Stan na 13 maja 2020 r.

POŻYCZKI W RAMACH PROGRAMU OCHRONY WYPŁAT

Najczęściej zadawane pytania (FAQ)

Amerykańska Administracja ds. Małej Przedsiębiorczości (ang. Small Business Administration, SBA), w porozumieniu z Departamentem Skarbu, zamierza dostarczyć w odpowiednim czasie dodatkowe wskazówki, aby odpowiedzieć na pytania pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy dotyczące realizacji programu ochrony wypłat (Paycheck Protection Program ang. PPP), ustanowionego na mocy art. 1102 amerykańskiej ustawy o pomocy, ulgach i bezpieczeństwie ekonomicznym w czasie pandemii koronawirusa (ustawa CARES lub ustawa). Niniejszy dokument będzie regularnie aktualizowany.

Pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy mogą polegać na wytycznych zawartych w niniejszym dokumencie jako dokonanej przez SBA interpretacji ustawy CARES i tymczasowych zasadach końcowych programu ochrony wypłat („przejściowe zasady końcowe PPP") (link). Rząd Stanów Zjednoczonych nie będzie kwestionował działań pożyczkodawcy w programie PPP, które są zgodne z niniejszymi wytycznymi[1] oraz z tymczasowymi zasadami końcowymi PPP, oraz wszelkimi późniejszymi regulacjami obowiązującymi w tym czasie.

1. **Pytanie:** Art. 3.b.iii tymczasowych zasad końcowych PPP mówi, że pożyczkodawcy muszą „potwierdzić kwotę średnich miesięcznych kosztów płac w dolarach za poprzedni rok kalendarzowy w drodze weryfikacji dokumentacji płacowej złożonej wraz z wnioskiem pożyczkobiorcy". Czy wymaga to od pożyczkodawcy odtworzenia obliczeń każdego pożyczkobiorcy?

   Odpowiedź: Nie. Zapewnienie dokładnej kalkulacji kosztów płac jest obowiązkiem pożyczkobiorcy i pożyczkobiorca poświadcza dokładność tych obliczeń na formularzu wniosku pożyczkobiorcy. Od pożyczkodawców oczekuje się przeprowadzenia w dobrej wierze i w rozsądnym czasie weryfikacji obliczeń pożyczkobiorcy i dokumentów uzupełniających dotyczących średnich miesięcznych kosztów płac. Na przykład uzasadniona byłaby minimalna weryfikacja obliczeń opartych na raporcie płacowym przez uznaną zewnętrzną firmę przetwarzającą listy płac. Ponadto, jak wskazują tymczasowe zasady końcowe PPP, pożyczkodawcy mogą polegać na oświadczeniach pożyczkobiorców, w tym w odniesieniu do kwot, które muszą zostać wyłączone z kosztów płac.

   Jeśli pożyczkodawca stwierdzi błędy w obliczeniach pożyczkobiorcy lub istotny brak uzasadnienia w dokumentach uzupełniających pożyczkobiorcy, pożyczkodawca powinien współpracować z pożyczkobiorcą w celu rozwiązania problemu.[2]

2. **Pytanie:** Czy od koncernów małych przedsiębiorstw (zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632) wymagane jest posiadanie 500 lub mniej pracowników, aby były one uprawnionym pożyczkobiorcą w ramach PPP?

[1] Niniejszy dokument nie posiada mocy prawnej niezależnej od statutu i przepisów, na których został oparty.
[2] Pytanie 1 opublikowane 3 kwietnia 2020 r.

Odpowiedź: Nie. Koncerny małych przedsiębiorstw mogą być uprawnionymi pożyczkobiorcami, nawet jeśli zatrudniają ponad 500 pracowników, o ile spełniają one wymogi obowiązującej ustawowej i regulacyjnej definicji „koncernu małych przedsiębiorstw" określonej w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632. Przedsiębiorstwo może się kwalifikować, jeżeli spełnia standard SBA dotyczącą liczby pracowników lub wysokości przychodów odpowiadającą jego głównej branży. Należy przejść do strony www.sba.gov/size, aby sprawdzić te standardy wielkości dla danej branży.

Dodatkowo przedsiębiorstwo może kwalifikować się do programu ochrony wypłat jako koncern małych przedsiębiorstw, jeśli przeszło oba testy w ramach „alternatywnych standardów wielkości" SBA z dnia 27 marca 2020 r.: (1) maksymalna materialna wartość netto przedsiębiorstwa wynosi nie więcej niż 15 mln USD; oraz (2) średni dochód netto po uwzględnieniu federalnych podatków dochodowych (z wyłączeniem wszelkich przeniesionych strat) przedsiębiorstwa w ciągu dwóch pełnych lat podatkowych przed datą złożenia wniosku nie przekracza 5 mln USD.

Przedsiębiorstwo, które kwalifikuje się jako koncern małych przedsiębiorstw na mocy art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632, może zgodnie z prawdą poświadczyć na formularzu wniosku pożyczkobiorcy, że kwalifikuje się do otrzymania pożyczki w ramach PPP, chyba że nie kwalifikuje się do tego z innych względów.

3. **Pytanie:** Czy moje przedsiębiorstwo musi kwalifikować się jako koncern małych przedsiębiorstw (zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632), aby móc wziąć udział w PPP?

   Odpowiedź: Nie. Oprócz koncernów małych przedsiębiorstw przedsiębiorstwo kwalifikuje się do otrzymania pożyczki w ramach PPP, jeżeli zatrudnia mniej niż 500 pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, lub jeżeli przedsiębiorstwo spełnia standardy SBA dotyczące liczby pracowników dla branży, w której działa (jeśli dotyczy). Podobnie pożyczki w ramach programu PPP są również dostępne dla kwalifikujących się zwolnionych z podatku organizacji charytatywnych opisanych w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego (IRC), zwolnionych z podatku organizacji weteranów opisanych w art. 501(c)(19) IRC oraz koncernów przedsiębiorstw plemiennych opisanych w art. 31(b)(2)(C) ustawy o małych przedsiębiorstwach zatrudniających 500 lub mniej pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych, lub spełniających standardy SBA dotyczące liczby pracowników dla branży, w której działają.

4. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy są zobowiązani do samodzielnego ustalenia, czy do pożyczkobiorców mają zastosowanie zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych na mocy 13 C.F.R. 121.301(f)?

   Odpowiedź: Nie. Obowiązkiem pożyczkobiorcy jest ustalenie, które podmioty (o ile dotyczy) są jego podmiotami stowarzyszonymi oraz ustalenie liczby pracowników pożyczkobiorcy i jego podmiotów stowarzyszonych. Pożyczkodawcom wolno polegać na poświadczeniach pożyczkobiorców.

5. **Pytanie:** Czy pożyczkobiorcy są zobowiązani do stosowania zasad SBA dotyczących podmiotów stowarzyszonych zgodnie z 13 C.F.R. 121.301(f)?

   Odpowiedź: Tak. Pożyczkobiorcy muszą stosować zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych określone w tymczasowych zasadach końcowych SBA w odniesieniu do podmiotów stowarzyszonych. Pożyczkobiorca musi poświadczyć na formularzu wniosku pożyczkobiorcy, że jest uprawniony do otrzymania pożyczki w ramach PPP, a poświadczenie to oznacza, że pożyczkobiorca jest koncernem małych przedsiębiorstw w rozumieniu art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 U.S.C. 632), spełnia obowiązujący standard SBA dotyczący liczby pracowników lub wysokości przychodów, lub przeszedł testy w ramach alternatywnego standardu SBA dotyczącego wielkości, po zastosowaniu zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych, jeżeli ma to zastosowanie. Istniejące wyłączenia SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych mają zastosowanie do PPP, w tym np. wyłączenia na mocy 13 CFR 121.103 b)(2).

6. **Pytanie:** Zasada dotycząca podmiotów stowarzyszonych oparta na własności (13 C.F.R. 121.301(f)(1)) mówi, że SBA uzna akcjonariusza mniejszościowego przedsiębiorstwa za sprawującego kontrolę nad przedsiębiorstwem, jeżeli akcjonariusz ten ma prawo zapobiec kworum lub w inny sposób zablokować działanie zarządu, lub akcjonariuszy. Czy jeśli udziałowiec mniejszościowy nieodwołalnie rezygnuje z tych praw, jest nadal uważany za podmiot stowarzyszony z przedsiębiorstwem?

   Odpowiedź: Nie. Jeżeli udziałowiec mniejszościowy w przedsiębiorstwie nieodwołalnie zrzeka się lub rezygnuje ze wszelkich istniejących praw określonych w 13 C.F.R. 121.301(f)(1), udziałowiec mniejszościowy nie jest już podmiotem stowarzyszonym z przedsiębiorstwem (zakładając, że nie istnieje inny związek, który powodowałby powstanie zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych).

7. **Pytanie:** Ustawa CARES wyłącza z definicji kosztów płac wszelkie wynagrodzenia pracownicze przekraczające roczną pensję w wysokości 100 000 USD. Czy wyłączenie to ma zastosowanie do wszystkich świadczeń pracowniczych o wartości pieniężnej?

   Odpowiedź: Nie. Wyłączenie wynagrodzeń przekraczających 100 000 USD rocznie dotyczy tylko wynagrodzeń pieniężnych, a nie świadczeń niepieniężnych, w tym:
   - składek pracodawcy na programy emerytalne o zdefiniowanym świadczeniu lub o zdefiniowanej składce;
   - płatności za zapewnienie świadczeń pracowniczych składających się z grupowych ubezpieczeń zdrowotnej, w tym składek ubezpieczeniowych; oraz
   - płatności z tytułu podatków stanowych i lokalnych naliczanych od wynagrodzeń pracowników.

8. **Pytanie:** Czy pożyczki w ramach PPP pokrywają płatne zwolnienia lekarskie?

   Odpowiedź: Tak. Pożyczki w ramach PPP pokrywają koszty płac, w tym koszty urlopów pracowniczych, rodzicielskich, rodzinnych, medycznych i zwolnień chorobowych. Ustawa CARES nie obejmuje jednak wynagrodzenia za kwalifikowane zwolnienia lekarskie i urlopy rodzinne, za które przysługuje kredyt zgodnie z art. 7001 i 7003 amerykańskiej ustawy o reakcji na pandemię koronawirusa „Najpierw rodziny” (Prawo publiczne 116-

127). Więcej informacji na temat zwrotnego kredytu na zwolnienie chorobowe znaleźć można tutaj.

9. **Pytanie:** Moje małe przedsiębiorstwo jest działalnością sezonową, której intensywność wzrasta od kwietnia do czerwca. Uwzględnienie działalności z tego okresu byłoby dokładniejszym odzwierciedleniem działalności mojego przedsiębiorstwa. Jednak moje małe przedsiębiorstwo nie było w pełni uruchomione 15 lutego 2020 r. Czy nadal się kwalifikuję?

   Odpowiedź: Oceniając kwalifikowalność pożyczkobiorcy, pożyczkodawca może rozważyć, czy pożyczkobiorca prowadzący działalność sezonową prowadził działalność w dniu 15 lutego 2020 r., czy też w okresie 8 tygodni od 15 lutego 2019 r. do 30 czerwca 2019 r.

10. **Pytanie:** Co zrobić, jeśli uprawniony pożyczkobiorca zawiera umowę z płatnikiem zewnętrznym, takim jak dostawca usług płacowych lub profesjonalna organizacja pracodawców (PEO), w celu przetwarzania listy płac i zgłaszania podatków od wynagrodzeń?

    Odpowiedź: SBA uznaje, że uprawnieni pożyczkobiorcy, którzy korzystają z organizacji PEO lub podobnych dostawców usług płacowych, są zobowiązani na mocy niektórych stanowych przepisów rejestracyjnych do zgłaszania wynagrodzeń i innych danych dotyczących numeru identyfikacyjnego pracodawcy (EIN) organizacji PEO lub innego dostawcy usług płacowych. W takich przypadkach dokumentacja płacowa dostarczona przez dostawcę usług płacowych wskazująca wysokość wynagrodzeń i podatków od wynagrodzeń zgłoszonych do IRS przez dostawcę usług płacowych w odniesieniu do pracowników pożyczkobiorcy będzie uznana za akceptowalną dokumentację płacową do pożyczek w ramach PPP. Należy wykorzystać istotne informacje z Załącznika R (Formularz 941), załącznika dot. przydziałów dla podmiotów wypełniających formularz zbiorczy 941, dołączonego do formularza 941 organizacji PEO lub innego dostawcy usług płacowych, jeśli są one dostępne; w przeciwnym razie uprawniony pożyczkobiorca powinien uzyskać od dostawcy usług płacowych oświadczenie dokumentujące wysokość wynagrodzeń i podatków od wynagrodzeń. Ponadto pracownicy uprawnionego pożyczkobiorcy nie będą uważani za pracowników dostawcy usług płacowych lub organizacji PEO uprawnionego pożyczkobiorcy.

11. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy mogą przyjmować podpisy od jednej osoby fizycznej, która jest upoważniona do składania podpisów w imieniu pożyczkobiorcy?

    Odpowiedź: Tak. Pożyczkobiorca powinien jednak pamiętać, że jak wskazano w formularzu wniosku pożyczkobiorcy, jedynie upoważniony przedstawiciel przedsiębiorstwa ubiegającego się o pożyczkę może podpisać się w imieniu przedsiębiorstwa. Podpis osoby fizycznej jako „upoważnionego przedstawiciela wnioskodawcy" jest oświadczeniem złożonym pożyczkodawcy i rządowi Stanów Zjednoczonych, że podpisujący jest upoważniony do składania poświadczeń, w tym w odniesieniu do Wnioskodawcy i każdego z właścicieli 20% lub więcej kapitału własnego Wnioskodawcy, zawartych w formularzu wniosku pożyczkobiorcy.

Pożyczkodawcy mogą polegać na tym oświadczeniu i na tej podstawie przyjąć podpis jednej osoby fizycznej.

12. **Pytanie:** W świetle obecnej niepewnej sytuacji ekonomicznej muszę zwrócić się o udzielenie pożyczki na wsparcie działalności mojego małego przedsiębiorstwa. Jednak bardzo dawno temu przyznałem/-am się do popełnienia przestępstwa. Czy nadal kwalifikuję się do programu PPP?

    Odpowiedź: Tak. Przedsiębiorstwa nie kwalifikują się do otrzymania pożyczki tylko wtedy, gdy właściciel co najmniej 20% kapitału własnego wnioskodawcy odbywa obecnie karę więzienia, karę więzienia w zawieszeniu, przebywana na zwolnieniu warunkowym, podlega aktowi oskarżenia, zgłoszeniu w sprawie kryminalnej, postawieniu w stan oskarżenia lub innym środkom, za pomocą których formalne oskarżenia karne są wnoszone w jakiejkolwiek jurysdykcji; lub gdy w ciągu ostatnich pięciu lat został skazany za przestępstwo, przyznał się do winy w odniesieniu do dowolnego przestępstwa, dobrowolnie poddał się karze; brał udział w postępowaniu mediacyjnym; lub otrzymał jakąkolwiek formę zwolnienia warunkowego, lub wyrok w zawieszeniu (w tym przed ogłoszeniem wyroku).

13. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy mogą korzystać z własnych portali internetowych i utworzonego przez siebie elektronicznego formularza w celu gromadzenia takich samych informacji i poświadczeń jak w formularzu wniosku pożyczkobiorcy, w celu zakończenia realizacji swoich portali internetowych?

    Odpowiedź: Tak. Pożyczkodawcy mogą korzystać z własnych systemów online i ustanowionego formularza, w którym pytają o te same informacje (w tym samym języku) co w formularzu wniosku pożyczkobiorcy. Pożyczkodawcy są nadal zobowiązani do wysyłania danych do SBA za pomocą interfejsu SBA.

14. **Pytanie:** Jaki okres pożyczkobiorcy powinni wykorzystać do określenia liczby pracowników i kosztów płac w celu obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki?

    Odpowiedź: Ogólnie rzecz biorąc, pożyczkobiorcy mogą obliczyć swoje łączne koszty płac na podstawie danych z poprzednich 12 miesięcy lub z roku kalendarzowego 2019. W przypadku przedsiębiorstw prowadzących działalność sezonową wnioskodawca może stosować średnią miesięczną listę płac za okres od 15 lutego 2019 r. lub od 1 marca 2019 r. do 30 czerwca 2019 r. Wnioskodawca, który nie prowadził działalności w okresie od 15 lutego 2019 r. do 30 czerwca 2019 r., może wykorzystać średnie miesięczne koszty płac za okres od 1 stycznia 2020 r. do 29 lutego 2020 r.

    Pożyczkobiorcy mogą wykorzystać swoje średnie zatrudnienie w tych samych okresach w celu określenia swojej liczby pracowników dla celów zastosowania standardu dotyczącego wielkości zatrudnienia. Pożyczkobiorcy mogą też zdecydować się na skorzystanie ze zwykłej kalkulacji SBA: średnia liczba pracowników na płacowy okres rozliczeniowy w ciągu 12 zakończonych miesięcy kalendarzowych poprzedzających datę złożenia wniosku o pożyczkę (lub średnia liczba pracowników w każdym z płacowych okresów rozliczeniowych, w których przedsiębiorstwo prowadziło działalność, jeżeli nie prowadziło działalności przez 12 miesięcy).

15. **Pytanie:** Czy płatności, jakich kwalifikujący się pożyczkobiorca dokonuje na rzecz niezależnego wykonawcy lub osoby prowadzącej jednoosobową działalność, powinny być uwzględniane przy obliczaniu kosztów płac kwalifikującego się pożyczkobiorcy?

    Odpowiedź: Nie. Wszelkie kwoty, które kwalifikujący się pożyczkobiorca wpłacił na rzecz niezależnego wykonawcy lub osoby prowadzącej jednoosobową działalność, powinny być wyłączone z kosztów płac kwalifikującego się przedsiębiorstwa. Jednakże niezależny wykonawca lub osoba prowadząca jednoosobową działalność będą mogli sami ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP, jeżeli spełnią obowiązujące wymogi.

16. **Pytanie:** W jaki sposób pożyczkobiorca powinien rozliczać podatki federalne przy określaniu swoich kosztów płac na potrzeby maksymalizacji kwoty pożyczki, dopuszczalnego wykorzystania pożyczki w ramach PPP oraz kwoty pożyczki, która może zostać umorzona?

    Odpowiedź: Zgodnie z ustawą koszty płac są obliczane brutto bez uwzględnienia nałożonych lub potrącanych podatków federalnych (tzn. bez włączania kwot odejmowanych lub dodawanych na ich podstawie), takich jak udział pracownika i pracodawcy na mocy ustawy o federalnych składkach ubezpieczeniowych (FICA) oraz podatki dochodowe, które muszą być potrącane od wynagrodzeń pracowników. W związku z tym koszty płac nie są pomniejszane o podatki nakładane na pracownika i wymagane do potrącenia przez pracodawcę, ale koszty płac nie obejmują udziału pracodawcy w podatku od wynagrodzeń. Na przykład w przypadku pracownika, który zarabiał 4000 dolarów miesięcznie brutto, z czego potrącano 500 dolarów w ramach podatków federalnych, koszty płac liczyłyby się jako 4000 dolarów. Pracownik otrzymałby 3500 dolarów, a 500 dolarów wypłacono by rządowi federalnemu. Jednakże zgodnie z ustawą federalne podatki od wynagrodzeń po stronie pracodawcy nakładane na kwotę 4000 USD są wyłączone z kosztów płac.[3]

17. **Pytanie:** Złożyłem/am lub zatwierdziłem/am wniosek o pożyczkę w oparciu o wersję tymczasowych zasad końcowych programu PPP opublikowaną 2 kwietnia 2020 r. Czy muszę podjąć jakieś działania w oparciu o zaktualizowane wytyczne zawarte w niniejszych najczęściej zadawanych pytaniach?

---

[3] Definicja „kosztów płac” zawarta w ustawie CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), nie obejmuje „podatków nałożonych lub potrąconych na podstawie rozdziałów 21, 22 lub 24 kodeksu skarbowego z 1986 r. w ujętym okresie” zdefiniowanym na okres od dnia 15 lutego 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r. Jak opisano powyżej, SBA interpretuje to ustawowe wyłączenie w taki sposób, że koszty płac obliczane są w ujęciu brutto, bez odejmowania podatków federalnych, które są nakładane na pracownika lub potrącane z jego wynagrodzenia. W odróżnieniu od podatków od wynagrodzeń pobieranych od pracodawców takie podatki pobierane od pracowników są zazwyczaj wyrażane jako obniżenie wynagrodzenia pracownika „na rękę”; ich wyłączenie z definicji kosztów płac oznacza, że koszty płac nie powinny zostać obniżone na podstawie podatków nałożonych na pracownika lub potrącanych z jego wynagrodzenia. Interpretacja ta jest spójna z treścią ustawy i przyczynia się do realizacji celu ustawodawczego, jakim jest zapewnienie, że pracownicy będą otrzymywać wynagrodzenie i pozostaną zatrudnieni. Ponadto, ponieważ okres odniesienia dla określenia maksymalnej kwoty pożyczki dla pożyczkobiorcy będzie w dużej mierze lub w całości poprzedzał okres od dnia 15 lutego 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r., a okres, w którym pożyczkobiorcy będą podlegać ograniczeniom w zakresie dozwolonego wykorzystania pożyczki, może wykraczać poza ten okres, do celów określenia dozwolonego wykorzystania pożyczki oraz kwoty umorzenia pożyczki, to ustawowe wyłączenie będzie miało zastosowanie w odniesieniu do takich podatków nałożonych lub potrąconych w dowolnym momencie, nie tylko w tym okresie.

Odpowiedź: Nie. Pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy mogą polegać na przepisach prawa, zasadach i wytycznych dostępnych w momencie składania/zatwierdzania odpowiedniego wniosku. Jednakże pożyczkobiorcy, których wcześniej złożone wnioski o pożyczkę nie zostały jeszcze rozpatrzone, mogą skorygować swoje wnioski w oparciu o wyjaśnienia odzwierciedlone w niniejszych najczęściej zadawanych pytaniach.

18. **Pytanie:** Czy pożyczki w ramach PPP dla obecnych klientów są uznawane za nowe rachunki dla celów zasady CDD (należytej kontroli klienta) wydanej przez agencję rządową FinCEN? Czy pożyczkodawcy są zobowiązani do gromadzenia, poświadczania lub weryfikowania informacji o faktycznej własności zgodnie z wymogami zasad dla obecnych klientów?

    Odpowiedź: Jeżeli pożyczka w ramach PPP jest udzielana dotychczasowemu klientowi, a niezbędne informacje zostały wcześniej zweryfikowane, nie ma potrzeby ich ponownego weryfikowania.

    Ponadto, jeżeli ubezpieczone federalnie instytucje depozytowe oraz ubezpieczone federalnie kasy pożyczkowe kwalifikujące się do udziału w programie PPP nie zebrały jeszcze informacji na temat faktycznej własności dotyczących obecnych klientów, instytucje te nie muszą zbierać i weryfikować informacji na temat faktycznej własności w odniesieniu do tych klientów, którzy ubiegają się o nowe pożyczki w ramach PPP, chyba że oparte na ryzyku podejście pożyczkodawcy do zgodności z ustawą BSA stanowi inaczej.[4]

19. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy muszą korzystać ze skryptu dłużnego dostarczonego przez SBA, czy też mogą korzystać z własnego formularza?

    Odpowiedź: Pożyczkodawcy mogą korzystać z własnego formularza skryptu dłużnego lub mogą użyć formularza skryptu dłużnego SBA.

20. **Pytanie:** Kwota umorzenia pożyczki w ramach PPP zależy od kosztów płac pożyczkobiorcy w okresie ośmiu tygodni; kiedy rozpoczyna się ten ośmiotygodniowy okres?

    Odpowiedź: Okres ośmiu tygodni rozpoczyna się w dniu, w którym pożyczkodawca dokonuje pierwszej wypłaty pożyczki w ramach PPP na rzecz pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca musi dokonać pierwszej wypłaty pożyczki najpóźniej po dziesięciu dniach kalendarzowych od daty zatwierdzenia pożyczki.[5]

21. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy potrzebują osobnego dokumentu upoważniającego od SBA do udzielania pożyczek w ramach PPP?

    Odpowiedź: Nie. Pożyczkodawca nie potrzebuje osobnego upoważnienia od SBA, aby zagwarantować pożyczkę w ramach PPP. Jednakże pożyczkodawcy muszą wypełnić formularz 2484 SBA (formularz wniosku pożyczkodawcy do programu ochrony wypłat

[4] Pytania od 2 do 18 opublikowano 6 kwietnia 2020 r.
[5] Pytania od 19 do 20 opublikowano 8 kwietnia 2020 r.

PPP)[6], aby móc udzielać pożyczek w ramach PPP i otrzymać numer pożyczki dla każdej udzielonej pożyczki w programie PPP. Pożyczkodawcy mogą zawrzeć w swoich papierach dłużnych dotyczących pożyczek w ramach PPP wszelkie zasady i warunki, w tym warunki dotyczące amortyzacji i ujawniania, które nie są niezgodne z art. 1102 i 1106 ustawy CARES, tymczasowymi zasadami końcowymi i wytycznymi dotyczącymi PPP oraz formularzem 2484 SBA.

22. **Pytanie:** Jestem pożyczkodawcą niebankowym, który spełnia wszystkie obowiązujące kryteria tymczasowych zasad końcowych programu PPP. Czy zostanę automatycznie zarejestrowany/a jako pożyczkodawca w ramach programu PPP? Jakie kryteria będą stosowane przez SBA i Departament Skarbu w celu oceny, czy należy zatwierdzić mój wniosek o uczestnictwo w programie PPP jako pożyczkodawca?

    Odpowiedź: Zachęcamy pożyczkodawców, którzy obecnie nie są pożyczkodawcami w ramach programu 7(a), do składania wniosków w celu zwiększenia zakresu możliwości udzielania pożyczek w ramach PPP oraz szybkości, z jaką mogą być one wypłacane, aby pomóc małym przedsiębiorstwom w całej Ameryce. Zdajemy sobie sprawę, że finansowe rozwiązania technologiczne mogą podnosić efektywność i włączenie finansowe podczas realizacji programu PPP. Wnioskodawcy powinni złożyć formularz SBA 3507 wraz z odpowiednimi załącznikami na stronie NFRLApplicationForPPP@sba.gov. Złożenie formularza 3507 SBA nie skutkuje automatyczną rejestracją w programie PPP. SBA i Departament Skarbu ocenią każdy wniosek złożony przez niebankową lub nieubezpieczeniową instytucję depozytową udzielającą pożyczek i ustalą, czy wnioskodawca posiada niezbędne kwalifikacje do rozpatrywania, zamykania, wypłacania i obsługi pożyczek w ramach PPP udzielonych z gwarancją SBA. SBA może zażądać od wnioskodawcy dodatkowych informacji przed dokonaniem tego ustalenia.

23. **Pytanie:** Jak działa limit 10 mln dolarów i zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych w przypadku franczyzy?

    Odpowiedź: Jeżeli marka franczyzowa została wymieniona w katalogu sieci franczyzowych SBA, każdy z jej franczyzobiorców, który spełnia obowiązujący standard wielkości, może ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP. (Franczyzodawca nie składa wniosku w imieniu swoich franczyzobiorców). Limit 10 mln USD dotyczący pożyczek w ramach PPP jest limitem na jednego franczyzobiorcę, a każdy franczyzobiorca jest ograniczony do jednej pożyczki w ramach PPP.

    Marki franczyzowe, którym odmówiono wpisania do katalogu z powodu powiązań na zasadzie podmiotów stowarzyszonych pomiędzy franczyzodawcą a franczyzobiorcą, mogą wystąpić z wnioskiem o wpisanie ich do katalogu w celu uzyskania pożyczek PPP. SBA nie będzie stosować zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych w odniesieniu do marki franczyzowej, która ubiega się o wpis do katalogu, aby wziąć udział w programie PPP, ale SBA potwierdzi, że dana marka pod innymi względami kwalifikuje się do wpisu do katalogu.

[6] Wymóg ten zostaje spełniony przez pożyczkodawcę po przeprowadzeniu przez niego procesu zgłaszania pożyczki za pośrednictwem systemu ETran; nie jest wymagane przekazywanie ani przechowywanie fizycznej kopii formularza 2484.

Stan na 13 maja 2020 r.

24. **Pytanie:** Jak działa limit 10 mln dolarów i zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych w odniesieniu do hoteli i restauracji (oraz wszelkich przedsiębiorstw, którym nadano kod rozpoczynający się od 72 w ramach amerykańskiej klasyfikacji działalności NAICS)?

    Odpowiedź: Zgodnie z ustawą CARES do otrzymania pożyczki w ramach PPP uprawniony jest każdy pojedynczy podmiot gospodarczy, któremu nadano kod NAICS rozpoczynający się od 72 (w tym hotele i restauracje) i który zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników na każdą fizyczną placówkę.

    Ponadto zasady SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych (13 CFR 121.103 i 13 CFR 121.301) nie mają zastosowania do żadnego podmiotu gospodarczego, którego kod NAICS zaczyna się od 72 i który zatrudnia w sumie nie więcej niż 500 pracowników. W związku z tym, jeżeli każda placówka hotelowa lub restauracyjna, której właścicielem jest jednostka dominująca, jest odrębnym prawomocnie działającym podmiotem gospodarczym, każda placówka hotelowa lub restauracyjna, która zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników, może ubiegać się o oddzielną pożyczkę w ramach PPP pod warunkiem, że używa swojego unikalnego numeru EIN.

    Ograniczenie maksymalnej kwoty pożyczki w wysokości 10 mln USD ma zastosowanie do każdego kwalifikującego się podmiotu gospodarczego, ponieważ poszczególne podmioty gospodarcze nie mogą ubiegać się o więcej niż jedną pożyczkę. Poniższe przykłady ilustrują, jak stosuje się te zasady.

    Przykład 1. Spółka X jest bezpośrednim właścicielem wielu restauracji i nie posiada podmiotów stowarzyszonych.
    - Spółka X może ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP, jeżeli zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników w jednej placówce (w tym w siedzibie głównej), nawet jeśli łączna liczba pracowników zatrudnionych we wszystkich placówkach przekracza 500 osób.

    Przykład 2. Spółka X jest właścicielem całości Spółki Y i Spółki Z (w związku z tym Spółki X, Y i Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą). Spółka Y i Spółka Z posiadają jedną restaurację zatrudniającą mniej niż 500 pracowników.
    - Spółka Y i Spółka Z mogą ubiegać się o oddzielną pożyczkę w ramach PPP, ponieważ każda z nich zatrudnia mniej niż 500 pracowników. Zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych nie mają zastosowania, ponieważ spółka Y i spółka Z zatrudniają 500 lub mniej pracowników i działają w branży gastronomicznej (z kodem NAICS zaczynającym się od 72).

    Przykład 3. Spółka X jest właścicielem całości Spółki Y i Spółki Z (w związku z tym Spółki X, Y i Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą). Spółka Y jest właścicielem restauracji zatrudniającej 400 pracowników. Spółka Z jest firmą budowlaną zatrudniającą 400 pracowników.
    - Spółka Y jest uprawniona do otrzymania pożyczki w ramach PPP, ponieważ zatrudnia mniej niż 500 pracowników. Zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych nie mają zastosowania do spółki Y, ponieważ zatrudnia ona 500 lub mniej pracowników i działa w branży gastronomicznej (z kodem NAICS zaczynającym się od 72).

- Odstąpienie od zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych nie ma zastosowania do spółki Z, ponieważ spółka Z działa w branży budowlanej. Zgodnie z zasadami SBA dotyczącymi podmiotów stowarzyszonych, 13 CFR 121.301(f)(1) i (3), spółka Y i spółka Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą, ponieważ znajdują się pod wspólną kontrolą spółki X, która jest właścicielem całości obu spółek. Oznacza to, że wielkość spółki Z określa się poprzez dodanie jej pracowników do pracowników spółek X i Y. W związku z tym uznaje się, że spółka Z wraz z jej spółkami stowarzyszonymi zatrudnia ponad 500 pracowników. Jednakże spółka Z może kwalifikować się do otrzymania pożyczki w ramach PPP jako koncern małych przedsiębiorstw, jeżeli wraz ze spółkami X i Y spełnia inne obowiązujące standardy SBA dotyczące wielkości, jak wyjaśniono w pytaniu nr 2 w często zadawanych pytaniach.

25. **Pytanie:** Czy informacje, które pożyczkodawcy są zobowiązani zebrać od wnioskodawców do programu PPP, dotyczące każdego właściciela, który posiada 20% lub więcej udziałów własnościowych w przedsiębiorstwie wnioskodawcy (tj. nazwę właściciela, tytuł własności, udział procentowy własności, numer TIN i adres), spełniają obowiązek pożyczkodawcy w zakresie zbierania informacji o faktycznej własności (przy 25% progu własności) zgodnie z ustawą o tajemnicy bankowej?

    Odpowiedź:
    W przypadku pożyczkodawców z obecnymi klientami: W odniesieniu do zbierania informacji o faktycznej własności dotyczących właścicieli posiadających 20% lub więcej udziałów to w sytuacji, gdy pożyczka w ramach PPP jest udzielana dotychczasowemu klientowi, a pożyczkodawca wcześniej zweryfikował niezbędne informacje, pożyczkodawca nie musi ponownie weryfikować tych informacji. Ponadto, jeżeli ubezpieczone federalnie instytucje depozytowe oraz ubezpieczone federalnie kasy pożyczkowe kwalifikujące się do udziału w programie PPP nie zebrały jeszcze informacji na temat faktycznej własności dotyczących obecnych klientów, instytucje te nie muszą zbierać i weryfikować informacji na temat faktycznej własności w odniesieniu do tych klientów, którzy ubiegają się o nowe pożyczki w ramach PPP, chyba że oparte na ryzyku podejście pożyczkodawcy do zgodności z ustawą o tajemnicy bankowej (BSA) stanowi inaczej.

    W przypadku pożyczkodawców z nowymi klientami: W przypadku nowych klientów uważa się, że zebranie przez pożyczkodawcę następujących informacji od wszystkich osób fizycznych posiadających 20% lub więcej udziałów własnościowych w przedsiębiorstwie wnioskodawcy spełnia odpowiednie wymagania BSA i przepisów FinCEN regulujących zbieranie informacji o faktycznej własności: imię i nazwisko właściciela, tytuł własności, udział procentowy własności, numer TIN, adres i data urodzenia. Jeżeli jakikolwiek udział własnościowy wynoszący 20% lub więcej w przedsiębiorstwie wnioskodawcy należy do przedsiębiorstwa, lub innego podmiotu prawnego, pożyczkodawcy będą musieli zebrać odpowiednie informacje o faktycznej własności dla tego podmiotu. W razie pytań dotyczących wymagań związanych z faktyczną własnością należy przejść na stronę https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule. Decyzje dotyczące dalszej weryfikacji informacji o faktycznej własności zebranych od nowych klientów powinny być podejmowane zgodnie z opartym na ryzyku podejściem

pożyczkodawcy do zgodności z ustawą BSA.[7]

26. **Pytanie:** Przepisy SBA wymagają zatwierdzenia przez Komitet ds. Standardów Postępowania (SCC) SBA pomocy SBA innej niż pomoc w przypadku sytuacji kryzysowych dla danego podmiotu, jeżeli jego jedyny właściciel w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej, wspólnik, członek zarządu, dyrektor lub udziałowiec posiadający przynajmniej 10% udziałów jest: obecnym pracownikiem SBA; członkiem kongresu; mianowanym urzędnikiem lub pracownikiem oddziału ustawodawczego, lub sądowego; członkiem lub pracownikiem Rady Doradczej SBA, lub wolontariuszem programu SCORE; lub członkiem gospodarstwa domowego którejkolwiek z wcześniej wymienionych osób. Czy podmioty te potrzebują zgody SCC, aby kwalifikować się do otrzymania pożyczki w ramach PPP?

    Odpowiedź: Komitet SCC udzielił ogólnej zgody na udzielanie pożyczek w ramach PPP takim podmiotom, tak aby dalsze działania SCC w programie PPP nie były konieczne.

27. **Pytanie:** Przepisy SBA wymagają złożenia pisemnego oświadczenia o braku sprzeciwu przez właściwy Departament lub dowództwo wojskowe przed udzieleniem podmiotowi pomocy SBA, innej niż pomoc w przypadku sytuacji kryzysowych dla danego podmiotu, jeżeli jego jedyny właściciel w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej, wspólnik, członek zarządu, dyrektor lub udziałowiec posiadający przynajmniej 10% udziałów, lub członek gospodarstwa domowego którejkolwiek z wcześniej wymienionych osób, jest pracownikiem innego departamentu rządowego, lub agencji rządowej i posiada co najmniej klasę zaszeregowania GS-13 lub jej odpowiednik. Czy wymóg ten odnosi się do pożyczek w ramach PPP?

    Odpowiedź: Nie. Komitet SCC ustalił, że w odniesieniu do pożyczek w ramach PPP pisemne oświadczenie o braku zastrzeżeń nie jest wymagane od innego departamentu rządowego lub agencji rządowej.

28. **Pytanie:** Czy pożyczkodawca może złożyć wniosek o pożyczkę w ramach PPP do SBA za pośrednictwem E-Tran, zanim wypełni swoje obowiązki w zakresie weryfikacji wymaganej dokumentacji pożyczkobiorcy i kalkulacji kosztów płac?

    Odpowiedź: Nie. Zanim pożyczkodawca zgłosi pożyczkę PPP za pośrednictwem E-Tran, musi zebrać informacje i poświadczenia zawarte w formularzu wniosku pożyczkobiorcy, a ponadto pożyczkodawca musi wypełnić swoje obowiązki określone w art. 3.b.(i)-(iii) tymczasowych zasad końcowych PPP. Więcej informacji na temat odpowiedzialności pożyczkodawcy w zakresie potwierdzania kosztów płac znajduje się w tymczasowych zasadach końcowych i pytaniu nr 1 w najczęściej zadawanych pytaniach.

    Pożyczkodawcy, którzy nie zrozumieli, że kroki te są wymagane przed zgłoszeniem do E-Tran, nie muszą wycofywać wniosków złożonych do E-Tran przed 14 kwietnia 2020 r., ale muszą wypełnić obowiązki pożyczkodawcy w odniesieniu do tych wniosków możliwie

[7] Pytania od 21 do 25 opublikowano 13 kwietnia 2020 r.

jak najszybciej i nie później niż do zamknięcia pożyczki.[8]

29. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy mogą korzystać ze skanowanych kopii dokumentów lub e-podpisów, lub e-zgód dozwolonych przez ustawę o e-podpisach?

    Odpowiedź: Tak. Wszyscy pożyczkodawcy w ramach PPP mogą przyjmować zeskanowane kopie podpisanych wniosków pożyczkowych oraz dokumentów zawierających informacje i poświadczenia wymagane przez formularz 2483 SBA, oraz weksel własny wykorzystywany do udzielenia pożyczki w ramach PPP. Dodatkowo pożyczkodawcy mogą również przyjmować wszelkie formy e-zgód lub e-podpisów, które są zgodne z wymogami ustawy o podpisach elektronicznych w handlu międzynarodowym i krajowym (P.L. 106-229).

    Jeśli podpis elektroniczny nie jest możliwy do uzyskania, w przypadku uzyskania podpisu własnoręcznego bez kontaktu osobistego, pożyczkodawcy powinni podjąć odpowiednie kroki w celu zapewnienia, że właściwa strona podpisała dokument.

    Niniejsze wytyczne nie zastępują wymogów dotyczących podpisu nałożonych przez inne obowiązujące prawo, w tym przez główny organ regulacyjny pożyczkodawcy.[9]

30. **Pytanie:** Czy pożyczkodawca może sprzedać pożyczkę w ramach PPP na rynku wtórnym?

    Odpowiedź: Tak. Pożyczka udzielona w ramach PPP może zostać sprzedana na rynku wtórnym w dowolnym momencie po całkowitej wypłacie pożyczki. Sprzedaż pożyczki w ramach PPP na rynku wtórnym nie wymaga zatwierdzenia przez SBA. Pożyczka w ramach PPP sprzedana na rynku wtórnym jest w 100% gwarantowana przez SBA. Pożyczka w ramach PPP może zostać sprzedawana na rynku wtórnym z premią lub dyskontem w stosunku do wartości nominalnej.[10]

31. **Pytanie:** Czy przedsiębiorstwa należące do dużych spółek, posiadające odpowiednie źródła płynności do wspierania bieżącej działalności przedsiębiorstwa, kwalifikują się do otrzymania pożyczki w ramach PPP?

    Odpowiedź: Oprócz weryfikacji obowiązujących zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych w celu określenia kwalifikowalności wszyscy pożyczkobiorcy muszą ocenić swoje zapotrzebowanie ekonomiczne na pożyczkę udzieloną w ramach PPP zgodnie ze standardem ustanowionym w ustawie CARES i przepisach dotyczących PPP w momencie składania wniosku o pożyczkę. Chociaż ustawa CARES zawiesza zwykły wymóg, zgodnie z którym pożyczkobiorcy muszą być niezdolni do uzyskania pożyczki w innym miejscu (zgodnie z definicją w art. 3(h) ustawy o małych przedsiębiorstwach), pożyczkobiorcy nadal muszą w dobrej wierze poświadczyć, że ich wniosek o pożyczkę w ramach PPP jest konieczny. W szczególności, przed złożeniem wniosku w ramach PPP, wszyscy pożyczkobiorcy powinni dokładnie zapoznać się z wymaganym poświadczeniem, że „[o]becna niepewna sytuacja ekonomiczna sprawia, że wniosek o udzielenie pożyczki

[8] Pytania od 26 do 28 opublikowano 14 kwietnia 2020 r.
[9] Pytanie 29 opublikowano 15 kwietnia 2020 r.
[10] Pytanie 30 opublikowano 17 kwietnia 2020 r.

jest niezbędny dla wsparcia bieżącej działalności Wnioskodawcy". Pożyczkobiorcy muszą dokonać tego poświadczenia w dobrej wierze, biorąc pod uwagę ich bieżącą działalność gospodarczą i możliwość dostępu do innych źródeł płynności, wystarczających do wsparcia ich bieżącej działalności w sposób, który nie jest znacząco szkodliwy dla przedsiębiorstwa. Na przykład jest mało prawdopodobne, aby przedsiębiorstwo publiczne o znacznej wartości rynkowej i dostępie do rynków kapitałowych było w stanie dokonać wymaganego poświadczenia w dobrej wierze, a takie przedsiębiorstwo powinno być gotowe do wykazania SBA, na żądanie, podstawy dla tego poświadczenia.

Pożyczkodawcy mogą polegać na poświadczeniu pożyczkobiorcy o konieczności złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Każdy pożyczkobiorca, który złożył wniosek o pożyczkę w ramach PPP przed wydaniem niniejszych wytycznych i spłaci ją w całości do dnia 7 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który dokonał wymaganego poświadczenia w dobrej wierze.[11]

32. **Pytanie:** Czy koszt stypendium mieszkaniowego lub dodatku wypłacanego pracownikowi w ramach wynagrodzenia wlicza się do kosztów płac?

    Odpowiedź: Tak. Koszty płac obejmują wszystkie wynagrodzenia pieniężne wypłacane pracownikom, z zastrzeżeniem limitu 100 000 USD rocznego wynagrodzenia na pracownika.

33. **Pytanie:** Czy istnieją wytyczne, które pomogą wnioskodawcom i pożyczkodawcom w ramach PPP ustalić, czy główne miejsce zamieszkania danego pracownika znajduje się w Stanach Zjednoczonych?

    Odpowiedź: Wnioskodawcy i pożyczkodawcy w ramach PPP mogą brać pod uwagę przepisy IRS (26 CFR § 1.121- 1(b)(2)) przy ustalaniu, czy główne miejsce zamieszkania danego pracownika znajduje się w Stanach Zjednoczonych.

34. **Pytanie:** Czy producenci rolni, rolnicy i hodowcy kwalifikują się do pożyczek w ramach PPP?

    Odpowiedź: Tak. Producenci rolni, rolnicy i hodowcy kwalifikują się do pożyczek w ramach PPP, jeśli: (i) przedsiębiorstwo zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników lub (ii) przedsiębiorstwo mieści się w standardzie wielkości przychodów, czyli średnich rocznych wpływów w wysokości 1 mln USD.

    Dodatkowo producenci rolni, rolnicy i hodowcy mogą kwalifikować się do pożyczek w ramach PPP jako koncerny małych przedsiębiorstw, jeśli ich przedsiębiorstwo spełnia „alternatywny standard wielkości" SBA. Obecnie „alternatywny standard wielkości" to: (1) maksymalna wartość netto przedsiębiorstwa wynosi nie więcej niż 15 mln USD; oraz (2) średni dochód netto po uwzględnieniu federalnych podatków dochodowych (z wyłączeniem wszelkich przeniesionych strat) przedsiębiorstwa w ciągu dwóch pełnych lat podatkowych przed datą złożenia wniosku nie przekracza 5 mln USD.

[11] Pytanie 31 opublikowano 23 kwietnia 2020 r.

W przypadku wszystkich tych kryteriów wnioskodawca musi uwzględnić w swoich obliczeniach swoje podmioty stowarzyszone. Link do obowiązujących zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych odnoszących się do programu PPP.

35. **Pytanie:** Czy spółdzielnie rolnicze i inne formy spółdzielczości kwalifikują się do otrzymania pożyczek w ramach PPP?

    Odpowiedź: O ile spełnione są inne wymogi kwalifikowalności do programu PPP, małe spółdzielnie rolnicze i inne spółdzielnie mogą otrzymywać pożyczki w ramach PPP.[12]

36. **Pytanie:** Czy w celu ustalenia uprawnień pożyczkobiorcy w ramach progu 500 pracowników lub innego mającego zastosowanie progu ustanowionego w ustawie CARES, pożyczkobiorca musi liczyć wszystkich pracowników, czy tylko pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin?

    Odpowiedź: Na potrzeby kwalifikowalności do pożyczek ustawa CARES definiuje pojęcie pracownika jako „osobę fizyczną zatrudnioną w pełnym wymiarze czasu pracy, niepełnym wymiarze czasu pracy lub na innej podstawie". Pożyczkobiorca musi zatem obliczyć łączną liczbę pracowników, w tym pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin, przy określaniu liczby pracowników dla celów progu kwalifikowalności. Na przykład, jeśli pożyczkobiorca ma 200 pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin i 50 pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin, a każdy z nich pracuje 10 godzin tygodniowo, pożyczkobiorca ma łącznie 250 pracowników.

    Natomiast do celów umarzania pożyczek ustawa CARES stosuje standard „ekwiwalentu pełnego czasu pracy" w celu określenia zakresu, w jakim kwota umorzenia pożyczki zostanie zmniejszona w przypadku redukcji zatrudnienia.[13]

37. **Pytanie:** Czy przedsiębiorstwa należące do prywatnych spółek, posiadające odpowiednie źródła płynności do wspierania bieżącej działalności przedsiębiorstwa, kwalifikują się do otrzymania pożyczki w ramach PPP?

    Odpowiedź: Zobacz odpowiedź na pytanie nr 31 w najczęściej zadawanych pytaniach. [14]

38. **Pytanie:** Art. 1102 ustawy CARES stanowi, że pożyczki w ramach PPP są dostępne tylko dla wnioskodawców, którzy „działali w dniu 15 lutego 2020 r." Czy przedsiębiorstwo, które działało w dniu 15 lutego 2020 r., ale zmieniło właściciela po 15 lutego 2020 r., kwalifikuje się do otrzymania pożyczki w ramach PPP?

    Odpowiedź: Tak. O ile przedsiębiorstwo działało w dniu 15 lutego 2020 r. i jeżeli spełnia pozostałe kryteria kwalifikowalności, kwalifikuje się do ubiegania się o pożyczkę w ramach PPP niezależnie od zmiany właściciela. Ponadto w przypadku zmiany własności spowodowanej nabyciem zasadniczo wszystkich aktywów przedsiębiorstwa, które działało

[12] Pytania od 32 do 35 opublikowano 24 kwietnia 2020 r.
[13] Pytanie 36 opublikowano 26 kwietnia 2020 r.
[14] Pytanie 37 opublikowano 28 kwietnia 2020 r.

w dniu 15 lutego, przedsiębiorstwo nabywające aktywa będzie mogło ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP, nawet jeśli zmiana własności skutkuje nadaniem nowego numeru identyfikacji podatkowej i nawet jeśli przedsiębiorstwo nabywające zaczęło działać dopiero po 15 lutego 2020 r. Jeżeli przedsiębiorstwo nabywające utrzymało działalność przedsiębiorstwa sprzed sprzedaży, przedsiębiorstwo nabywające może dla celów składania wniosku w ramach PPP opierać się na historycznych kosztach płac i liczbie pracowników przedsiębiorstwa sprzed sprzedaży, z wyjątkiem przypadków, gdy przedsiębiorstwo sprzed sprzedaży złożyło wniosek o pożyczkę w ramach PPP i ją otrzymało. Administrator, w porozumieniu z Sekretarzem, stwierdził, że wymóg, aby przedsiębiorstwo „działało w dniu 15 lutego 2020 r." powinien być stosowany w oparciu o realia ekonomiczne działalności przedsiębiorstwa.

39. **Pytanie:** Czy SBA dokona weryfikacji poszczególnych dokumentów dotyczących pożyczek w ramach PPP?

    Odpowiedź: Tak. W pytaniu nr 31 w najczęściej zadawanych pytaniach administracja SBA przypomniała wszystkim pożyczkobiorcom o ważnym poświadczeniu wymaganym do uzyskania pożyczki w ramach PPP. W celu dalszego zapewnienia, że pożyczki w ramach PPP są ograniczone do kwalifikujących się pożyczkobiorców będących w potrzebie, administracja SBA w porozumieniu z Departamentem Skarbu zdecydowała, że po złożeniu przez pożyczkodawcę wniosku o umorzenie pożyczki przez pożyczkobiorcę, pożyczkodawca dokona weryfikacji wszystkich pożyczek przekraczających 2 mln USD oprócz innych pożyczek w zależności od sytuacji. Wkrótce zostaną opracowane dodatkowe wytyczne dotyczące wdrażania tej procedury.

    Wynik przeprowadzonej przez SBA weryfikacji dokumentacji pożyczkowej nie będzie miał wpływu na udzieloną przez SBA gwarancję każdej pożyczki, w odniesieniu do której pożyczkodawca wypełnił zobowiązania pożyczkodawcy określone w art. III.3.b(i)-(iii) zasad programu ochrony wypłat (2 kwietnia 2020 r.) i wyjaśnione w odpowiedzi na pytanie nr 1 w najczęściej zadawanych pytaniach.[15]

40. **Pytanie:** Czy kwota umorzenia pożyczki w ramach PPP pożyczkobiorcy (zgodnie z art. 1106 ustawy CARES oraz przepisami i wytycznymi wykonawczymi SBA) zostanie zmniejszona, jeśli pożyczkobiorca zwolnił pracownika, zaproponował mu ponowne zatrudnienie, ale pracownik odmówi przyjęcia oferty?

    Odpowiedź: Nie. W ramach wykonywania uprawnień zarządcy i sekretarza wynikających z art. 1106(d)(6) ustawy CARES w odniesieniu do ustanawiania przepisów przyznających zwolnienia de minimis od ograniczeń przewidzianych w ustawie CARES SBA i Departament Skarbu zamierzają wydać tymczasową zasadę końcową wyłączającą zwolnionych pracowników, którym pożyczkobiorca zaoferował ponowne zatrudnienie (za takim samym wynagrodzeniem / uposażeniem i przy tej samej liczbie godzin), z wyliczenia ograniczenia umorzenia pożyczki na podstawie ustawy CARES. Tymczasowa zasada końcowa będzie określać, że aby zakwalifikować się do tego wyjątku, pożyczkobiorca musi złożyć w dobrej wierze pisemną ofertę ponownego zatrudnienia, a odrzucenie tej oferty przez pracownika musi zostać udokumentowane

[15] Pytania od 38 do 39 opublikowano 29 kwietnia 2020 r.

przez pożyczkobiorcę. Pracownicy i pracodawcy powinni być świadomi, że pracownicy, którzy odrzucają oferty ponownego zatrudnienia, mogą utracić prawo do dalszego zasiłku dla bezrobotnych.

41. **Pytanie:** Czy pracodawca prowadzący działalność sezonową, który zdecyduje się skorzystać z 12-tygodniowego okresu od 1 maja 2019 r. do 15 września 2019 r. w celu obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w ramach PPP zgodnie z tymczasową zasadą końcową wydaną przez Departament Skarbu w dniu 27 kwietnia 2020 r., może dokonać wszystkich wymaganych poświadczeń na formularzu wniosku pożyczkobiorcy?

    Odpowiedź: Tak. Formularz wniosku pożyczkobiorcy wymaga od wnioskodawcy poświadczenia, że „Wnioskodawca kwalifikuje się do otrzymania pożyczki na zasadach obowiązujących w momencie składania niniejszego wniosku, które zostały wydane przez Administrację ds. Małej Przedsiębiorczości (SBA) wdrażającą program ochrony wypłat (PPP)". W dniu 27 kwietnia 2020 r. Departament Skarbu wydał tymczasową końcową zasadę pozwalającą pożyczkobiorcom prowadzącym działalność sezonową na wykorzystanie alternatywnego okresu bazowego do wyliczenia kwoty pożyczki, do której kwalifikują się oni w ramach PPP. Wnioskodawca, który pod innymi względami spełnia obowiązujące wymogi SBA i przestrzega tymczasowych zasad końcowych Departamentu Skarbu dotyczących pracowników sezonowych, zostanie uznany za kwalifikującego się do otrzymania pożyczki w ramach PPP zgodnie z zasadami SBA. Zamiast stosować się do instrukcji na stronie 3 formularza wniosku pożyczkobiorcy dotyczących okresu do obliczenia średniej miesięcznej listy płac dla przedsiębiorstw prowadzących działalność sezonową, wnioskodawca może zdecydować się na zastosowanie okresu podanego w tymczasowych zasadach końcowych Departamentu Skarbu dotyczących pracowników sezonowych.

42. **Pytanie:** Czy nienastawione na zysk szpitale zwolnione z opodatkowania na podstawie art. 115 kodeksu skarbowego kwalifikują się jako „organizacje non-profit" na podstawie art. 1102 ustawy CARES?

    Odpowiedź: W art. 1102 ustawy CARES zdefiniowano termin „organizacja non-profit" jako „organizację, która została opisana w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego z 1986 r. i która jest zwolniona z opodatkowania na mocy art. 501(a) tego kodeksu". Administrator, w porozumieniu z Sekretarzem Skarbu, rozumie, że nienastawione na zysk szpitale zwolnione z opodatkowania na podstawie art. 115 kodeksu skarbowego (IRC) są wyjątkowe, ponieważ wiele takich szpitali może spełniać warunki określone w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego, aby kwalifikować się do zwolnienia podatkowego na podstawie art. 501(a), ale nie starały się o uznanie takiego statusu przez IRS, ponieważ są tak czy owak całkowicie zwolnione z opodatkowania na podstawie innego przepisu kodeksu skarbowego.

    W związku z powyższym Administrator będzie traktował nienastawiony na zysk szpital zwolniony z opodatkowania na podstawie art. 115 kodeksu skarbowego jako spełniający definicję „organizacji charytatywnej" na podstawie art. 1102 ustawy CARES, jeżeli szpital w sposób uzasadniony ustali, w dokumentacji prowadzonej przez niego w formie pisemnej, że jest organizacją opisaną w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego i w związku

z tym należy do kategorii organizacji zwolnionych z opodatkowania na podstawie art. 501(a).[16] Poświadczenie kwalifikowalności przez szpital na formularzu wniosku pożyczkobiorcy nie może być dokonane bez tego ustalenia. Podejście to pomaga w osiągnięciu ustawowego celu, jakim jest zapewnienie możliwości korzystania z pożyczek udzielanych w ramach PPP szerokiemu gronu pożyczkobiorców, w tym podmiotom, które pomagają w kierowaniu reakcją medyczną na trwającą pandemię.

Niniejsze wytyczne służą wyłącznie do celów zakwalifikowania jako „organizacja non-profit" zgodnie z art. 1102 ustawy CARES i do związanych z nią celów ustawy CARES, i nie mają żadnych konsekwencji dla celów federalnego prawa podatkowego. Nienastawione na zysk szpitale powinny również dokonać weryfikacji wszystkich innych obowiązujących kryteriów kwalifikacyjnych, w tym *tymczasowych zasad końcowych dotyczących skryptów dłużnych, upoważnień, podmiotów stowarzyszonych i kwalifikowalności* (28 kwietnia 2020 r.) w odniesieniu do ważnych ograniczeń własności przez stanowe lub lokalne władze. 85 FR 23450, 23451.[17]

43. **Pytanie:** Pytanie nr 31 w najczęściej zadawanych pytaniach przypomina pożyczkobiorcom, aby dokładnie zapoznali się z wymaganym poświadczeniem na formularzu wniosku pożyczkobiorcy, że „[o]becna niepewna sytuacja ekonomiczna sprawia, że wniosek o udzielenie pożyczki jest niezbędny dla wsparcia bieżącej działalności Wnioskodawcy". Wytyczne i przepisy SBA przewidują, że każdy pożyczkobiorca, który wystąpił o pożyczkę w ramach PPP przed 24 kwietnia 2020 r. i spłaci ją w całości do 7 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który dokonał wymaganego poświadczenia w dobrej wierze. Czy istnieje możliwość uzyskania przez pożyczkobiorcę przedłużenia terminu spłaty po 7 maja 2020 r.?

    Odpowiedź: SBA przedłuża termin spłaty dla tej bezpiecznej przystani do 14 maja 2020 r. Pożyczkobiorcy nie muszą ubiegać się o to przedłużenie. Przedłużenie to zostanie niezwłocznie wprowadzone w życie poprzez zmianę tymczasowej zasady końcowej SBA zapewniającej „bezpieczną przystań". SBA zamierza przedstawić dodatkowe wytyczne dotyczące sposobu weryfikacji poświadczeń przed 14 maja 2020 r.

44. **Pytanie:** Jak stosuje się zasady SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych i określone w 13 C.F.R. 121.301(f) do liczenia pracowników zagranicznych i amerykańskich podmiotów stowarzyszonych?

    Odpowiedź: Dla celów standardu liczby pracowników nieprzekraczającej 500 osób w ramach programu PPP wnioskodawca musi liczyć wszystkich swoich pracowników oraz pracowników swoich amerykańskich i zagranicznych podmiotów stowarzyszonych, w przypadku braku zwolnienia lub wyjątku od zasad dotyczących podmiotów

[16] Ustalenie to nie musi uwzględniać warunków dodatkowych określonych w art. 501(r) kodeksu skarbowego i w innych przepisach w związku z zabezpieczeniem zwolnienia podatkowego na mocy tego artykułu. W art. 501(r) stwierdza się, że organizacja szpitalna nie powinna być traktowana w sposób opisany w art. 501(c)(3), chyba że spełnia pewne wymogi dla społecznych ośrodków zdrowia i inne wymagania. Jednakże art. 1102 ustawy CARES definiuje termin „organizacja non-profit" wyłącznie w odniesieniu do art. 501(c)(3), a art. 501(r) nie zmienia art. 501(c)(3). W związku z tym, dla celów programu PPP, wymogi art. 501(r) nie mają zastosowania do ustalenia, czy organizacja jest „opisana w art. 501(c)(3)".

[17] Pytania od 40 do 42 opublikowano 3 maja 2020 r.

stowarzyszonych. 13 C.F.R. 121.301(f)(6). Koncerny przedsiębiorstw zamierzające zakwalifikować się jako „koncerny małych przedsiębiorstw" na mocy art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 U.S.C. 632) na podstawie standardu dotyczącego wielkości zatrudnienia muszą zrobić to samo.[18]

45. **Pytanie:** Czy pracodawca, który spłaci swoją pożyczkę w ramach PPP w terminie do 14 maja 2020 r. (bezpieczna przystań) kwalifikuje się do otrzymania kredytu na utrzymanie pracowników?

    Odpowiedź: Tak. Pracodawca, który wystąpił o pożyczkę w ramach PPP, otrzymał płatność i spłacił pożyczkę w terminie do dnia 14 maja 2020 r. (bezpieczna przystań) będzie traktowany tak, jakby nie otrzymał pożyczki w ramach PPP na potrzeby kredytu na utrzymanie pracowników. Dlatego też pracodawca będzie kwalifikował się do otrzymania kredytu, jeżeli pod innymi względami pracodawca kwalifikuje się do otrzymania kredytu.[19]

46. **Pytanie:** W jaki sposób SBA zweryfikuje wymagane od pożyczkobiorców i składane w dobrej wierze poświadczenie dotyczące konieczności złożenia wniosku o pożyczkę?

    Odpowiedź: Składając wniosek w ramach PPP, wszyscy pożyczkobiorcy muszą w dobrej wierze poświadczyć, że „[o]becna niepewna sytuacja ekonomiczna sprawia, że wniosek o udzielenie pożyczki jest niezbędny dla wsparcia bieżącej działalności Wnioskodawcy". Administracja SBA, w porozumieniu z Departamentem Skarbu, ustaliła, że w odniesieniu do weryfikacji pożyczek udzielanych w ramach PPP przez SBA w tej kwestii zastosowanie będzie miała następująca bezpieczna przystań: W przypadku każdego pożyczkobiorcy, który wraz ze swoimi podmiotami stowarzyszonymi[20] otrzymał pożyczkę w ramach PPP przy pierwotnej kwocie głównej mniejszej niż 2 mln USD, uważa się, że złożył on w dobrej wierze wymagane poświadczenie o konieczności złożenia wniosku o pożyczkę.

    Administracja SBA ustaliła, że ta bezpieczna przystań jest odpowiednia, ponieważ jest mniej prawdopodobne, aby pożyczkobiorcy, którzy otrzymali pożyczki poniżej tego progu, mieli w obecnej sytuacji gospodarczej dostęp do odpowiednich źródeł płynności niż pożyczkobiorcy, którzy otrzymali większe pożyczki. Ta bezpieczna przystań będzie również podwyższać pewność sytuacji ekonomicznej, jako że pożyczkobiorcy w ramach programu PPP o bardziej ograniczonych zasobach będą starać się zatrzymać i ponownie zatrudnić pracowników. Ponadto, biorąc pod uwagę dużą ilość pożyczek udzielanych w ramach PPP, podejście to umożliwi SBA zachowanie ograniczonych zasobów w zakresie audytu i skoncentrowanie weryfikacji na większych pożyczkach, w przypadku których starania związane z przestrzeganiem przepisów mogą przynieść większe zyski.

[18] Pytania od 43 do 44 opublikowano 5 maja 2020 r.
[19] Pytanie 45 opublikowano 6 maja 2020 r.
[20] Dla celów tej „bezpiecznej przystani" pożyczkobiorca musi uwzględnić swoje podmioty stowarzyszone w zakresie wymaganym na mocy tymczasowych zasad końcowych dotyczących podmiotów stowarzyszonych, 85 FR 20817 (15 kwietnia 2020 r.).

Co ważne, pożyczkobiorcy, których pożyczki przekraczają 2 mln USD i którzy nie spełniają wymogów bezpiecznej przystani, mogą nadal mieć odpowiednie podstawy do złożenia wymaganego poświadczenia w dobrej wierze w oparciu o ich indywidualną sytuację w świetle treści poświadczeń i wytycznych SBA. Administracja SBA stwierdziła wcześniej, że wszystkie pożyczki udzielone w ramach PPP w kwocie przekraczającej 2 mln USD, a także inne odpowiednie pożyczki udzielone w ramach PPP, będą podlegały weryfikacji przez SBA pod kątem zgodności z wymogami programu określonymi w tymczasowych zasadach końcowych PPP oraz w formularzu wniosku pożyczkobiorcy. Jeżeli SBA ustali w trakcie weryfikacji, że pożyczkobiorca nie posiadał odpowiednich podstaw do udzielenia wymaganego poświadczenia konieczności złożenia wniosku o pożyczkę, SBA będzie starać się uzyskać spłatę pozostałego do spłaty salda pożyczki w ramach PPP i poinformuje pożyczkodawcę, że pożyczkobiorca nie kwalifikuje się do umorzenia pożyczki. Jeżeli pożyczkobiorca spłaci pożyczkę po otrzymaniu zawiadomienia od SBA, administracja SBA nie będzie dochodzić egzekucji administracyjnej ani kierować spraw do innych agencji w oparciu o swoje ustalenia w zakresie poświadczenia konieczności złożenia wniosku o pożyczkę. Ustalenia SBA dotyczące poświadczenia konieczności złożenia wniosku o pożyczkę nie będą miały wpływu na gwarancje pożyczkowe SBA.

47. **Pytanie**: Tymczasowa zasada końcowa SBA ogłoszona w dniu 8 maja 2020 r. stanowi, że każdy pożyczkobiorca, który złożył wniosek o pożyczkę w ramach PPP i spłaci ją w całości do dnia 14 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który w dobrej wierze udzielił wymaganego poświadczenia konieczności złożenia wniosku o pożyczkę. Czy istnieje możliwość uzyskania przez pożyczkobiorcę przedłużenia terminu spłaty po 14 maja 2020 r.?

    Odpowiedź: Tak, SBA przedłuża termin spłaty dla tej bezpiecznej przystani do dnia 18 maja 2020 r., aby dać pożyczkobiorcom możliwość zapoznania się i rozważenia pytania nr 46 w najczęściej zadawanych pytaniach. Pożyczkobiorcy nie muszą ubiegać się o to przedłużenie. Przedłużenie to zostanie niezwłocznie wprowadzone w życie poprzez zmianę tymczasowej zasady końcowej SBA zapewniającej „bezpieczną przystań”. [21]

[21] Pytania od 46 do 47 opublikowano 13 maja 2020 r.