PPP 대출자용 대출 상환 감면 신청서 FORM 3508EZ 지침

SBA 양식 3508EZ 사용을 위한 점검 목록

아래 세 가지 박스 중 적어도 하나에 체크할 수 있다면 이 SBA Form 3508EZ를 사용해 임금 보호 프로그램(PPP) 대출 상환 감면을 신청할 수 있습니다. 이 점검 목록을 SBA Form 3508EZ와 함께 제출하지 마십시오.

☐ 대출자는 자영업자, 독립 계약자, 또는 단독 소유주로 PPP 대출 신청 당시에 직원을 보유하고 있지 않았으며 대출 신청서(SBA Form 2483)의 월평균 급여 계산에 직원 연봉을 포함하지 않았음.

☐ 대출자는 커버 기간이나 대안 급여 커버 기간(아래 정의된 대로)에 직원의 연봉이나 시급을 2020년 1월 1일과 2020년 3월 31일 사이 기간과 비교했을 때(이 인증의 목적상 "직원"이라는 단어는 2019년 내 단일 기간에 $100,000를 초과하는 급여나 연차 급여율에 따른 연봉을 받지 않은 이들만을 포함함) 25% 이상 삭감하지 않았음.

그리고

대출자는 2020년 1월 1일에서 커버 기간 마지막까지의 기간 동안 직원 수나 직원의 평균 급여 시간을 삭감하지 않았음. (2020년 2월 15일에 직원이었던 사람을 다시 고용할 수 없게 되었고, 2020년 12월 31일이나 그 전에 채워지지 않은 자리에 맞는 직원을 채용하지 못해 발생한 삭감 제외). 대출자가 복원을 제안하였으나 직원이 거부한 근무 시간 삭감도 여기에서 제함. 자세한 내용은 85 FR 33004, 33007 (2020년 6월 1일) 참조.

☐ 대출자는 커버 기간이나 대안 급여 커버 기간(아래 정의된 대로)에 직원의 연봉이나 시급을 2020년 1월 1일과 2020년 3월 31일 사이 기간과 비교했을 때(이 인증의 목적상 "직원"이라는 단어는 2019년 내 단일 기간에 $100,000를 초과하는 급여나 연차 급여율에 따른 연봉을 받지 않은 이들만을 포함함) 25% 이상 삭감하지 않았음.

그리고

대출자는 보건복지부 장관, 질병 관리 예방 센터 본부장, 또는 산업 안전 보건 위원회가 COVID-19 관련 위생, 사회적 거리 두기, 또는 기타 근로자나 고객 안전 요건 기준의 유지와 관해 2020년 3월 1일과 2020년 12월 31일 사이에 설립한 요건이나 발행한 지침을 준수하기 위해 커버 기간에 2020년 2월 15일 전과 같은 수준의 사업 활동을 운영할 수 없었음.

위 중 하나의 박스에라도 체크할 수 있다면 아래 지침에 따라 이 SBA Form 3508EZ를 작성한 후 **대출 기관**(또는 융자 서비스를 제공하는 대출 기관)**에 제출하시기 바랍니다.** 본 신청서는 대출 기관을 통해 컴퓨터로 작성하셔도 됩니다. 위의 박스 중 하나에 체크할 수 없다면 SBA Form 3508EZ를 사용할 수 없으며, SBA Form 3508을 사용해 PPP 대출 상환 감면을 신청해야만 합니다.

PPP 대출 상환 감면 계산 양식 3508EZ용 지침

법적 사업 이름("대출자")/DBA 또는 상표명(해당 경우)/사업 TIN(EIN, SSN): 대출 신청 양식(SBA Form 2483 또는 그와 동일한 대출 기관 제공 양식)에 기재한 것과 똑같이 정보를 기재합니다.

회사 주소/회사 전화번호/기본 연락처/이메일 주소: 주소나 연락 정보가 바뀌지 않은 한 대출 신청서에 기재한 것과 똑같이 정보를 기재합니다.

SBA PPP 대출 번호: SBA가 대출 승인 시에 지정한 대출 번호를 기재합니다. 이 번호는 필요하면 대출 기관에 요청하시기 바랍니다.

대출 기관 PPP 대출 번호: 대출 기관이 PPP 대출에 지정한 대출 번호를 기재합니다.

PPP 대출 금액: 지급된 PPP 대출 원금을 기재합니다(대출 기관에서 받은 총 대출 금액).

대출 신청 당시의 직원 수: PPP 대출 신청 당시의 총직원 수를 기재합니다.

대출 상환 감면 신청 당시의 직원 수: 대출 상환 감면 신청 당시 대출자의 총직원 수를 기재합니다.

PPP 대출금 지급 일자: 대출 기관에서 PPP 대출금을 받은 날짜를 기재합니다. 하나 이상의 날짜에 대출금을 받은 경우 처음 PPP 대출금을 받은 날짜를 기재합니다.

EIDL 선불금: Economic Injury Disaster Loan(EIDL, 경제적 손실 재난 대출) 선불금을 받은 경우 해당 금액을 기재합니다.

EIDL 신청 번호: EIDL를 신청한 경우 대출자의 EIDL 신청 번호를 기재합니다.

급여 일정: 본인의 급여 일정에 해당하는 박스를 선택합니다.

커버 기간: 커버 기간은 다음 중 하나입니다. (1) PPP 대출 지급일부터 시작되는 24주 치(168일) 기간이거나, (2) 2020년 6월 5일 전에 PPP 대출을 받았다면 8주 치(56일) 커버 기간 사용 선택 가능. 예로 대출자가 24주 치 커버 기간을 사용하기로 했으며 4월 20일에 PPP 대출금을 받았다면, 커버 기간의 첫째 날은 4월 20일이고 커버 기간의 마지막 날은 10월 4일이 됩니다. 커버 기간은 절대로 2020년 12월 31일을 초과하여 연장될 수 없습니다.

대체 급여 커버 기간: 행정 목적상 급여 일정이 격주인 (또는 더 잦은) 대출자는 2020년 6월 5일 전에 PPP 대출을 받은 경우 24주 치(168일) 커버 기간 사용을 선택하거나, PPP 대출금 지급 일자 후 첫 번째 급여 지급 기간의 첫째 날부터 시작하는 8주(56일) 기간을 사용해 인건비 중 자격 충족 비용을 계산하기로 선택할 수 있습니다. 예로 대출자가 24주 치 대안 급여 커버 기간을 사용하기로 했으며, 4월 20일 월요일에 PPP 대출금이 지급되었고, PPP 대출금 지급 후 첫 번째 급여 지급 기간의 첫째 날이 4월 26일 일요일이라면 대체 급여 커버 기간의 첫째 날은 4월 26일이고 대체 급여 커버 기간의 마지막 날은 10월 10일 토요일입니다. 대체 급여 커버 기간을 사용하기로 선택하는 대출자는 반드시 본 신청서가 "커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간"을 언급할 때마다 대체 급여 커버 기간을 적용해야 합니다. 그러나 본 신청서가 "커버 기간"만을 언급하는 경우에는 커버 기간을 (대체 급여 커버 기간이 아니라) 적용해야 합니다. 대체 급여 커버 기간은 절대로 2020년 12월 31일을 초과하여 연장될 수 없습니다.

대출자가 받은 PPP 대출금이 2백만 달러가 넘는 경우: 대출자가 15 U.S.C 636(a)(36)(D)(iv))에 따른 면제를 받지 않고 계열사 모두와 함께 받은 (SBA의 소속 관련 잠정적 최종 규칙(85 FR 20817 (2020년 4월 15일))에 따라 필요한 범위 내에서) PPP 대출의 원금이 2백만 달러를 넘는 경우 박스에 체크하십시오.

상환 감면 금액 계산법 (아래 상환 감면 가능 비용 개요 참고 바람):

1번 줄: 커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간에 발생했거나 지불한 총 인건비 중 상환 감면 자격이 있는 비용을 기재합니다. 해당 비용을 계산하려면 다음을 합산하십시오.

현금 보상: 커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간 동안 지불했거나 발생한 총 연봉, 총 급여, 총 팁, 총 커미션, 유급 휴가(휴가, 육아/간호 등의 가족 휴가, 의료 관련 또는 병가를 포함하나 Families First 코로나바이러스 대응법이 커버하는 병가는 제외), 해고 또는 분리 수당의 합. 각 직원마다 대출 감면을 받을 수 있는 총 현금 보상 금액은 커버 기간에 할당된 대로 연봉 $100,000를 초과할 수 없습니다. 8주 치 커버 기간의 경우 해당 총액은 $15,385입니다. 24주 치 커버 기간의 경우 해당 총액은 3508EZ 양식 목적상 $46,154입니다. 대출자가 커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간 동안 고용했으며 주요 소재지가 미국인 사람, 그리고 2019년 내 모든 급여 기간을 합한 결과 대출자에게서 연 $100,000 이하의 보상을 받았거나 2019년에 근무하지 않았던 사람의 직원 보상만을 포함시킬 수 있습니다.

직원 수당: 대출자가 다음을 위해 지불한 총액:

1. 자가 단체 고용 보험의 고용주 기여분을 포함하나 직원의 세전 또는 세후 기여분을 제외한 직원 건강 보험의 고용주 기여분. 자영업자나 무한 책임 사원, 또는 S 기업의 자가 소유자 대신 지불한 고용주 보험 기여분은 여기에 포함하지 마십시오. 이 금액은 이미 해당 인물의 보상 금액에 포함되어 있습니다.
2. 직원의 세전 또는 세후 기여분을 제외한 직원 퇴직 연금의 고용주 기여분. 자영업자나 무한 책임 사원 대신 지불한 고용주 퇴직 연금 기여분은 여기에 포함하지 마십시오. 이 금액은 이미 해당 인물의 보상 금액에 포함되어 있으며, 자가 소유자 대신 기여한 금액의 최대 상한선은 2019 기여금의 2.5개월 치입니다.
3. 대출자가 직원 보상에 부과된 고용주 주 및 지방세에 지불한 총비용(예를 들어 주 실업 보험세). 이때 직원 급여에서 원천징수한 세금은 제외함.

소유자 보상: 소유주(자가 소유자, 자영업자 또는 무한 책임 사원)에게 지불한 총비용이 있다면 기재합니다. 이 금액은 24주 치 커버 기간의 경우 개인당 최대 상한선이 $20,833(연 $100,000의 2.5개월 치 금액)이거나 2019년 보상 금액의 2.5개월 치에 해당하는 금액 중 더 적은 쪽입니다. 또 8주 치 커버 기간의 경우에는 최대 상한선이 2019 보상 금액의 8/52(최대 $15,385)입니다.

2번 줄: 커버 기간 동안 2020년 2월 15일 전에 발생한 부동산 또는 개인 재산의 사업 대출 의무에 지불하였거나 그에 따라 발생한 사업 대출 이자 금액을 기재합니다. 선납금은 포함하지 마십시오.

3번 줄: 커버 기간 동안 2020년 2월 15일 전에 효력을 발휘한 임대차 계약에 따라 부동산이나 개인 재산의 사업 임대 또는 임대차(리스)에 지불하였거나 그에 따라 발생한 금액을 기재합니다.

4번 줄: 커버 기간 동안 2020년 2월 15일 전에 서비스를 시작한 사업 공공 요금에 지불하였거나 그에 따라 발생한 사업 공공 요금 금액을 기재합니다.

참고: 2번 줄에서 4번 줄의 경우 상환 감면 금액에 포함하고 싶지 않은 지불 비용은 보고할 필요가 없습니다.

5번 줄: 1~4번 줄을 합한 총액을 기재합니다.

6번 줄: PPP 대출 금액을 기재합니다.

7번 줄: 1번 줄의 금액을 0.60으로 나눈 금액을 기재합니다. 이는 상환 감면이 가능한 금액의 최소 60%가 인건비에 사용되었는지의 여부를 판단합니다.

8번 줄: 5번 줄, 6번 줄, 또는 7번 줄 중에서 금액이 가장 적은 쪽을 기재합니다. 참고: SBA는 해당 경우 대출 기관에게 송금한 상환 감면 금액에서 EIDL 선불금을 제할 것입니다.

상환 감면 가능 비용 개요:

대출자는 다음 비용에 대한 대출 상환 감면을 받을 수 있습니다.

1. **급여 비용(인건비) 중 자격 충족 비용.** 대출자는 일반적으로 24주(168일) 또는 8주(56일)간의 커버 기간(또는 대체 급여 커버 기간) 동안 지불하고 발생한 인건비("인건비")에 대한 대출 상환 감면을 받을 수 있습니다. 인건비는 급료를 전달한 날이나 대출자가 ACH 신용 거래를 신청한 날에 지급된 것으로 간주됩니다. 인건비는 직원이 급여를 번 날에 발생한 것으로 간주됩니다. 대출자의 커버 기간(또는 대체 급여 커버 기간)의 마지막 지급 기간에 발생했으나 지급되지는 않은 인건비는 다음 일반 급여 일자 당일이나 전에 지급된 경우 대출 상환 감면이 가능합니다. 다른 경우의 인건비는 반드시 커버 기간(또는 대체 급여 커버 기간) 안에 지급되어야 합니다. 각 직원마다 대출 감면을 받을 수 있는 총 현금 보상 금액은 커버 기간에 할당된 대로 연봉 $100,000를 초과할 수 없습니다. 지불하고 발생한 급여 비용은 한 번씩만 계산에 포함하십시오. 인건비에 해당하는 비용에 대한 추가 정보는 2020년 4월 2일에 게재된 임금 보호 프로그램에 대한 잠정적 최종 규칙(85 FR 20811)과 2020년 6월 11일 게재된 첫 번째 잠정적 최종 규칙 개정 내용을 참고하십시오. 주요 거주지가 미국인 직원의 인건비만을 포함하십시오.

2. **비급여 비용 중 자격 충족 비용.** 상환 감면을 받을 수 있는 비급여 비용은 다음과 같습니다.
   (a) 커버되는 대출 의무: 2020년 2월 15일 전에 발생한 부동산 또는 개인 재산의 사업 대출 의무에 따라 납부한 모기지 이자 납부 금액(선불금이나 원금 납부는 포함하지 않음) ("사업 대출 이자 납부 금액").
   (b) 커버되는 임대 의무: 2020년 2월 15일 전에 효력을 발휘한 임대차 계약에 따라 부동산이나 개인 재산의 사업 임대 또는 임대차(리스)에 지불한 금액 ("사업 임대 또는 임대차(리스) 금액"). 그리고
   (c) 커버되는 공공 요금: 2020년 2월 15일 전에 서비스를 시작한 전기, 가스, 수도, 전화, 교통 또는 인터넷 사용을 위해 사업 공공 요금에 지불한 사업 공공 요금 ("사업 공공 요금").

   비급여 비용 중 자격을 충족한 비용은 커버 기간 동안 지불했거나, 커버 기간 동안에 발생하였으며 다음 청구 날짜 당일이나 전에 지불한 금액이어야 합니다. 이는 청구 날짜가 커버 기간 이후여도 마찬가지입니다. 비급여 비용 중 자격 충족 비용은 총 용서 금액의 40%를 초과할 수 없습니다. 지불하고 발생한 비급여 비용은 한 번씩만 계산에 포함하십시오.

임금 보호 프로그램
PPP 대출 상환 감면 신청서 Form 3508EZ

각 대출자가 PPP 대출 상환 감면 신청서 Form 3508EZ와 함께 제출해야 하는 서류

PPP 대출 상환 감면 계산 양식 3508EZ

급여: 다음을 포함하여 커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간 내의 현금 보상과 현금 외 보상 금액 중 자격 충족 금액을 증명하는 서류:

a. 직원에게 지급된 현금 보상 금액이 표시된 은행 계좌 내역이나 제3의 급여 서비스 기관 보고서.
b. 커버 기간 또는 대체 급여 커버 기간과 맞물리는 기간에 대한 세금 용지(또는 제3의 급여 서비스 제공 기관이 작성한 그와 동일한 보고서):
    i. 국세청(IRS)에 보고했거나 보고할 예정인 급여 관련 세금 서류(주로 Form 941), 그리고
    ii. 관련 주에 보고되었거나 보고될 예정인 주 분기별 사업 및 개별 직원 급료 보고서 및 실업 보험 보고서. 주 분기별 사업 및 개별 직원 급료 보고서 및 실업 보험 보고서.
c. 대출자가 상환 감면 금액에 포함한 직원 건강 보험 및 퇴직 연금에 대한 고용주 기여분이 나타난 영수증, 취소된 수표, 또는 계좌 내역.
d. 해당 지침 1페이지의 점검 목록의 두 번째 박스에만 체크한 경우, 2020년 1월 1일과 커버 기간 마지막에 대출자가 고용했었던 정규직 해당 직원의 평균 수.

비급여: 2020년 2월 15일 및 전의 의무/서비스의 존재와 커버 기간 동안의 지불 금액 중 자격 충족 금액을 증명하는 서류.

a. 사업 대출 이자 납부 금액: 커버 기간 동안의 자격 충족 금액을 증명하는 대출 기관 상환 일정 및 영수증이나 취소된 수표 사본, 또는 2020년 2월 및 커버 기간 내 모든 달과 커버 기간 종료 후 한 달 동안의 기간에 해당하는 이자 납부 금액과 자격 충족 금액을 증명하는 대출 기관 계정 내역서.
b. 사업 임대 또는 임대차 (리스) 지불 금액: 커버 기간 동안의 자격 충족 금액을 증명하는 현 임대차 계약서 및 영수증이나 취소된 수표 사본, 또는 2020년 2월 및 커버 기간 내 모든 달과 커버 기간 종료 후 한 달 동안의 기간에 해당하는 자격 충족 금액을 증명하는 임대인 계좌 내역서.
c. 사업 공공 요금: 2020년 2월 동안의 견적서 사본과 커버 기간 동안 지불한 견적서 사본 및 영수증, 취소된 수표, 또는 해당 자격 충족 금액을 증명하는 계좌 내역서

각 대출자가 보관하고 있어야 하나 제출할 필요는 없는 서류

대출자가 커버 기간이나 대안 급여 커버 기간에 직원의 연봉이나 시급을 2020년 1월 1일에서 2020년 3월 31일 사이의 시간과 비교했을 때 25% 이상 삭감하지 않았음을 증명하는 서류. 이 서류는 각 직원을 개별적으로 나열한 급여 기록을 반드시 포함하며 2020년 1월 1일과 2020년 3월 31일 사이, 그리고 커버 기간이나 대안 급여 커버 기간에 각 직원에게 지급한 비용을 표시해야 합니다.

직원 채용 제안과 거부, 근무 시간 삭감 복원 수락 거부, 특정 이유에 따른 해고, 자발적 사임, 직원의 서면 근무 일정 삭감 요청, 그리고 2020년 12월 31일이나 그 이전에 채워지지 않은 자리에 맞는 직원을 채용할 수 없었음을 증명하는 모든 서류.

해당하는 경우, 대출자가 2020년 1월 1일과 커버 기간 마지막 사이에 직원 수나 직원 평균 유급 시간을 삭감하지 않았다는 (2020년 2월 15일에 직원이었던 사람을 다시 고용할 수 없게 되었고, 2020년 12월 31일이나 그 전에 채워지지 않은 자리에 맞는 직원을 채용하지 못해 발생한 삭감과 대출자가 복원을 제안하였으나 직원이 거부한 직원 근무 시간의 삭감 제외) 인증을 보증하는 증명 서류. 이 서류는 각 직원을 개별적으로 나열한 급여 기록을 반드시 포함하며 2020년 1월 1일과 커버 기간 마지막 사이에 각 직원에게 지급된 비용을 표시해야 합니다.

해당하는 경우, 대출자가 2020년 2월 15일과 커버 기간 마지막 사이에 보건복지부 장관, 질병 관리 예방 센터 본부장, 또는 산업 안전 보건 위원회가 COVID-19 관련 위생, 사회적 거리 두기, 또는 기타 근로자나 고객 안전 요건 기준의 유지와 관해 2020년 3월 1일과 2020년 12월 31일 사이에 설립한 요건이나 발행한 지침을 준수하기 위해 2020년 2월 15일 전과 같은 수준의 사업 활동을 운영할 수 없었음을 증명하는 서류. 해당 서류는 각 대출자의 위치와 관련 대출자 재정 기록의 해당 요건에 따른 사본을 반드시 포함해야 합니다.

PPP 대출 신청서와 함께 제출한 서류, PPP 대출 요청의 필요성 및 자격에 대한 대출자의 인증을 뒷받침하는 증명 서류, 대출자의 대출 상환 감면 신청서에 필요한 증명 서류, 그리고 대출자가 물리적으로 PPP 요건을 준수하였음을 증명하는 서류를 포함하는 대출자의 PPP 대출 관련 서류 모두. 대출자는 대출 상환 감면을 받은 후, 또는 완전히 대출금을 상환한 후의 날짜에서 6년 동안 해당 서류를 보관하고 있어야 하며, 감사관실 대리인을 포함하는 SBA의 위임 대리인이 요청 시 해당 파일에 접근할 수 있게 허용해야 합니다.