Formularz kalkulacji umorzenia pożyczki PPP

Nazwa prawna firmy („Pożyczkobiorca”)	DBA lub nazwa handlowa, jeśli dotyczy	
Adres siedziby	**Nr TIN (EIN, SSN)**	**Telefon firmowy**
		( ) –
	Główna osoba do kontaktu	**Adres e-mail**

Numer pożyczki z PPP w SBA: _____ **Numer pożyczki z PPP u Pożyczkodawcy:** _____

Kwota pożyczki z PPP: _____ **Data wypłaty pożyczki z PPP:** _____

Pracownicy w momencie składania wniosku o pożyczkę: _____ **Pracownicy w momencie składania wniosku o umorzenie:** _____

Kwota zaliczki z pożyczki EIDL: _____ **Numer wniosku o pożyczkę EIDL:** _____

Wykaz listy płac: Częstotliwość wypłacania pracownikom wynagrodzeń:

☐ **Co tydzień** ☐ **Co dwa tygodnie** (co drugi tydzień) ☐ **Dwa razy w miesiącu** ☐ **Co miesiąc** ☐ **Inna** _____

Okres objęty umową pożyczki: _____ do _____

Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac, jeśli dotyczy: _____ do _____

Jeśli Pożyczkobiorca (wraz z podmiotami stowarzyszonymi, jeśli dotyczy) otrzymał pożyczki z PPP na kwotę przekraczającą 2 mln USD, należy zaznaczyć to pole: ☐

Kalkulacja umorzenia pożyczki:

Koszty płac i koszty pozapłacowe

Wiersz 1. Koszty płac (należy wprowadzić kwotę z Wykazu A do programu PPP, wiersz 10): _____

Wiersz 2. Spłaty odsetek od kredytów hipotecznych na działalność gospodarczą: _____

Wiersz 3. Czynsz lub opłaty leasingowe na działalność gospodarczą: _____

Wiersz 4. Opłaty za media z tytułu działalności gospodarczej: _____

Korekty z tytułu ekwiwalentu pełnego czasu pracy (FTE) oraz obniżek pensji/wynagrodzenia godzinowego

Wiersz 5. Całkowita obniżka pensji/wynagrodzenia godzinowego (należy wpisać kwotę z Wykazu A do programu PPP, wiersz 3): _____

Wiersz 6. Należy dodać kwoty z wierszy 1, 2, 3 i 4, a następnie odjąć kwotę z wiersza 5: _____

Wiersz 7. Współczynnik redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE (wpisać liczbę z Wykazu A do programu PPP, wiersz 13): _____

Potencjalne kwoty umorzenia

Wiersz 8. Zmodyfikowana suma (należy pomnożyć wartość z wiersza 6 przez wartość z wiersza 7): _____

Wiersz 9. Kwota pożyczki z PPP: _____

Wiersz 10. Wymóg kosztów płac 60% (podzielić wartość z wiersza 1 przez 0,60): _____

Kwota umorzenia

Wiersz 11. Kwota umorzenia (należy wpisać najmniejszą wartość z wierszy 8, 9 i 10): _____

Uwaga: Liczby i miejsca po przecinku są zgodne ze standardami stosowanymi w USA

Podpisując poniżej, składa Pan/Pani następujące oświadczenia i poświadczenia w imieniu Pożyczkobiorcy:

Upoważniony przedstawiciel Pożyczkobiorcy poświadcza w dobrej wierze wszystkie poniższe fakty, **parafując** każdy z nich:

_____ Kwota w dolarach, o której umorzenie wnioskuje Pożyczkobiorca:

- została wykorzystana na pokrycie kosztów, które kwalifikują się do umorzenia (koszty płac dla celów utrzymania pracowników; spłaty odsetek od kredytów hipotecznych na działalność gospodarczą; czynsz lub opłaty leasingowe na działalność gospodarczą; lub opłaty za media z tytułu działalności gospodarczej);
- obejmuje wszystkie mające zastosowanie obniżki wynikające ze zmniejszenia liczby pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy oraz obniżki pensji/wynagrodzenia godzinowego;
- obejmuje koszty płac równe co najmniej 60% kwoty umorzenia;
- jeśli zastosowanie ma 24-tygodniowy Okres objęty umową, nie przekracza kwoty 2,5-miesięcznego wynagrodzenia w 2019 r. dla pracownika-właściciela lub osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą / komplementariusza, ograniczonej do kwoty 20 833 USD na osobę; oraz
- jeśli pożyczkobiorca wybrał 8-tygodniowy okres objęty umową, nie przekracza 8-tygodniowego wynagrodzenia za 2019 r. dla dowolnego pracownika-właściciela lub osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą / komplementariusza, ograniczonej do kwoty 15 385 USD na osobę.

_____ Rozumiem, że jeśli fundusze zostały przeze mnie świadomie wykorzystane do niezatwierdzonych celów, rząd federalny może dochodzić zwrotu kwoty pożyczki i/lub oskarżyć mnie o oszustwo z powództwa cywilnego lub karnego.

_____ Pożyczkobiorca dokładnie zweryfikował płatności z tytułu kwalifikujących się kosztów płac i kosztów pozapłacowych, o których umorzenie prosi.

_____ Przekazałem/am Pożyczkodawcy wymaganą dokumentację weryfikującą koszty płac, istnienie zobowiązań i obsługi (w stosownych przypadkach) przed dniem 15 lutego 2020 r., a także kwalifikujące się spłaty odsetek od kredytów hipotecznych na działalność gospodarczą, czynsz lub opłaty leasingowe na działalność gospodarczą oraz opłaty za media z tytułu działalności gospodarczej.

_____ Poświadczam ponadto, że informacje zawarte w niniejszym wniosku oraz informacje zawarte we wszystkich dokumentach i formularzach uzupełniających są prawdziwe i dokładne we wszystkich istotnych aspektach. Rozumiem, że świadome złożenie fałszywego oświadczenia w celu uzyskania umorzenia pożyczki objętej gwarancją SBA podlega przepisom prawa, w tym 18 USC 1001 i 3571 i grozi pozbawieniem wolności na okres nie dłuższy niż pięć lat i/lub grzywną w wysokości do 250 000 USD; zgodnie z 15 USC 645 grozi pozbawieniem wolności na okres nie dłuższy niż dwa lata i/lub grzywną w wysokości nie większej niż 5000 USD; oraz w przypadku złożenia takiego oświadczenia w instytucji ubezpieczonej federalnie, podlega karze pozbawienia wolności zgodnie z art.18 USC 1014 w wymiarze nie dłuższym niż trzydzieści lat i/lub karze grzywny nieprzekraczającej 1 000 000 USD.

_____ Dokumenty podatkowe, które przedłożyłem Pożyczkodawcy, są zgodne z tymi, które Pożyczkobiorca przedłożył/przedłoży urzędowi skarbowemu i/lub państwowej agencji skarbowej lub pracowniczej. Ponadto rozumiem, przyjmuję do wiadomości i zgadzam się, że Pożyczkodawca może udostępniać informacje podatkowe upoważnionym przedstawicielom SBA, w tym upoważnionym przedstawicielom Biura Inspektora Generalnego SBA, w celu spełnienia wymagań programu PPP i wszystkich kontroli SBA.

_____ Rozumiem, przyjmuję do wiadomości i zgadzam się, że SBA może zażądać dodatkowych informacji w celu oceny kwalifikowalności Pożyczkobiorcy do udzielenia pożyczki z PPP oraz do umorzenia pożyczki, a nieprzekazanie przez Pożyczkobiorcę informacji wymaganych przez SBA może skutkować ustaleniem, że Pożyczkobiorca nie kwalifikował się do pożyczki z PPP lub odrzuceniem wniosku Pożyczkobiorcy o umorzenie pożyczki.

_____ Jeśli Pożyczkobiorca zaznaczył pole „Warunki bezpiecznej przystani dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE 1" w Wykazie A do programu PPP, Jeśli Pożyczkobiorca zaznaczył pole „Bezpieczna przystań FTE 1" w harmonogramie A PPP, Pożyczkobiorca nie był w stanie prowadzić działalności między 15 lutego 2020 r. a końcem okresu objętego umową na tym samym poziomie działalności, co przed 15 lutego 2020 r. według wymogów ustanowionych lub wytycznych wydanych między 1 marca 2020 r. a 31 grudnia 2020 r. przez Sekretarza Departamentu Zdrowia i Opieki Społecznej, Dyrektora Centrów Kontroli i Zapobiegania Chorobom lub Administracji ds. Bezpieczeństwa i Zdrowia Zawodowego, związanych z utrzymaniem standardów sanitarnych, dystansu społecznego lub wszelkich innych wymagań bezpieczeństwa pracy lub klienta związanych z COVID-19.

Kwalifikowalność Pożyczkobiorcy do umorzenia pożyczki zostanie oceniona zgodnie z przepisami programu PPP i wytycznymi wydanymi przez SBA do dnia złożenia niniejszego wniosku. SBA może nakazać Pożyczkodawcy odrzucenie wniosku Pożyczkobiorcy o umorzenie pożyczki, jeżeli SBA stwierdzi, że Pożyczkobiorca nie kwalifikował się do otrzymania pożyczki z PPP.

_____ _____

Podpis upoważnionego przedstawiciela Pożyczkobiorcy | Data

_____ _____

Imię i nazwisko drukowanymi literami | Stanowisko

Uwaga: Liczby i miejsca po przecinku są zgodne ze standardami stosowanymi w USA

Wykaz A do programu PPP

Arkusz Wykazu A do programu PPP, Tabela 1 – wartości sumaryczne

Wiersz 1. Należy wpisać wynagrodzenie pieniężne (pole 1) z Arkusza Wykazu A do programu PPP, Tabela 1: _____

Wiersz 2. Należy wpisać średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE (pole 2) z Arkusza Wykazu A do programu PPP, Tabela 1: _____

Wiersz 3. Należy wpisać obniżkę pensji/wynagrodzenia godzinowego (pole 3) z Arkusza Wykazu A do programu PPP, Tabela 1: _____
Jeśli średnia roczna pensja lub wynagrodzenie godzinowe dla każdego pracownika wymienionego w Arkuszu Wykazu A do programu PPP, Tabela 1, w Okresie objętym umową pożyczki lub w Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac wynosiły co najmniej 75% średniej rocznej pensji lub wynagrodzenia godzinowego takiego pracownika w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r., należy zaznaczyć to pole ☐ i wpisać **0** w wierszu 3

Arkusz Wykazu A do programu PPP, Tabela 2 – wartości sumaryczne

Wiersz 4. Należy wprowadzić wynagrodzenie pieniężne (pole 4) z Arkusza Wykazu A do programu PPP, Tabela 2: _____

Wiersz 5. Należy wprowadzić średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE (pole 5) z Arkusza Wykazu A do programu PPP, Tabela 2: _____

Koszty płac w zakresie wynagrodzenia niepieniężnego w Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac

Wiersz 6. Łączna kwota wpłacona przez Pożyczkobiorcę na składki pracodawcy w ramach ubezpieczenia zdrowotnego pracowników: _____

Wiersz 7. Łączna kwota wpłacona przez Pożyczkobiorcę na składki pracodawcy w ramach ubezpieczenia emerytalnego pracowników: _____

Wiersz 8. Łączna kwota zapłacona przez Pożyczkobiorcę z tytułu podatków stanowych i podatków lokalnych pracodawcy naliczanych od wynagrodzenia pracownika: _____

Wynagrodzenie dla właścicieli

Wiersz 9. Łączna kwota wypłacona pracownikom-właścicielom / osobom prowadzącym jednoosobową działalność gospodarczą / komplementariuszom: _____
Kwota ta nie może być uwzględniona w Arkuszu Wykazu A do programu PPP, Tabela 1 lub 2. Jeśli dotyczy to więcej niż jednej osoby, należy dołączyć oddzielną tabelę zawierającą imiona i nazwiska oraz płatności dla każdej z nich.

Łączne koszty płac

Wiersz 10. Koszty płac (należy dodać wartości z wierszy 1, 4, 6, 7, 8 i 9): _____

Wyliczenie redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy (FTE)

Jeśli Wnioskodawca spełnia **którekolwiek** z poniższych trzech kryteriów, należy zaznaczyć odpowiednie pole, pominąć wiersze 11 i 12 i wpisać **1.0** w wierszu 13; a w przeciwnym razie wypełnić wiersze 11, 12 i 13:

Brak redukcji zatrudnienia lub średnich godzin płatnych: Jeśli liczba pracowników lub przeciętna liczba płatnych godzin pracy pracowników Pożyczkobiorcy nie uległa zmniejszeniu w okresie od 1 stycznia 2020 r. do końca Okresu objętego umową pożyczki, należy zaznaczyć to pole ☐.

Warunki „Bezpiecznej przystani 1" dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE: Jeżeli Wnioskodawca nie był w stanie prowadzić działalności od 15 lutego 2020 r. do końca Okresu objętego umową na takim samym poziomie działalności jak przed 15 lutego 2020 r. zgodnie z ustanowionymi wymogami lub wytycznymi wydanymi między 1 marca 2020 r. a 31 grudnia 2020 r. przez Sekretarza Departamentu Zdrowia i Opieki Społecznej, Dyrektora Centrów Kontroli i Zapobiegania Chorobom lub Administracji ds. Bezpieczeństwa i Higieny Pracy, związanych z utrzymaniem norm sanitarnych, dystansu społecznego lub wszelkich innych wymagań bezpieczeństwa pracy lub klienta związane z COVID-19, należy zaznaczyć to pole ☐.

Warunki „Bezpiecznej przystani 2" dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE: Jeśli Wnioskodawca spełnia Warunki „Bezpiecznej przystani 2" dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE (zob. Arkusz Wykazu A do programu PPP), należy zaznaczyć to pole ☐.

Wiersz 11. Średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE w wybranym przez Pożyczkobiorcę okresie odniesienia: _____

Wiersz 12. Całkowity średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE (dodać wartości z wiersza 2 i 5): _____

Wiersz 13. Iloraz redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE (podzielić wartość z wiersza 12 przez wartość z wiersza 11) lub wprowadzić 1.0, jeśli którekolwiek z powyższych kryteriów jest spełnione: _____

Arkusz Wykazu A do programu PPP

Tabela 1: Wymienić pracowników, którzy:

- Byli zatrudnieni przez Pożyczkobiorcę w dowolnym momencie w Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, i których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych; oraz
- Otrzymali wynagrodzenie od Pożyczkobiorcy w rocznej wysokości mniejszej lub równej 100 000 USD za wszystkie okresy wynagrodzenia w 2019 roku, lub nie byli zatrudnieni przez Pożyczkobiorcę w żadnym momencie 2019 roku.

Imię i nazwisko pracownika	Identyfikator pracownika	Wynagrodzenie pieniężne	Średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE	Obniżka pensji/wynagrodzenia godzinowego
Wyjątki dotyczące redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE:				
Wartości sumaryczne:		**Pole 1**	**Pole 2**	**Pole 3**

Tabela 2: Wymienić pracowników, którzy:

- Byli zatrudnieni przez Pożyczkobiorcę w dowolnym momencie w Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, i których główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych; oraz
- Otrzymali wynagrodzenie od Pożyczkobiorcy w rocznej wysokości większej niż 100 000 USD w dowolnym okresie wynagrodzenia w 2019 roku.

Imię i nazwisko pracownika	Identyfikator pracownika	Wynagrodzenie pieniężne	Średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE
Wartości sumaryczne:		**Pole 4**	**Pole 5**

Jeśli potrzebne są dodatkowe wiersze, należy dołączyć dodatkowe tabele.

Warunki „Bezpiecznej przystani 2” dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE:

Krok 1. Należy wprowadzić całkowity średni ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE Pożyczkobiorcy w okresie od 15 lutego 2020 r. do 26 kwietnia 2020 r. Należy zastosować tę samą metodę, która została zastosowana do obliczenia średniego ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE w tabelach Arkusza Wykazu A do programu PPP. Zsumować wartości dla wszystkich pracowników i wprowadzić tę kwotę: _____

Krok 2. Należy wprowadzić całkowity ekwiwalent pełnego czasu pracy FTE Pożyczkobiorcy w okresie wynagrodzenia Pożyczkobiorcy obejmującym 15 lutego 2020 r. Postępować zgodnie z tą samą metodą, która została zastosowana w kroku 1: _____.

Krok 3. Jeśli wartość dla kroku 2 jest większa niż wartość dla kroku 1, należy przejść do kroku 4. W przeciwnym razie warunki „Bezpiecznej przystani 2” dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE nie mają zastosowania, a Pożyczkobiorca musi wypełnić wiersz 13 w Wykazie A do programu PPP, dzieląc wartość z wiersza 12 przez wartość z wiersza 11 tego wykazu.

Krok 4. Wpisać łączną liczbę ekwiwalentów pełnego czasu pracy FTE pożyczkobiorcy według stanu na wcześniejszy z następujących terminów: dzień 31 grudnia 2020 r. lub data złożenia niniejszego wniosku: _____.

Krok 5. Jeżeli wartość wpisu dla kroku 4 jest większa lub równa wartości z kroku 2, należy wpisać 1.0 w wierszu 13 Wykazu A do programu PPP; warunki „Bezpiecznej przystani 2” dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE zostały spełnione. W przeciwnym razie warunki „Bezpiecznej przystani 2” dla redukcji ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE nie będą mieć zastosowania, a Pożyczkobiorca musi wypełnić wiersz 13 w Wykazie A do programu PPP, dzieląc wartość z wiersza 12 przez wartość z wiersza 11 tego wykazu.

Formularz informacji demograficznych Pożyczkobiorcy do programu PPP (opcjonalny)

Instrukcje

1. **Cel.** Dane dotyczące statusu weterana/ płci/ rasy/ pochodzenia etnicznego, są gromadzone wyłącznie w celach sprawozdawczych programu.
2. **Opis.** Niniejszy formularz wymaga podania informacji o każdym ze Zleceniodawców Pożyczkobiorcy. W razie potrzeby należy dodać dodatkowe arkusze.
3. **Definicja zleceniodawcy.** Termin „Zleceniodawca" oznacza:
   - W przypadku osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą, niezależnego wykonawcy lub przedsiębiorcy indywidualnego – osobę prowadzącą jednoosobową działalność gospodarczą, niezależnego wykonawcę lub przedsiębiorcę indywidualnego.
   - W przypadku spółki osobowej – wszystkich komplementariuszy i komandytariuszy posiadających 20% lub więcej kapitału własnego Pożyczkobiorcy, lub każdego wspólnika zaangażowanego w zarządzanie działalnością Pożyczkobiorcy.
   - W przypadku spółki typu C lub typu S – wszystkich posiadaczy 20% lub więcej kapitału Pożyczkobiorcy, oraz każdego członka zarządu i dyrektora.
   - W przypadku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością – wszystkich wspólników posiadających 20% lub więcej kapitału Pożyczkobiorcy, oraz każdego członka zarządu i dyrektora.
   - Każdą osobę zatrudnioną przez Pożyczkobiorcę do zarządzania bieżącą działalnością Pożyczkobiorcy („kluczowy pracownik").
   - Każdego powierzającego (jeżeli Pożyczkobiorca należy do trustu).
   - W przypadku organizacji non-profit – członków zarządu i dyrektorów Pożyczkobiorcy.
4. **Imię i nazwisko zleceniodawcy.** Należy wpisać pełne imię i nazwisko Zleceniodawcy.
5. **Stanowisko.** Określ stanowisko Zleceniodawcy; na przykład osoba fizyczna prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą; niezależny wykonawca; przedsiębiorca indywidualny; komplementariusz; właściciel; członek zarządu; dyrektor; wspólnik; lub kluczowy pracownik.

Imię i nazwisko zleceniodawcy		Stanowisko
Weteran	1=Nie weteran; 2=Weteran; 3= Weteran niepełnosprawny w wyniku służby wojskowej; 4=Współmałżonek weterana; X=Nie ujawniono	
Płeć	M=Mężczyzna; F=Kobieta; X=Nie ujawniono	
Rasa (można wybrać więcej niż jedną opcję)	1=Rdzenny mieszkaniec Ameryki lub Alaski; 2=Azjata; 3=Czarnoskóry lub Afroamerykanin; 4=Rdzenny mieszkaniec Hawajów lub wysp Pacyfiku; 5=Biały; X=Nie ujawniono	
Pochodzenie etniczne	H=Latynos; N=Nie-Latynos; X=Nie ujawniono	

Ujawnienie informacji jest dobrowolne i nie będzie miało wpływu na decyzję o umorzeniu pożyczki

Ustawa o ograniczeniu dokumentacji – nie ma obowiązku przekazania odpowiedzi na ten zbiór informacji, chyba że zawierają aktualnie ważny numer kontrolny OMB. Szacowany czas na wypełnienie tego wniosku, w tym zgromadzenie potrzebnych danych, wynosi 180 minut. Uwagi dotyczące tego czasu lub żądanych informacji należy przesłać na adres: Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416., i/lub SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503. **PROSIMY NIE WYSYŁAĆ FORMULARZY NA TE ADRESY.**