薪资保护计划
PPP 贷款免还申请表 3508EZ

OMB控制编号3245-0407
失效日期：2020年10月31日

借款人填写《PPP贷款免还申请表》（3508EZ）的说明

使用SBA表格3508EZ的核对清单

您（借款人）可以使用此SBA表格3508EZ申请宽免您的薪资保护计划（PPP）贷款，如果您可以勾选以下三个选项框中的至少一个。请不要与您的SBA表格3508EZ一起提交此核对清单。

☐ 借款人是自雇者、独立承包商或独资企业，在申请PPP贷款时没有雇员，并且在《借款人申请表》（SBA表格2483）的平均每月薪资计算中未包括任何雇员薪资）。

☐ 与2020年1月1日至2020年3月31日之间的期间相比，借款人在涵盖期间或替代薪资涵盖期间（定义见下文）内对任何雇员的工资或时薪减少额不超过25%（就此声明而言，“雇员”仅是指在2019年的任何一个期间内按年薪标准收到的工资或薪金未超过100,000美元的雇员）；

并且

借款人在2020年1月1日至涵盖期间结束之间的雇员人数或雇员平均付薪小时数没有减少。（请忽略因无法重新雇用2020年2月15日在职的雇员而导致的减少，如果借款人在2020年12月31日或之前无法为空缺职位雇用具有类似资质的雇员。如果借款人已邀请雇员复职但该雇员拒绝，则也应忽略该雇员小时数的减少。）参阅《联邦公报》第85篇第33004条、第33007条（2020年6月1日）以了解更多信息。

☐ 与2020年1月1日至2020年3月31日之间的期间相比，借款人在涵盖期间或替代薪资涵盖期间（定义见下文）内对任何雇员的工资或时薪减少额不超过25%（就此声明而言，“雇员”仅是指在2019年的任何一个期间内按年薪标准收到的工资或薪金未超过100,000美元的雇员）；

并且

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， 借款人在涵盖期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。

如果您可以至少勾选上述三个选项框中的其中一个，请按照以下说明填写此SBA表格3508EZ，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此申请表。如果您无法勾选上述选项框之一，则无法使用SBA表格3508EZ，而必须使用SBA表格3508申请PPP贷款宽免。

PPP贷款免还额计算表3508EZ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《PPP贷款申请表》时的雇员总数。

申请免还的雇员人数：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2百万美元。

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。要计算这些费用，请加总以下各项的和：

现金薪资：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。就此3508EZ表格而言，对于24周涵盖期间，总额为46,154美元。您只能计入借款人在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内的任何时候雇用的，主要居住地在美国的雇员之薪酬。

员工福利：借款人为以下事项支付的总金额：

1. 雇主为雇员健康保险缴付的费用，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。
2. 雇主为雇员退休计划缴付费用的总金额，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或普通合伙人支付的雇主缴付的退休计划费用，因为此类付款已包含在其薪酬中，并且代表业主雇员缴费的金额上限为2019年缴费金额中的2.5个月等额部分。
3. 借款人支付的根据员工薪酬核定计算的雇主州和地方税（例如，州失业保险税），但不包括从雇员收入中预扣的任何税收。

业主薪酬：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。对于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。对于8周涵盖期间，此金额上限为2019年薪酬的8/52（最高15,385美元）。

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：将第1行至第4行相加，输入总额。

第6行：输入PPP贷款金额。

第7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8行：输入第5、6或7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。

薪资保护计划
PPP 贷款免还申请表 3508EZ

每个借款人必须与其PPP贷款免还申请书3508EZ一起提交的文件

PPP贷款免还额计算表3508EZ

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。
d. 如果仅在本说明第1页的核对清单中勾选了第二个选项框，则为借地人在2020年1月1日以及涵盖期间结束时雇用的付薪全时等量雇员的平均人数。

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

相对于2020年1月1日至2020年3月31日，在涵盖期间或替代薪资涵盖期间内，年薪或时薪减少不超过25%的证明文件。该文件必须包含分别列出每位雇员的薪资记录，并显示2020年1月1日至2020年3月31日期间支付给每位雇员的金额，以及涵盖期间或替代薪资涵盖期间支付给每位雇员的金额。

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。

证明借款人的确认声明，即借款人在2020年1月1日至涵盖期间结束之间并未减少雇员人数或雇员的平均付薪小时数（因无法重新雇用2020年2月15日时在职的雇员而导致的任何减少除外，如果借款人在2020年12月31日或之前无法为空缺职位雇用具备类似资质的雇员）的证明文件（如果适用）。该文件必须包含分别列出每位雇员的薪资记录，并显示2020年1月1日至涵盖期间结束之间支付给每位雇员的金额。

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。

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。

注：数字和小数遵循美国的标准用法