Programma di protezione dello stipendio
Modulo 3508EZ di richiesta di condono del prestito PPP

N. di controllo dell'OMB 3245-0407
Data di scadenza: 31/10/2020

ISTRUZIONI DEL MODULO 3508EZ DI RICHIESTA DI CONDONO DEL PRESTITO PPP PER I MUTUATARI

Elenco di controllo per l'utilizzo del modulo SBA 3508EZ

Tu (il Mutuatario) puoi richiedere il condono del tuo prestito del Programma di protezione dello stipendio (PPP) usando questo Modulo SBA 3508EZ se è possibile selezionare almeno una delle tre caselle sottostanti. Non inviare questo elenco di controllo con il modulo SBA 3508EZ.

☐ Il Mutuatario è un lavoratore autonomo, un appaltatore indipendente o un proprietario unico che non aveva dipendenti al momento della domanda di prestito PPP e non includeva nessun salario dei dipendenti nel calcolo dei salari mensile medio nel modulo di domanda del Mutuatario (modulo SBA 2483).

☐ Il Mutuatario non ha ridotto di oltre il 25 percento lo stipendio annuo o i salari orari di nessun dipendente durante il Periodo di copertura o il Periodo di copertura della retribuzione alternativo (come definito di seguito) rispetto al periodo compreso tra il 1° gennaio 2020 e il 31 marzo 2020 (ai fini di questa affermazione, per "dipendenti" si intendono solo quei dipendenti che non hanno ricevuto, durante un singolo periodo nel corso del 2019, salari o stipendi a un tasso di stipendio annuale per un importo superiore a 100,000 $);

E

Il Mutuatario non ha ridotto il numero di dipendenti o le ore medie retribuite dei dipendenti tra il 1° gennaio 2020 e la fine del Periodo di copertura. (Ignorare le riduzioni che derivano dall'incapacità di reinserire persone che erano dipendenti il 15 febbraio 2020 se il Mutuatario non era in grado di assumere dipendenti altrettanto qualificati per posizioni non occupate entro il 31 dicembre 2020. Ignorare anche le riduzioni nelle ore di un dipendente che il Mutuatario si è offerto di ripristinare e il dipendente ha rifiutato. Consultare il titolo 85 del codice federale (FR) 33004, 33007 (1 giugno 2020) per maggiori dettagli.

☐ Il Mutuatario non ha ridotto di oltre il 25 percento lo stipendio annuo o i salari orari di nessun dipendente durante il Periodo di copertura o il Periodo di copertura della retribuzione alternativo (come definito di seguito) rispetto al periodo compreso tra il 1° gennaio 2020 e il 31 marzo 2020 (ai fini di questa affermazione, per "dipendenti" si intendono solo quei dipendenti che non hanno ricevuto, durante un singolo periodo nel corso del 2019, salari o stipendi a un tasso di stipendio annuale per un importo superiore a 100,000 $);

E

Il Mutuatario non è stato in grado di lavorare durante il Periodo di copertura allo stesso livello di attività commerciale prima del 15 febbraio 2020, a causa della conformità ai requisiti stabiliti o alle linee guida emesse tra il 1° marzo 2020 e il 31 dicembre 2020 dal Segretario per la salute e l'essere umano Servizi, il direttore dei Centri per il controllo e la prevenzione delle malattie, o l'Amministrazione della sicurezza e della salute sul lavoro, relativi al mantenimento di standard di igiene, distanziamento sociale o qualsiasi altro lavoro o requisito di sicurezza del cliente relativo al COVID-19.

Se è possibile selezionare almeno una delle tre caselle precedenti, compilare questo modulo SBA 3508EZ in conformità con le istruzioni riportate di seguito e inviarlo **al Prestatore** (o al Prestatore che si occupa del prestito). I Mutuatari possono anche compilare questa domanda per via elettronica attraverso il loro Prestatore. Se non è possibile selezionare una delle caselle precedenti, non è possibile utilizzare il modulo SBA 3508EZ e sarà necessario richiedere il condono del prestito PPP utilizzando il modulo SBA 3508.

Istruzioni per il modulo 3508EZ di calcolo del condono per il prestito PPP

Nome legale dell'azienda ("Mutuatario")/DBA o Nome commerciale (se applicabile)/TIN commerciale (EIN, SSN): Immettere le stesse informazioni del modulo di domanda del Mutuatario (modulo SBA 2483 o equivalente del Prestatore).

Indirizzo di lavoro/Telefono di lavoro/Contatto primario/Indirizzo e-mail: Inserire le stesse informazioni del modulo di richiesta del Mutuatario, a meno che non vi sia stato un cambiamento di indirizzo o di informazioni di contatto.

Numero di prestito PPP della SBA: Inserire il numero di prestito assegnato dalla SBA al momento dell'approvazione del prestito. Richiedere questo numero al Prestatore, se necessario.

Numero del prestito PPP del prestatore: Inserire il numero di prestito assegnato al prestito PPP dal Prestatore.

Importo del prestito PPP: Inserire l'importo del capitale versato del prestito PPP (l'importo totale del prestito che avete ricevuto dal Prestatore).

Dipendenti al momento della richiesta del prestito: Inserire il numero totale di dipendenti al momento della richiesta di prestito PPP.

Dipendenti al momento del condono del prestito: Inserire il numero totale di dipendenti nel momento in cui il Mutuatario chiede il condono del prestito.

Nota: I numeri e i decimali si attengono all'utilizzo standard degli Stati Uniti

Data di erogazione del prestito PPP: Inserire la data in cui sono stati ricevuti i proventi del prestito PPP dal Prestatore. Se i proventi del prestito sono stati ricevuti in più di una data, inserire la prima data in cui avete ricevuto i proventi del prestito PPP.

Importo dell'anticipo EIDL: Se il Mutuatario ha ricevuto un anticipo sul prestito per disastri economici (EIDL), inserire l'importo.

Numero di richiesta EIDL: Se il Mutuatario ha richiesto un EIDL, inserire il numero di richiesta EIDL del Mutuatario.

Piano retributivo: Selezionare la casella corrispondente al proprio piano retributivo.

Periodo di copertura: Il periodo di copertura corrisponde: (1) al periodo di 24 settimane (168 giorni) a partire dalla Data di erogazione del prestito PPP, oppure (2) se il Mutuatario ha ricevuto il suo prestito PPP prima del 5 giugno 2020, il Mutuatario può scegliere di utilizzare un Periodo di copertura di otto settimane (56 giorni). Ad esempio, se il mutuatario utilizza un periodo di copertura di 24 settimane e riceve i proventi del prestito PPP lunedì 20 aprile, il primo giorno del periodo di copertura è il 20 aprile e l'ultimo giorno del periodo di copertura è domenica 4 ottobre. In nessun caso il Periodo di copertura può estendersi oltre il 31 dicembre 2020.

Periodo di copertura retributivo alternativo: Per comodità amministrativa, i Mutuatari con un piano retributivo bisettimanale (o più frequente) possono scegliere di calcolare i costi delle retribuzioni ammissibili utilizzando il periodo di 24 settimane (168 giorni) o, per i prestiti ricevuti prima del 5 giugno 2020, il periodo di otto settimane (56 giorni) che inizia il primo giorno del loro primo periodo retributivo successivo alla data di erogazione del prestito PPP. Ad esempio, se il Mutuatario utilizza un periodo di 24 settimane con di copertura delle retribuzioni alternativo e riceve i proventi del prestito PPP lunedì 20 aprile, e il primo giorno del primo periodo di paga successivo all'erogazione del prestito PPP è domenica 26 aprile, il primo giorno del periodo di copertura delle retribuzioni alternative è il 26 aprile e l'ultimo giorno del periodo di copertura delle retribuzioni alternativo è sabato 10 ottobre. I Mutuatari che scelgono di utilizzare il periodo di copertura retributiva alternativo devono applicare il periodo di copertura retributiva alternativo ovunque vi sia un riferimento in questa applicazione a "il periodo di copertura o il periodo di copertura retributiva alternativo". Tuttavia, i Mutuatari devono applicare il Periodo di copertura (non il periodo di copertura retributiva alternativo) ovunque vi sia un riferimento in questa richiesta al solo "Periodo di copertura". In nessun caso il Periodo di copertura retributiva alternativo può estendersi oltre il 31 dicembre 2020.

Se il Mutuatario ha ricevuto prestiti PPP oltre i 2 milioni di dollari: Spuntare la casella se il Mutuatario, insieme alle sue affiliate (nella misura richiesta dalla regola provvisoria definitiva della SBA sulle affiliate (titolo 85 FR (reg. fed.) 20817 (15 aprile 2020)) e senza aver rinunciato ai sensi del titolo 15 U.S.C. (cod. Stati Uniti) 636(a)(36)(D)(iv)), ha ricevuto prestiti PPP con un capitale originario superiore a 2 milioni di dollari.

Calcolo dell'importo del condono (vedere il riepilogo dei costi ammissibili al condono qui di seguito):

Riga 1: Inserire i costi salariali totali ammissibili sostenuti o pagati durante il Periodo di copertura o il Periodo di copertura alternativo. Per calcolare questi costi, sommare quanto segue:

Compensazione in contanti: La somma del salario lordo, degli stipendi lordi, delle mance lorde, delle commissioni lorde, dei congedi retribuiti (ferie, congedi per motivi familiari, medici o di malattia, esclusi i congedi coperti dal Family First Coronavirus Response Act), e delle indennità di licenziamento o di separazione pagate o sostenute durante il periodo di copertura o il periodo di copertura retributiva alternativo. Per ogni singolo dipendente, l'importo totale dell'indennizzo in contanti ammissibile al condono non può superare un salario annuo di 100,000 $, in proporzione al periodo di copertura. Per un periodo di copertura di 8 settimane, quel totale è 15,385 $. Per un periodo di copertura di 24 settimane, il totale è 46,154 $ ai fini del presente 3508ZE. Si possono includere solo compensi di dipendenti assunti dal Mutuatario in qualsiasi momento durante il periodo di copertura o il periodo di copertura retributivo alternativo il cui principale luogo di residenza si trova negli Stati Uniti.

Benefici per i dipendenti: L'importo totale pagato dal Mutuatario per:

1. Contributi del datore di lavoro per l'assicurazione sanitaria dei dipendenti, compresi i contributi del datore di lavoro a un piano sanitario di gruppo autoassicurato e sponsorizzato dal datore di lavoro, ma esclusi eventuali contributi al lordo o al netto delle imposte da parte dei dipendenti. Non aggiungere i contributi dell'assicurazione sanitaria del datore di lavoro versati per conto di un lavoratore autonomo, di soci accomandatari o di dipendenti di una società di capitali, poiché tali pagamenti sono già inclusi nel loro compenso.
2. Contributi versati dal datore di lavoro ai piani pensionistici dei dipendenti, esclusi eventuali contributi al lordo o al netto delle imposte da parte dei dipendenti. Non aggiungere i contributi pensionistici del datore di lavoro versati per conto di un lavoratore autonomo o di soci accomandatari, poiché tali pagamenti sono già inclusi nella loro retribuzione e i contributi per conto dei proprietari-dipendenti sono limitati a 8 settimane dell'importo del contributo 2019.
3. Imposte statali e locali del datore di lavoro e le imposte calcolate sul reddito da lavoro dipendente (ad es. l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione); escludendo le imposte trattenute sui redditi da lavoro dipendente.

Compenso del proprietario: Inserire gli importi pagati ai proprietari (proprietari dipendenti, lavoratori autonomi o soci accomandatari). Per un periodo di copertura di 24 settimane, tale importo è limitato a 20,833 $ (l'equivalente di 8 settimane di 100,000 $ all'anno) per ogni individuo o all'equivalente di 8 settimane del suo compenso applicabile nel 2019, a seconda di quale dei due importi sia inferiore. Per un periodo di copertura di 8 settimane, questo importo è limitato al risarcimento del 8/52 del 2019 (fino a 15,385 $).

Riga 2: Inserire l'importo dei pagamenti degli interessi dei mutui aziendali pagati o sostenuti durante il periodo di copertura per qualsiasi obbligo per un mutuo aziendale su beni immobili o personali sostenuti prima del 15 febbraio 2020. Non includere i pagamenti anticipati.

Riga 3: Inserire l'importo dell'affitto d'azienda o dei canoni di locazione per beni immobili o personali pagati o sostenuti durante il periodo di copertura, in base ai contratti di locazione in vigore prima del 15 febbraio 2020.

Riga 4: Inserire l'importo dei pagamenti delle utenze aziendali pagati o sostenuti durante il periodo di copertura, per le utenze aziendali il cui servizio è iniziato prima del 15 febbraio 2020.

NOTA: Per le righe 2-4 non siete tenuti a segnalare i pagamenti che non volete includere nell'importo del condono.

Riga 5: Aggiungere le righe da 1 a 4, inserire il totale.

Riga 6: Inserire l'importo del prestito PPP.

Riga 7: Dividere l'importo sulla riga 1 per 0.60 e inserire l'importo. Ciò determina se almeno il 60% dell'importo potenziale del condono è stato utilizzato per i costi del personale.

Riga 8: Inserire la più piccola delle righe 5, 6 o 7. Nota: Se possibile, la SBA detrarrà gli importi anticipati dell'EIDL dall'importo del condono rimesso al Prestatore.

Riepilogo dei costi ammissibili al condono:

I Mutuatari possono ottenere il condono del prestito per i seguenti costi:

1. **Costi salariali ammissibili.** I Mutuatari possono generalmente ottenere il condono per i costi del personale pagato e per i costi del personale sostenuti durante il periodo di copertura di 24 settimane (168 giorni) o 8 settimane (56 giorni) (o periodo di copertura alternativo) ("costi del personale"). I costi del personale sono considerati pagati il giorno in cui gli assegni sono distribuiti o il Mutuatario origina una transazione di credito ACH. I costi del personale sono considerati sostenuti il giorno in cui il dipendente percepisce la retribuzione. Le spese per il personale sostenute ma non versate durante l'ultimo periodo di paga del Mutuatario nel periodo di copertura (o del periodo di copertura alternativo di retribuzione) sono ammissibili al condono se pagate alla data di paga regolare successiva o prima della data di paga regolare successiva. In caso contrario, i costi del personale devono essere pagati durante il periodo di copertura (o il periodo di copertura alternativo). Per ogni singolo dipendente, l'importo totale dell'indennizzo in contanti ammissibile al condono non può superare un salario annuo di 100,000 $, in proporzione al periodo di copertura. Conteggiare i costi del personale che sono stati pagati e sostenuti una sola volta. Per informazioni sulle ammissibilità come costi del personale, consultare la Regola finale provvisoria sul programma di protezione degli stipendi pubblicata il 2 aprile 2020 (tiolo 85 FR (reg. fed.) 20811), (modificata dalle revisioni della prima regola finale provvisoria, pubblicata l'11 giugno 2020). Includere solo i costi del personale per i dipendenti il cui luogo di residenza principale è negli Stati Uniti.

2. **Costi non salariali ammissibili.** I costi non salariali ammissibili per il condono consistono in:
   (a) obblighi ipotecari coperti: pagamenti di interessi ipotecari (escluso il pagamento anticipato o il pagamento del capitale) su qualsiasi obbligo ipotecario aziendale su beni immobili o personali sostenuti prima del 15 febbraio 2020 ("pagamenti di interessi ipotecari aziendali");
   (b) obblighi di affitto coperti: affitto d'impresa o canoni di locazione ai sensi dei contratti di locazione per beni immobili o personali in vigore prima del 15 febbraio 2020 ("affitto d'impresa o canoni di locazione"); e
   (c) pagamenti coperti per servizi di pubblica utilità: pagamenti aziendali per un servizio di distribuzione di elettricità, gas, acqua, trasporti, telefono o accesso a internet per il quale il servizio è iniziato prima del 15 febbraio 2020 ("pagamenti per servizi di pubblica utilità aziendali").

   Un costo non retributivo ammissibile deve essere pagato durante il periodo di copertura o sostenuto durante il periodo di copertura e pagato alla successiva data di fatturazione regolare o prima di essa, anche se la data di fatturazione è successiva al periodo di copertura. I costi non salariali ammissibili non possono superare il 40% dell'importo totale del condono. Contare i costi non retributivi che sono stati pagati e sostenuti una sola volta.

Documenti che ogni Mutuatario deve presentare con il proprio modulo 3508EZ di richiesta di condono per il prestito PPP

Modulo 3508EZ di calcolo del condono per il prestito PPP

Stipendi: Documentazione che verifica l'indennizzo in contanti ammissibile e i pagamenti di prestazioni non in contanti del periodo di copertura o del periodo di copertura retributiva alternativo, costituito da ciascuno dei seguenti elementi:

a. Gli estratti conto bancari o i rapporti di un terzo fornitore di servizi di busta paga documentano l'importo dell'indennità in contanti versata ai dipendenti.
b. Moduli fiscali (o rapporti di terzi fornitori di servizi di pagamento equivalenti) per i periodi che si sovrappongono al periodo di copertura o al periodo di copertura retributiva alternativo:
    i. Le dichiarazioni fiscali sui salari riportate, o che saranno riportate, all'IRS (in genere, modulo 941); e
    ii. Le dichiarazioni trimestrali delle imprese e dei singoli dipendenti e le dichiarazioni fiscali sull'assicurazione contro la disoccupazione riportate, o che saranno riportate, allo Stato interessato.
c. Ricevute di pagamento, assegni annullati o estratti conto che documentano l'importo di eventuali contributi del datore di lavoro all'assicurazione sanitaria e ai piani pensionistici dei dipendenti che il Mutuatario ha incluso nell'importo del condono.
d. Se è stata selezionata solo la seconda casella nell'elenco di controllo a pagina 1 di queste istruzioni, il numero medio di dipendenti equivalenti a tempo pieno a stipendio assunti dal Mutuatario il 1° gennaio 2020 e alla fine del Periodo di copertura.

Non retributivi: Documentazione che verifichi l'esistenza degli obblighi/servizi prima del 15 febbraio 2020 e dei pagamenti ammissibili del Periodo di copertura.

a. Pagamenti di interessi ipotecari aziendali: Copia del piano di ammortamento del Prestatore e delle ricevute o degli assegni annullati che verificano i pagamenti ammissibili del periodo di copertura; oppure estratti conto del Prestatore a partire da febbraio 2020 e dai mesi del periodo di copertura fino a un mese dopo la fine del periodo di copertura che verificano gli importi degli interessi e i pagamenti ammissibili.
b. Pagamenti per l'affitto o il leasing aziendale: Copia dell'attuale contratto di leasing e delle ricevute o degli assegni annullati che verificano i pagamenti ammissibili del periodo di copertura; o estratti conto del locatore a partire da febbraio 2020 e da un mese dopo la fine del periodo di copertura che verificano i pagamenti ammissibili.
c. Utenze dell'unità aziendale: Copia delle fatture a partire da febbraio 2020 e di quelle pagate durante il periodo di copertura e delle ricevute, degli assegni annullati o degli estratti conto che verificano i pagamenti ammissibili

Documenti che ogni Mutuatario deve mantenere ma non è tenuto a presentare

Documentazione a supporto della certificazione secondo cui i salari annuali o i salari orari non sono stati ridotti di oltre il 25 percento durante il periodo di copertura o il periodo di copertura delle retribuzioni alternativo relativamente al periodo compreso tra il 1° gennaio 2020 e il 31 marzo 2020. Questa documentazione deve includere i libri paga che elencano separatamente ciascun dipendente e mostrano gli importi pagati a ciascun dipendente durante il periodo compreso tra il 1° gennaio 2020 e il 31 marzo 2020 e gli importi pagati a ciascun dipendente durante il periodo di copertura o il periodo di copertura delle retribuzioni alternativo.

Documentazione relativa a eventuali offerte di lavoro e rifiuti dei dipendenti, rifiuto di accettare il ripristino di riduzioni delle ore, licenziamenti per causa, dimissioni volontarie, richieste scritte da parte di qualsiasi dipendente di riduzioni del programma di lavoro e qualsiasi incapacità di assumere dipendenti qualificati per posizioni non occupate prima o poi 31 dicembre 2020.

Documentazione a supporto della certificazione, se applicabile, che il Mutuatario non ha ridotto il numero di dipendenti o le ore medie retribuite dei dipendenti tra il 1° gennaio 2020 e la fine del Periodo di copertura (a parte qualsiasi riduzione derivante dall'incapacità di reinserire gli individui che erano dipendenti il 15 febbraio 2020, se il Mutuatario non era in grado di assumere dipendenti altrettanto qualificati per posizioni non occupate entro il 31 dicembre 2020). Questa documentazione deve includere le registrazioni delle buste paga che elencano separatamente ciascun dipendente e mostrano gli importi pagati a ciascun dipendente tra il 1° gennaio 2020 e la fine del Periodo di copertura.

Documentazione a supporto della certificazione, se applicabile, che il Mutuatario non è stato in grado di operare tra il 15 febbraio 2020 e la fine del Periodo di copertura allo stesso livello di attività commerciale prima del 15 febbraio 2020 a causa della conformità ai requisiti stabiliti o alla guida emessa tra il 1° marzo 2020 e 31 dicembre 2020 dal Segretario per la salute e i servizi umani, il Direttore dei Centri per il controllo e la prevenzione delle malattie, o l'Amministrazione della sicurezza e della salute sul lavoro, relativi al mantenimento di standard di igiene, distanziamento sociale, o qualsiasi altro requisito di lavoro o di sicurezza del cliente relativo al COVID-19. Questa documentazione deve includere copie dei requisiti applicabili per ciascuna sede del Mutuatario e relativi libri finanziarie del Mutuatario.

Tutti i documenti relativi al prestito PPP del Mutuatario, compresa la documentazione presentata insieme alla domanda di prestito PPP, la documentazione a sostegno delle certificazioni del Mutuatario in merito alla necessità della richiesta di prestito e alla sua idoneità per un prestito PPP, la documentazione necessaria a sostegno della domanda di condono del prestito del Mutuatario e la documentazione che dimostra la conformità materiale del Mutuatario ai requisiti PPP. Il Mutuatario deve conservare tutta questa documentazione nei propri archivi per sei anni dalla data in cui il prestito è stato condonato o rimborsato per intero e permettere ai rappresentanti autorizzati della SBA, compresi i rappresentanti del relativo Ufficio dell'Ispettore Generale, di accedere a tali archivi su richiesta.