代薪资涵盖期间与2020年1月1日至2020年3月31日期间相比，其薪资/时薪折减超过25%的雇员填写“薪资/时薪折减”列。对于表1中所列的每个雇员，完成以下操作（对于受薪雇员，使用薪资；对于按小时计酬雇员，使用时薪）：

第1步。确定工资减少是否超过25%。

a. 输入涵盖期间或替代薪资涵盖期间的平均年薪或时薪：_____。
b. 输入2020年1月1日至2020年3月31日之间的平均年薪或时薪：_____。
c. 将1.a中输入的值除以1.b.：_____。
如果1.c.为0.75或更高，在方框3上方的列中输入零；否则，继续执行第2步。

第2步。确定是否符合薪资/时薪折减安全港条款。

a. 输入截至2020年2月15日的年薪或时薪：_____。
b. 输入2020年2月15日至2020年4月26日之间的平均年薪或时薪：_____。
如果2.b.等于或大于2.a.，跳至第3步。否则，继续执行2.c。
c. 输入截至2020年12月31日，或截至提交本申请之日（以日期在先者为准）的F平均年薪或时薪：
_____。
如果是2.c.等于或大于2.a.，则符合薪资/时薪折减安全港条款 - 在方框3上方的列中输入零。否则，继续执行第3步。

第3步。确定薪资/时薪折减。

a. 将1.b中输入的金额乘以0.75：_____。
b. 将3.a中的金额减去1.a中输入的金额：_____。

如果该雇员是小时工，按以下方式计算折减额超过25%的总金额：

c. 输入2020年1月1日至2020年3月31日之间每周平均工作小时数：_____。
d. 将3.b中输入的金额乘以3.c中输入的金额：_____。将该金额乘以24（如果借款人使用24周涵盖期间）或8（如果借款人使用8周涵盖
期间）：_____。在方框3上方的列中为该雇员输入此数值。

如果该雇员是受薪工人，按以下方式计算折减额超过25%的总金额：

注：数字和小数遵循美国的标准用法

e. 将3.b中输入的金额乘以24（如果借款人使用24周涵盖期间）或8（如果借款人使用8周涵盖期间）：_____。将该金额除以52：____。在方框3上方的列中为该雇员输入此数值。

FTE折减例外：注明以下FTE：（1）借款人基于诚信已提供书面要约，以重新雇用2020年2月15日任职的人员，但借款人无法在2020年12月31日或之前为空缺职位雇用具有类似资质的雇员的职位；（2）在涵盖期间或替代涵盖期间内，借款人基于诚信已提供书面要约，以减少的工作小时数、相同的薪资或工资让雇员复职，但雇员拒绝该要约的职位，并且（3）在涵盖期间或替代涵盖期间内，（a）因故被解雇，（b）自愿辞职，或（c）自愿要求并减少了工作时间的任何雇员。在所有上述情况中，仅当该职位不是由新雇员填补时，才在此行中计入这些FTE。在这些情况下，任何FTE的减少都不会减少借款人的贷款免还额。

方框1至5：在每个列中输入的金额的总和。

FTE折减安全港条款

两项单独的安全港条款可以基于FTE员工的减少，对某些借款人不适用任何贷款免还额的折减：

1. 借款人可以基于上述FTE员工的减少，不适用贷款免还额的折减，如果借款人能够善意地以书面证据证明其由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导，因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。

2. 如果同时满足以下两项条件，借款人则不适用基于上述FTE雇员减少的贷款免还额折减：（a）借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之间减少其FTE雇员水平；并且（b）借款人然后在2020年12月31日之前将其FTE雇员水平恢复至包含2020年2月15日的借款人付薪期间内的FTE雇员水平。

每个借款人必须与其PPP贷款免还申请书一起提交的文件

PPP贷款免还额计算表

PPP附表A

薪资：证明涵盖期间或替代薪资涵盖期间内合格现金薪资和非现金福利付款的文件，包括以下各项：

a. 记录支付给雇员的现金薪资金额的银行帐户对帐单或第三方薪资服务提供商的报告。
b. 与涵盖期间或替代薪资涵盖期间重叠的时期之税单（或第三方薪资服务提供商的同等报告）：
    i. 向IRS报告或将向IRS报告的薪资税申报文件（通常为941表）；以及
    ii. 向相关州政府报告或将要报告的季度业务和个人雇员工资报告和失业保险税申报文件。
c. 付款收据、已取消的支票或帐户对账单，其中记载借款人在免还额中包括的任何雇主为雇员健康保险和退休计划支付的缴费金额（PPP附表A，第（6）行和第（7）行）。

FTE：显示以下内容的文件（由借款人选择）：

a. 借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数；
b. 借款人在2020年1月1日至2020年2月29日之间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数；或者
c. 对于季节性企业的雇主，借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期间；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日的任何连续12周期间平均每周雇用并支付薪资的FTE雇员人数。

选择的时间段必须与为填写PPP附表A第11行而选择的时间段相同。文件可以包括向IRS报告（或将要报告）的薪资税申报文件（通常是941表），以及向相关州政府报告或将要报告的季度业务和个人雇员工资报告和失业保险税申报文件。提交的文件涵盖期间可以会超过特定时间段。

非薪资：证明2020年2月15日之前存在义务/服务的文件，以及涵盖期间内的合格付款。

a. 商业抵押贷款利息付款：贷款机构摊销时间表和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及涵盖期间内的所有月份与涵盖期间结束后一个月内的贷款机构帐户对账单，以证明利息金额和合格的付款。
b. 商业租金或租赁付款：当前租赁协议和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及从涵盖期间开始至涵盖期间结束后一个月期间的较少账户的对账单，以证明合格的付款。
c. 商业公用事业付款：从2020年2月开始的发票副本以及在涵盖期间内支付的发票副本，以及所有收据、已取消的支票或帐户对帐单的副本，以证明合格的付款。

每个借款人必须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. 证明PPP附表A工作表的表1中每个雇员名单的文件，包括“薪资/时薪折减”的计算（如有必要）。
b. 证明PPP附表A工作表的表2中每个雇员名单的文件；具体而言，该名单包括在2019年的任何一个发薪期间内收到超过100,000美元年化薪资的每位列出的雇员。
c. 关于任何雇员的工作要约和拒绝、拒绝接受以减少的工作小时数复职、因故被解雇、自愿辞职、任何员工要求减少工作时间的书面请求，以及在2020年12月31日或之前无法为空缺职位雇用具有类似资质雇员的文件。
d. 证明借款人的确认声明，即由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导， 借款人在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动的证明文件（如果适用）。该文件必须包含每个借款人所在地点的适用要求以及相关的借款人财务记录。
e. 证明PPP附表A的工作表“FTE折减安全港条款2”的文件。

与借款人的PPP贷款有关的所有记录，包括与PPP贷款申请一起提交的文件，证明借款人关于申请贷款必要性及其PPP贷款资格的确认声明的文件，证明借款人的贷款免还申请所需的必要文件，以及证明借款人实质性符合PPP要求的文件。借款人必须在贷款免还或全额偿还之日起六年内在其档案中保留所有上述文件，并允许SBA的授权代表（包括其监察长办公室的代表）在要求时查阅这些文件。