

Seconda erogazione di prestiti del programma di protezione dello stipendio (PPP): Come calcolare la riduzione delle entrate e l'importo massimo del prestito, inclusa la documentazione da fornire

L'Amministrazione delle piccole imprese degli Stati Uniti (SBA), in consultazione con il Dipartimento del Tesoro, fornisce questa guida per assistere le imprese nel calcolo della riduzione delle entrate e dei costi del personale (e la documentazione pertinente richiesta per supportare ogni serie di calcoli) allo scopo di determinare l'idoneità e l'importo della seconda erogazione del prestito PPP.

Mutuatari e prestatori possono fare riferimento alla guida fornita in questo documento quale interpretazione di SBA della legge CARES, della di Supporto economico e delle regole definitive provvisorie del programma di protezione degli stipendi. Il governo degli Stati Uniti non contesterà le azioni del prestatore PPP conformi alla presente guida,¹ e alle Regole definitive provvisorie del PPP e a qualsiasi successiva regolamentazione in vigore nel momento in cui l'azione viene intrapresa.

Riduzione delle entrate

- 1. Domanda:** Cosa sono le "entrate lorde" ai fini della determinazione dell'idoneità per la seconda erogazione del prestito PPP?

Risposta: Per le **attività senza scopo di lucro**, le entrate lorde si riferiscono generalmente a tutte le entrate in qualsiasi forma ricevute o maturate (in conformità con il metodo contabile dell'entità, ad es. rateo o in contanti) da qualsiasi fonte, comprese le vendite di prodotti o servizi, interessi, dividendi, affitti, royalties, commissioni o commissioni, ridotte da resi e indennità, ma escludendo i guadagni e le perdite in capitale netto. Questi termini conservano le definizioni utilizzate e riportate nei moduli di dichiarazione dei redditi dell'IRS.

Le entrate lorde non includono quanto segue:

- imposte riscosse e rimesse a un'autorità fiscale se incluse nel reddito lordo o totale, come le vendite o altre imposte riscosse dai clienti (questo non include le tasse prelevate dall'azienda o dai suoi dipendenti);
- proventi da transazioni tra un'azienda e le sue affiliate nazionali o estere;
- importi riscossi per conto terzi da un agente di viaggio, un agente immobiliare, un agente pubblicitario, un fornitore di servizi di gestione di conferenze, uno spedizioniere o un broker doganale.

Tutti gli altri elementi, come i costi per subappaltatori, i rimborsi per gli acquisti effettuati da un appaltatore su richiesta del cliente, i redditi da investimenti e i costi basati sui dipendenti come le imposte sui salari, non possono essere esclusi dalle entrate lorde.

Per un'organizzazione 501(c)(3) senza scopo di lucro, un'organizzazione di veterani 501(c)(19), un'organizzazione giornalistica non profit idonea, un'organizzazione 501(c)(6) idonea o un'organizzazione orientata al marketing idonea, per entrate lorde si intende quelle entrate lorde ai sensi della sezione 6033 del Codice dell'Internal

¹ Il presente documento non ha vigore ed efficacia di legge indipendentemente dagli statuti e dai regolamenti sui quali si basa.

Dal 12 marzo 2021

Revenue del 1986, ossia l'importo lordo ricevuto dall'organizzazione durante il periodo contabile annuale da tutte le fonti e senza riduzione di costi o spese includendo, ad esempio, il costo delle merci o dei beni venduto, il costo delle operazioni o le spese per guadagnare, raccogliere o riscuotere tali importi. Pertanto, le "entrate lorde" includono, ma non sono limitate a:

- (i) importo lordo ricevuto sotto forma di contributi, regali, sovvenzioni e importi simili senza riduzione per le spese di raccolta e riscossione di tali importi,
- (ii) importo lordo ricevuto sotto forma di quote o valutazioni da membri o organizzazioni affiliate senza riduzione per le spese attribuibili al ricevimento di tali importi,
- (iii) vendite o entrate lorde da attività commerciali (comprese attività commerciali non correlate allo scopo per il quale l'organizzazione ha diritto all'esenzione, i cui redditi o perdite netti possono essere necessari nella dichiarazione tramite modulo 990-T),
- (iv) importo lordo ricevuto dalla vendita di asset senza riduzione per costi o altre basi e spese di vendita, e
- (v) importo lordo ricevuto sotto forma di reddito da investimenti, come interessi, dividendi, affitti e royalties.

Le entrate lorde delle affiliate di un mutuatario (a meno che non si applichi una rinuncia di affiliazione²) vengono calcolati sommando le entrate lorde dell'azienda con le entrate lorde di ogni affiliato.³

Per ulteriori informazioni su cosa si intende per entrate lorde per tipo di entità, consultare la domanda frequente 5 qui di seguito.

- 2. Domanda:** Per tutti i tipi di entità (ad esempio, aziende a scopo di lucro e organizzazioni senza scopo di lucro), le "entrate lorde" includono i proventi del prestito PPP che vengono condonati (o gli anticipi EIDL)?

Risposta: No. L'importo di qualsiasi prima erogazione del prestito PPP condonato o di qualsiasi anticipo EIDL, che non è soggetto all'imposta sul reddito federale, non è incluso nel calcolo delle "entrate lorde".

- 3. Domanda:** Quali periodi di riferimento possono essere utilizzati per determinare se il richiedente può dimostrare una riduzione delle entrate lorde di almeno il 25% per essere idoneo a una seconda erogazione del prestito PPP?

² Consultare la sottosezione (d) delle regole definitive provvisorie intitolata "Modifiche temporanee al programma di prestito alle imprese; seconda erogazione del prestito per il programma di protezione dello stipendio" pubblicato sul sito web della SBA il 6 gennaio 2021 (86 FR 3712).

³ Se un mutuatario ha acquisito un'affiliata o è stato acquisito come affiliato durante il 2020, le entrate lorde includono le entrate della società acquisita o acquirente. Questa aggregazione si applica per l'intero periodo di calcolo, non solo per il periodo successivo alla nascita dell'affiliazione. Tuttavia, se una società ha acquisito una divisione separabile di un'altra azienda nel corso del 2020, le entrate lorde non includono le entrate della divisione acquisita prima dell'acquisizione. Allo stesso modo, le entrate lorde di un ex affiliato non sono incluse. Questa esclusione delle entrate lorde di tale ex affiliato si applica durante l'intero periodo di calcolo, piuttosto che solo per il periodo dopo il quale è cessata l'affiliazione. Tuttavia, se un mutuatario ha venduto una divisione separabile durante il 2020, le entrate lorde continueranno a includere le entrate della divisione venduta. Tutti i termini in questo paragrafo hanno il significato loro attribuito dall'IRS.

Dal 12 marzo 2021

Risposta: I periodi di riferimento appropriati dipendono da quanto tempo il richiedente è stato in attività:

- Per tutti i richiedenti, tranne per quelli che soddisfano le condizioni indicate di seguito, i Richiedenti devono dimostrare che le entrate lorde di un qualsiasi trimestre rientrante nel 2020 sono state inferiori di almeno il 25% rispetto allo stesso trimestre del 2019. In alternativa, i candidati possono confrontare le entrate lorde annuali nel 2020 con le entrate lorde annuali nel 2019 se in attività nel 2019.
- Per le entità non in attività durante il primo e il secondo trimestre del 2019 ma attive durante il terzo e il quarto trimestre del 2019, i Richiedenti devono dimostrare che le entrate lorde in qualsiasi trimestre del 2020 sono state inferiori di almeno il 25% rispetto allo svolgimento del terzo o del quarto trimestre del 2019.
- Per le entità non in attività durante il primo, secondo e terzo trimestre del 2019 ma attive nel quarto trimestre del 2019, i Richiedenti devono dimostrare che le entrate lorde in qualsiasi trimestre del 2020 sono state inferiori di almeno il 25% rispetto al quarto trimestre del 2019 .
- Per le entità non in attività nel corso del 2019 ma operative il 15 febbraio 2020, i Richiedenti devono dimostrare che le entrate lorde nel secondo, terzo o quarto trimestre del 2020 sono state inferiori almeno del 25% rispetto al primo trimestre del 2020.

4. Domanda: Quale documentazione devo fornire per confermare che la mia entità ha subito una riduzione almeno del 25% delle entrate lorde?

Risposta: Quelle che seguono sono le principali documentazione che i richiedenti possono fornire per comprovare la propria certificazione di una riduzione delle entrate lorde del 25% (è richiesta una sola tra quelle elencate):

- Bilancio trimestrale dell'entità. Se il bilancio non è sottoposto a revisione contabile, il Richiedente deve firmare e datare la prima pagina del bilancio e siglare tutte le altre pagine, attestandone l'accuratezza. Se il bilancio non identifica in modo specifico le voci che costituiscono entrate lorde, il Richiedente deve annotare quali voci costituiscono entrate lorde.
- Estratti conto trimestrali o mensili per l'entità che mostrano i depositi dei trimestri pertinenti. Il Richiedente deve annotare, se non è chiaro, quali depositi elencati sull'estratto conto costituiscono entrate lorde (ad es. i pagamenti per acquisti di beni e servizi) e quali no (ad es. infusioni di capitale).
- Dichiarazioni annuali sui redditi dell'entità all'IRS (necessaria se si utilizza un periodo di riferimento annuale). Se l'ente non ha ancora presentato una dichiarazione dei redditi per il 2020, il Richiedente deve compilare i moduli di dichiarazione, calcolare il relativo valore delle entrate lorde (vedere Domanda 5) e firmare e datare la dichiarazione, attestando che i valori che rientrano nel il calcolo delle entrate è lo stesso valore che sarà presentato nella dichiarazione dei redditi dell'entità.

- 5. Domanda:** Se utilizzo le dichiarazioni dei redditi annuali della mia entità per dimostrare una riduzione delle entrate lorde almeno del 25%, quali importi devo utilizzare per calcolare le entrate lorde?

Risposta: Gli importi richiesti per calcolare le entrate lorde variano in base al tipo di dichiarazione dei redditi dell'entità.⁴

- Per i lavoratori autonomi diversi da agricoltori e allevatori (prospetto C del modulo IRS 1040): somma della riga 4 e della riga 7⁵
- Per gli agricoltori e gli allevatori autonomi (prospetto F del modulo IRS 1040): somma delle righe 1b e 9
- Per le partnership (modulo IRS 1065): somma delle righe 2 e 8, meno la riga 6⁶
- Per le società S (modulo IRS 1120-S): somma delle righe 2 e 6, meno la riga 4⁷
- Per le società C (modulo IRS 1120): somma delle righe 2 e 11 meno la somma delle righe 8 e 9
- Per le organizzazioni senza scopo di lucro (Modulo IRS 990): la somma delle righe 6b (i), 6b (ii), 7b (i), 7b (ii), 8b, 9b, 10b e 12 (colonna (A)) della Parte VIII
- Per le organizzazioni senza scopo di lucro (Modulo IRS 990-EZ): somma delle righe 5b, 6c, 7b e 9 della Parte I.
- Le LLC devono seguire le istruzioni che si applicano al loro stato di dichiarazione dei redditi nei periodi di riferimento.

- 6. Domanda:** Sto richiedendo una seconda erogazione del prestito PPP superiore a 150.000 \$. Quando devo fornire la documentazione per comprovare la riduzione delle entrate lorde?

Risposta: Per un importo della seconda erogazione del prestito PPP superiore a 150.000 \$, il richiedente deve fornire la documentazione che attesti la riduzione delle entrate lorde con il modulo di richiesta del mutuatario di seconda estrazione (modulo SBA 2483-SD o modulo equivalente del prestatore). La documentazione deve supportare gli importi forniti nella domanda.

- 7. Domanda:** Sono un richiedente della seconda erogazione del prestito PPP per un importo di 150.000 \$ o inferiore. Quando devo fornire la documentazione per comprovare la riduzione delle entrate lorde?

Risposta: Per un importo della seconda erogazione del prestito PPP di 150.000 \$ o inferiore, il mutuatario deve fornire la documentazione comprovante la riduzione delle

⁴ Qualsiasi voce inclusa nelle righe del modulo fiscale specifico deve essere esclusa dal calcolo e annotata nella dichiarazione: le imposte riscosse e rimesse a un'autorità fiscale se incluse nel reddito lordo o totale (come le vendite o altre imposte riscosse dai clienti ed escluse le tasse prelevate dall'azienda o dai suoi dipendenti); proventi da transazioni tra un'azienda e le sue affiliate nazionali o estere; e importi riscossi per conto terzi da un agente di viaggio, agente immobiliare, agente pubblicitario, fornitore di servizi di gestione di conferenze, spedizioniere o broker doganale. In particolare, per le dichiarazioni dei redditi che includono l'IVA come reddito e quindi come detrazione, annotare accanto alla riga "taxes and license" (tasse e licenza) nella dichiarazione l'ammontare di tali imposte che sono state incluse nel reddito.

⁵ Se si dichiarano più moduli con prospetto C sullo stesso modulo 1040, è necessario includerli e sommarli tutti.

⁶ Se diverso da zero, è necessario includere anche le righe 3a, 5, 6a, 7 e 11 del modulo 1065 Prospetto K e la riga 2 del modulo 8825.

⁷ Se diverso da zero, è necessario includere anche le righe 3a, 4, 5a, 6 e 10 del modulo 1120-S Prospetto K e la riga 2 del modulo 8825.

entrate lorde prima o nel momento in cui il mutuatario chiede il condono del prestito (o su richiesta SBA). La documentazione deve identificare chiaramente entrambi i trimestri di riferimento (se non si utilizza il confronto annuale), deve contenere gli importi delle entrate lorde per entrambi i trimestri, e supportare gli importi forniti. (La documentazione sulle buste paga per comprovare l'importo del prestito richiesto deve ancora essere fornita con la domanda per la seconda erogazione del prestito PPP, consultare la prossima serie di domande frequenti in questo documento per ulteriori informazioni.)

- 8. Domanda:** Posso documentare la mia riduzione delle entrate lorde con la dichiarazione dei redditi se la mia entità dichiara le imposte sulla base di un anno fiscale diverso dall'anno solare?

Risposta: Le entità che utilizzano un anno fiscale per dichiarare le tasse possono documentare una riduzione delle entrate lorde con dichiarazioni dei redditi solo se il proprio anno fiscale contiene completamente il secondo, terzo e quarto trimestre dell'anno solare (cioè, hanno una data di inizio dell'anno fiscale di 1 febbraio, 1 marzo o 1 aprile).

- 9. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo che ha i requisiti per utilizzare il reddito lordo sia dal Prospetto C che Prospetto C F per calcolare l'importo del prestito, come faccio a calcolare la riduzione percentuale delle entrate lorde per la seconda erogazione del prestito PPP?

Risposta: Aggiungere le entrate lorde del Prospetto C dell'attività alle entrate lorde del Prospetto F dell'attività e confrontare questa somma con la somma delle proprie entrate lorde rispetto alle entrate lorde dei Prospetti C ed F dell'attività per il periodo di riferimento scelto (trimestrale o annuale).

Importi massimi della seconda erogazione del prestito PPP

Questa guida descrive i costi del personale utilizzando l'anno solare 2019 come periodo di riferimento per la determinazione dei costi del personale utilizzati per calcolare gli importi del prestito. Tuttavia, i mutuatari possono utilizzare i costi del personale dell'anno solare 2019 o dell'anno solare 2020 per il calcolo dell'importo del la seconda erogazione del prestito PPP.⁸ La documentazione, inclusi i moduli IRS, deve essere fornita per il periodo di riferimento selezionato. Se un mutuatario utilizza lo stesso prestatore e lo stesso periodo di libro paga utilizzato per la prima erogazione del proprio prestito PPP e ha già presentato la documentazione del libro paga richiesta al prestatore, non è richiesta alcuna documentazione aggiuntiva del libro paga da presentare con la domanda della seconda erogazione del prestito PPP.

- 1. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e non ho dipendenti. Come faccio a calcolare l'importo massimo della seconda erogazione del mio prestito PPP se utilizzo il metodo del profitto netto? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi e senza dipendenti, la cui residenza

⁸ Tutte le componenti dei costi del personale devono riguardare lo stesso anno solare. I costi del personale, inclusi i benefit coperti, possono essere inclusi solo per i dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti.

principale è negli Stati Uniti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario e se si usa il profitto netto (ma non se si è attore di un partenariato):

- **Passaggio 1:** Trovare l'importo del proprio utile netto nella riga 31 del prospetto C sul modulo IRS 1040 del 2019.⁹ Se l'importo è oltre i 100.000 \$, ridurlo a 100.000 \$. Se l'importo è zero o meno, non sarete ammissibili per un prestito PPP.
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo del profitto netto mensile medio (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo del profitto netto mensile medio del passaggio 2 per 2,5.¹⁰

Fornire il prospetto C del modulo IRS 1040 del 2019 per comprovare l'importo richiesto per la seconda erogazione del prestito PPP. Inoltre, è necessario fornire un modulo IRS 1099-MISC del 2019 in cui sono elencati i compensi ricevuti non relativi ai dipendenti (casella 7), il modulo IRS 1099-K, una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che sancisca lo stato di lavoratore autonomo nel 2019 e una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile del 2020 che sancisca lo stato di lavoratore autonomo al 15 febbraio 2020.

2. **Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e ho dei dipendenti. Come faccio a calcolare l'importo massimo della seconda erogazione del mio prestito PPP (fino a 2 milioni di dollari) se utilizzo il metodo del profitto netto? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi con dipendenti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario e si usa il profitto netto (ma non se si è attore di un partenariato):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
 - Riga 31 del prospetto C sul modulo IRS 1040 del 2019, importo dell'utile netto;¹¹
 - Se l'importo è superiore a 100.000\$, ridurlo a 100.000\$;
 - se l'importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo pari a zero;
 - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:

⁹ Se si utilizzano gli importi del 2020 e è stata ancora compilata una dichiarazione del 2020, compilare e calcolare il valore.

¹⁰ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione (codice NAICS 72) e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga B del prospetto C sul modulo IRS 1040 inizia con 72.

¹¹ Se si utilizzano i costi del personale 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

Dal 12 marzo 2021

- Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
- Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
- Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi del datore di lavoro nel 2019 per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo dei dipendenti (la parte della riga 14 del prospetto C nel modulo IRS 1040 attribuibile a tali contributi);
 - Contributi del datore di lavoro del 2019 per i piani di pensionamento dell'impiegato (riga 19 tabella C modulo IRS 1040); e
 - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo dei costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo dei costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.¹²

Il prospetto C del modulo IRS 1040 del 2019, il modulo IRS 941 e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione o di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

- 3. Domanda:** Sono un agricoltore o allevatore autonomo e dichiaro il reddito sulla tabella F del modulo IRS 1040. Quale documentazione devo fornire al posto della tabella C e come deve essere calcolato l'importo massimo della seconda erogazione mio prestito (fino a 2 milioni di dollari)?

Risposta: Gli agricoltori e gli allevatori autonomi (ovvero coloro che dichiarano attraverso il prospetto F del modulo IRS 1040 e poi dichiarano il reddito tramite il prospetto F del modulo IRS 1040 - Prospetto 1) devono utilizzare il prospetto F del modulo IRS 1040 al posto del prospetto C.

¹² Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga B del prospetto C sul modulo IRS 1040 inizia con 72.

Il calcolo per gli agricoltori autonomi e gli allevatori senza dipendenti è lo stesso dei dichiaranti del prospetto C che non hanno dipendenti, eccetto per il fatto che, per la determinazione dell'importo del prestito, deve essere utilizzata la riga 9 del prospetto F (reddito lordo) anziché la riga 31 del prospetto C (profitto netto).

Il calcolo per gli agricoltori autonomi e gli allevatori con dipendenti è lo stesso dei dichiaranti del prospetto C che hanno dipendenti, con varie eccezioni. In primo luogo, al posto della riga 31 (profitto netto) del prospetto C, è necessario utilizzare la differenza tra la riga 9 del prospetto F (reddito lordo) e la somma delle righe 15, 22 e 23 del prospetto F (per il libro paga dei dipendenti). In secondo luogo, è necessario utilizzare i contributi del datore di lavoro per di gruppo dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, invalidità, oculistica e dentale (la parte della riga 15 del prospetto A attribuibile a tali contributi) e i contributi del datore di lavoro per i contributi pensionistici dei dipendenti (riga 23 del prospetto F) al posto delle rispettive righe del prospetto C.

I requisiti di documentazione sono gli stessi di chi dichiara con il prospetto C tranne che i prospetti 1 e F del modulo IRS 1040 del 2019 devono essere inclusi con la richiesta per la seconda erogazione del prestito PPP al posto del prospetto C del modulo IRS 1040. Inoltre, per gli agricoltori e gli allevatori con dipendenti, il modulo IRS 943 deve essere fornito in aggiunta o al posto del modulo IRS 941, come applicabile.

- 4. Domanda:** Come vengono richieste le partnership per la seconda erogazione del prestito PPP e come è calcolato l'importo massimo della seconda erogazione del prestito PPP per le partnership (fino a 2 milioni di dollari)? Il reddito da lavoro autonomo dei partner deve essere incluso nella richiesta per la seconda erogazione del prestito PPP a livello di ente commerciale o in richieste separate per la seconda erogazione del prestito PPP per ogni partner? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo deve essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito per le partnership (il reddito da lavoro autonomo dei partner dovrebbe essere incluso nella domanda di prestito PPP della partnership, i singoli partner non possono richiedere prestiti PPP separati):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
 - Prospetto K-1 del 2019 (modulo IRS 1065) Guadagni netti da lavoro autonomo di soci accomandatari individuali con sede negli Stati Uniti soggetti all'imposta sul lavoro autonomo, moltiplicato per 0,9235,¹³ fino a 100.000\$ per partner;¹⁴

¹³ Questo trattamento segue il calcolo dell'imposta sul lavoro autonomo della riga 4, sezione A, Prospetto SE del modulo IRS 1040 ed elimina la quota "datore di lavoro" dell'imposta sul lavoro autonomo, coerentemente con le modalità di determinazione del costo del lavoro per i dipendenti della società di persone.

¹⁴ Se la partnership utilizza i costi per i dipendenti del 2020 e il modulo 1065 relativo al 2020 non è stato ancora compilato, compilare il modulo.

- Calcolare i guadagni netti da lavoro autonomo del socio accomandatario singolo con sede negli Stati Uniti che sono soggetti all'imposta sul lavoro autonomo dalla casella 14, Codice A del modulo 1065 prospetto K-1 del modulo IRS 14 e sottrarre (i) qualsiasi detrazione di spesa della sezione 179 richiesta nella casella 12; (ii) eventuali spese di partnership non rimborsate dichiarate; (iii) qualsiasi depauperamento rivendicato sulle proprietà del petrolio e del gas.
 - Se l'importo è superiore a 100.000\$, ridurlo a 100.000\$;
 - se tale importo è inferiore a zero per partner, dichiarare tale importo come zero;
- Salari lordi del 2019 e mance versate ai dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti (se presenti), fino a 100.000\$ per dipendente, che possono essere calcolati utilizzando:
 - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
 - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
- Contributi del datore di lavoro per il 2019 per il gruppo dei dipendenti (ma non del partner) per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale, se presente (la parte della riga 19 del modulo IRS 1065 attribuibile a tali contributi);
- Contributi del datore di lavoro per il 2019 per i piani di pensionamento del dipendente (ma non del partner), ove presenti, (riga 18 del modulo IRS 1065);
- Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato), ove presenti.
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.¹⁵

¹⁵ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga C sul più recente modulo IRS 1065 inizia con 72.

Dal 12 marzo 2021

È necessario fornire il modulo IRS 1065 per la partnership del 2019 (compreso il modulo K-1) per giustificare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. Se la partnership ha dei dipendenti, altra documentazione rilevante di supporto, compreso il modulo IRS 941 del 2019 e modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme ai registri di eventuali contributi pensionistici o contributi assicurativi di gruppo per assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentistici, devono essere forniti anch'essi per comprovare l'importo del prestito PPP. Se la partnership ha dipendenti, è necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire che la partnership fosse in essere e che vi erano dipendenti in quella data. Se la partnership non ha dipendenti, invece è necessario fornire una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che stabilisca che la partnership era in essere il 15 febbraio 2020.

- 5. Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della seconda erogazione del prestito PPP per le società di fascia S e C (fino a 2 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito per le società, comprese le società di fascia S e C:

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
 - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
 - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
 - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi del datore di lavoro per l'assicurazione di gruppo sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale nel 2019 (la parte della riga 24 del modulo IRS 1120 o della riga 18 del modulo IRS 1120-S attribuibile a tali contributi);¹⁶

¹⁶ Notare che i contributi del datore di lavoro di gruppo dei dipendenti di S-Corporation per l'assicurazione sanitaria sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale per gruppi che possiedono più del 2% di partecipazione nell'azienda (o dipendenti che appartengono al nucleo familiare di tali proprietari) non sono inclusi in questa cifra, in quanto tali contributi sono già inclusi nella retribuzione lorda.

Dal 12 marzo 2021

- Contributi di pensionamento del datore di lavoro 2019 (riga 23 del modulo IRS 1120 o riga 17 del modulo IRS 1120-S); e
 - Imposte locali e statati 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
 - **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.¹⁷

Il modulo IRS 941 del 2019 per società e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla dichiarazione fiscale d'impresa registrata (modulo IRS 1120 o IRS 1120-S) o altra documentazione di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

- 6. Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della seconda erogazione del prestito PPP per le organizzazioni senza scopo di lucro idonee (fino a 2 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Si deve utilizzare il seguente metodo per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito per le organizzazioni senza scopo di lucro idonee (istituzioni religiose senza scopo di lucro idonee o altre entità senza scopo di lucro idonee senza il requisito di compilazione del modulo IRS 990, cfr. prossima domanda):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
 - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
 - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,

¹⁷ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga 2A del prospetto K del più recente modulo IRS 1120 (voce B del modulo IRS 1120-S) inizia con 72.

- Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi assicurativi sanitari, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentistici di gruppo del datore di lavoro nel 2019 (la parte IX riga 9 del modulo IRS 990 attribuibile a tali contributi);
 - Contributi di pensionamento del datore di lavoro 2019 (riga 8 del modulo IRS 990 parte IX); e
 - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.¹⁸

Il modulo IRS 941 del 2019 per organizzazioni senza scopo di lucro e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte dell'IRS), insieme alla parte IX del modulo IRS 990 o altra documentazione di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data. Le organizzazioni senza scopo di lucro idonee che presentano il modulo IRS 990-EZ devono fare affidamento su tale modulo; per le organizzazioni che non compilano un modulo IRS 990 o 990-EZ, in genere quelle con entrate lorde inferiori a 50.000 \$, leggere la domanda successiva.

7. **Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della seconda emissione del prestito PPP per gli istituti religiosi senza scopo di lucro ammissibili, le organizzazioni di veterani e le imprese tribali (fino a 2 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo deve essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito dagli istituti religiosi senza scopo di lucro, dalle organizzazioni di veterani e dalle imprese tribali:

¹⁸ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa opera nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e se il codice dell'attività commerciale riportato adiacente alla riga 2A della parte VIII sul più recente modulo IRS 990 inizia con 72.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
 - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000 \$ per dipendente, che possono essere calcolati utilizzando:
 - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
 - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo del datore di lavoro del 2019;
 - Contributi del datore di lavoro di pensionamento 2019 e
 - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.¹⁹

Il modulo IRS 941 2019 dell'ente e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione e di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

8. Domanda: Sono proprietario di una LLC. Quali istruzioni si applicano al mio caso?

Risposta: Le LLC devono seguire le istruzioni che si applicano al loro stato di dichiarazione dei redditi nel periodo di riferimento utilizzato per calcolare i costi del personale (2019 o 2020), ovvero se la LLC ha dichiarato (o dichiarerà) in quanto unico proprietario, partnership o società nel periodo di riferimento.

¹⁹ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione (codice NAICS che inizia con 72, ad esempio un hotel, un ristorante, un bar).

- 9. Domanda:** Quale altra documentazione può fornire un richiedente allo scopo di comprovare i costi del personale utilizzati per calcolare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto?

Risposta: Il richiedente può fornire il modulo IRS W-2s e W-3 o resoconti del responsabile del libro paga, includendo i resoconti fiscali annuali e trimestrali, in sostituzione del modulo IRS 941. Inoltre, imprese molto piccole che presentano un modulo IRS 944 annuale o datori di lavoro agricoli che presentano un modulo IRS 943 annuale devono fare riferimento e fornire il modulo IRS 944 o IRS 943 al posto del modulo IRS 941.

Il richiedente può fornire i registri di un amministratore pensionistico per documentare i contributi pensionistici del datore di lavoro. Il richiedente può anche fornire i registri di una compagnia di assicurazione sanitaria o di un amministratore di terze parti per un piano assicurativo autonomo per documentare i contributi dell'assicurazione sanitaria del datore di lavoro.

- 10. Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della seconda erogazione del prestito PPP per una società o un'organizzazione non profit non operativa per l'intero periodo di un anno precedente il 15 febbraio 2020? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito:

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi totali del personale dal primo periodo operativo nel 2019 o nel 2020 fino alla fine dell'anno solare 2020, aggiungendo quanto segue:
 - Salari lordi e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente all'anno, che possono essere calcolati utilizzando:
 - Modulo IRS 941 Salari e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre in cui l'attività era operativa,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
 - Meno (i) qualsiasi importo versato a un singolo dipendente superiore al prodotto di 8.333\$ e il numero di mesi di attività fino nel 2020 e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo del datore di lavoro,²⁰

²⁰ Notare che i contributi del datore di lavoro di gruppo dei dipendenti di S-Corporation per l'assicurazione sanitaria sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale per gruppi che possiedono più del 2% di partecipazione nell'azienda (o dipendenti che appartengono al nucleo familiare di tali proprietari) non sono inclusi in questa cifra, in quanto tali contributi sono già inclusi nella retribuzione lorda.

Dal 12 marzo 2021

- Contributi del datore di lavoro per pensionamento; e
- Imposte locali e statali del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi mensili medi del personale (dividere l'importo del passaggio 1 per il numero di mesi di operatività dal 2019 alla fine del 2020).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.²¹

Il modulo IRS 941s dell'ente e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio che l'entità era operativa (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione e di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

11. Domanda: Sono un lavoratore autonomo (o possiedo una società di persone) ed ero operativo il 15 febbraio 2020, ma non lo ero per l'intero periodo di un anno prima del 15 febbraio 2020. Ho dichiarato o dichiarerò un prospetto C o un prospetto F del modulo 1040 (o del modulo 1065) per il 2020. Quale periodo di riferimento dovrei utilizzare per calcolare l'importo della seconda erogazione del mio prestito PPP?

Risposta: In questo caso, l'importo massimo della seconda erogazione del prestito PPP è la retribuzione mensile media basata sul numero di mesi in cui si è stati operativi dal 2019 alla fine dell'anno solare 2020, esclusi i costi superiori a 100.000 \$ su base annua.

- **Passaggio 1:** Calcolare il compenso totale applicabile al proprietario per il 2019 (se operativo quell'anno) e le dichiarazioni dei redditi 2020:²²
 - Per i **lavoratori autonomi che dichiarano con il Prospetto C e utilizzano il profitto netto** (indipendentemente dal fatto che abbiano dipendenti), è la somma del valore del profitto netto della riga 31 del modulo 1040 Prospetto C.
 - Se questo importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo come zero;
 - Per i **lavoratori autonomi che dichiarano con il Prospetto C e utilizzano il reddito lordo**, è la somma del valore del Modulo 1040 Prospetto C riga 7 - reddito lordo.
 - Se questo importo è zero o inferiore a zero, non sussiste l'idoneità alla seconda erogazione del prestito PPP;

²¹ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa si trova nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e il codice dell'attività commerciale riportato nella dichiarazione dei redditi più recente (riga 2A del prospetto K del modulo 1120 per le società, voce B del modulo 1120-S per le società S e parte VIII adiacente alla riga 2A del modulo 990 per le organizzazioni non profit) inizia con 72.

²² Se non esiste una dichiarazione 2020 applicabile, compilarne una.

Dal 12 marzo 2021

- Per i **lavoratori autonomi che dichiarano con il Prospetto C e utilizzano il reddito lordo**, è la somma della differenza tra l'importo del reddito lordo indicato nella riga 7 del Modulo 1040 Prospetto C e le spese per il personale dalla somma delle righe 14, 19 e 26 del Modulo 1040, Prospetto C.²³
 - Se questo importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo come zero;
- Per gli **agricoltori autonomi o allevatori senza dipendenti**, è la somma del valore del reddito lordo della riga 9 del Prospetto F sul modulo 1040.
- Per gli **agricoltori autonomi o allevatori senza dipendenti**, è la somma della differenza tra l'importo del reddito lordo indicato nella riga 9 prospetto F sul modulo 1040 e i costi del personale dipendente dalla somma delle righe 15, 22 e 23 del prospetto F sul modulo 1040.
 - Se questo importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo come zero.
- Per le **partnership**, è la somma dei guadagni netti del prospetto K-1 (modulo IRS 1065) da lavoro autonomo di soci accomandatari singoli con sede negli Stati Uniti che sono soggetti all'imposta sul lavoro autonomo, moltiplicata per 0,9235.
 - Calcolare i guadagni netti da lavoro autonomo del socio accomandatario singolo con sede negli Stati Uniti che sono soggetti all'imposta sul lavoro autonomo dalla casella 14, Codice A del modulo 1065 prospetto K-1 del modulo IRS 14 e sottrarre (i) qualsiasi detrazione di spesa della sezione 179 richiesta nella casella 12; (ii) eventuali spese di partnership non rimborsate dichiarate; (iii) qualsiasi depauperamento rivendicato sulle proprietà del petrolio e del gas. Se questo importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo come zero.
- **Passaggio 2:** Se l'importo del passaggio 1 è maggiore del prodotto di 8.333 \$ e del numero di mesi di operatività dal 2019 alla fine del 2020, indicare questo valore.
 - Per le **partnership**, questo limite si applica separatamente a ciascun socio accomandatario.
- **Passaggio 3:** Se l'entità ha dei dipendenti, inserire l'importo calcolato seguendo le istruzioni della [FAQ 10 Passaggio 1](#), altrimenti inserire 0.
- **Passaggio 4:** Calcolare i costi mensili medi del personale (aggiungere il passaggio 2 e il passaggio 3 insieme e quindi dividere tale somma per il numero di mesi di attività dal 2019 alla fine del 2020).

²³ Dal reddito lordo deve essere sottratto anche qualsiasi altro costo del personale dipendente non riportato in tali righe ma incluso nella riga 28 delle spese totali.

- **Passaggio 5:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 4 per 2,5.²⁴

La dichiarazione dei redditi applicabile (prospetto C del modulo 1040, prospetto F del modulo 1040 o del modulo 1065 (incluso il K-1)) del 2019 (se applicabile) e del 2020 deve essere fornita per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. Se si avevano dei dipendenti, è necessario fornire il proprio modulo IRS 941s dell'ente e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio per ogni trimestre in cui l'entità era operativa (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione e di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. In più, è necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data. Se non si avevano dipendenti, invece è necessario fornire una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che stabilisca che l'attività era in essere il 15 febbraio 2020.

- 12. Domanda:** Se ho utilizzato i costi del personale dei 12 mesi precedenti per calcolare l'importo della prima erogazione del prestito PPP, posso continuare a utilizzare queste cifre per calcolare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP?

Risposta: No, i costi del personale dall'esatto periodo di 12 mesi prima della prima erogazione del prestito PPP non possono essere utilizzati per calcolare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP. Qualsiasi mutuatario che ha utilizzato i costi del personale dei 12 mesi precedenti nel calcolo della prima erogazione del prestito PPP può calcolare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP utilizzando i costi del personale dell'anno solare 2019 o dell'anno solare 2020.²⁵ Un mutuatario che ha utilizzato l'anno solare 2019 per l'importo della prima erogazione del prestito PPP può continuare a farlo.

- 13. Domanda:** Posso inserire il codice NAICS 72 nella mia domanda per la seconda erogazione del prestito PPP se la riga del codice dell'attività commerciale è stata lasciata vuota nella dichiarazione dei redditi più recente della mia azienda?

Risposta: Se nella dichiarazione dei redditi manca una voce relativa a questa riga, è necessario segnalare il codice di settore più applicabile dell'attività commerciale principale della propria impresa commerciale. Se la propria attività è nel settore degli alloggi e dei servizi di ristorazione (ad es. un hotel, un ristorante, un bar), è possibile dichiarare un codice NAICS che inizia con 72 solo se è possibile provarlo con documentazione alternativa, come permessi o licenze rilasciate dai governi locali che sono unici per questo settore.

²⁴ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e il codice dell'attività commerciale riportato nella dichiarazione dei redditi più recente (riga B del prospetto C sul modulo IRS 1040 per i lavoratori autonomi che non sono agricoltori o allevatori e voce B del modulo 1120-S per le partnership) inizia con 72.

²⁵ I mutuatari che non sono lavoratori autonomi (comprese le imprese individuali e gli appaltatori indipendenti) possono anche utilizzare il periodo preciso di 1 anno prima della data in cui viene concessa la seconda erogazione del prestito PPP per calcolare i costi del personale se scelgono di non utilizzare 2019 o 2020.

14. Domanda: Oltre ai contributi al lordo delle tasse per l'assicurazione sanitaria, quali sono gli altri contributi al lordo delle tasse per i benefici accessori che potrebbero essere stati esclusi dal modulo IRS 941 Stipendi e mance tassabili Medicare che fanno parte della retribuzione lorda dei dipendenti?

Risposta: I contributi dei dipendenti e le detrazioni dalla retribuzione per accordi di spesa flessibile (FSA) o altri benefici non tassabili nell'ambito di un piano mensa della sezione 125, vantaggi di transito o parcheggio idonei (fino a 270 \$ al mese) e assicurazione sulla vita di gruppo (fino a 50.000 \$ di copertura) possono essere esclusi dal modulo IRS 941 Stipendi e mance tassabili Medicare. Tuttavia, i contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per i piani pensionistici sono inclusi negli Stipendi e mance tassabili Medicare e non devono essere aggiunti a tale cifra per arrivare alla retribuzione lorda.

15. Domanda: In che modo un mutuatario dovrebbe contabilizzare le imposte federali nel determinare i costi del personale ai fini dell'importo massimo del prestito, degli usi ammissibili di un prestito PPP e dell'importo di un prestito che può essere condonato?

Risposta: I costi del personale sono calcolati su base lorda senza tener conto delle imposte federali applicate o trattenute, come la quota di dipendenti e datori di lavoro per il Federal Insurance Contributions Act (FICA) e le imposte sul reddito che i dipendenti hanno chiesto di trattenere sulla paga. Di conseguenza, i costi del personale non sono ridotti delle tasse imposte a un dipendente e devono essere trattenute dal datore di lavoro. Tuttavia, i costi del personale non includono la quota del datore di lavoro dell'imposta sugli stipendi. Ad esempio, un dipendente che guadagnava 4.000\$ al mese di stipendio lordo, da cui venivano trattenuti 500\$ in tasse federali, conta come 4.000\$ in costi del personale. Tuttavia, le imposte sui salari federali da parte del datore di lavoro applicate ai \$ 4000 in salari sono escluse dai costi del personale in questione.²⁶

16. Domanda: Esiste un limite all'importo in dollari della prima erogazione di prestiti PPP che un gruppo aziendale può ricevere?

Risposta: Sì, le aziende che fanno parte dello stesso gruppo aziendale non possono ricevere una seconda erogazione di prestiti PPP per un importo totale superiore a 4 milioni di dollari. Ai fini di tale limite, le imprese fanno parte di un unico gruppo societario se sono detenute a maggioranza, direttamente o indirettamente, da una società madre comune.

²⁶ La definizione di "costi del personale" nella legge CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), esclude "imposte applicate o trattenute ai sensi dei capitoli 21, 22 o 24 del Codice dell'Internal Revenue del 1986 durante il periodo di copertura". Come descritto sopra, l'SBA interpreta questa esclusione legale per indicare che i costi del personale sono calcolati su base lorda, senza sottrarre le tasse federali imposte al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. A differenza delle imposte sul personale da parte del datore di lavoro, le imposte a carico del dipendente sono normalmente espresse come una riduzione della retribuzione che il personale porta a casa; la loro esclusione dalla definizione di costi del personale significa che i costi del personale non dovrebbero essere ridotti sulla base delle imposte applicate al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. Questa interpretazione è coerente con il testo dello statuto e promuove lo scopo legislativo di garantire che i lavoratori mantengano retribuzione e impiego. Inoltre, poiché il periodo di riferimento per la determinazione dell'importo massimo del prestito di un mutuatario precederà ampiamente o interamente il periodo durante il quale i mutuatari saranno soggetti alle restrizioni sugli usi ammissibili dei prestiti, ai fini della determinazione degli usi ammissibili dei prestiti e dell'importo del condono del prestito, questa esclusione legale si applicherà rispetto alle imposte applicate o trattenute in qualsiasi momento, non solo durante tale periodo.

17. Domanda: Sono un lavoratore autonomo e non ho dipendenti. Come faccio a calcolare l'importo massimo della seconda erogazione del mio prestito PPP se utilizzo il metodo del reddito lordo?

Risposta: Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi e senza dipendenti, la cui residenza principale è negli Stati Uniti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario (ma non se si è attore di un partenariato; consultare la Domanda n. 4), e si usa il reddito lordo:

- **Passaggio 1:** L'importo del reddito lordo si trova nel modulo IRS 1040 del 2019, Prospetto C, riga 7.²⁷ Se l'importo è zero o meno, non sarete ammissibili per un prestito PPP.
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo del reddito lordo mensile medio (dividere l'importo del passaggio 1 per 12). Se questo importo è superiore a 8.333,33\$, ridurlo a 8.333,33\$.
- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo del reddito lordo mensile medio del passaggio 2 per 2,5.²⁸

Fornire il prospetto C del modulo IRS 1040 del 2019 per comprovare l'importo richiesto per la seconda erogazione del prestito PPP. Inoltre, è necessario fornire un modulo IRS 1099-MISC del 2019 in cui sono elencati i compensi ricevuti non relativi ai dipendenti (casella 7), il modulo IRS 1099-K, una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che sancisca lo stato di lavoratore autonomo nel 2019 e una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile del 2020 che sancisca lo stato di lavoratore autonomo al 15 febbraio 2020.

18. Domanda: Sono un lavoratore autonomo e ho dei dipendenti. Come faccio a calcolare l'importo massimo della seconda erogazione del mio prestito PPP (fino a 2 milioni di dollari) se utilizzo il metodo del reddito lordo? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

Risposta: Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi con dipendenti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario (ma non se si è attore di un partenariato; consultare la domanda n. 4) e si usa il reddito lordo:

²⁷ Se si utilizzano gli importi del 2020 e è stata ancora compilata una dichiarazione del 2020, compilare e calcolare il valore.

²⁸ Moltiplicare per 3,5 se la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione (codice NAICS 72) e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga B del prospetto C sul modulo IRS 1040 inizia con 72.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 1:** L'importo del reddito lordo si trova nel modulo IRS 1040 del 2019, Prospetto C, riga 7.²⁹ Sottrarre i costi del personale dei dipendenti nel 2019 sommati dalle righe 14, 19 e 26 del Modulo 1040, Prospetto C.³⁰ Se l'importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo pari a zero.
- **Passaggio 2:** Dividere l'importo del reddito lordo del passaggio 1 per 12. Se questo importo è superiore a 8.333,33\$, ridurlo a 8.333,33\$.
- **Passaggio 3:** Calcolare la somma di:
 - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
 - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
 - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
 - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
 - Contributi del datore di lavoro per il 2019 per il gruppo dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalità, oculistica e dentale (la parte della riga 14 del prospetto C nel modulo IRS 1040 attribuibile a tali contributi);
 - Contributi del datore di lavoro del 2019 per i piani di pensionamento dell'impiegato (riga 19 tabella C modulo IRS 1040); e
 - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 4:** Calcolare i costi salariali mensili medi degli impiegati (dividere per 12 l'importo del passaggio 3).
- **Passaggio 5:** Sommare gli importi dal passaggio 2 e dal passaggio 4 e moltiplicare per 2,5.³¹

Il prospetto C del modulo IRS 1040 del 2019, il modulo IRS 941 e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione o di eventuali contributi pensionistici e di

²⁹ Se si utilizzano gli importi del 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

³⁰ Dal reddito lordo deve essere sottratto anche qualsiasi altro costo del personale dipendente non riportato in tali righe ma incluso nella riga 28 delle spese totali.

³¹ Moltiplicare per 3,5 nel caso la propria impresa è nel settore dei servizi di alloggio e ristorazione e se il codice dell'attività commerciale riportato nella riga B del prospetto C sul modulo IRS 1040 inizia con 72.

Dal 12 marzo 2021

assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo della seconda erogazione del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

19. Domanda: Se dichiaro il reddito di un'azienda agricola o di un ranch come LLC, joint venture o partnership idonea, posso utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito?

Risposta: Solo gli agricoltori e gli allevatori autonomi che presentano un modulo IRS 1040 Prospetto F con il loro modulo 1040 e dichiarano il reddito agricolo col Prospetto F sul modulo IRS 1040 Prospetto 1 possono utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito. Le LLC con un unico membro e joint venture idonee, come definite dall'IRS,³² che dichiarano con Prospetto F tramite il proprio modulo 1040 possono utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito. Per una joint venture idonea, solo un coniuge può presentare una domanda di prestito PPP per conto di tale joint venture idonea.

Le partnership e i partner devono calcolare gli importi del prestito come indicato nella domanda 4 di cui sopra.

20. Domanda: Se sono un lavoratore autonomo idoneo a utilizzare il reddito lordo sia dal Prospetto C che dal Prospetto F per calcolare l'importo del prestito, come calcolo l'importo del prestito?

Risposta: Calcolare l'importo massimo del prestito seguendo le indicazioni pertinenti per il calcolo dell'importo massimo del prestito per i lavoratori autonomi (con o senza dipendenti) utilizzando il reddito lordo dal Prospetto C e separatamente per l'utilizzo del reddito lordo dal Prospetto F. Sommare i due risultati insieme per calcolare l'importo massimo del prestito. Nella casella A applicabile del modulo SBA 2483-SD-C, includere gli importi sia dal Prospetto C che dal Prospetto F.

³² Una joint venture idonea ai fini dell'imposta sul reddito federale significa che (1) gli unici membri della joint venture sono una coppia sposata che presenta una dichiarazione congiunta e ognuno dichiara un Prospetto C o F con il proprio modulo 1040, (2) entrambi i coniugi partecipano materialmente al commercio o alle attività e (3) entrambi i coniugi scelgono di non essere trattati come una società di persone.