

Te najczęściej zadawane pytania są w trakcie poprawiania i nie odzwierciedlają jeszcze zmian wprowadzonych przez Ustawę o amerykańskim planie ratunkowym z 2021 r. uchwaloną 11 marca 2021 r.

POŻYCZKI Z PROGRAMU OCHRONY PŁAC Najczęściej zadawane pytania (FAQ)

Amerykańska Administracja ds. Małej Przedsiębiorczości (ang. Small Business Administration, SBA), w porozumieniu z Departamentem Skarbu, zamierza dostarczyć w odpowiednim czasie dodatkowe wskazówki, aby odpowiedzieć na pytania pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy dotyczące realizacji Programu ochrony płac (Paycheck Protection Program ang. PPP) w tym zarówno pożyczek z pierwszej, jak i z drugiej puli programu PPP. Niniejszy dokument będzie regularnie aktualizowany.

Pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy mogą polegać na wskazówkach przedstawionych w tym dokumencie jako interpretacji SBA dotyczącej amerykańskiej Ustawy o pomocy, ulgach i bezpieczeństwie ekonomicznym (ang. Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act, „ustawa CARES”) (z późniejszymi zmianami), Ustawy o pomocy ekonomicznej dla mocno dotkniętych pandemią małych firm, organizacji non-profit i obiektów do organizacji spotkań i imprez (Ustawa o pomocy ekonomicznej) oraz przejściowych zasad końcowych Programu ochrony płac („Przejściowe zasady końcowe programu PPP”) ([link](#)). Rząd Stanów Zjednoczonych nie będzie kwestionować działań pożyczkodawcy w programie PPP, które są zgodne z niniejszymi wytycznymi¹ oraz z Przejściowymi zasadami końcowymi programu PPP i wszelkimi późniejszymi regulacjami obowiązującymi w czasie podejmowania tych działań przez pożyczkodawcę.

1. **Pytanie:** Ustęp 3.b.iii pierwszego dokumentu Przejściowe zasady końcowe programu PPP, podpunkt C.3.c. skonsolidowanych przejściowych zasad końcowych wdrażający aktualizacje do programu PPP i podpunkt (h)(2)(i)(C) Przejściowych zasad końcowych dla pożyczek z drugiej puli programu PPP stwierdzają, że pożyczkodawcy muszą „[p]otwierdzić kwotę średnich miesięcznych kosztów wynagrodzeń w dolarach. . . za poprzedni rok kalendarzowy poprzez zapoznanie się z dokumentacją płacową złożoną wraz z wnioskiem pożyczkobiorcy”. Czy wymaga to od pożyczkodawcy odtworzenia wszystkich obliczeń pożyczkobiorcy?²

Odpowiedź: Nie. Zapewnienie dokładnej kalkulacji kosztów płac jest obowiązkiem pożyczkobiorcy i pożyczkobiorca poświadcza dokładność tych obliczeń na formularzu wniosku pożyczkobiorcy (formularz SBA 2483 lub formularz SBA 2483-C dla pożyczek z pierwszej puli programu PPP i formularz SBA 2483-SD lub formularz SBA 2483-SD-C dla

¹ Niniejszy dokument nie posiada mocy prawnej niezależnej od ustaw i przepisów, na których został oparty.

² Pytanie 1 opublikowane 3 kwietnia 2020 r., zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP, [86 FR 3692](#) (14 stycznia 2021 r.) i przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP, [86 FR 3712](#) (14 stycznia 2021 r.) i ponownie zaktualizowane 12 marca 2021 r. w celu dostosowania do podpunktu III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

pożyczek z drugiej puli programu PPP). Od pożyczkodawców oczekuje się przeprowadzenia w dobrej wierze i w rozsądnym czasie weryfikacji obliczeń pożyczkobiorcy i dokumentów uzupełniających dotyczących średnich miesięcznych kosztów płac. Na przykład uzasadniona byłaby minimalna weryfikacja obliczeń opartych na raporcie płacowym przez uznaną zewnętrzną firmę przetwarzającą listy płac. Ponadto, jak wskazują Przejściowe zasady końcowe PPP, pożyczkodawcy mogą polegać na oświadczeniach pożyczkobiorców, w tym w odniesieniu do kwot, które muszą zostać wyłączone z kosztów płac.

Jeśli pożyczkodawca stwierdzi błędy w obliczeniach pożyczkobiorcy lub istotny brak uzasadnienia w dokumentach uzupełniających pożyczkobiorcy, pożyczkodawca powinien współpracować z pożyczkobiorcą w celu rozwiązania problemu.

2. **Pytanie:** Czy od koncernów małych przedsiębiorstw (zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632) wymagane jest posiadanie 500 lub mniej pracowników, aby były one uprawnionym pożyczkobiorcą w ramach pierwszej puli pożyczek z programu PPP?³

Odpowiedź: Nie. Koncerny małych przedsiębiorstw mogą być uprawnione do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP, nawet jeśli zatrudniają ponad 500 pracowników, o ile spełniają wymogi obowiązującej ustawowej i regulacyjnej definicji „koncernu małych przedsiębiorstw” określonej w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632. Przedsiębiorstwo może się kwalifikować, jeżeli spełnia standard SBA dotyczący liczby pracowników lub wysokości przychodów odpowiadający jego głównej branży. Należy przejść do strony www.sba.gov/size, aby sprawdzić te standardy wielkości dla danej branży.

Dodatkowo przedsiębiorstwo może kwalifikować się do pożyczki z pierwszej puli programu PPP jako koncern małych przedsiębiorstw, jeśli przeszło oba testy w ramach „alternatywnych standardów wielkości” SBA z dnia 27 marca 2020 r.: (1) maksymalna materialna wartość netto przedsiębiorstwa wynosi nie więcej niż 15 mln USD; oraz (2) średni dochód netto po uwzględnieniu federalnych podatków dochodowych (z wyłączeniem wszelkich przeniesionych strat) przedsiębiorstwa w ciągu dwóch pełnych lat podatkowych przed datą złożenia wniosku nie przekracza 5 mln USD.

Przedsiębiorstwo, które kwalifikuje się jako koncern małych przedsiębiorstw na mocy art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632, może zgodnie z prawdą poświadczyć na formularzu wniosku pożyczkobiorcy o pożyczkę z pierwszej puli programu PPP, że kwalifikuje się do otrzymania pożyczki z programu PPP, chyba że nie kwalifikuje się z innych względów.

³ Pytanie 2 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP. Te Często zadawane pytania dotyczą tylko pożyczek z pierwszej puli programu PPP. Do pożyczek z drugiej puli programu PPP zastosowanie mają inne wymagania kwalifikacyjne. *Zob.* nr 63 z Często zadawanych pytań i podpunkt (c) Przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

Niezależnie od powyższego spółdzielnie mieszkaniowe, kwalifikujące się organizacje działające zgodnie z art. 501(c)(6) i kwalifikujące się organizacje promocji regionu kwalifikują się do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP tylko wtedy, gdy zatrudniają nie więcej niż 300 pracowników.⁴

3. **Pytanie:** Czy moje przedsiębiorstwo musi kwalifikować się jako koncern małych przedsiębiorstw (zgodnie z definicją zawartą w art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach, 15 U.S.C. 632) w celu otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP?⁵

Odpowiedź: Nie. Oprócz koncernów małych przedsiębiorstw, przedsiębiorstwo kwalifikuje się do otrzymania pożyczki w ramach pierwszej puli programu PPP, jeżeli zatrudnia mniej niż 500 pracowników lub jeżeli przedsiębiorstwo spełnia standardy SBA dotyczące liczby pracowników lub wysokości przychodów dla branży, w której działa (jeśli dotyczy). Podobnie pożyczki z pierwszej puli programu PPP są również dostępne dla kwalifikujących się zwolnionych z podatku organizacji charytatywnych opisanych w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego (IRC), zwolnionych z podatku organizacji weteranów opisanych w art. 501(c)(19) IRC oraz koncernów przedsiębiorstw plemiennych opisanych w art. 31(b)(2)(C) ustawy o małych przedsiębiorstwach oraz kwalifikujących się organizacji non-profit⁶ zatrudniających nie więcej niż 500 pracowników lub spełniających standardy SBA dotyczące liczby pracowników dla branży, w której działają. Pożyczki z pierwszej puli programu PPP są również dostępne dla spółdzielni mieszkaniowych, kwalifikujących się organizacji działających zgodnie z art. 501(c)(6) oraz kwalifikujących się organizacji promocji regionu, które zatrudniają nie więcej niż 300 pracowników.

4. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy są zobowiązani do samodzielnego ustalenia, czy do pożyczkobiorców mają zastosowanie zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych na mocy 13 C.F.R. 121.301(f)?⁷

Odpowiedź: Nie. Obowiązkiem pożyczkobiorcy jest ustalenie, które podmioty (o ile dotyczy) są jego podmiotami stowarzyszonymi oraz ustalenie liczby pracowników pożyczkobiorcy i jego podmiotów stowarzyszonych. Pożyczkodawcom wolno polegać na poświadczeniach pożyczkobiorców.

⁴ Zob. podpunkty B.1.g.v, B.1.g.vii. oraz B.1.g.viii. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do PPP w celu uzyskania dodatkowych informacji na temat kwalifikowalności spółdzielni mieszkaniowych, organizacji promocji regionu oraz organizacji działających zgodnie z art. 501(c)(6).

⁵ Pytanie 3 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP. Te Często zadawane pytania dotyczą tylko pożyczek z pierwszej puli programu PPP. Do pożyczek z drugiej puli programu PPP zastosowanie mają inne wymagania kwalifikacyjne. Zob. nr 63 z Często zadawanych pytań i podpunkt (c) Przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

⁶ Zob. podpunkt B.1.g.vi. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do PPP i nr 56 z Często zadawanych pytań, aby uzyskać dodatkowe informacje na temat kwalifikowalności organizacji non-profit.

⁷ Pytanie 4 opublikowane 6 kwietnia 2020 r.

5. **Pytanie:** Czy pożyczkobiorcy są zobowiązani do stosowania zasad SBA dotyczących podmiotów stowarzyszonych zgodnie z 13 C.F.R. 121.301(f)?⁸

Odpowiedź: Tak. Pożyczkobiorcy muszą stosować zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych, w tym wszelkie mające zastosowanie wyjątki lub zwolnienia ze stosowania zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych, określone w przejściowej zasadzie końcowej agencji SBA dotyczącej podmiotów stowarzyszonych, przejściowej zasadzie końcowej dotyczącej traktowania podmiotów z zagranicznymi podmiotami stowarzyszonymi, skonsolidowanej przejściowej zasadzie końcowej wdrażającej aktualizacje do PPP oraz przejściowej zasadzie końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP. Pożyczkobiorca musi poświadczyć na odpowiednim formularzu wniosku pożyczkobiorcy, że jest uprawniony do otrzymania pożyczki z programu PPP. W przypadku pożyczki z pierwszej puli programu PPP to poświadczenie oznacza, że pożyczkobiorca ma nie więcej niż 500 pracowników, jest koncernem małych przedsiębiorstw zgodnie z definicją w art. 3 Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 U.S.C. 632), spełnia obowiązujący standard SBA dotyczący liczby pracowników lub wysokości przychodów, lub przeszedł testy w ramach alternatywnego standardu SBA dotyczącego wielkości, po zastosowaniu zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych, jeżeli ma to zastosowanie. (Niezależnie od powyższego spółdzielnie mieszkaniowe, kwalifikujące się organizacje działające zgodnie z art. 501(c)(6) i kwalifikujące się organizacje promocji regionu kwalifikują się do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP tylko wtedy, gdy zatrudniają nie więcej niż 300 pracowników.) W przypadku pożyczek z drugiej puli programu PPP to poświadczenie oznacza, że pożyczkobiorca zatrudnia maksymalnie 300 pracowników po zastosowaniu zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych, jeśli ma to zastosowanie oraz że pożyczkobiorca spełnia inne wymogi kwalifikacyjne określone w podpunkcie (c) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP. Istniejące wyłączenia SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych mają zastosowanie do PPP, w tym np. wyłączenia na mocy 13 CFR 121.103 b)(2).

6. **Pytanie:** Zasada dotycząca podmiotów stowarzyszonych oparta na własności (13 C.F.R. 121.301(f)(1)) mówi, że SBA uzna akcjonariusza mniejszościowego przedsiębiorstwa za sprawującego kontrolę nad przedsiębiorstwem, jeżeli akcjonariusz ten ma prawo zapobiec kworum lub w inny sposób zablokować działanie zarządu, lub akcjonariuszy. Czy jeśli udziałowiec mniejszościowy nieodwołalnie rezygnuje z tych praw, jest nadal uważany za podmiot stowarzyszony z przedsiębiorstwem?⁹

Odpowiedź: Nie. Jeżeli udziałowiec mniejszościowy w przedsiębiorstwie nieodwołalnie zrzeka się lub rezygnuje ze wszelkich istniejących praw określonych w 13 C.F.R. 121.301(f)(1), udziałowiec mniejszościowy nie jest już podmiotem stowarzyszonym

⁸ Pytanie 5 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktami B.1.gv, B.1.g.vii. oraz B.1.g.viii skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do PPP i podpunktem (c) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

⁹ Pytanie 6 opublikowane 6 kwietnia 2020 r.

z przedsiębiorstwem (zakładając, że nie istnieje inny związek, który powodowałby powstanie zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych).

7. **Pytanie:** Art. 7(a)(36)(A)(viii)(II) Ustawy o małych przedsiębiorstwach wyłącza z definicji kosztów wynagrodzeń wszelkie wynagrodzenia pracowników przekraczające 100 000 USD w ujęciu rocznym, proporcjonalnie do okresu, w którym płatności są dokonywane lub powstaje obowiązek ich zapłaty. Czy to wyłączenie ma zastosowanie do wszystkich świadczeń pracowniczych o wartości pieniężnej?¹⁰

Odpowiedź: Nie. Wyłączenie wynagrodzeń przekraczających 100 000 USD w ujęciu rocznym, proporcjonalnie do okresu, w którym dokonywane są płatności lub powstaje obowiązek ich dokonania, dotyczy wyłącznie wynagrodzeń pieniężnych, a nie świadczeń niepieniężnych, w tym:

- składek pracodawcy na programy emerytalne o zdefiniowanym świadczeniu lub o zdefiniowanej składce;
- płatności za zapewnienie świadczeń pracowniczych składających się z grupowego ubezpieczenia zdrowotnego, ubezpieczenia na życie, ubezpieczenia od niezdolności do pracy, na leczenie okulistyczne i stomatologiczne, w tym płatności składek ubezpieczeniowych; oraz
- płatności z tytułu podatków stanowych i lokalnych naliczanych od wynagrodzeń pracowników.

8. **Pytanie:** Czy pożyczki z programu PPP pokrywają płatny urlop chorobowy?¹¹

Odpowiedź: Tak. Pożyczki z programu PPP pokrywają koszty płac, w tym koszty urlopów pracowniczych, rodzicielskich, rodzinnych, medycznych i zwolnień chorobowych. Ustawa CARES nie obejmuje jednak wynagrodzenia za kwalifikowane zwolnienia chorobowe i urlopy rodzinne, za które przysługuje kredyt zgodnie z art. 7001 i 7003 amerykańskiej Ustawy o reakcji na pandemię koronawirusa „Najpierw rodziny” (Prawo publiczne 116–127). Więcej informacji na temat zwrotnego kredytu na zwolnienie chorobowe znaleźć można [tutaj](#).

¹⁰ Pytanie 7 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. aby było zgodne z podpunktem B.4.h.ii. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP.

¹¹ Pytanie 8 opublikowane 6 kwietnia 2020 r.

9. **Pytanie:** Moje małe przedsiębiorstwo jest działalnością sezonową, której intensywność wzrasta od kwietnia do czerwca. Uwzględnienie działalności z tego okresu byłoby dokładniejszym odzwierciedleniem działalności mojego przedsiębiorstwa. Jednak moje małe przedsiębiorstwo nie było w pełni uruchomione 15 lutego 2020 r. Czy nadal się kwalifikuję?¹²

Odpowiedź: Oceniając kwalifikowalność pożyczkobiorcy, pożyczkodawca może uznać, że pożyczkobiorca prowadzący działalność sezonową prowadził działalność w dniu 15 lutego 2020 r., jeżeli podmiot ten działał w okresie 12 tygodni od 15 lutego 2019 r. do 15 lutego 2020 r.

10. **Pytanie:** Co zrobić, jeśli uprawniony pożyczkobiorca zawiera umowę z płatnikiem zewnętrznym, takim jak dostawca usług płacowych lub profesjonalna organizacja pracodawców (PEO), w celu przetwarzania listy płac i zgłaszania podatków od wynagrodzeń?¹³

Odpowiedź: SBA uznaje, że uprawnieni pożyczkobiorcy, którzy korzystają z organizacji PEO lub podobnych dostawców usług płacowych, są zobowiązani na mocy niektórych stanowych przepisów rejestracyjnych do zgłaszania wynagrodzeń i innych danych dotyczących numeru identyfikacyjnego pracodawcy (EIN) organizacji PEO lub innego dostawcy usług płacowych. W takich przypadkach dokumentacja płacowa dostarczona przez dostawcę usług płacowych wskazująca wysokość wynagrodzeń i podatków od wynagrodzeń zgłoszonych do IRS przez dostawcę usług płacowych w odniesieniu do pracowników pożyczkobiorcy będzie uznana za akceptowalną dokumentację płacową do pożyczek z programu PPP. Należy wykorzystać istotne informacje z Wykazu R (Formularz 941), wykazu dot. przydziałów dla podmiotów wypełniających formularz zbiorczy 941, dołączonego do formularza 941 organizacji PEO lub innego dostawcy usług płacowych, kwartalnej federalnej deklaracji podatkowej pracodawcy, jeśli są one dostępne; w przeciwnym razie uprawniony pożyczkobiorca powinien uzyskać od dostawcy usług płacowych oświadczenie dokumentujące wysokość wynagrodzeń i podatków od wynagrodzeń. Ponadto pracownicy uprawnionego pożyczkobiorcy nie będą uważani za pracowników dostawcy usług płacowych lub organizacji PEO uprawnionego pożyczkobiorcy.

11. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy mogą przyjmować podpisy od jednej osoby fizycznej, która jest upoważniona do składania podpisów w imieniu pożyczkobiorcy?¹⁴

Odpowiedź: Tak. Pożyczkobiorca powinien jednak pamiętać, że jak wskazano w formularzu wniosku pożyczkobiorcy, w imieniu wnioskodawcy może podpisać się

¹² Pytanie 9 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. aby było zgodne z podpunktem B.1.e. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP.

¹³ Pytanie 10 opublikowane 6 kwietnia 2020 r.

¹⁴ Pytanie 11 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu wyjaśnienia zastosowania do organizacji non-profit.

jedynie upoważniony przedstawiciel wnioskodawcy ubiegającego się o pożyczkę. Podpis osoby fizycznej jako „upoważnionego przedstawiciela wnioskodawcy” jest oświadczeniem złożonym pożyczkodawcy i rządowi Stanów Zjednoczonych, że podpisujący jest upoważniony do składania poświadczeń, w tym w odniesieniu do Wnioskodawcy i każdego z właścicieli 20% lub więcej kapitału własnego Wnioskodawcy, zawartych w formularzu wniosku pożyczkobiorcy. Pożyczkodawcy mogą polegać na tym oświadczeniu i na tej podstawie przyjąć podpis jednej osoby fizycznej.

12. Pytanie: W świetle obecnej niepewnej sytuacji ekonomicznej muszę zwrócić się o udzielenie pożyczki na wsparcie działalności mojego małego przedsiębiorstwa. Jednak bardzo dawno temu przyznałem/-am się do popełnienia przestępstwa. Czy nadal kwalifikuję się do programu PPP?¹⁵

Odpowiedź: Firma nie kwalifikuje się z powodu danych o karalności właściciela tylko wtedy, gdy właściciel 20 procent lub więcej kapitału zakładowego wnioskodawcy:

- jest obecnie osadzony w więzieniu lub w odniesieniu do dowolnego przestępstwa podlega obecnie aktowi oskarżenia, zgłoszeniu w sprawie kryminalnej, postawieniu w stan oskarżenia lub innym środkiem służącym do wniesienia formalnych zarzutów karnych w jakiegokolwiek jurysdykcji; lub
- został skazany, przyznał się do winy lub dobrowolnie poddał się karze, lub rozpoczął jakąkolwiek formę zwolnienia warunkowego lub wyroku w zawieszeniu (w tym wyroku w zawieszeniu przed orzeczeniem) za przestępstwo obejmujące oszustwo, przekupstwo, defraudację lub fałszywe oświadczenie we wniosku o pożyczkę lub wniosku o przyznanie federalnej pomocy finansowej w ciągu ostatnich pięciu lat.

13. Pytanie: Czy pożyczkodawcy mogą korzystać z własnych portali internetowych i utworzonego przez siebie elektronicznego formularza w celu gromadzenia takich samych informacji i poświadczeń jak w formularzu wniosku pożyczkobiorcy, w celu zakończenia wdrażania swoich portali internetowych?¹⁶

Odpowiedź: Tak. Pożyczkodawcy mogą korzystać z własnych systemów online i ustanowionego formularza, w którym pytają o te same informacje (w tym samym języku) co w formularzach wniosków pożyczkobiorcy. Pożyczkodawcy są nadal zobowiązani do wysyłania danych do SBA za pomocą interfejsu SBA.

¹⁵ Pytanie 12 opublikowane 6 kwietnia 2020 r., zaktualizowane 25 czerwca 2020 r. i ponownie zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktem B.2.a.iii. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do programu PPP (86 FR 3692, 3698) zmienionej podpunktem III.2 przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

¹⁶ Pytanie 13 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu uwzględnienia wielu formularzy wniosków pożyczkobiorców.

14. **Pytanie:** Z jakiego okresu powinni skorzystać pożyczkobiorcy, aby określić liczbę swoich pracowników?¹⁷

Odpowiedź: Pożyczkobiorcy mogą wykorzystać swoje średnie zatrudnienie w okresie wykorzystanym do obliczenia ich kwoty pożyczki w celu określenia swojej liczby pracowników dla celów zastosowania standardu dotyczącego wielkości zatrudnienia. Pożyczkobiorcy mogą też zdecydować się na skorzystanie ze zwykłej kalkulacji SBA: średnia liczba pracowników na płacowy okres rozliczeniowy w ciągu 12 zakończonych miesięcy kalendarzowych poprzedzających datę złożenia wniosku o pożyczkę (lub średnia liczba pracowników w każdym z płacowych okresów rozliczeniowych, w których przedsiębiorstwo prowadziło działalność, jeżeli nie prowadziło działalności przez 12 miesięcy).

Przedsiębiorstwa działające sezonowo muszą wykorzystać średnią liczbę pracowników w okresie wynagrodzenia w ciągu okresu 12 tygodni kalendarzowych, na podstawie którego pożyczkobiorca obliczał swoje koszty wynagrodzeń.

15. **Pytanie:** Czy płatności, jakich kwalifikujący się pożyczkobiorca dokonuje na rzecz niezależnego wykonawcy lub osoby prowadzącej jednoosobową działalność, powinny być uwzględniane przy obliczaniu kosztów płac kwalifikującego się pożyczkobiorcy?¹⁸

Odpowiedź: Nie. Wszelkie kwoty, które kwalifikujący się pożyczkobiorca zapłacił niezależnemu wykonawcy lub osobie prowadzącej jednoosobową działalność, należy wyłączyć z kosztów wynagrodzeń kwalifikującej się firmy, z wyjątkiem właścicieli łodzi rybackich, na co zezwalają przejściowe zasady końcowe do programu PPP.¹⁹ Jednakże niezależny wykonawca lub osoba prowadząca jednoosobową działalność będą mogli sami ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP, jeżeli spełnią obowiązujące wymogi.

¹⁷ Pytanie 14 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizację do programu PPP i przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP oraz na potrzeby wprowadzenia innych zmian. Po pierwsze zaktualizowano pytanie 14, aby wyeliminować dyskusję na temat sposobu obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki pożyczkobiorcy, ponieważ kwestia ta została bardziej szczegółowo omówiona w dokumentach „Jak obliczyć maksymalne kwoty pożyczki dla pożyczek z pierwszej puli programu PPP i jaką dokumentację dostarczyć – według rodzaju działalności” ([link](#)) oraz „Pożyczki z drugiej puli Programu ochrony płac (PPP): Jak obliczyć spadek przychodów i maksymalne kwoty pożyczek oraz jaką dokumentację przedstawić” ([link](#)). Po drugie zaktualizowano pytanie 14, aby wyjaśnić, w jaki sposób pracodawcy sezonowi określają liczbę swoich pracowników.

¹⁸ Pytanie 15 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby uwzględnić wyjątek dotyczący właścicieli łodzi rybackich.

¹⁹ *Zob.* 85 FR 39066, podpunkt III.1. (30 czerwca 2020 r.) i podpunkt B.4.i. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP.

16. **Pytanie:** W jaki sposób pożyczkobiorca powinien rozliczać podatki federalne przy określaniu swoich kosztów płac na potrzeby maksymalizacji kwoty pożyczki, dopuszczalnego wykorzystania pożyczki z programu PPP oraz kwoty pożyczki, która może zostać umorzona?²⁰

Odpowiedź: Koszty płac są obliczane w kwocie brutto bez uwzględnienia nałożonych lub potrąconych podatków federalnych (tzn. bez włączania kwot odejmowanych lub dodawanych na ich podstawie), takich jak udział pracownika i pracodawcy na mocy ustawy o federalnych składkach ubezpieczeniowych (FICA) oraz podatki dochodowe, które muszą być potrącone od wynagrodzeń pracowników. W związku z tym koszty płac nie są pomniejszane o podatki nakładane na pracownika i wymagane do potrącenia przez pracodawcę, ale koszty płac nie obejmują udziału pracodawcy w podatku od wynagrodzeń. Na przykład w przypadku pracownika, który zarabiał 4000 dolarów miesięcznie brutto, z czego potrącano 500 dolarów w ramach podatków federalnych, koszty płac liczyłyby się jako 4000 dolarów. Pracownik otrzymałby 3500 dolarów, a 500 dolarów wypłacono by rządowi federalnemu. Jednakże zgodnie z ustawą federalne podatki od wynagrodzeń po stronie pracodawcy nakładane na kwotę 4000 USD są wyłączone z kosztów płac.²¹

17. **Pytanie:** Złożyłem lub zatwierdziłem wniosek o pożyczkę w oparciu o wersję przejściowych zasad końcowych programu PPP opublikowaną w momencie składania wniosku. Czy muszę podjąć jakieś działania w oparciu o zaktualizowane wytyczne zawarte w niniejszych najczęściej zadawanych pytaniach?²²

Odpowiedź: Nie. Pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy mogą polegać na przepisach prawa, zasadach i wytycznych dostępnych w momencie składania/zatwierdzania odpowiedniego wniosku. Jednakże pożyczkobiorcy, których wcześniej złożone wnioski o pożyczkę nie

²⁰ Pytanie 16 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

²¹ Definicja „kosztów płac” zawarta w ustawie CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), nie obejmuje „podatków nałożonych lub potrąconych na podstawie rozdziałów 21, 22 lub 24 kodeksu skarbowego z 1986 r. w ujętym okresie” zdefiniowanym na okres od dnia 15 lutego 2020 r. do dnia 30 czerwca 2020 r. Jak opisano powyżej, SBA interpretuje to ustawowe wyłączenie w taki sposób, że koszty płac obliczane są w ujęciu brutto, bez odejmowania podatków federalnych, które są nakładane na pracownika lub potrącone z jego wynagrodzenia. W odróżnieniu od podatków od wynagrodzeń pobieranych od pracodawców takie podatki pobierane od pracowników są zazwyczaj wyrażane jako obniżenie wynagrodzenia pracownika „na rękę”; ich wyłączenie z definicji kosztów płac oznacza, że koszty płac nie powinny zostać obniżone na podstawie podatków nałożonych na pracownika lub potrąconych z jego wynagrodzenia. Interpretacja ta jest spójna z treścią ustawy i przyczynia się do realizacji celu ustawodawczego, jakim jest zapewnienie, że pracownicy będą otrzymywać wynagrodzenie i pozostaną zatrudnieni. Ponadto, ponieważ okres odniesienia do określenia maksymalnej kwoty pożyczki dla pożyczkobiorcy będzie w całości poprzedzać okres, w którym pożyczkobiorcy będą podlegać ograniczeniom w zakresie dozwolonego wykorzystania pożyczki, do celów określenia dozwolonego wykorzystania pożyczki oraz kwoty umorzenia pożyczki, to ustawowe wyłączenie będzie miało zastosowanie w odniesieniu do podatków nałożonych lub potrąconych w dowolnym momencie, nie tylko w tym okresie.

²² Pytanie 17 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić późniejsze regulacje.

zostały jeszcze rozpatrzone, mogą skorygować swoje wnioski w oparciu o wyjaśnienia odzwierciedlone w niniejszych najczęściej zadawanych pytaniach.

18. **Pytanie:** Czy pożyczki w ramach PPP dla obecnych klientów są uznawane za nowe rachunki dla celów zasady CDD (należytej kontroli klienta) wydanej przez agencję rządową FinCEN? Czy pożyczkodawcy są zobowiązani do gromadzenia, poświadczania lub weryfikowania informacji o faktycznej własności zgodnie z wymogami zasad dla obecnych klientów?²³

Odpowiedź: Jeżeli pożyczka w ramach PPP jest udzielana dotychczasowemu klientowi, a niezbędne informacje zostały wcześniej zweryfikowane, nie ma potrzeby ich ponownego weryfikowania.

Ponadto, jeżeli ubezpieczone federalnie instytucje depozytowe oraz ubezpieczone federalnie kasy pożyczkowe kwalifikujące się do udziału w programie PPP nie zebrały jeszcze informacji na temat faktycznej własności dotyczących obecnych klientów, instytucje te nie muszą zbierać i weryfikować informacji na temat faktycznej własności w odniesieniu do tych klientów, którzy ubiegają się o nowe pożyczki z programu PPP, chyba że oparte na ryzyku podejście pożyczkodawcy do zgodności z ustawą BSA stanowi inaczej.

19. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy muszą korzystać z promesy dostarczonej przez SBA, czy też mogą korzystać z własnego formularza?²⁴

Odpowiedź: Pożyczkodawcy mogą korzystać z własnego formularza skryptu dłużnego lub mogą użyć formularza skryptu dłużnego SBA.

20. **Pytanie:** Kwota umorzenia pożyczki z programu PPP zależy od kosztów płac pożyczkobiorcy w obowiązującym okresie objętym umorzeniem pożyczki. Kiedy zaczyna się obowiązujący okres objęty umorzeniem pożyczki?²⁵

Odpowiedź: Ustawa CARES przewidywała ośmiotygodniowy okres objęty umorzeniem pożyczki, który rozpoczyna się w dniu, w którym pożyczkodawca wypłaci pożyczkobiorcy pożyczkę z programu PPP. Pożyczkodawca musi wypłacić pożyczkę nie później niż 10 dni kalendarzowych od daty zatwierdzenia pożyczki.

Ustawa o elastyczności programu ochrony wypłat z 2020 r., która weszła w życie 5 czerwca 2020 r., wydłużyła okres objęty umową dla celów umarzania pożyczki z ośmiu tygodni od daty wypłaty do 24 tygodni od daty wypłaty pożyczki, zapewniając znacznie

²³ Pytanie 18 opublikowane 6 kwietnia 2020 r. *Zob.* nr 54 i nr 55 z Często zadawanych pytań dotyczące stosowania tych wymogów do pożyczek z drugiej puli programu PPP.

²⁴ Pytanie 19 opublikowane 8 kwietnia 2020 r.

²⁵ Pytanie 20 opublikowane 8 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 25 czerwca 2020 r. Pytanie to zostało ponownie zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

większą elastyczność pożyczkobiorcom, aby mogli kwalifikować się do umorzenia pożyczki. Okres 24 tygodni dotyczy wszystkich pożyczkobiorców, którzy uzyskali umorzenie przed 27 grudnia 2020 r., ale pożyczkobiorcy, którzy otrzymali numer pożyczki z SBA przed 5 czerwca 2020 r., mają możliwość skorzystania z okresu ośmiotygodniowego.

Ustawa o pomocy ekonomicznej dla mocno dotkniętych pandemią małych firm, organizacji non-profit i obiektów do organizacji spotkań i imprez (Ustawa o pomocy ekonomicznej), uchwalona 27 grudnia 2020 r., zmieniła definicję „okresu objętego umorzeniem pożyczki” na okres rozpoczynający się w dniu wypłaty pożyczki z programu PPP przez pożyczkodawcę i kończącego się w dowolnym dniu wybranym przez pożyczkobiorcę, który przypada w okresie (i) rozpoczynającym się w dniu, kiedy upływa 8 tygodni od daty wypłaty pożyczki oraz (ii) kończącym się w dniu, kiedy upływają 24 tygodnie od daty wypłaty.

21. Pytanie: Czy pożyczkodawcy potrzebują osobnego dokumentu upoważniającego od SBA do udzielania pożyczek z programu PPP?²⁶

Odpowiedź: Nie. Pożyczkodawca nie potrzebuje osobnego upoważnienia od SBA, aby zagwarantować pożyczkę w ramach PPP. Jednak pożyczkodawcy muszą wypełnić formularz 2484 SBA (Wniosek pożyczkodawcy – gwarancja pożyczki w ramach Programu ochrony płac) lub formularz 2484-SD SBA (Wniosek pożyczkodawcy – gwarancja pożyczki z drugiej puli)²⁷, aby udzielać pożyczek z programu PPP i otrzymać numer pożyczki dla każdej udzielonej pożyczki z programu PPP. Pożyczkodawcy mogą zawrzeć w swoich promesach do pożyczek z programu PPP wszelkie zasady i warunki, w tym warunki dotyczące amortyzacji i ujawniania, które nie są niezgodne z Ustawą CARES, Ustawą o pomocy ekonomicznej, przejściowymi zasadami końcowymi i wytycznymi dotyczącymi PPP oraz formularzem 2484 SBA lub formularzem 2484-SD SBA.

22. Pytanie: Jestem pożyczkodawcą niebankowym, który spełnia wszystkie obowiązujące kryteria przejściowych zasad końcowych programu PPP. Czy zostanę automatycznie zarejestrowany/a jako pożyczkodawca w ramach programu PPP? Jakie kryteria będą stosowane przez SBA i Departament Skarbu w celu dokonania oceny, czy należy zatwierdzić mój wniosek o uczestnictwo w programie PPP jako pożyczkodawcy?²⁸

Odpowiedź: Zachęcamy pożyczkodawców, którzy obecnie nie są pożyczkodawcami w ramach programu 7(a), do składania wniosków w celu zwiększenia zakresu możliwości udzielania pożyczek w ramach PPP oraz szybkości, z jaką mogą być one wypłacane, aby

²⁶ Pytanie 21 opublikowane 13 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne z przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

²⁷ Wymóg ten zostaje spełniony przez pożyczkodawcę po przeprowadzeniu przez niego procesu zgłaszania pożyczki za pośrednictwem elektronicznego systemu do obsługi pożyczek agencji SBA; nie jest wymagane przekazywanie ani przechowywanie fizycznej kopii formularza 2484 SBA ani formularza 2484-SD SBA.

²⁸ Pytanie 22 opublikowane 13 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

pomóc małym przedsiębiorstwom w całej Ameryce. Zdajemy sobie sprawę, że finansowe rozwiązania technologiczne mogą podnosić efektywność i włączenie finansowe podczas realizacji programu PPP. Wnioskodawcy powinni przesłać formularz SBA 3507 wraz z odpowiednimi załącznikami na adres NFRLApplicationForPPP@sba.gov. Złożenie formularza 3507 SBA nie skutkuje automatyczną rejestracją w programie PPP. SBA i Departament Skarbu ocenią każdy wniosek złożony przez niebankową lub nieubezpieczeniową instytucję depozytową udzielającą pożyczek i ustalą, czy wnioskodawca posiada niezbędne kwalifikacje do rozpatrywania, zamykania, wypłacania i obsługi pożyczek w ramach programu PPP udzielonych z gwarancją SBA. SBA może zażądać od wnioskodawcy dodatkowych informacji przed dokonaniem tego ustalenia.

23. **Pytanie:** W jaki sposób ograniczenie maksymalnej kwoty pożyczki do 10 mln USD (lub 2 mln USD w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP) i zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych działają w przypadku francyz?²⁹

Odpowiedź: Jeżeli marka francyzowa została wymieniona w katalogu sieci francyzowych SBA, każdy z jej francyzobiorców, który spełnia obowiązujący standard wielkości, może ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP. (Francyzodawca nie składa wniosku w imieniu swoich francyzobiorców). 10 mln USD w przypadku pożyczek z pierwszej puli programu PPP (lub 2 mln USD w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP) to limit dla podmiotu francyzowego, a każdy francyzobiorca jest ograniczony do jednej pożyczki z pierwszej puli programu PPP oraz jednej pożyczki z drugiej puli programu PPP.

Marki francyzowe, którym odmówiono wpisania do katalogu z powodu powiązań na zasadzie podmiotów stowarzyszonych pomiędzy francyzodawcą a francyzobiorcą, mogą wystąpić z wnioskiem o wpisanie ich do katalogu w celu uzyskania pożyczek PPP. SBA nie będzie stosować zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych w odniesieniu do marki francyzowej, która ubiega się o wpis do katalogu, aby wziąć udział w programie PPP, ale SBA potwierdzi, że dana marka pod innymi względami kwalifikuje się do wpisu do katalogu.

24. **Pytanie:** Jak działa ograniczenie maksymalnej kwoty pożyczki do 10 mln USD (lub 2 mln USD w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP) i zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych w odniesieniu do hoteli i restauracji (oraz wszelkich przedsiębiorstw, którym nadano kod rozpoczynający się od 72 w ramach amerykańskiej klasyfikacji działalności NAICS)?³⁰

²⁹ Pytanie 23 zostało opublikowane 13 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

³⁰ Pytanie 24 zostało opublikowane 13 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

Odpowiedź: Do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP uprawniony jest każdy podmiot gospodarczy, któremu nadano kod NAICS rozpoczynający się od 72 (w tym hotele i restauracje) i który zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników na każdą fizyczną placówkę. W przypadku pożyczek z drugiej puli programu PPP firma, której przypisano kod NAICS zaczynający się od 72, może zatrudniać nie więcej niż 300 pracowników na fizyczną placówkę i muszą zostać spełnione inne kryteria kwalifikacyjne.³¹

Ponadto zasady SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych (13 CFR 121.103 i 13 CFR 121.301) nie mają zastosowania do żadnego podmiotu gospodarczego, którego kod NAICS zaczyna się od 72 i który zatrudnia w sumie nie więcej niż 500 pracowników (lub 300 pracowników w odniesieniu do pożyczek z drugiej puli programu PPP). W związku z tym, jeżeli każda placówka hotelowa lub restauracyjna, której właścicielem jest jednostka dominująca, jest odrębnym prawomocnie działającym podmiotem gospodarczym, każda placówka hotelowa lub restauracyjna, która zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników (lub 300 pracowników w odniesieniu do pożyczek z drugiej puli programu PPP), może ubiegać się o oddzielną pożyczkę w ramach PPP pod warunkiem, że używa swojego unikalnego numeru EIN.

Ograniczenie maksymalnej kwoty pożyczki do 10 mln USD (lub 2 mln USD w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP) ma zastosowanie do każdego kwalifikującego się podmiotu gospodarczego, ponieważ poszczególne podmioty gospodarcze nie mogą ubiegać się o więcej niż jedną pożyczkę z pierwszej puli programu PPP oraz jedną pożyczkę z drugiej puli programu PPP. Poniższe przykłady ilustrują, jak stosuje się te zasady.

Przykład 1. Spółka X jest bezpośrednim właścicielem wielu restauracji i nie posiada podmiotów stowarzyszonych.

- Spółka X może ubiegać się o pożyczkę z pierwszej puli programu PPP, jeżeli zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników w jednej placówce (w tym w siedzibie głównej), nawet jeśli łączna liczba pracowników zatrudnionych we wszystkich placówkach przekracza 500 osób.

Przykład 2. Spółka X jest właścicielem całości Spółki Y i Spółki Z (w związku z tym Spółki X, Y i Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą). Spółka Y i Spółka Z posiadają jedną restaurację zatrudniającą mniej niż 500 pracowników.

- Spółka Y i Spółka Z mogą ubiegać się o oddzielną pożyczkę z pierwszej puli programu PPP, ponieważ każda z nich zatrudnia mniej niż 500 pracowników. Zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych nie mają zastosowania, ponieważ spółka Y i spółka Z zatrudniają 500 lub mniej pracowników i działają w branży gastronomicznej (z kodem NAICS zaczynającym się od 72).

³¹ Zob. podpunkt (c) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

Przykład 3. Spółka X jest właścicielem całości Spółki Y i Spółki Z (w związku z tym Spółki X, Y i Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą). Spółka Y jest właścicielem restauracji zatrudniającej 400 pracowników. Spółka Z jest firmą budowlaną zatrudniająca 400 pracowników.

- Spółka Y jest uprawniona do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP, ponieważ zatrudnia mniej niż 500 pracowników. Zasady dotyczące podmiotów stowarzyszonych nie mają zastosowania do spółki Y, ponieważ zatrudnia ona 500 lub mniej pracowników i działa w branży gastronomicznej (z kodem NAICS zaczynającym się od 72).
- Odstąpienie od zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych nie ma zastosowania do spółki Z, ponieważ spółka Z działa w branży budowlanej. Zgodnie z zasadami SBA dotyczącymi podmiotów stowarzyszonych, 13 CFR 121.301(f)(1) i (3), spółka Y i spółka Z są spółkami stowarzyszonymi między sobą, ponieważ znajdują się pod wspólną kontrolą spółki X, która jest właścicielem całości obu spółek. Oznacza to, że wielkość spółki Z określa się poprzez dodanie jej pracowników do pracowników spółek X i Y. W związku z tym uznaje się, że spółka Z wraz z jej spółkami stowarzyszonymi zatrudnia ponad 500 pracowników. Jednakże spółka Z może kwalifikować się do otrzymania pożyczki z pierwszej puli programu PPP jako koncern małych przedsiębiorstw, jeżeli wraz ze spółkami X i Y spełnia inne obowiązujące standardy SBA dotyczące wielkości, jak wyjaśniono w nr 2 z Często zadawanych pytań.

25. Pytanie: Czy informacje, które pożyczkodawcy są zobowiązani zebrać od wnioskodawców do programu PPP, dotyczące każdego właściciela, który posiada 20% lub więcej udziałów własnościowych w przedsiębiorstwie wnioskodawcy (tj. nazwę właściciela, tytuł własności, udział procentowy własności, numer TIN i adres), spełniają obowiązek pożyczkodawcy w zakresie zbierania informacji o faktycznej własności (przy progu własności 25%) zgodnie z Ustawą o tajemnicy bankowej?³²

Odpowiedź:

W przypadku pożyczkodawców z istniejącymi klientami: W odniesieniu do zbierania informacji o faktycznej własności dotyczących właścicieli posiadających 20% lub więcej udziałów to w sytuacji, gdy pożyczka w ramach PPP jest udzielana dotychczasowemu klientowi, a pożyczkodawca wcześniej zweryfikował niezbędne informacje, pożyczkodawca nie musi ponownie weryfikować tych informacji. Ponadto, jeżeli ubezpieczone federalnie instytucje depozytowe oraz ubezpieczone federalnie kasy pożyczkowe kwalifikujące się do udziału w programie PPP nie zebrały jeszcze informacji na temat faktycznej własności dotyczących obecnych klientów, instytucje te nie muszą

³² Pytanie 25 opublikowane 13 kwietnia 2020 r. *Zob.* nr 54 i nr 55 z Często zadawanych pytań dotyczące stosowania tych wymogów do pożyczek z drugiej puli programu PPP.

zbierać i weryfikować informacji na temat faktycznej własności w odniesieniu do tych klientów, którzy ubiegają się o nowe pożyczki w ramach programu PPP, chyba że oparte na ryzyku podejście pożyczkodawcy do zgodności z ustawą o tajemnicy bankowej (BSA) stanowi inaczej.

W przypadku pożyczkodawców z nowymi klientami: W przypadku nowych klientów uważa się, że zebranie przez pożyczkodawcę następujących informacji od wszystkich osób fizycznych posiadających 20% lub więcej udziałów własnościowych w przedsiębiorstwie wnioskodawcy spełnia odpowiednie wymagania BSA i przepisów FinCEN regulujących zbieranie informacji o faktycznej własności: imię i nazwisko właściciela, tytuł własności, udział procentowy własności, numer TIN, adres i data urodzenia. Jeżeli jakkolwiek udział własnościowy wynoszący 20% lub więcej w przedsiębiorstwie wnioskodawcy należy do przedsiębiorstwa, lub innego podmiotu prawnego, pożyczkodawcy będą musieli zebrać odpowiednie informacje o faktycznej własności dla tego podmiotu. W razie pytań dotyczących wymagań związanych z faktyczną własnością należy przejść na stronę <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>. Decyzje dotyczące dalszej weryfikacji informacji o faktycznej własności zebranych od nowych klientów powinny być podejmowane zgodnie z opartym na ryzyku podejściem pożyczkodawcy do zgodności z ustawą BSA.

26. **Pytanie:** Przepisy SBA wymagają zatwierdzenia przez Komitet ds. Standardów Postępowania (SCC) SBA pomocy SBA innej niż w przypadku sytuacji kryzysowych dla danego podmiotu, jeżeli jego jedyny właściciel w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej, wspólnik, członek zarządu, dyrektor lub udziałowiec posiadający przynajmniej 10% udziałów jest: obecnym pracownikiem SBA; członkiem kongresu; mianowanym urzędnikiem lub pracownikiem oddziału ustawodawczego, lub sądowego; członkiem lub pracownikiem Rady Doradczej SBA, lub wolontariuszem programu SCORE; lub członkiem gospodarstwa domowego którejkolwiek z wcześniej wymienionych osób. Czy podmioty te potrzebują zgody SCC, aby kwalifikować się do otrzymania pożyczki z programu PPP?³³

Odpowiedź: Komitet SCC uprzednio udzielił ogólnej zgody na udzielanie pożyczek z programu PPP takim podmiotom, tak aby dalsze działania SCC w programie PPP nie były konieczne. Zgodnie z Ustawą o pomocy ekonomicznej niektórzy pożyczkobiorcy przestali być uprawnieni do pomocy i nie mogą otrzymać pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub z drugiej puli programu PPP zaciągniętej po 27 grudnia 2020 r. Jeżeli pakiet kontrolny pożyczkobiorcy (czyli 20% głosów lub wartości pozostałej do spłaty

³³ Pytanie 26 opublikowane 14 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP, przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP oraz skonsolidowaną przejściową zasadą końcową dotyczącą wymogów odnoszących się do umorzenia pożyczek i procedur przeglądu pożyczek zmienionych Ustawą o pomocy ekonomicznej, [86 FR 8283](#) (5 lutego 2021 r.) („skonsolidowana przejściowa zasada końcowa dotycząca umorzenia pożyczki i procedur przeglądu pożyczek”).

kwoty jakiegokolwiek klasy udziałów) należy bezpośrednio lub pośrednio do Prezydenta Stanów Zjednoczonych, Wiceprezydenta Stanów Zjednoczonych, szefa Departamentu Wykonawczego, Członka Kongresu lub współmałżonka takiej osoby, zgodnie z obowiązującym prawem zwyczajowym, pożyczkobiorca nie kwalifikuje się do pożyczki z pierwszej puli programu PPP ani do pożyczki z drugiej puli programu PPP. Ponadto w przypadku każdej pożyczki z pierwszej puli programu PPP udzielonej przed 27 grudnia 2020 r. oraz jeśli prezydent Stanów Zjednoczonych, wiceprezydent Stanów Zjednoczonych, szef departamentu wykonawczego lub członek Kongresu lub współmałżonek dowolnej takiej osoby określonej zgodnie z obowiązującym prawem zwyczajowym, posiadał bezpośrednio lub pośrednio pakiet kontrolny w przedsiębiorstwie pożyczkobiorcy w dniu złożenia wniosku o pożyczkę do pożyczkodawcy w programie PPP, pożyczkobiorca jest zobowiązany do ujawnienia tych udziałów SBA na formularzu SBA 3508D i przesłania formularza do pożyczkodawcy w programie PPP po złożeniu przez pożyczkobiorcę wniosku o umorzenie pożyczki, zgodnie z podpunktem 6.c. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej dotyczącej wymogów odnoszących się do umorzenia pożyczek i procedur przeglądu pożyczek zmienionych Ustawą o pomocy ekonomicznej.

27. **Pytanie:** Przepisy SBA wymagają złożenia pisemnego oświadczenia o braku sprzeciwu właściwego departamentu lub dowództwa wojskowego przed udzieleniem podmiotowi pomocy SBA innej niż w przypadku sytuacji kryzysowych dla danego podmiotu, jeżeli jego jedyny właściciel w ramach jednoosobowej działalności gospodarczej, wspólnik, członek zarządu, dyrektor lub udziałowiec posiadający przynajmniej 10% udziałów, lub członek gospodarstwa domowego którejkolwiek z wcześniej wymienionych osób, jest pracownikiem innego departamentu rządowego, lub agencji rządowej i posiada co najmniej klasę zaszerogowania GS-13 lub jej odpowiednik. Czy ten wymóg odnosi się do pożyczek z programu PPP?³⁴

Odpowiedź: Nie. Komitet SCC ustalił, że w odniesieniu do pożyczek w ramach PPP pisemne oświadczenie o braku zastrzeżeń nie jest wymagane od innego departamentu rządowego lub agencji rządowej. Należy jednak zapoznać się z nr 26 z Często zadawanych pytań, aby uzyskać informacje dotyczące pożyczkobiorcy z pakietem kontrolnym (czyli 20% głosów lub wartości pozostałej do spłaty kwoty dowolnej klasy udziałów), który jest bezpośrednio lub pośrednio własnością szefa Departamentu Wykonawczego lub współmałżonka takiej osoby, jak określono zgodnie z obowiązującym prawem zwyczajowym.

³⁴ Pytanie 27 opublikowane 14 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP, przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP oraz skonsolidowaną przejściową zasadą końcową dotyczącą umorzenia pożyczek i procedur przeglądu pożyczek.

28. **Pytanie:** Czy pożyczkodawca może przesłać pożyczkę z programu PPP do SBA za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi pożyczek SBA, zanim wypełni swój obowiązek dokonania przeglądu wymaganej dokumentacji pożyczkobiorcy i kalkulacji kosztów wynagrodzeń, a w przypadku pożyczek z drugiej puli programu PPP – przeglądu wymaganej dokumentacji pożyczkobiorcy dotyczącej spadku przychodów?³⁵

Odpowiedź: Nie. Zanim pożyczkodawca prześle pożyczkę z programu PPP za pośrednictwem elektronicznego systemu obsługi pożyczek SBA, pożyczkodawca musi zebrać informacje i poświadczenia zawarte w formularzu wniosku pożyczkobiorcy (formularz 2483 SBA, formularz 2483-C SBA, formularz 2483-SD SBA lub formularz 2483-SD-C SBA), a pożyczkodawca musi wypełnić swoje zobowiązania określone w punktach 3.b. (i) – (iii) pierwszej przejściowej zasady końcowej programu PPP, podpunkt C.3. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do programu PPP lub, w stosownych przypadkach, podpunktu (h)(2)(i) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP. Więcej informacji na temat odpowiedzialności pożyczkodawcy w zakresie potwierdzania kosztów wynagrodzeń znajduje się w przejściowych zasadach końcowych i nr 1 Często zadawanych pytań, natomiast informacje dotyczące odpowiedzialności pożyczkodawcy w zakresie potwierdzenia obniżenia przychodów można znaleźć w przejściowej zasadzie końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

Pożyczkodawcy, którzy udzielili pożyczek z programu PPP przed 14 kwietnia 2020 r. i nie zrozumieli, że kroki te są wymagane przed zgłoszeniem do E-Tran, nie muszą wycofywać wniosków złożonych do E-Tran przed 14 kwietnia 2020 r., ale muszą wypełnić obowiązki pożyczkodawcy w odniesieniu do tych wniosków możliwie jak najszybciej i nie później niż do zamknięcia pożyczki.

29. **Pytanie:** Czy pożyczkodawcy mogą korzystać z zeskanowanych kopii dokumentów lub podpisów elektronicznych lub zgód elektronicznych dozwolonych przez Ustawę o podpisach elektronicznych?³⁶

Odpowiedź: Tak. Wszyscy pożyczkodawcy z programu PPP mogą przyjmować zeskanowane kopie podpisanych wniosków pożyczkowych, wniosków o umorzenie pożyczki oraz dokumentów zawierających informacje i poświadczenia wymagane przez formularze SBA 2483, 2483-C, 2483-SD, 2483-SD-C, 3508, 3508EZ, 3508S lub 3508D oraz promesy wykorzystywane do udzielenia pożyczki z programu PPP. Dodatkowo

³⁵ Pytanie 28 opublikowane 14 kwietnia 2020 r., zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do PPP i przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP i ponownie zaktualizowane 12 marca 2021 roku, aby było zgodne z podpunktem III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

³⁶ Pytanie 29 opublikowane 15 kwietnia 2020 r., zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić dodatkowe formularze SBA dotyczące pożyczek z drugiej puli programu PPP i umorzenia pożyczek i ponownie zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktem III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

pożyczkodawcy mogą również przyjmować wszelkie formy e-zgód lub e-podpisów, które są zgodne z wymogami ustawy o podpisach elektronicznych w handlu międzynarodowym i krajowym (P.L. 106-229).

Jeśli podpis elektroniczny nie jest możliwy do uzyskania, w przypadku potrzeby uzyskania podpisu własnoręcznego bez kontaktu osobistego, pożyczkodawcy powinni podjąć odpowiednie kroki w celu dopilnowania, aby właściwa strona podpisała dokument.

Niniejsze wytyczne nie zastępują wymogów dotyczących podpisu nałożonych przez inne obowiązujące prawo, w tym przez główny organ regulacyjny pożyczkodawcy.

30. **Pytanie:** Czy pożyczkodawca może sprzedać pożyczkę z programu PPP na rynku wtórnym?³⁷

Odpowiedź: Tak. Pożyczka udzielona w ramach PPP może zostać sprzedana na rynku wtórnym w dowolnym momencie po całkowitej wypłacie pożyczki. Sprzedaż pożyczki w ramach PPP na rynku wtórnym nie wymaga zatwierdzenia przez SBA. Pożyczka w ramach PPP sprzedana na rynku wtórnym jest w 100% gwarantowana przez SBA. Pożyczka z programu PPP może zostać sprzedana na rynku wtórnym z premią lub rabatem do wartości nominalnej.

31. **Pytanie:** Czy przedsiębiorstwa należące do dużych spółek, posiadające odpowiednie źródła płynności do wspierania bieżącej działalności przedsiębiorstwa, kwalifikują się do otrzymania pożyczki z programu PPP?³⁸

Odpowiedź: Oprócz weryfikacji obowiązujących zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych w celu określenia kwalifikowalności wszyscy pożyczkobiorcy muszą ocenić swoje zapotrzebowanie ekonomiczne na pożyczkę udzieloną w ramach PPP zgodnie ze standardem ustanowionym w ustawie CARES i przepisach dotyczących PPP w momencie składania wniosku o pożyczkę. Chociaż ustawa CARES zawiesza zwykły wymóg, zgodnie z którym pożyczkobiorcy muszą być niezdolni do uzyskania pożyczki w innym miejscu (zgodnie z definicją w art. 3(h) ustawy o małych przedsiębiorstwach), pożyczkobiorcy nadal muszą w dobrej wierze poświadczyć, że ich wniosek o pożyczkę w ramach PPP jest konieczny. W szczególności, przed złożeniem wniosku w ramach PPP, wszyscy pożyczkobiorcy powinni dokładnie zapoznać się z wymaganym poświadczeniem, że „[o]becna niepewna sytuacja ekonomiczna sprawia, że wniosek o udzielenie pożyczki jest niezbędny dla wsparcia bieżącej działalności Wnioskodawcy”. Pożyczkobiorcy muszą dokonać tego poświadczenia w dobrej wierze, biorąc pod uwagę ich bieżącą działalność gospodarczą i możliwość dostępu do innych źródeł płynności, wystarczających do wsparcia ich bieżącej działalności w sposób, który nie jest znacząco

³⁷ Pytanie 30 opublikowane 17 kwietnia 2020 r.

³⁸ Pytanie 31 opublikowane 23 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia późniejszych wytycznych dotyczących programu PPP oraz przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP i przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

szkodliwy dla przedsiębiorstwa. Na przykład jest mało prawdopodobne, aby przedsiębiorstwo publiczne o znacznej wartości rynkowej i dostępie do rynków kapitałowych było w stanie dokonać wymaganego poświadczenia w dobrej wierze, a takie przedsiębiorstwo powinno być gotowe do wykazania SBA, na żądanie, podstawy dla tego poświadczenia.³⁹

Pożyczkodawcy mogą polegać na poświadczeniu pożyczkobiorcy o konieczności złożenia wniosku o udzielenie pożyczki. Każdy pożyczkobiorca, który złożył wniosek o pożyczkę z programu PPP przed wydaniem niniejszych wytycznych i spłacił ją w całości do dnia 18 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który dokonał wymaganego poświadczenia w dobrej wierze.

32. **Pytanie:** Czy koszt stypendium mieszkaniowego lub dodatku wypłacanego pracownikowi w ramach wynagrodzenia wlicza się do kosztów płac?⁴⁰

Odpowiedź: Tak. Koszty płac obejmują wszystkie wynagrodzenia pieniężne wypłacane pracownikom, z zastrzeżeniem limitu 100 000 USD rocznego wynagrodzenia na pracownika.

33. **Pytanie:** Czy istnieją wytyczne, które pomogą wnioskodawcom i pożyczkodawcom z programu PPP ustalić, czy główne miejsce zamieszkania danego pracownika znajduje się w Stanach Zjednoczonych?⁴¹

Odpowiedź: Wnioskodawcy i pożyczkodawcy z programu PPP przy ustalaniu, czy główne miejsce zamieszkania danego pracownika znajduje się w Stanach Zjednoczonych mogą brać pod uwagę przepisy IRS (26 CFR § 1.121-1(b)(2)).

34. **Pytanie:** Czy producenci rolni, rolnicy i hodowcy kwalifikują się do pożyczek z programu PPP?⁴²

Odpowiedź: Tak. Producenci rolni, rolnicy i hodowcy kwalifikują się do pożyczek z pierwszej puli programu PPP, jeśli: (i) przedsiębiorstwo zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników lub (ii) przedsiębiorstwo mieści się w standardzie wielkości przychodów zgodnie z 13 C.F.R. 121.201.

Dodatkowo producenci rolni, rolnicy i hodowcy mogą kwalifikować się do pożyczek z pierwszej puli programu PPP jako koncerny małych przedsiębiorstw, jeśli ich przedsiębiorstwo spełnia „alternatywny standard wielkości” SBA. Obecnie „alternatywny standard wielkości” to: (1) maksymalna wartość netto przedsiębiorstwa wynosi nie

³⁹ Art. 342 Ustawy o pomocy ekonomicznej zabrania spółkom publicznym otrzymywania pożyczki z programu PPP po 27 grudnia 2020 r.

⁴⁰ Pytanie 32 opublikowane 24 kwietnia 2020 r.

⁴¹ Pytanie 33 opublikowane 24 kwietnia 2020 r.

⁴² Pytanie 34 opublikowane 24 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne z przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

więcej niż 15 mln USD; oraz (2) średni dochód netto po uwzględnieniu federalnych podatków dochodowych (z wyłączeniem wszelkich przeniesionych strat) przedsiębiorstwa w ciągu dwóch pełnych lat podatkowych przed datą złożenia wniosku nie przekracza 5 mln USD.

Producenci rolni, rolnicy i hodowcy kwalifikują się do pożyczki z drugiej puli programu PPP, jeśli zatrudniają nie więcej niż 300 pracowników i spełniają inne kryteria kwalifikowalności podane w podpunkcie (c) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP.

W przypadku wszystkich tych kryteriów wnioskodawca musi uwzględnić w swoich obliczeniach swoje podmioty stowarzyszone. Zob. nr 5 z Często zadawanych pytań.

35. **Pytanie:** Czy spółdzielnie rolnicze i inne formy spółdzielczości kwalifikują się do otrzymywania pożyczek z programu PPP?⁴³

Odpowiedź: O ile spełnione są inne wymogi kwalifikowalności do programu PPP, małe spółdzielnie rolnicze i inne spółdzielnie mogą otrzymywać pożyczki z programu PPP. Ustawa o pomocy ekonomicznej dodała do podmiotów kwalifikujących się do otrzymania pożyczek z PPP z pierwszej oraz drugiej puli spółdzielnie mieszkaniowe (zgodnie z definicją zawartą w art. 216(b) Kodeksu skarbowego z 1986 r.), które zatrudniają nie więcej niż 300 pracowników.

36. **Pytanie:** Czy w celu ustalenia uprawnień pożyczkobiorcy w ramach progu 500 pracowników lub innego mającego zastosowanie progu dla pożyczek z pierwszej puli programu PPP lub progu 300 pracowników dla pożyczek z drugiej puli programu PPP, ustanowionego w ustawie o pomocy ekonomicznej, pożyczkobiorca musi liczyć wszystkich pracowników, czy tylko pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze czasu pracy?⁴⁴

Odpowiedź: Na potrzeby kwalifikowalności do pożyczek ustawa CARES definiuje pojęcie pracownika jako „osobę fizyczną zatrudnioną w pełnym wymiarze czasu pracy, niepełnym wymiarze czasu pracy lub na innej podstawie”. Pożyczkobiorca musi zatem obliczyć łączną liczbę pracowników, w tym pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin, przy określaniu liczby pracowników dla celów progu kwalifikowalności. Na przykład, jeśli pożyczkobiorca ma 200 pracowników zatrudnionych w pełnym wymiarze godzin i 50 pracowników zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin, a każdy z nich pracuje 10 godzin tygodniowo, pożyczkobiorca ma łącznie 250 pracowników.

⁴³ Pytanie 35 opublikowane 24 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową zapewniającą aktualizacje do programu PPP i przejściową zasadą końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

⁴⁴ Pytanie 36 zostało opublikowane 26 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

Natomiast do celów umarzania pożyczek Ustawa CARES stosuje standard „ekwiwalentu pełnego czasu pracy” w celu określenia zakresu, w jakim kwota umorzenia pożyczki zostanie zmniejszona w przypadku redukcji zatrudnienia.

37. **Pytanie:** Czy przedsiębiorstwa należące do prywatnych spółek, posiadające odpowiednie źródła płynności do wspierania bieżącej działalności przedsiębiorstwa, kwalifikują się do otrzymania pożyczki z programu PPP?⁴⁵

Odpowiedź: Zob. odpowiedź na pytanie nr 31 w najczęściej zadawanych pytaniach.

38. **Pytanie:** Art. 1102 ustawy CARES stanowi, że pożyczki w ramach PPP są dostępne tylko dla wnioskodawców, którzy „działali w dniu 15 lutego 2020 r.” Czy przedsiębiorstwo, które działało w dniu 15 lutego 2020 r., ale zmieniło właściciela po 15 lutego 2020 r., kwalifikuje się do otrzymania pożyczki z programu PPP?⁴⁶

Odpowiedź: Tak. O ile przedsiębiorstwo działało w dniu 15 lutego 2020 r. i jeżeli spełnia pozostałe kryteria kwalifikowalności, kwalifikuje się do ubiegania się o pożyczkę w ramach PPP niezależnie od zmiany właściciela. Ponadto w przypadku zmiany własności spowodowanej nabyciem zasadniczo wszystkich aktywów przedsiębiorstwa, które działało w dniu 15 lutego, przedsiębiorstwo nabywające aktywa będzie mogło ubiegać się o pożyczkę w ramach PPP, nawet jeśli zmiana własności skutkuje nadaniem nowego numeru identyfikacji podatkowej i nawet jeśli przedsiębiorstwo nabywające zaczęło działać dopiero po 15 lutego 2020 r. Jeżeli przedsiębiorstwo nabywające utrzymało działalność przedsiębiorstwa sprzed sprzedaży, przedsiębiorstwo nabywające może dla celów składania wniosku w ramach PPP opierać się na historycznych kosztach płac i liczbie pracowników przedsiębiorstwa sprzed sprzedaży, z wyjątkiem przypadków, gdy przedsiębiorstwo sprzed sprzedaży złożyło wniosek o pożyczkę w ramach PPP i ją otrzymało. Administrator, w porozumieniu z Sekretarzem, stwierdził, że wymóg, aby przedsiębiorstwo „działało w dniu 15 lutego 2020 r.” powinien być stosowany w oparciu o realia ekonomiczne działalności przedsiębiorstwa.

39. **Pytanie:** Czy SBA dokona weryfikacji poszczególnych dokumentów dotyczących pożyczek z programu PPP?⁴⁷

Odpowiedź: W przypadku pożyczki z programu PPP o dowolnej wielkości SBA może dokonać przeglądu w dowolnym momencie, przed przyznaniem lub po przekazaniu

⁴⁵ Pytanie 37 opublikowane 28 kwietnia 2020 r.

⁴⁶ Pytanie 38 opublikowane 29 kwietnia 2020 r.

⁴⁷ Pytanie 39 opublikowane 29 kwietnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP, przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP oraz skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej dotyczącej umarzania pożyczek i procedur przeglądu pożyczek, i ponownie zaktualizowane w dniu 29 lipca 2021 r. ze względu na zaprzestanie stosowania Kwestionariusza niezbędności pożyczki (formularz SBA 3509 lub 3510) oraz aktualizację procesów przeglądu pożyczek przez SBA. Wszystkie pożyczki, w tym te o wartości 2 mln USD i więcej, będą nadal podlegać wymogom programu PPP.

pożyczkodawcy przez agencję SBA płatności umorzenia według uznania SBA. SBA może na przykład dokonać przeglądu pożyczki, jeśli dokumentacja pożyczki przedłożona SBA przez pożyczkodawcę lub jakiegokolwiek inne informacje wskazują, że pożyczkobiorca może nie kwalifikować się do otrzymania pożyczki z programu PPP lub może nie kwalifikować się do otrzymania kwoty pożyczki lub kwoty umorzenia pożyczki wnioskowanej przez pożyczkobiorcę.

Wynik przeglądu dokumentacji pożyczek przez SBA nie wpłynie na gwarancję SBA dla żadnej pożyczki, w odniesieniu do której pożyczkodawca wypełnił zobowiązania pożyczkodawcy określone w punktach III.3.b (i) – (iii) pierwszej przejściowej zasady końcowej programu PPP, podpunkt C.3. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizacje do programu PPP lub podpunktu (h)(2)(i) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP, stosownie do przypadku – dokładniej wyjaśniono to w nr 1 Często zadawanych pytań.

40. **Pytanie:** Czy kwota umorzenia pożyczki z programu PPP pożyczkobiorcy (zgodnie z art. 1106 Ustawy CARES (skodyfikowanego jako art. 7A Ustawy o małych przedsiębiorstwach) oraz przepisami i wytycznymi wykonawczymi SBA) zostanie zmniejszona, jeśli pożyczkobiorca zwolnił pracownika lub zaproponował mu ponowne zatrudnienie, ale pracownik odmówił przyjęcia oferty?⁴⁸

Odpowiedź: Nie. W ramach wykonywania uprawnień zarządcy i sekretarza wynikających z art. 1106(d)(6) Ustawy CARES (skodyfikowanego jako art. 7A(d)(6) Ustawy o małych przedsiębiorstwach) w odniesieniu do ustanawiania przepisów przyznających zwolnienia de minimis od ograniczeń przewidzianych w Ustawie CARES agencja SBA i Departament Skarbu wydały przejściową zasadę końcową wyłączającą zwolnionych pracowników, którym pożyczkobiorca zaoferował ponowne zatrudnienie (za takim samym wynagrodzeniem/uposażeniem i przy tej samej liczbie godzin), z wyliczenia ograniczenia umorzenia pożyczki na podstawie Ustawy CARES.⁴⁹ Przejściowa zasada końcowa określa, że aby zakwalifikować się do tego wyjątku, pożyczkobiorca musi złożyć w dobrej wierze pisemną ofertę ponownego zatrudnienia, a odrzucenie tej oferty przez pracownika musi zostać udokumentowane przez pożyczkobiorcę. Pracownicy i pracodawcy powinni być świadomi, że pracownicy, którzy odrzucają oferty ponownego zatrudnienia, mogą utracić prawo do dalszego zasiłku dla bezrobotnych.

⁴⁸ Pytanie 40 opublikowane 3 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową przedstawiającą aktualizacje do programu PPP, przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP oraz skonsolidowaną przejściową zasadę końcową dotyczącą umorzenia pożyczek i procedur przeglądu pożyczek.

⁴⁹ *Zob.* 85 FR 33004, 33007 (1 czerwca 2020 r.) i podpunkt IV.5.a. skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej dotyczącej umorzenia pożyczki i procedur przeglądu pożyczki.

41. **Pytanie:** Czy pracodawca prowadzący działalność sezonową, który otrzymał pożyczkę z pierwszej puli programu PPP w 2020 r. i zdecyduje się zastosować 12-tygodniowy okres od 1 maja 2019 r. do 15 września 2019 r. do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki z programu PPP, zgodnie z przejściową zasadą końcową wydaną przez Departament Skarbu w dniu 27 kwietnia 2020 r., może dokonać wszystkich wymaganych poświadczeń na formularzu wniosku pożyczkobiorcy?⁵⁰

Odpowiedź: Tak. Formularz wniosku pożyczkobiorcy dotyczący pożyczek z pierwszej puli programu PPP 2020 wymagał od wnioskodawcy poświadczenia, że „Wnioskodawca kwalifikuje się do otrzymania pożyczki na zasadach obowiązujących w momencie składania niniejszego wniosku, które zostały wydane przez Administrację ds. Małej Przedsiębiorczości (SBA) wdrażającą Program ochrony płac (PPP)”. W dniu 27 kwietnia 2020 r. Departament Skarbu wydał tymczasową końcową zasadę pozwalającą pożyczkobiorcom prowadzącym działalność sezonową na wykorzystanie alternatywnego okresu bazowego do wyliczenia kwoty pożyczki, do której kwalifikują się oni w ramach PPP. W odniesieniu do pożyczek z pierwszej puli programu PPP udzielonych przed 27 grudnia 2020 r., wnioskodawca, który pod innymi względami spełnia obowiązujące wymogi SBA i przestrzega przejściowych zasad końcowych Departamentu Skarbu dotyczących pracowników sezonowych, zostanie uznany za kwalifikującego się do otrzymania pożyczki z programu PPP zgodnie z zasadami SBA. Zamiast stosować się do instrukcji na stronie 3 formularza wniosku pożyczkobiorcy (w wersji z 2 kwietnia 2020 r.) dotyczących okresu do obliczenia średniego miesięcznego wynagrodzenia dla przedsiębiorstw prowadzących działalność sezonową, wnioskodawca może zdecydować się na zastosowanie okresu podanego w przejściowych zasadach końcowych Departamentu Skarbu dotyczących pracowników sezonowych.

42. **Pytanie:** Czy szpitale działające non-profit, zwolnione z opodatkowania na podstawie art. 115 Kodeksu skarbowego, kwalifikują się jako „organizacje non-profit” na podstawie art. 1102 Ustawy CARES?⁵¹

Odpowiedź: W art. 1102 ustawy CARES zdefiniowano termin „organizacja non-profit” jako „organizację, która została opisana w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego z 1986 r. i która jest zwolniona z opodatkowania na mocy art. 501(a) tego kodeksu”. Administrator, w porozumieniu z Sekretarzem Skarbu, rozumie, że nienastawione na zysk szpitale zwolnione z opodatkowania na podstawie art. 115 kodeksu skarbowego

⁵⁰ Pytanie 41 opublikowane 3 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP. Te Często zadawane pytania dotyczą tylko pożyczek z pierwszej puli programu PPP udzielonych przed 27 grudnia 2020 r. Pracodawcy działający sezonowo, którzy otrzymają pożyczkę z programu PPP w 2021 r., muszą obliczyć koszty wynagrodzeń przy użyciu średnich miesięcznych wynagrodzeń za dowolny 12-tygodniowy okres od 15 lutego 2019 r. do 15 lutego 2020 r. *Zob.* „Jak obliczyć maksymalne kwoty pożyczek z pierwszej puli programu PPP i jaką dokumentację przedstawić – według typu działalności” ([link](#)) oraz „Pożyczki z drugiej puli Programu ochrony płac (PPP): Jak obliczyć spadek przychodów i maksymalne kwoty pożyczek oraz jaką dokumentację przedstawić” ([link](#)).

⁵¹ Pytanie 42 opublikowane 3 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizację do programu PPP.

(IRC) są wyjątkowe, ponieważ wiele takich szpitali może spełniać warunki określone w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego, aby kwalifikować się do zwolnienia podatkowego na podstawie art. 501(a), ale nie starały się o uznanie takiego statusu przez IRS, ponieważ są tak czy owak całkowicie zwolnione z opodatkowania na podstawie innego przepisu kodeksu skarbowego.

W związku z powyższym Administrator będzie traktował nienastawiony na zysk szpital zwolniony z opodatkowania na podstawie art. 115 kodeksu skarbowego jako spełniający definicję „organizacji charytatywnej” na podstawie art. 1102 ustawy CARES, jeżeli szpital w sposób uzasadniony ustali, w dokumentacji prowadzonej przez niego w formie pisemnej, że jest organizacją opisaną w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego i w związku z tym należy do kategorii organizacji zwolnionych z opodatkowania na podstawie art. 501(a).⁵² Poświadczenie kwalifikowalności szpitala na formularzu wniosku pożyczkobiorcy nie może być dokonane bez tego ustalenia. Podejście to pomaga w osiągnięciu ustawowego celu, jakim jest zapewnienie możliwości korzystania z pożyczek udzielanych w ramach PPP szerokiemu gronu pożyczkobiorców, w tym podmiotom, które pomagają w kierowaniu reakcją medyczną na trwającą pandemię.

Niniejsze wytyczne służą wyłącznie do celów zakwalifikowania podmiotu jako „organizacji non-profit” zgodnie z art. 1102 Ustawy CARES oraz do związanych z nią celów Ustawy CARES, i nie mają żadnych konsekwencji dla celów federalnego prawa podatkowego. Szpitale działające non-profit powinny również przejrzeć wszystkie inne mające zastosowanie kryteria kwalifikacyjne, w tym istotne ograniczenie własności przez władze stanowe lub lokalne.⁵³

43. **Pytanie:** Pytanie nr 31 w najczęściej zadawanych pytaniach przypomina pożyczkobiorcom, aby dokładnie zapoznali się z wymaganym poświadczeniem na formularzu wniosku pożyczkobiorcy, że „[o]becna niepewna sytuacja ekonomiczna sprawia, że wniosek o udzielenie pożyczki jest niezbędny dla wsparcia bieżącej działalności Wnioskodawcy”. Wytyczne i przepisy SBA przewidują, że każdy pożyczkobiorca, który wystąpił o pożyczkę w ramach programu PPP przed 24 kwietnia 2020 r. i spłacił ją w całości do 7 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który dokonał wymaganego poświadczenia w dobrej wierze. Czy istnieje możliwość uzyskania przez pożyczkobiorcę przedłużenia terminu spłaty po 7 maja 2020 r.?⁵⁴

⁵² Ustalenie to nie musi uwzględniać warunków dodatkowych określonych w art. 501(r) Kodeksu skarbowego i w innych przepisach w związku z zabezpieczeniem zwolnienia podatkowego na mocy tego artykułu. W art. 501(r) stwierdza się, że organizacja szpitalna nie powinna być traktowana w sposób opisany w art. 501(c)(3), chyba że spełnia pewne wymogi dla społecznych ośrodków zdrowia i inne wymagania. Jednakże art. 1102 ustawy CARES definiuje termin „organizacja non-profit” wyłącznie w odniesieniu do art. 501(c)(3), a art. 501(r) nie zmienia art. 501(c)(3). W związku z tym, dla celów programu PPP, wymogi art. 501(r) nie mają zastosowania do ustalenia, czy organizacja jest „opisana w art. 501(c)(3)”.

⁵³ *Zob.* 85 FR 23450, 23451 (28 kwietnia 2020 r.) oraz skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

⁵⁴ Pytanie 43 opublikowane 5 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia późniejszych przejściowych zasad końcowych SBA w 85 FR 29845 (19 maja 2020 r.) i 85 FR 31357 (26 maja 2020 r.).

Odpowiedź: Agencja SBA przedłużyła termin spłaty na warunkach „Bezpiecznej przystani” do 14 maja 2020 r., a następnie ponownie przedłużyła go do 18 maja 2020 r. Zob. nr 47 z Często zadawanych pytań. Pożyczkobiorcy nie musieli ubiegać się o te przedłużenia. Przedłużenia zostały wprowadzone w życie poprzez zmianę przejściowej zasady końcowej SBA – „Bezpiecznej przystani”. Zob. nr 46 z Często zadawanych pytań, aby uzyskać dodatkowe wskazówki na temat tego, jak SBA dokona przeglądu poświadczeń.

44. **Pytanie:** Jak stosuje się zasady SBA dotyczące podmiotów stowarzyszonych i określone w 13 C.F.R. 121.301(f) do liczenia pracowników zagranicznych i amerykańskich podmiotów stowarzyszonych?⁵⁵

Odpowiedź: Dla celów zachowania normy liczby pracowników nieprzekraczającej 500 osób w ramach programu PPP (lub normy liczby pracowników nieprzekraczającej 300 osób w przypadku pożyczek z drugiej puli programu PPP i niektórych podmiotów ubiegających się o pożyczki z pierwszej puli programu PPP), wnioskodawca musi zliczyć wszystkich swoich pracowników oraz pracowników swoich amerykańskich i zagranicznych podmiotów stowarzyszonych, w przypadku braku zwolnienia lub wyjątku od zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych. 13 C.F.R. 121.301(f)(6). Konkerny przedsiębiorstw zamierzające kwalifikować się do pożyczki z pierwszej puli programu PPP jako „koncerny małych przedsiębiorstw” na mocy art. 3 ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 U.S.C. 632) na podstawie standardu dotyczącego wielkości zatrudnienia muszą zrobić to samo.

45. **Pytanie:** Czy pracodawca, który spłaci swoją pożyczkę z programu PPP w terminie do 18 maja 2020 r. („Bezpieczna przystań”), kwalifikuje się do otrzymania kredytu na utrzymanie pracowników?⁵⁶

Odpowiedź: Pytanie to nie ma już zastosowania, ponieważ w wyniku zmiany prawa w grudniu 2020 r. otrzymanie pożyczki z programu PPP nie powoduje już utraty przez pracodawcę uprawnień do kredytu na utrzymanie pracowników. Zob. nr 65 z Często zadawanych pytań, aby uzyskać zaktualizowane informacje związane z kredytem na utrzymanie pracowników.

46. [ZASTRZEŻONE]⁵⁷

⁵⁵ Pytanie 44 opublikowane 5 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić skonsolidowaną przejściową zasadę końcową wprowadzającą aktualizacje do PPP i przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP.

⁵⁶ Pytanie 45 opublikowane 6 maja 2020 r. i zaktualizowane 27 maja 2020 r. w celu zmiany daty z „(14 maja 2020 r.)” na „(18 maja 2020 r.)”.

⁵⁷ Pytanie 46 opublikowane 13 maja 2020 r., zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby odzwierciedlić przejściową zasadę końcową dotyczącą pożyczek z drugiej puli programu PPP, ponownie zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby odzwierciedlić przejściową zasadę końcową dotyczącą zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności opublikowaną 3 marca 2021 r., a następnie usunięte 29 lipca 2021 r. z powodu zaprzestania stosowania Kwestionariusza niezbędności pożyczki (formularz SBA 3509 lub 3510).

47. **Pytanie:** Tymczasowa zasada końcowa SBA ogłoszona w dniu 8 maja 2020 r. stanowi, że każdy pożyczkobiorca, który złożył wniosek o pożyczkę w ramach PPP i spłaci ją w całości do dnia 14 maja 2020 r., zostanie uznany przez SBA za podmiot, który w dobrej wierze udzielił wymaganego poświadczenia konieczności złożenia wniosku o pożyczkę. Czy istnieje możliwość uzyskania przez pożyczkobiorcę przedłużenia terminu spłaty po 14 maja 2020 r.?⁵⁸

Odpowiedź: Tak, agencja SBA przedłużała termin spłaty według warunków „Bezpiecznej przystani” do dnia 18 maja 2020 r., aby dać pożyczkobiorcom możliwość zapoznania się i rozważenia pytania nr 46 z Najczęściej zadawanych pytań. Pożyczkobiorcy nie musieli ubiegać się o przedłużenie. Przedłużenie to zostało wprowadzone w życie poprzez zmianę przejściowej zasady końcowej SBA zapewnijającej „Bezpieczną przystań”.

48. **Pytanie:** Do kiedy pożyczkodawca musi przesłać elektronicznie formularz SBA 1502 wskazujący, że środki z pożyczki z programu PPP zostały wypłacone?⁵⁹

Odpowiedź: Administracja SBA udostępniła specjalny proces zgłaszania formularza SBA 1502, za pomocą którego pożyczkodawcy w ramach programu PPP zgłaszają pożyczki z programu PPP i pobierają opłatę manipulacyjną od całkowicie wypłaconych pożyczek, do której są uprawnieni. Pożyczkodawcy muszą przesłać elektronicznie informacje zawarte w formularzu SBA 1502 w ciągu 20 dni kalendarzowych po zatwierdzeniu pożyczki z programu PPP.

49. **Pytanie:** Jaka jest data zapadalności pożyczki z programu PPP?⁶⁰

Odpowiedź: Jeśli pożyczka z PPP otrzymała numer pożyczki SBA w dniu 5 czerwca 2020 r. lub później, pożyczka ma pięcioletni okres zapadalności. Jeśli pożyczka z PPP otrzymała numer pożyczki SBA przed 5 czerwca 2020 r., pożyczka ma dwuletni termin zapadalności, chyba że pożyczkobiorca i pożyczkodawca wspólnie uzgodnią przedłużenie okresu pożyczki do pięciu lat. Promesa dotycząca pożyczki z programu PPP będzie określała okres udzielenia pożyczki.

50. **Pytanie:** Jaki wpływ na gwarancję SBA pożyczki z programu PPP lub uiszczanie opłat na rzecz pożyczkodawców przez SBA ma uiszczenie lub nieuiszczenie płatności honorariów przedstawiciela lub innej strony trzeciej?⁶¹

⁵⁸ Pytanie 47 opublikowane 13 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia późniejszych przejściowych zasad końcowych SBA.

⁵⁹ Pytanie 48 opublikowane 19 maja 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

⁶⁰ Pytanie 49 opublikowane 25 czerwca 2020 r.

⁶¹ Pytanie 50 opublikowane 11 sierpnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r., aby było zgodne ze skonsolidowaną przejściową zasadą końcową wdrażającą aktualizacje do programu PPP.

Odpowiedź: Uiszczenie lub nieuiszczenie honorariów przedstawiciela lub innej strony trzeciej nie ma znaczenia dla gwarancji SBA pożyczki z PPP ani dla opłacenia przez SBA płatności na rzecz pożyczkodawców. Dodatkowe informacje na temat takich opłat można znaleźć w podpunkcie D.4 skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do Programu ochrony płac.

51. **Pytanie:** Czy płatności wymagane do zapewnienia grupowych świadczeń zdrowotnych, w tym składki ubezpieczeniowe, obejmują świadczenia w zakresie leczenia okulistycznego i stomatologicznego?⁶²

Odpowiedź: Tak. Art.308 ustawy o pomocy ekonomicznej stanowi, że koszty wynagrodzeń obejmują składki pracodawcy na ubezpieczenie grupowe na życie, ubezpieczenie od niezdolności do pracy, świadczenia ubezpieczeniowe na leczenie okulistyczne i stomatologiczne.

52. **Pytanie:** Ustawa o elastyczności programu ochrony płac z 2020 r. (Ustawa o elastyczności) wydłużyła okres odroczenia spłaty przez pożyczkobiorcę kapitału, odsetek i opłat w odniesieniu do wszystkich pożyczek z programu PPP do dnia, w którym SBA przekaze pożyczkodawcy kwotę umorzenia pożyczki (lub – jeśli pożyczkobiorca nie ubiega się o umorzenie pożyczki – do dnia, w którym upływa 10 miesięcy od zakończeniu objętego okresu umorzenia pożyczki). Wcześniej okres odroczenia mógł zakończyć się po 6 miesiącach. Czy pożyczkodawcy i pożyczkobiorcy są zobowiązani do zmodyfikowania weksli wykorzystywanych do pożyczek z programu PPP, aby odzwierciedlić wydłużony okres odroczenia?⁶³

Odpowiedź: Przedłużenie okresu odroczenia zgodnie z Ustawą o elastyczności automatycznie dotyczy wszystkich pożyczek z PPP. Pożyczkodawcy są zobowiązani do natychmiastowego ustawowego przedłużenia i powinni powiadomić pożyczkobiorców o zmianie okresu odroczenia. SBA nie wymaga formalnej modyfikacji weksla. Modyfikacja weksla na potrzeby odzwierciedlenia wymaganego ustawowego okresu odroczenia zgodnie z Ustawą o elastyczności nie będzie miała wpływu na gwarancję SBA dla pożyczki z programu PPP.

53. [ZASTRZEŻONE]⁶⁴

54. **Pytanie:** Czy Często zadawane pytania FinCEN z kwietnia 2020 r. dotyczące Programu ochrony płac (PPP) mają zastosowanie do pożyczek z drugiej puli programu PPP?⁶⁵

⁶² Pytanie 51 opublikowane 11 sierpnia 2020 r. i zaktualizowane 3 marca 2021 r. w celu odzwierciedlenia podpunktu B.11.a.ii skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP.

⁶³ Pytanie 52 opublikowane 7 października 2020 r.

⁶⁴ Pytanie 53 opublikowane 9 grudnia 2020 r., zaktualizowane 3 marca 2021 r. i usunięte 29 lipca 2021 r. z powodu zaprzestania stosowania Kwestionariusza niezbędności pożyczki (formularz SBA 3509 lub 3510).

⁶⁵ Pytanie 54 opublikowane 29 stycznia 2021 r.

Odpowiedź: Tak. [Najczęściej zadawane pytania \(FAQ\)](#) dotyczące programu PPP FinCEN z kwietnia 2020 r. dotyczą pożyczek z drugiej puli programu PPP. W przypadku ogólnych pytań dotyczących wymagań związanych z należytą starannością wobec klienta lub własnością rzeczywistą, należy zapoznać się ze stroną <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>.

55. **Pytanie:** Czy do celów zgodności z Ustawą o tajemnicy bankowej / przeciwdziałaniu praniu pieniędzy pożyczkodawca z programu PPP może polegać na tych samych informacjach, które otrzymał od pożyczkobiorcy w przypadku pożyczki z pierwszej puli programu PPP w odniesieniu do pożyczki z drugiej puli programu PPP udzielonej temu samemu pożyczkobiorcy?⁶⁶

Odpowiedź: Informacje, które pożyczkodawca uzyskał od pożyczkobiorcy w związku z pożyczką z pierwszej puli programu PPP, mogą zostać wykorzystane przez tego pożyczkodawcę w przypadku wniosku o pożyczkę z drugiej puli programu PPP, jeżeli pożyczkobiorca jest jego aktualnym klientem. Decyzje dotyczące aktualizacji zasad należytej staranności wobec klienta oraz weryfikacji i aktualizacji informacji o właścicielach rzeczywistych zebranych od klientów powinny być podejmowane zgodnie z wytycznymi dla obecnych klientów i nowych klientów, określonymi w poprzednich Często zadawanych pytaniach z kwietnia 2020 r. oraz w niniejszym dokumencie, a także na podstawie opartego na ryzyku podejścia pożyczkodawcy do zgodności z Ustawą o tajemnicy bankowej.

56. **Pytanie:** W jaki sposób ograniczenie liczby pracowników do 500 dla pożyczek z pierwszej puli programu PPP i ograniczenie liczby pracowników do 300 dla pożyczek z drugiej puli programu PPP, ma zastosowanie do publicznej stacji nadawczej, jeśli taką stację prowadzi lub posiada koncesję na prowadzenie tej stacji szkoła wyższa lub uczelnia, a stacja ta nie jest odrębnym podmiotem prawnym?⁶⁷

Odpowiedź: Podpunkt B.1.g.vi skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP, [86 FR 3692](#) (14 stycznia 2021 r.) oraz podpunkt (c)(4) przejściowej zasady końcowej dotyczącej pożyczek z drugiej puli programu PPP, [86 FR 3712](#) (14 stycznia 2021 r.) nakładają odpowiednio limity 500 i 300 pracowników, w oparciu o liczbę pracowników „na lokalizację” publicznej stacji nadawczej. To ograniczenie liczby pracowników na lokalizację dotyczy samej stacji nadawczej i nie obejmuje innych pracowników szkoły wyższej lub uczelni, która prowadzi lub posiada koncesję na prowadzenie tej stacji.

⁶⁶ Pytanie 55 opublikowane 29 stycznia 2021 r.

⁶⁷ Pytanie 56 opublikowane 29 stycznia 2021 r.

57. **Pytanie:** Jak definiuje się „działania lobbingowe”, określając kwalifikowalność organizacji działających zgodnie z art. 501(c)(6) i organizacji promocji regionu w przypadku pożyczek z pierwszej puli programu PPP oraz z drugiej puli programu PPP?⁶⁸

Odpowiedź: Na potrzeby określenia uprawnień organizacji działających zgodnie z art. 501(c)(6) oraz organizacji promocji regionu do otrzymania pożyczek z pierwszej puli programu PPP oraz z drugiej puli programu PPP stosuje się definicję „działalności lobbingowej” określoną w art. 3 ustawy o ujawnianiu działalności lobbingowej z 1995 r. (2 U.S.C. 1602).

58. **Pytanie:** Czy wpływy z pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub pożyczki z drugiej puli programu PPP mogą zostać wykorzystane na działalność lobbingową lub wydatki na ten cel?

Odpowiedź: Nie. Żadne wpływy z pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub z pożyczki z drugiej puli programu PPP nie mogą być wykorzystane na (1) działalność lobbingową, zgodnie z definicją w art. 3 ustawy o ujawnianiu działalności lobbingowej z 1995 r. (2 U.S.C. 1602); (2) wydatki na lobbing związane z wyborami stanowymi lub lokalnymi; lub (3) wydatki mające na celu wpłynięcie na uchwalanie ustawodawstwa, środki, regulacje, działania administracyjne lub zarządzenia wykonawcze proponowane lub oczekujące do przedstawienia przed Kongresem lub jakimkolwiek rządem stanowym, stanową władzą ustawodawczą, lokalną władzą ustawodawczą lub organem ustawodawczym.

59. **Pytanie:** Czy jeśli pożyczkobiorca, który kwalifikował się do pożyczki z pierwszej puli programu PPP, złoży wniosek o ochronę przed upadłością po wypłacie pożyczki z pierwszej puli programu PPP, jest nadal uprawniony do umorzenia pożyczki w ramach pożyczki z pierwszej puli programu PPP?

Odpowiedź: Tak. Jeżeli pożyczkobiorca, który kwalifikował się do pożyczki z programu PPP w ramach pierwszej puli, złoży wniosek o ochronę przed upadłością po wypłacie pierwszej puli pożyczki z programu PPP, pożyczkobiorca ten kwalifikuje się do umorzenia pożyczki, pod warunkiem że spełnia wszystkie wymogi odnoszące się do umorzenia pożyczki określone w przejściowych zasadach końcowych programu PPP, w tym między innymi wpływy z pożyczki są wykorzystywane wyłącznie na wydatki kwalifikowalne, a co najmniej 60% wpływów z pożyczki jest przeznaczane na kwalifikowalne koszty wynagrodzeń.

⁶⁸ Pytania od 57 do 65 opublikowane 3 marca 2021 r.

60. **Pytanie:** Jeśli pożyczkobiorca, który kwalifikował się do pożyczki z pierwszej puli programu PPP, złoży wniosek o ochronę przed bankructwem po wypłacie pożyczki z pierwszej puli programu PPP, jest nadal uprawniony do ubiegania się o pożyczkę z drugiej puli programu PPP?⁶⁹

Odpowiedź: Nie. Każdy wnioskodawca ubiegający się o pożyczkę z drugiej puli programu PPP musi poświadczyć na formularzu wniosku pożyczkobiorcy w drugiej puli (formularz SBA 2483-SD lub formularz SBA 2483-SD-C), że wnioskodawca i jakikolwiek właściciel 20% lub więcej przedsiębiorstwa wnioskodawcy nie uczestniczy obecnie w postępowaniu upadłościowym. W związku z tym pożyczkobiorca, który otrzymał pożyczkę z pierwszej puli programu PPP, złoży wniosek o ochronę przed upadłością po wypłacie pożyczki z pierwszej puli programu PPP, nie jest uprawniony do ubiegania się o pożyczkę z drugiej puli programu PPP.

61. **Pytanie:** Aby kwalifikować się do pożyczki z drugiej puli programu PPP, pożyczkobiorca musi poświadczyć na formularzu SBA 2483-SD lub SBA 2483-SD-C, że przed wypłatą pożyczki z drugiej puli programu PPP wykorzysta pełną kwotę pożyczki (w tym ewentualne zwiększenie) z pierwszej puli programu PPP „tylko na kwalifikowalne wydatki”. W jaki sposób oddzielny wymóg, zgodnie z którym pożyczkobiorca musi wykorzystać co najmniej 60% wpływów z pożyczki z pierwszej puli programu PPP na pokrycie kosztów wynagrodzeń, wpływa na to poświadczenie?⁷⁰

Odpowiedź: Pożyczkobiorca może poświadczyć, na potrzeby wniosku o pożyczkę z drugiej puli programu PPP, że wykorzystał wszystkie wpływy z pożyczki z pierwszej puli programu PPP „tylko na kwalifikowalne wydatki”, jeżeli pożyczkobiorca wykorzystał lub wykorzysta wpływy z pożyczki z pierwszej puli programu PPP na dowolne lub wszystkie wydatki kwalifikowalne wymienione w podpunkcie B.11.ai-xi skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP. Pożyczkobiorcy powinni mieć na uwadze, że niewykorzystanie wpływów z pożyczki z programu PPP na wymagany procent kosztów wynagrodzenia wpłynie na umorzenie pożyczki.

62. **Pytanie:** Czy jeśli pożyczkobiorca uzyskał częściowe umorzenie pożyczki z pierwszej puli programu PPP, oznacza to, że nie kwalifikuje się do otrzymania pożyczki z drugiej puli programu PPP?

⁶⁹ Pytanie 60 opublikowane 3 marca 2021 r. i zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktem III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

⁷⁰ Pytanie 61 opublikowane 3 marca 2021 r. i zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktem III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

Odpowiedź: Jeśli pożyczkobiorca uzyskał częściowe umorzenie pożyczki z pierwszej puli programu PPP, jest uprawniony do otrzymania pożyczki z drugiej puli programu PPP, o ile wykorzystał pełną kwotę pożyczki z pierwszej puli programu PPP tylko na kwalifikowalne wydatki wymienione w podpunkcie B.11.ai -xi skonsolidowanej przejściowej zasady końcowej wdrażającej aktualizację do programu PPP.

63. **Pytanie:** Czy wnioskodawcy mogą korzystać z ustalonych przez SBA standardów wielkości (opartych na przychodach lub liczbie pracowników) lub alternatywnych standardów SBA, aby kwalifikować się do pożyczki z drugiej puli programu PPP?

Odpowiedź: Nie. Wnioskodawcy nie mogą korzystać z ustalonych przez SBA standardów wielkości (opartych na przychodach lub liczbie pracowników) ani z alternatywnego standardu wielkości w celu zakwalifikowania się do pożyczki z drugiej puli programu PPP. Ogólnie rzecz biorąc, wymóg kwalifikowalności dotyczący wielkości przedsiębiorstwa na potrzeby pożyczek z drugiej puli programu PPP jest węższy niż wymóg kwalifikowalności dotyczący wielkości na potrzeby pożyczek z pierwszej puli programu PPP. Z pewnymi wyjątkami wnioskodawca kwalifikuje się do pożyczki z drugiej puli programu PPP tylko wtedy, gdy wraz ze swoimi podmiotami stowarzyszonymi (jeśli dotyczy) zatrudnia nie więcej niż 300 pracowników. Jedynymi wyjątkami są sytuacje, gdy wnioskodawca:

- Ma przypisany kod NAICS zaczynający się od 72 i zatrudnia nie więcej niż 300 pracowników na fizyczną placówkę; lub
- Jest organizacją informacyjną, która jest w większości własnością lub jest większościowo kontrolowana przez przedsiębiorstwo, któremu przypisano kod NAICS 511110 lub kod NAICS zaczynający się od 5151, lub jest publicznym nadawcą działającym non-profit i prowadzącym działalność handlową lub gospodarczą pod kodem NAICS 511110 lub 5151, oraz w obu przypadkach zatrudnia nie więcej niż 300 pracowników w jednej placówce fizycznej.

64. **Pytanie:** Czy jeśli właściciel wnioskodawcy, osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, osoba samozatrudniona lub niezależny wykonawca ma indywidualny numer identyfikacyjny podatnika (ITIN) zamiast numeru ubezpieczenia społecznego (SSN), może użyć numeru ITIN w formularzu wniosku pożyczkobiorcy do pożyczki z PPP i formularzy wniosków o umorzenie pożyczki?⁷¹

Odpowiedź: Tak. Jeżeli właściciel wnioskodawcy, osoba prowadząca jednoosobową działalność gospodarczą, osoba samozatrudniona lub niezależny wykonawca ma numer ITIN zamiast numeru SSN, może użyć numeru ITIN w formularzu wniosku pożyczkobiorcy z programu PPP (formularze SBA 2483, 2483-C, 2483- SD i 2483-SD-C lub odpowiednik pożyczkodawcy) oraz w formularzach wniosków o umorzenie pożyczki

⁷¹ Pytanie 64 opublikowane 3 marca 2021 r. i zaktualizowane 12 marca 2021 r., aby było zgodne z podpunktem III.1.h. przejściowej zasady końcowej dotyczącej zmian w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności, opublikowanej 3 marca 2021 r.

z programu PPP (formularze SBA 3508, 3508EZ i 3508S lub odpowiednik pożyczkodawcy). Numer ITIN to podatkowy numer rozliczeniowy dostępny tylko dla niektórych cudzoziemców niebędących rezydentami oraz rezydentów, ich małżonków i osób pozostających na ich utrzymaniu, które nie mogą uzyskać numeru SSN. Jest to 9-cyfrowy numer zaczynający się od cyfry „9”, sformatowany jak numer SSN (NNN-NN-NNNN). Aby kwalifikować się do pożyczki z PPP lub umorzenia pożyczki, wnioskodawca musi spełnić wszystkie kryteria kwalifikowalności i wymogi programu PPP, w tym wymóg, aby główne miejsce zamieszkania osoby prowadzącej jednoosobową działalność gospodarczą, osoby samozatrudnionej lub niezależnego wykonawcy, znajdowało się w Stanach Zjednoczonych.

65. **Pytanie:** Czy na dzień 27 grudnia 2020 r. pracodawca, który otrzyma pożyczkę z pierwszej puli programu PPP lub pożyczkę z drugiej puli programu PPP, może również skorzystać z kredytu na utrzymanie pracowników?

Odpowiedź: Ustawa o pewności podatkowej i ulgach podatkowych w przypadku sytuacji nadzwyczajnych z 2020 r., która została uchwalona jako Dział EE skonsolidowanej Ustawy o środkach publicznych, 2021, Prawo publiczne nr 116-260, 134 Stat. 1182, dn. 27 grudnia 2020 r., zezwala pracodawcy, który otrzymał pożyczkę z pierwszej puli programu PPP lub z drugiej puli programu PPP, na ubieganie się o kredyt na utrzymanie pracowników, jeśli pracodawca jest z innych względów uprawnionym pracodawcą spełniającym wymagania dotyczące kredytu. Jednak koszty wynagrodzeń, które są wynagrodzeniem kwalifikowanym na potrzeby kredytu na utrzymanie pracowników, nie kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jeśli pracodawca zdecyduje się ubiegać się o kredyt na te kwoty. (Dodatkowe wytyczne IRS są dostępne pod adresem <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-21-20.pdf>.)

66. **Pytanie:** W dniu 3 marca 2021 r. agencja SBA opublikowała przejściową zasadę końcową „Zmiany w obliczaniu kwoty pożyczki i kwalifikowalności”, umożliwiając podmiotom składającym wykaz C wykorzystanie dochodu brutto do obliczania kwot pożyczek z programu PPP. Jakie możliwości mają pożyczkodawcy, aby pomóc wnioskodawcom składającym wykaz C, którzy złożyli już wniosek o pożyczkę z programu PPP, w wykorzystaniu dochodu brutto do obliczenia kwoty pożyczki z programu PPP?⁷²

Odpowiedź: Możliwości dostępne dla pożyczkodawców zależą od statusu wniosku o pożyczkę z programu PPP.

⁷² Pytanie 66 opublikowane 12 marca 2021 r.

- Jeżeli pożyczkodawca nie złożył wniosku o gwarancję pożyczki dla wnioskodawcy składającego wykaz C, który chce zastosować dochód brutto do obliczenia kwoty pożyczki, wnioskodawca musi złożyć u pożyczkodawcy formularz SBA 2483-C w odniesieniu do pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub formularz SBA 2483-SD-C w odniesieniu do pożyczki z drugiej puli programu PPP, a pożyczkodawca musi następnie złożyć wniosek o gwarancję pożyczki do agencji SBA za pośrednictwem platformy Programu ochrony płac (Platforma), korzystając z formularza SBA 2484 (zmienionego 21 marca) w odniesieniu do pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub formularza SBA 2484-SD (zmienionego 21 marca) w odniesieniu do pożyczki z drugiej puli programu PPP.
- Jeżeli pożyczkodawca złożył wniosek o gwarancję pożyczki za pośrednictwem Platformy, a wniosek o gwarancję pożyczki nie został jeszcze zatwierdzony, pożyczkodawca może wycofać wniosek o udzielenie gwarancji pożyczki z Platformy i ponownie złożyć wniosek o udzielenie gwarancji pożyczki po otrzymaniu od wnioskodawcy formularza SBA 2483-C dotyczącego pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub formularza SBA 2483-SD-C dotyczący pożyczki z drugiej puli programu PPP. Pożyczkodawca musi skorzystać z formularza SBA 2484 (zmienionego 21 marca) w przypadku pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub z formularza SBA 2484-SD (zmienionego 21 marca) w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP przy ponownym składaniu wniosku o gwarancję pożyczki.
- Jeśli agencja SBA nadała pożyczce numer, ale pożyczka nie została jeszcze wypłacona, pożyczkodawca może anulować pożyczkę w serwisie E-Tran Servicing, a wnioskodawca może ubiegać się o nową pożyczkę, korzystając z formularza SBA 2483-C w przypadku pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub formularza SBA 2483-SD-C w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP.
- Jeżeli pożyczkodawca dokonał wypłaty pożyczki, ale nie złożył odpowiedniego zgłoszenia na formularzu 1502 informującego o wypłacie pożyczki, wnioskodawca musi spłacić pożyczkę z programu PPP w całości, pożyczkodawca musi anulować pożyczkę w serwisie E-Tran Servicing, a wnioskodawca może złożyć wniosek o nową pożyczkę przy użyciu formularza SBA 2483-C w przypadku pożyczki z pierwszej puli programu PPP lub formularza SBA 2483-SD-C w przypadku pożyczki z drugiej puli programu PPP.
- Jeśli pożyczkodawca wypłacił pożyczkę i złożył odpowiednie zgłoszenie na formularzu 1502 informujące o wypłacie pożyczki, nie można dokonać żadnych zmian w obliczeniach kwoty pożyczki.

Uwaga: Pożyczki należy anulować w serwisie E-Tran Servicing (nie za pośrednictwem Platformy). Odzwierciedlenie działań w serwisie E-Tran Servicing może potrwać na Platformie do 2 dni. Pożyczkodawca nie może złożyć nowego wniosku o gwarancję pożyczki, dopóki Platforma nie rozpozna wcześniejszego anulowania pożyczki.

67. **Pytanie:** Aby kwalifikować się do otrzymania pożyczki z programu PPP, każdy wnioskodawca musi poświadczyć we wniosku pożyczkobiorcy w ramach programu PPP, że wnioskodawca i jakikolwiek właściciel co najmniej 20% przedsiębiorstwa wnioskodawcy „nie są obecnie zaangażowani w żadne postępowanie upadłościowe”. Jeżeli wnioskodawca lub właściciel złożył w przeszłości wniosek o ochronę przed upadłością, kiedy nie jest już uważany za „obecnie zaangażowanego w jakiekolwiek postępowanie upadłościowe” dla celów kwalifikowalności do pożyczki z programu PPP?⁷³

Odpowiedź: Jeżeli wnioskodawca lub właściciel złożył wniosek o ogłoszenie upadłości na podstawie Rozdziału 7, dla celów kwalifikowalności do programu PPP uważa się, że wnioskodawca lub właściciel jest „obecnie zaangażowany w postępowanie upadłościowe”, dopóki sąd upadłościowy nie wyda nakazu zwolnienia z zadłużenia w tej sprawie. Jeżeli wnioskodawca lub właściciel złożył wniosek o ogłoszenie upadłości na podstawie Rozdziału 11, 12 lub 13, dla celów kwalifikowalności do programu PPP uważa się, że wnioskodawca lub właściciel jest „obecnie zaangażowany w postępowanie upadłościowe”, dopóki sąd upadłościowy nie wyda postanowienia potwierdzającego plan w tej sprawie. Dodatkowo niezależnie od rozdziału, na podstawie którego odbywa się postępowanie, jeśli sąd upadłościowy wydał postanowienie o umorzeniu sprawy, wnioskodawca lub właściciel nie jest już „obecnie zaangażowany w postępowanie upadłościowe”. Nakaz zwolnienia z zadłużenia, nakaz potwierdzający plan lub nakaz oddalenia, w zależności od tego, które ma zastosowanie, muszą zostać wydane przed datą złożenia wniosku o pożyczkę z programu PPP. Niezależnie od powyższego, jeżeli wnioskodawca zamknął działalność na stałe w wyniku złożenia wniosku o ogłoszenie upadłości, wnioskodawca nie kwalifikuje się do otrzymania pożyczki z programu PPP, ponieważ jest zobowiązany do poświadczenia we wniosku pożyczkobiorcy w ramach programu PPP, że „nie zamknął na trwałe działalności”.

68. **Pytanie:** Czy organizacja non-profit kwalifikuje się jako „organizacja non-profit” zgodnie z art. 7(a)(36)(A)(vii) Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)), jeżeli:

- Organizacja non-profit *otrzymała* zatwierdzenie swojego wniosku o zwolnienie z podatku *od wydziału Departamento de Hacienda w Portoryko*; **ale**
- *nie* złożyła wniosku i została uznana przez organ skarbowy (Internal Revenue Service) za organizację opisaną w art. 501(c)(3) Kodeksu skarbowego?⁷⁴

⁷³ Pytanie 67 opublikowane 6 kwietnia 2021 r.

⁷⁴ Pytanie 68 opublikowane 8 czerwca 2021 r.

Odpowiedź: Administrator traktuje organizację non-profit, która odpowiada opisowi zawartemu w art. 501(c)(3) Kodeksu skarbowego i która uzyskała zatwierdzenie swojego wniosku o zwolnienie z podatku od wydziału *Departamento de Hacienda* w Portoryko, jako spełniającą definicję „organizacji non-profit” zgodnie z art. 7(a)(36)(A)(vii) Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) na warunkach opisanych poniżej.

W art. 7(a)(36)(A)(vii) Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) zdefiniowano termin „organizacja non-profit” jako „organizację, która została opisana w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego z 1986 r. i która jest zwolniona z opodatkowania na mocy art. 501(a) tego kodeksu”. Opis zawarty w art. 501(c)(3) Kodeksu skarbowego dotyczy organizacji, które są zorganizowane i działają wyłącznie w celach zwolnionych z opodatkowania określonych w art. 501(c)(3). Cele zwolnione z opodatkowania określone w art. 501(c)(3) to cele charytatywne, religijne, edukacyjne, naukowe, literackie, badawcze, dotyczące bezpieczeństwa publicznego, wspierania krajowych lub międzynarodowych amatorskich zawodów sportowych oraz zapobiegania okrucieństwu wobec dzieci lub zwierząt.

Administrator rozumie, że niektóre organizacje non-profit działające w Portoryko, które złożyły wniosek i otrzymały status zwolnienia podatkowego lokalnie od wydziału *Departamento de Hacienda* w Portoryko, mogą odpowiadać opisowi określonymu w art. 501(c)(3) Kodeksu skarbowego, ale nie mogą na tej podstawie starać się o uznanie za zwolnione z opodatkowania zgodnie z art. 501(a) Kodeksu skarbowego przez organ skarbowy. Ponieważ te organizacje mogą nie podlegać w inny sposób amerykańskiemu federalnemu podatkowi dochodowemu, na przykład ze względu na traktowanie Portoryko jako jurysdykcji zagranicznej dla większości celów federalnego podatku dochodowego w USA, organizacje te mogły nie ubiegać się o zwolnienie na podstawie art. 501(a).

Aby zrealizować zamiar Kongresu polegający na zapewnieniu szerokiemu gronu pożyczkobiorców możliwość zakwalifikowania się do pożyczek z programu PPP, Administrator traktuje organizację non-profit, która uzyskała zatwierdzenie wniosku o zwolnienie z podatku od wydziału *Departamento de Hacienda* w Portoryko, jako spełniającą definicję „organizacji non-profit” zgodnie z art. 7(a)(36)(A)(vii) Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)), jeśli organizacja non-profit zasadnie określi, w pisemnej ewidencji utrzymywanej przez organizację non-profit, że byłaby organizacją opisaną w art. 501(c)(3) Kodeksu skarbowego (bez względu na wymóg zgłoszenia podany w art. 508(a) Kodeksu skarbowego) i dlatego obejmuje ją kategoria organizacji, które kwalifikują się do zwolnienia z opodatkowania zgodnie z art. 501(a), niezależnie od tego, czy organizacja non-profit złożyła wniosek o uznanie za taką przez organ skarbowy (Internal Revenue Service).

Więcej informacji można znaleźć na stronie www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/exemption-requirements-501c3-organizations.

Niniejsze wytyczne służą wyłącznie do celów zakwalifikowania podmiotu jako „organizacji non-profit” zgodnie z art. 7(a)(36)(A)(vii) Ustawy o małych przedsiębiorstwach (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) oraz do powiązanych celów Ustawy CARES i nie mają żadnych konsekwencji dla celów związanych z podatkami federalnymi. Aby otrzymać pożyczkę z programu PPP oraz umorzenie pożyczki, organizacje non-profit z Portoryko muszą również spełniać wszystkie inne mające zastosowanie kryteria kwalifikacyjne.

69. **Pytanie:** Dlaczego agencja SBA zaprzestaje korzystania z Kwestionariusza niezbędności pożyczki (formularz SBA 3509 lub 3510)?⁷⁵

Odpowiedź: W październiku 2020 r. agencja SBA wydała dwa kwestionariusze niezbędności pożyczki (formularze SBA 3509 i 3510), aby ułatwić gromadzenie informacji uzupełniających, które były wykorzystywane przez weryfikatorów pożyczek z agencji SBA do oceny poświadczeń złożonych w dobrej wierze przez pożyczkobiorców w ramach programu PPP we wnioskach o pożyczki dotyczących tego, że niepewność sytuacji ekonomicznej zmusza podmiot do złożenia wniosku o pożyczkę niezbędną do obsługi bieżącej działalności. Każdy pożyczkobiorca, który wraz ze swoimi podmiotami stowarzyszonymi otrzymał pożyczki z programu PPP, których pierwotna kwota kapitału wynosiła co najmniej 2 mln USD, był zobowiązany do wypełnienia formularza.

26 października 2020 r. agencja SBA opublikowała obowiązujące przez 30 dni zawiadomienie z prośbą o komentarze dotyczące zbierania informacji, które obejmowało również Kwestionariusz niezbędności pożyczki (85 FR 67809). Ponadto 4 stycznia 2021 r. agencja SBA opublikowała obowiązujące przez 60 dni zawiadomienie z prośbą o komentarze dotyczące gromadzenia informacji, które obejmowało również Kwestionariusz niezbędności pożyczki (86 FR 172). Agencja SBA otrzymała 61 komentarzy od członków społeczeństwa dotyczących Kwestionariusza niezbędności pożyczki, a większość z nich stanowiła zastrzeżenia.

Na podstawie wyników przeprowadzonych dotychczas przeglądów pożyczek SBA uważa, że zaprzestanie stosowania Kwestionariusza niezbędności pożyczki sprawi, że w odniesieniu do wszystkich pożyczek zasoby audytowe będą efektywniej wykorzystywane. Weryfikacja niezbędności pożyczki, w tym przegląd wypełnionego Kwestionariusza niezbędności pożyczki u pożyczkobiorcy, zajmuje dużo czasu i powoduje opóźnienia wykraczające poza 90-dniowy ustawowy termin umorzenia, co ma negatywny wpływ na tych pożyczkobiorców, którzy w dobrej wierze złożyli poświadczenie dotyczące niezbędności pożyczki. Z tych powodów agencja SBA przestaje polegać na Kwestionariuszu niezbędności pożyczki.

⁷⁵ Pytanie 69 opublikowane 29 czerwca 2021 r.