薪資保護計畫
PPP 貸款免還申請表 3508EZ

OMB控制編號3245-0407
失效日期：2020年10月31日

借款人填寫《PPP貸款免還申請表》（3508EZ）的說明

使用SBA表格3508EZ的核對清單

您（借款人）可以使用此SBA表格3508EZ申請寬免您的薪資保護計劃（PPP）貸款，如果您可以勾選以下三個選項框中的至少一個。請不要與您的SBA表格3508EZ一起提交此核對清單。

☐ 借款人是自僱者、獨立承包商或獨資企業，在申請PPP貸款時沒有員工，並且在《借款人申請表》（SBA表格2483）的平均每月薪資計算中未包括任何員工薪資）。

☐ 與2020年1月1日至2020年3月31日之間的期間相比，借款人在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間（定義見下文）內對任何員工的工資或時薪減少額不超過25 %（就此聲明而言，“員工”僅是指在2019年的任何一個期間內按年薪標準收到的工資或薪金未超過100,000美元的員工）；

並且

借款人在2020年1月1日至涵蓋期間結束之間的員工人數或員工平均付薪小時數沒有減少。（請忽略因無法重新僱用2020年2月15日在職的員工而導致的減少，如果借款人在2020年12月31日或之前無法為空缺職位僱用具有類似資質的員工。如果借款人已邀請員工復職但該員工拒絕，則也應忽略該員工小時數的減少。）參閱《聯邦公報》第85篇第33004條、33007條（2020年6月1日）以了解更多資訊。

☐ 與2020年1月1日至2020年3月31日之間的期間相比，借款人在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間（定義見下文）內對任何員工的工資或時薪減少額不超過25%（就此聲明而言，“員工”僅是指在2019年的任何一個期間內按年薪標準收到的工資或薪金未超過100,000美元的員工）；

並且

由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導， 借款人在涵蓋期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動。

如果您可以至少勾選上述三個選項框中的其中一個，請按照以下說明填寫此SBA表格3508EZ，並將**其提交給您的貸款機構**（或為您的貸款提供服務的貸款機構）。借款人也可透過其貸款機構以電子方式填寫此申請表。如果您無法勾選上述選項框之一，則無法使用SBA表格3508EZ，而必須使用SBA表格3508申請PPP貸款寬免。

PPP貸款免還額計算表3508EZ的填寫說明

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

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

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

貸款機構PPP貸款編號：輸入貸款機構分配給PPP貸款的貸款編號。

PPP貸款金額：輸入已發放的PPP貸款本金（您從貸款機構收到的貸款總額）。

申請貸款時的員工人數：輸入提交《PPP貸款申請表》時的員工總數。

申請免還的員工人數：輸入借款人申請貸款免還時的員工總數。

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

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

EIDL申請號：如果借款人申請了EIDL，請輸入借款人的EIDL申請號。

發薪時間表：選擇與您的發薪時間表相對應的核取方塊。

注：數字和小數遵循美國的標準用法

薪資保護計畫
PPP 貸款免還申請表 3508EZ

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

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

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

免還額計算（參閱下面的「可免還的成本費用摘要」）：

第1行：輸入在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內發生或支付的合格薪資費用總額。要計算這些費用，請加總以下各項的和：

現金薪酬：薪資總額、工資總額、小費總額、佣金總額、帶薪休假（休假、探親假、醫療假或病假，不包括《家庭優先新冠病毒應對法》規定的休假），以及在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間已支付或已產生的解僱或離職津貼總和。針對每個員工，在涵蓋期間內按比例折算的有資格獲得免還的現金薪酬總額不得超過年薪100,000美元。對於8週涵蓋期間，總額為15,385美元。就此3508EZ表格而言，對於24週涵蓋期間，總額為46,154美元。您只能計入借款人在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內的任何時候僱用的，主要居住地在美國的員工之薪酬。

員工福利：借款人為以下事項支付的總金額：

1. 雇主為員工健康保險繳付的費用，包括雇主對自保、由雇主贊助的團體健康計劃支付的保險費，但不包括員工的任何稅前或稅後繳費。不要添加代表自僱者、普通合夥人或S公司的業主員工繳付的雇主健康保險費用，因為此類付款已包含在其薪酬中。
2. 雇主為員工退休計劃繳付費用的總金額，但不包括員工的任何稅前或稅後繳費。不要添加代表自僱者或普通合夥人支付的雇主繳付的退休計劃費用，因為此類付款已包含在其薪酬中，並且代表業主員工繳費的金額上限為2019年繳費金額中的2.5個月等額部分。
3. 借款人支付的根據員工薪酬核定計算的雇主州和地方稅（例如，州失業保險稅），但不包括從員工收入中預扣的任何稅收。

業主薪酬：輸入支付給業主（業主員工、自僱者或普通合夥人）的任何金額。對於24週涵蓋期間，此金額上限為每個人20,833美元（每年100,000美元的2.5個月折算金額），或者其2019年適用薪酬的2.5個月折算金額，以較低者為準。對於8週涵蓋期間，此金額上限為2019年薪酬的8/52（最高15,385美元）。

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

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

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

注：針對第2-4行，您不需要報告您不想包括在免還金額中的付款。

第5行：將第1行至第4行相加，輸入總額。

第6行：輸入PPP貸款金額。

第7行：將第1行上的金額除以0.60，然後輸入該金額。這會決定是否將潛在免還金額的至少60%用於薪資費用。

第8行：輸入第5、6或7行中最小的金額。注：如果適用，SBA將從匯付給貸款機構的免還額中扣除EIDL預付款。

可免還的成本費用摘要：

借款人的以下成本費用可以獲得貸款免還：

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

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

薪資保護計畫
PPP 貸款免還申請表 3508EZ

每個借款人必須與其PPP貸款免還申請書3508EZ一起提交的文件

PPP貸款免還額計算表3508EZ

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

a. 銀行帳戶對帳單或第三方薪資服務提供商的報告，其中記錄支付給員工的現金薪酬金額。
b. 與涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間重疊的期間的稅單（或第三方薪資服務提供商的同等報告）：
    i. 向IRS報告或將向IRS報告的薪資稅申報文件（通常為941表）；以及
    ii. 向相關州政府報告或將要報告的季度業務和個人員工工資報告和失業保險稅申報文件。
c. 付款收據、已取消的支票或帳戶對賬單，其中記載借款人在免還額中包括的任何雇主為員工健康保險和退休計劃支付的繳費金額。
d. 如果僅在本說明第1頁的核對清單中勾選了第二個選項框，則為藉地人在2020年1月1日以及涵蓋期間結束時僱用的付薪全時等量員工的平均人數。

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

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

每個借款人必須保留但不需要提交的文件

相對於2020年1月1日至2020年3月31日，在涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間內，年薪或時薪減少不超過25%的證明文件。該文件必須包含分別列出每位員工的薪資記錄，並顯示2020年1月1日至2020年3月31日期間支付給每位員工的金額，以及涵蓋期間或替代薪資涵蓋期間支付給每位員工的金額。

關於任何員工的工作要約和拒絕、拒絕接受以減少的工作小時數復職、因故被解僱、自願辭職、任何員工要求減少工作時間的書面請求，以及在2020年12月31日或之前無法為空缺職位僱用具有類似資質員工的文件。

證明借款人的確認聲明，即藉款人在2020年1月1日至涵蓋期間結束之間並未減少員工人數或員工的平均付薪小時數（因無法重新僱用2020年2月15日時在職的員工而導致的任何減少除外，如果借款人在2020年12月31日或之前無法為空缺職位僱用具備類似資質的員工）的證明文件（如果適用）。該文件必須包含分別列出每位員工的薪資記錄，並顯示2020年1月1日至涵蓋期間結束之間支付給每位員工的金額。

證明借款人的確認聲明，即由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導， 借款人在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動的證明文件（如果適用）。該文件必須包含每個借款人所在地點的適用要求以及相關的借款人財務記錄。

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

注：數字和小數遵循美國的標準用法