Программа защиты заработной платы
Заявление о прощении кредита PPP 3508EZ

Контрольный номер Административно-бюджетного управления 3245-0407
Срок действия: 31.10.2020 г.

ИНСТРУКЦИЯ ПО ПОДАЧЕ ЗАЯВКИ НА ПРОЩЕНИЕ КРЕДИТА PPP 3508EZ ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ

Контрольный список для использования формы SBA 3508EZ

Вы (Заемщик) можете подать заявку на прощение кредита по Программе защиты заработной платы (PPP), используя данную форму SBA 3508EZ, при соответствии хотя бы одному из трех условий ниже. Не отправляйте этот контрольный список вместе с формой SBA 3508EZ.

☐ Заемщик является индивидуальным предпринимателем, независимым подрядчиком или единоличным собственником, у которого на момент подачи заявки на кредит по PPP не было сотрудников, и который не учитывал заработную плату сотрудников при расчете среднемесячной заработной платы в анкете Заемщика (форма SBA 2483).

☐ Заемщик не снижал годовую заработную плату или почасовую ставку оплаты труда любого сотрудника более чем на 25 процентов в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы (как определено ниже) по сравнению с периодом с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (для целей данного заявления термин «сотрудники» означает только тех сотрудников, которые не получали на протяжении какого-либо отдельного периода в течение 2019 года оклад или заработную плату по годовой ставке в размере более 100,000 долл. США).

И

Заемщик не сократил число сотрудников или среднее количество оплачиваемых часов сотрудников в период с 1 января 2020 г. до окончания отчетного периода. (За исключением сокращений, которые возникли из-за невозможности повторно нанять сотрудников, трудоустроенных в компании на 15 февраля 2020 года, при условии, что Заемщик был не в состоянии нанять сотрудников с аналогичной квалификацией на вакантные должности до 31 декабря 2020 года включительно, а также сокращений часов работы сотрудника, которые Заемщик предложил восстановить, но получил отказ). Для получения подробной информации см. 85 FR 33004, 33007 (от 1 июня 2020 г.).

☐ Заемщик не снижал годовую заработную плату или почасовую ставку оплаты труда любого сотрудника более чем на 25 процентов в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы (как определено ниже) по сравнению с периодом с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года (для целей данного заявления термин «сотрудники» означает только тех сотрудников, которые не получали на протяжении какого-либо отдельного периода в течение 2019 года оклад или заработную плату по годовой ставке в размере более 100,000 долл. США).

И

Заемщик не мог осуществлять деятельность в течение отчетного периода на том же уровне деловой активности, что и до 15 февраля 2020 года, из-за соблюдения установленных требований или рекомендаций, изданных в период с 1 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года Министром здравоохранения и социального обеспечения, Руководителем центров по контролю и профилактике заболеваний или Управлением по охране труда и производственной санитарии, связанных с соблюдением санитарных норм, социального дистанцирования или любых других связанных с COVID-19 требований безопасности работы или клиентов.

Если вы соответствуете хотя бы одному из трех указанных выше условий, заполните эту форму SBA 3508EZ в соответствии с приведенными ниже инструкциями и **отправьте ее своему Кредитору** (или Кредитору, обслуживающему ваш кредит). Заемщики также могут заполнить это заявление в электронном виде у своего Кредитора. Если вы не соответствуете ни одному из трех указанных выше условий, вы не можете использовать форму SBA 3508EZ. Вместо этого вам необходимо подать заявление на прощение кредита PPP с помощью формы SBA 3508.

Инструкция по форме расчета прощения кредита PPP 3508EZ

Юридическое наименование предприятия («Заемщик») / Администратор базы данных или Торговая марка (если применимо) / ИНН (EIN, SSN): Введите ту же информацию, что и в вашей анкете Заемщика (форма SBA 2483 или эквивалент кредитора).

Служебный адрес / служебный телефон / основной контакт / адрес электронной почты: Введите ту же информацию, что и в вашей анкете Заемщика, за исключением случаев, когда изменились адрес или контактная информация.

Номер кредита PPP Управления по делам малых предприятий США (U.S. Small Business Administration, или SBA): Введите номер кредита, присвоенный SBA на момент утверждения кредита. При необходимости запросите этот номер у Кредитора.

Номер кредита Кредитора PPP: Введите номер кредита, присвоенный кредиту PPP Кредитором.

Сумма кредита PPP: Введите выплаченную основную сумму кредита PPP (общую сумму кредита, которую вы получили от Кредитора).

Сотрудники на момент подачи заявки на кредит: Укажите общее количество сотрудников на момент подачи заявки Заемщиком на кредит PPP.

Сотрудники на момент подачи заявления о прощении кредита: Укажите общее количество сотрудников на момент обращения Заемщика за прощением кредита.

Дата выдачи кредита PPP: Введите дату получения средств по кредиту PPP от Кредитора. Если кредитные средства были получены не в одну дату, введите первую дату, когда вы получили кредитные средства по PPP.

Программа защиты заработной платы
Заявление о прощении кредита PPP 3508EZ

Авансовая сумма кредита на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (Economic Injury Disaster Loans, или EIDL): Если Заемщик получил аванс по кредиту на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (EIDL), введите сумму.

Номер заявки EIDL: Если Заемщик подал заявку на EIDL, введите номер заявки на EIDL, поданной Заемщиком.

График выплаты заработной платы: Выберите поле, соответствующее вашему графику выплаты заработной платы.

Отчетный период: Отчетный период: (1) 24-недельный (168-дневный) период, начинающийся в Дату выплаты кредита PPP, или (2) если Заемщик получил кредит PPP до 5 июня 2020 года, он может выбрать восьминедельный (56-дневный) отчетный период. Например, если Заемщик использует 24-недельный отчетный период и получил кредитные средства по PPP в понедельник, 20 апреля, то первый день отчетного периода — 20 апреля, а последний день отчетного периода — воскресенье, 4 октября. Отчетный период ни при каких обстоятельствах не может продолжаться после 31 декабря 2020 года.

Альтернативный период выплаты заработной платы: Для удобства администрирования Заемщики с двухнедельным (или более частым) графиком выплаты заработной платы могут выбрать для расчета приемлемые расходы на заработную плату, используя 24-недельный (168-дневный) период или для кредитов, полученных до 5 июня 2020 года, по выбору заемщика, восьминедельный (56-дневный) период, который начинается в первый день их первого платежного периода, следующий за датой выплаты кредита PPP. Например, если Заемщик использует 24-недельный альтернативный период выплаты заработной платы и получил кредитные средства по PPP в понедельник, 20 апреля, а первый день его первого платежного периода после выплаты по PPP — воскресенье, 26 апреля, то первый день альтернативного периода выплаты заработной платы — 26 апреля, а последний день альтернативного периода выплаты заработной платы — суббота, 10 октября. Заемщики, которые выбрали альтернативный период выплаты заработной платы, должны применять альтернативный период выплаты заработной платы в случае, если в этом заявлении есть ссылка на «отчетный период или альтернативный период выплаты заработной платы». Тем не менее, Заемщики должны применять отчетный период (а не альтернативный период выплаты заработной платы) во всех случаях, когда в этом заявлении есть ссылка только на «отчетный период». Альтернативный период выплаты заработной платы ни при каких обстоятельствах не может продолжаться после 31 декабря 2020 года.

Если Заемщик получил кредиты PPP свыше 2 млн. долларов США: Поставьте галочку, если Заемщик вместе со своими аффилированными компаниями (в объеме, необходимом согласно Промежуточному окончательному регламенту SBA для аффилированных компаний (85 FR 20817 (15 апреля 2020 г.)) и не противоречащем ст. 15 U.S.C. 636(a)(36)(D)(iv)), получил кредиты PPP с первоначальной основной суммой, превышающей 2 млн. долларов США.

Расчет суммы прощения (см. Сводку расходов, подлежащих прощению, приведенную ниже):

Строка 1: Укажите общие допустимые затраты на заработную плату, понесенные или выплаченные в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы. Для расчета этих затрат суммируйте следующее:

Денежная компенсация: Сумма заработной платы брутто, почасовой ставки оплаты труда брутто, чаевых брутто, комиссий брутто, оплачиваемого отпуска (ежегодный, семейный, медицинский или больничный, не считая отпуска, предоставляемого в соответствии с Законом о реагировании на коронавирусные заболевания в семьях), а также выходных пособий в случае увольнения, выплачиваемых или понесенных в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы. Для каждого отдельного сотрудника общая сумма денежной компенсации, подлежащей прощению, не может превышать годовой оклад в размере 100,000 долларов США, согласно пропорциональному показателю за отчетный период. Для 8-недельного отчетного периода эта сумма составляет 15,385 долл. США. Для 24-недельного отчетного периода эта сумма составляет 46,154 долл. США для целей данной 3508EZ. Вы можете включить компенсацию только для тех сотрудников, которые были наняты Заемщиком в любой момент в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах.

Выплаты сотрудникам: Общая сумма, уплаченная Заемщиком:

1. Взносы работодателя на медицинское страхование сотрудника, включая взносы работодателя в самостоятельный, спонсируемый работодателем групповой план медицинского страхования, но исключая любые взносы сотрудников до или после уплаты налогов. Не включайте взносы работодателя на медицинское страхование, сделанные от имени индивидуального предпринимателя, генеральных партнеров или владельцев-сотрудников S-корпорации, поскольку такие выплаты уже включены в их компенсацию.
2. Взносы работодателей в пенсионные программы сотрудников, за исключением любых взносов, уплачиваемых самими сотрудниками до или после вычета налогов. Не включайте пенсионные взносы работодателя, сделанные от имени индивидуального предпринимателя или генеральных партнеров, так как такие платежи уже включены в их компенсацию, а взносы от имени владельцев-сотрудников ограничены суммой взносов за 2.5 месяца в 2019 году.
3. Государственные и местные налоги работодателя, уплаченные заемщиком и начисленные на вознаграждение сотрудника (например, государственный налог на страхование по безработице), за исключением налогов, удерживаемых из заработной платы сотрудников.

Компенсация владельца: Введите любые суммы, выплачиваемые владельцам (владельцам-сотрудникам, индивидуальным предпринимателям или генеральным партнерам). Для 24-недельного отчетного период эта сумма ограничена 20,833 долл. США (2.5-месячный эквивалент 100,000 долл. США в год) на каждого человека или 2.5-месячным эквивалентом установленной для него компенсации в 2019 году, в зависимости от того, что из них меньше. Для 8-недельного отчетного периода эта сумма ограничена 8/52 компенсации в 2019 году (до 15,385 долл. США).

Строка 2: Введите сумму процентных выплат по ипотечному кредиту для бизнеса, уплаченную или проведенную в течение отчетного периода для любого обязательства по ипотечному кредиту для бизнеса в отношении реального или персонального имущества, возникшего до 15 февраля 2020 г. Не включайте предоплату.

Строка 3: Введите сумму коммерческой арендной платы или арендной платы за реальное или персональное имущество, уплаченную или понесенную в течение отчетного периода в соответствии с договорами аренды, действовавшими до 15 февраля 2020 г.

Строка 4: Введите сумму платежей за коммунальные услуги, уплаченную или понесенную в течение отчетного периода для тех коммерческих служб, которые начали оказание услуг до 15 февраля 2020 г.

ПРИМЕЧАНИЕ: Для строк 2-4 вы не обязаны сообщать о платежах, которые не хотите включать в сумму прощения.

Строка 5: Сложите строки с 1 по 4, введите сумму.

Строка 6: Введите сумму кредита PPP.

Строка 7: Разделите сумму в строке 1 на 0.60 и введите полученный результат. Это определяет, было ли использовано не менее 60% суммы потенциального прощения для выплаты заработной платы.

Строка 8: Введите наименьшее значение из строк 5, 6 или 7. Примечание: Если применимо, SBA вычтет Авансовые суммы EIDL из суммы прощения, переведенной Кредитору.

Сводка расходов, подлежащих прощению:

Заемщики имеют право на прощение кредита на следующие затраты:

1. **Допустимые затраты на заработную плату.** Заемщики, как правило, имеют право на прощение совершенных затрат на заработную плату и затрат на заработную плату, понесенных в течение 24-недельного (168-дневного) или 8-недельного (56-дневного) отчетного периода (или альтернативного периода выплаты заработной платы) («затраты на заработную плату»). Затраты на заработную плату считаются совершенными в день выплаты заработной платы или в тот день, когда заемщик инициирует кредитную транзакцию ACH. Затраты на заработную плату считаются понесенными в день, когда заработная плата заработана сотрудником. Затраты на заработную плату, понесенные, но не совершенные в течение последнего периода оплаты Заемщиком в рамках отчетного периода (или альтернативного периода выплаты заработной платы), подлежат прощению, если они совершаются в следующую регулярную дату выплаты зарплаты или ранее. В противном случае затраты на заработную плату должны быть совершены в течение отчетного периода (или альтернативного периода выплаты заработной платы). Для каждого отдельного сотрудника общая сумма денежной компенсации, подлежащей прощению, не может превышать годовой оклад в размере 100,000 долларов США, согласно пропорциональному показателю за отчетный период. Подсчитайте затраты на заработную плату, которые были совершены и понесены только один раз. Для получения информации о том, что квалифицируется как затраты на заработную плату, см. Промежуточный окончательный регламент по Программе защиты заработной платы, опубликованный 2 апреля 2020 г. (85 FR 20811), с поправками к Первому промежуточному окончательному регламенту, опубликованному 11 июня 2020 г. Включите затраты на заработную плату только тех сотрудников, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах.

2. **Допустимые затраты, не относящиеся к заработной плате.** Не относящиеся к заработной плате затраты, подлежащие прощению, включают в себя следующее:
   (a) покрытые ипотечные обязательства: выплата процентов (не включая предоплату или выплату основного долга) по любому обязательству коммерческой ипотеки, связанной с реальным или персональным имуществом, понесенных до 15 февраля 2020 г. («выплата процентов по коммерческой ипотеке»);
   (b) покрытые обязательства по аренде: коммерческая арендная плата или лизинговые платежи в соответствии с договорами аренды реального или персонального имущества, действовавшими до 15 февраля 2020 г. («коммерческая арендная плата или лизинговые платежи»); а также
   (c) покрытые коммунальные платежи: коммерческие платежи за услуги по предоставлению электроэнергии, газа, воды, телефона, транспорта или доступа в Интернет, при начале их предоставления до 15 февраля 2020 г. («коммунальные платежи»).

   Допустимые затраты, не относящиеся к заработной плате, должны быть совершены в течение отчетного периода или понесены в течение отчетного периода и выплачены в следующую регулярную дату выставления счета или ранее, даже если дата выставления счета следует после отчетного периода. Допустимые затраты, не относящиеся к заработной плате, не могут превышать 40% от общей суммы прощения. Подсчитайте затраты, не относящиеся к заработной плате, которые были совершены и понесены только один раз.

Программа защиты заработной платы
Заявление о прощении кредита PPP 3508EZ

Документы, которые каждый заемщик должен предоставить вместе с заявлением о прощении кредита PPP по форме 3508EZ

Форма расчета прощения кредита PPP 3508EZ

Заработная плата: Документы, подтверждающие допустимые денежные компенсации и неденежные выплаты в рамках отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, включающие в себя каждое из нижеперечисленного:

a. Выписки по банковским счетам или отчеты сторонних поставщиков услуг по расчету заработной платы, документирующие сумму денежной компенсации, выплачиваемой сотрудникам.
b. Налоговые формы (или эквивалентные отчеты сторонних поставщиков услуг по расчету заработной платы) для периодов, которые пересекаются с отчетным периодом или альтернативным периодом выплаты заработной платы:
    i. Отчетность по налогу на заработную плату, о которой сообщалось или будет сообщаться в IRS (обычно форма 941); а также
    ii. Государственные ежеквартальные отчеты по налогу на заработную плату для бизнеса и отдельных работников и налоговые декларации по страхованию от безработицы, о которых сообщается или будет сообщаться в соответствующий штат.
c. Квитанции об оплате, аннулированные чеки или выписки со счета, отражающие сумму любых взносов работодателя в планы медицинского страхования и пенсионного обеспечения сотрудников, которые Заемщик включил в сумму прощения.
d. Если вы отметили только второй пункт в контрольном списке на странице 1 настоящих инструкций, среднее количество сотрудников с эквивалентом полной занятости в расчете заработной платы, занятых Заемщиком на 1 января 2020 года и по окончании отчетного периода.

Выплаты, не относящиеся к зарплате: Документы, подтверждающие наличие обязательств/услуг ранее 15 февраля 2020 г. и допустимые платежи, относящиеся к отчетному периоду.

a. Выплата процентов по коммерческой ипотеке: Копия амортизационного графика кредитора и квитанций или отмененных чеков, подтверждающих допустимые платежи в рамках отчетного периода; или выписки со счета кредитора за февраль 2020 г. и месяцы отчетного периода спустя один месяц после окончания отчетного периода, подтверждающие суммы процентов и допустимые платежи.
b. Платежи по коммерческой аренде и лизингу: Копия текущего договора аренды и квитанций или аннулированных чеков, подтверждающих допустимые платежи в рамках отчетного периода, или выписки со счета арендодателя за февраль 2020 г. и в рамках отчетного периода спустя один месяц после окончания отчетного периода, подтверждающие допустимые платежи.
c. Оплата коммунальных услуг: Копия счетов-фактур за февраль 2020 г. и счетов, оплаченных в течение отчетного периода, а также квитанций, аннулированных чеков или выписок со счета, подтверждающих эти допустимые платежи

Документы, которые каждый Заемщик должен вести, но не обязан предоставлять

Документация, подтверждающая, что годовая заработная плата или почасовая ставка оплаты труда не были снижены более чем на 25 процентов в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы по сравнению с периодом с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года. Данная документация должна включать записи о заработной плате отдельно для каждого сотрудника с указанием суммы, выплаченной каждому сотруднику в период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года, а также суммы, выплаченной каждому сотруднику в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы.

Документация касательно любых предложений и отказов от работы, отказов от восстановления рабочих часов после сокращения, увольнений по обоснованной причине, увольнений по собственному желанию, письменных запросов любого сотрудника о сокращении графика работы и любой невозможности нанять сотрудников с аналогичной квалификацией на вакантные должности до 31 декабря 2020 г., включительно.

Документация, подтверждающая, если это применимо, что Заемщик не сократил число сотрудников или среднее количество оплачиваемых часов сотрудников в период с 1 января 2020 года до окончания отчетного периода (за исключением любых сокращений, которые возникли из-за невозможности повторно нанять сотрудников, трудоустроенных в компании на 15 февраля 2020 года, при условии, что Заемщик был не в состоянии нанять сотрудников с аналогичной квалификацией на вакантные должности до 31 декабря 2020 года, включительно). Данная документация должна включать записи о заработной плате отдельно для каждого сотрудника с указанием суммы, выплаченной каждому сотруднику в период с 1 января 2020 года до окончания отчетного периода.

Документация, подтверждающая, если это применимо, что Заемщик не мог осуществлять деятельность в период с 15 февраля 2020 года до окончания отчетного периода на том же уровне деловой активности, что и до 15 февраля 2020 года, из-за соблюдения установленных требований или рекомендаций, изданных в период с 1 марта 2020 года по 31 декабря 2020 года Министром здравоохранения и социального обеспечения, Руководителем центров по контролю и профилактике заболеваний или Управлением по охране труда и производственной санитарии, связанных с соблюдением санитарных норм, социального дистанцирования или любых других связанных с COVID-19 требований безопасности работы или клиентов. Данная документация должна включать копии применимых требований для каждого места нахождения заемщика и соответствующую финансовую отчетность заемщика.

Все записи, относящиеся к кредиту PPP Заемщика, включая документацию, предоставленную вместе с заявкой на кредит PPP, документацию, подтверждающую необходимость Заемщика в запросе кредита и его право на получение кредита PPP, документацию, необходимую для поддержки заявления о прощении кредита Заемщика, и документацию, подтверждающую соответствие материалов Заемщика требованиям PPP. Заемщик должен хранить всю такую документацию в своих архивах в течение шести лет после даты, когда кредит был прощен или погашен в полном объеме, и разрешать уполномоченным представителям SBA, включая представителей Управления Генерального инспектора, доступ к таким файлам по запросу.