



**薪資保護計畫**  
**貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)**

OMB控制編號：3245-0407  
 截止日期：2021年7月31日  
 055 - Traditional Chinese-繁體

PPP貸款免還額計算表

企業法定名稱 (「借款人」)		商業名稱或商號 (如適用)	
營業地址	NAICS 代碼	企業TIN (EIN, SSN)	企業電話
			( ) -
		主要聯絡人	電子郵件地址

第一筆PPP貸款  第二筆PPP貸款 (勾選一項)

SBA PPP貸款編號：\_\_\_\_\_ 貸款機構PPP貸款編號：\_\_\_\_\_

PPP貸款金額：\_\_\_\_\_ PPP貸款發放日期：\_\_\_\_\_

申請貸款時的僱員人數：\_\_\_\_\_ 申請免還的僱員人數：\_\_\_\_\_

涵蓋期間：\_\_\_\_\_ 至 \_\_\_\_\_

如果借款人 (及其關聯企業, 若適用) 已取得等於或大於2百萬美元的第一筆PPP貸款、或等於或大於2百萬美元的第二筆PPP貸款, 請勾選此處：

**免還額計算：**

薪資和非薪資費用

第1行。薪資費用 (輸入PPP附表A第10行的金額)：\_\_\_\_\_

第2行。商業抵押利息付款：\_\_\_\_\_

第3行。商業租金或租賃付款：\_\_\_\_\_

第4行。商業公用事業付款：\_\_\_\_\_

第5行。涵蓋的運營支出：\_\_\_\_\_

第6行。涵蓋的財產損壞費用：\_\_\_\_\_

第7行。涵蓋的供應商成本：\_\_\_\_\_

第8行。涵蓋的職工保護支出：\_\_\_\_\_

針對全時等量 (FTE) 和薪資/時薪減少金額的調整

第9行。薪資/時薪減少總額 (輸入PPP附表A第3行的金額)：\_\_\_\_\_

第10行。計算第1行至第8行的總額, 然後減去第9行中輸入的金額：\_\_\_\_\_

第11行。FTE扣除商數 (輸入PPP附表A第13行的數字)：\_\_\_\_\_

可能的免還金額

第12行。修改後的總額 (第10行乘以第11行)：\_\_\_\_\_

第13行。PPP貸款金額：\_\_\_\_\_

第14行。薪資費用60%要求 (第1行除以0.60)：\_\_\_\_\_

免還金額

第15行。免還金額 (輸入第12、13和14行中的最小金額)：\_\_\_\_\_



**薪資保護計畫  
貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)**

OMB控制編號：3245-0407  
截止日期：2021年7月31日  
055 - Traditional Chinese-繁體

**通過在下面簽名，您代表借款人做出以下聲明和確認：**

借款人的授權代表透過在每一項旁邊**首字母簽名**以確認以下各項。

\_\_\_\_\_ 申請免還的美元金額（不超過PPP貸款的本金）：

- 用於支付符合免還條件的業務成本（保留員工的薪資費用、商業抵押貸款利息付款、商業租金或租賃付款、商業公用事業付款、涵蓋的運營支出、涵蓋的財產損壞費用、涵蓋的供應商成本、或涵蓋的職工保護支出）；
- 包括由於全時等量員工人數減少以及薪資/時薪減少而導致的所有適用的扣除額；
- 包括至少等於免還金額60%的薪資費用；
- 對於任何業主僱員（擁有等於或超過5%的所有權）或自僱者/普通合夥人，不超過計算PPP貸款金額所用的年度內收到的相當於2.5個月薪資的金額，在所有業務的總額中每個人的上限為20,833美元。

\_\_\_\_\_ 我理解，如果故意將資金用於未經授權的用途，聯邦政府可以追回貸款金額和/或追究民事或刑事欺詐責任。

\_\_\_\_\_ 借款人已準確核實借款人請求免還的合格薪資和非薪資費用的付款。

\_\_\_\_\_ 我已向貸款機構提交核實薪資費用所需的文件、2020年2月15日之前存在的債務和服務（如適用）以及合格的商業抵押貸款利息付款、商業租金或租賃付款、商業公用事業付款、涵蓋的運營支出、涵蓋的財產損壞費用、涵蓋的供應商成本和涵蓋的職工保護支出。

\_\_\_\_\_ 如果此申請用於申請第二筆PPP貸款，則在發放第二筆PPP貸款前，借款人已將第一筆PPP貸款的全部資金用於合格的費用支出。

\_\_\_\_\_ 本申請表中提供的資訊以及所有證明文件和表格中提供的資訊在所有方面均真實無誤。我了解，故意提供虛假聲明以獲取 SBA 擔保的貸款免還待遇將依法受到處罰，包括根據《美國法典》第18篇第1001條和第3571條規定，處以最高五年監禁和/或最高250,000美元罰金；根據《美國法典》第15篇第645條規定，處以最高兩年監禁和/或最高5,000美元罰金；以及，如果向由聯邦承保的機構提交虛假聲明，根據《美國法典》第18篇第1014條規定，處以最高三十年監禁和/或最高1,000,000美元罰金。

\_\_\_\_\_ 我已提交給貸款機構的稅務文件（若適用）與借款人已提交/將要提交給國稅局（IRS）和/或州稅務局或勞工局的文件一致。我還理解、承認和同意，貸款機構可以向SBA的授權代表（包括SBA監察長辦公室的授權代表）披露稅務資訊，以確保遵守PPP要求和所有SBA審查。

\_\_\_\_\_ 我理解、承認和同意，SBA可以要求提供其他資訊，以評估借款人是否有資格獲得PPP貸款和貸款免還；借款人未提供SBA要求的資訊可能會導致其確定借款人沒有資格獲得PPP貸款或拒絕借款人的貸款免還申請。

\_\_\_\_\_ 如果借款人已勾選PPP附表A上FTE折減安全港1的選項框，即藉款人由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導（或者，對於2020年12月27日後發放的PPP貸款，在2020年3月1日至涵蓋期間的最後一天之間制定的要求或發布的指導），因此在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動。

借款人的貸款免還資格將根據SBA在本申請表提交之日前已發表的PPP法規和指南進行評估。如果SBA確定借款人不符合PPP貸款的資格，SBA可以指示貸款機構拒絕借款人的貸款免除申請。

\_\_\_\_\_ 借款人授權代表的簽名

\_\_\_\_\_ 日期

\_\_\_\_\_ 工整填寫姓名拼音

\_\_\_\_\_ 職稱



**PPP附表A**

PPP附表A工作表，表1總計

第1行。輸入來自PPP附表A工作表的表1中的現金薪酬（方框1）：\_\_\_\_\_

第2行。從PPP附表A工作表的表1中輸入平均FTE（方框2）：\_\_\_\_\_

第3行。輸入來自PPP附表A工作表的表1中的薪資/時薪減少（方框3）：\_\_\_\_\_

如果PPP附表A工作表的表1中列出的每位僱員在涵蓋期間內的平均年薪或時薪至少為該僱員在涵蓋期間之前最近完整季度的平均年薪或時薪的75%，則勾選此處  並在第3行輸入0。

PPP附表A工作表，表2總計

第4行。輸入來自PPP附表A工作表的表2中的現金薪酬（方框4）：\_\_\_\_\_

第5行。輸入來自PPP附表A工作表的表2中的平均FTE（方框5）：\_\_\_\_\_

涵蓋期間的非現金薪資薪資費用

第6行。借款人支付或產生的僱員健康保險的雇主繳費總額：\_\_\_\_\_

第7行。借款人支付或產生的僱員退休計畫的雇主繳費總額：\_\_\_\_\_

第8行。借款人為僱員薪資支付或產生的雇主州和地方稅款總額：\_\_\_\_\_

業主的薪酬

第9行。支付給業主員工/自僱者/普通合夥人的總額：\_\_\_\_\_

此金額不得計入PPP附表A工作表的表1或表2中。如果包括多人，請附上單獨的表格，其中列出每個人的姓名和獲得的付款。

薪資費用總額

第10行。薪資費用（將第1、4、6、7、8和9行的金額相加）：\_\_\_\_\_

全時等量（FTE）扣除額計算

如果符合以下三項標準中的**任何一項**，請勾選相應的選項框，略過第11和12行，並在第13行輸入1.0；否則，請填寫第11、12和13行：

**員工人數或平均付薪小時數未減少**：如果您在2020年1月1日至涵蓋期間結束之間的僱員人數或僱員平均付薪小時數沒有減少，請勾選此處 。

**FTE折減安全港條款1**：如果您由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他職工或客戶安全要求的規定或指導（或者，對於2020年12月27日或之後發放的PPP貸款，在2020年3月1日至涵蓋期間的最後一天之間制定的要求或發布的指導），因此在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動，請勾選此處 。

**FTE折減安全港條款2**：如果您符合FTE折減安全港2（請參閱PPP附表A工作表），則勾選此處 。

第11行。借款人選擇的參考期間的平均FTE：\_\_\_\_\_

第12行。總平均FTE（將第2行和第5行相加）：\_\_\_\_\_

第13行。FTE折減商數（將第12行除以第11行），或者如果符合以上任何一項標準，則輸入1.0：\_\_\_\_\_



**薪資保護計畫  
貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)**

OMB控制編號：3245-0407  
截止日期：2021年7月31日  
055 - Traditional Chinese-繁體

**PPP附表A工作表**

**表格1：**列出以下員工：

- 在涵蓋期間內的任何時候，其主要居住地在美國的借款人僱用的僱員；並且
- 在2019年所有給薪期間內，從借款人收到的年化薪酬少於或等於100,000美元，或者在2019年內的任何時候未受僱於借款人。

員工姓名	員工身份識別 編號	現金薪酬	平均FTE	薪資/時薪減少
<b>FTE扣除例外：</b>				
<b>總計：</b>		<b>方框1</b>	<b>方框2</b>	<b>方框3</b>

**表2：**列出以下員工：

- 在涵蓋期間內的任何時候，其主要居住地在美國的借款人僱用的僱員；並且
- 在2019年所有付薪期間內，從借款人收到的年化薪酬超過100,000美元。

員工姓名	員工身份識別 編號	現金薪酬	平均FTE
<b>總計：</b>		<b>方框4</b>	<b>方框5</b>

如果需要增加其他行，請另行附表。

**FTE折減安全港條款2：**

- 第1步。輸入借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之間的總平均FTE。請遵循用於計算PPP附表A工作表的兩個表格上的平均FTE的相同方法。為所有僱員計算總和，然後輸入：\_\_\_\_\_。
- 第2步。輸入在借款人的付薪期（包括2020年2月15日）內，借款人的FTE總和。遵循第1步中使用的相同方法：\_\_\_\_\_。
- 第3步。如果第2步輸入的值大於第1步中輸入的值，繼續執行第4步。否則，不適用FTE折減安全港條款2，借款人必須將該附表中的第12行除以第11行，以填寫PPP附表A的第13行。
- 第4步。輸入借款人截至以下日期的總FTE（a）對於2020年12月27日之前發放的PPP貸款，截至2020年12月31日的總FTE；或（b）對於2020年12月27日之後發放的PPP貸款，涵蓋期間最後一天的總FTE：\_\_\_\_\_。
- 第5步。如果第4步輸入的值大於或等於第2步輸入的值，則在PPP附表A的第13行輸入1.0；已符合FTE折減安全港條款2。否則，不適用FTE折減安全港條款2，借款人必須將該附表中的第12行除以第11行，以填寫PPP附表A的第13行。



PPP借款人人口統計資訊表 (可選)

**填寫說明**

- 目的**。僅為計劃報告目的收集退伍軍人/性別/種族/民族數據。
- 說明**。此表格要求提供關於借款人的每個負責人的資訊。如有必要，請另附表。
- 負責人的定義**。「負責人」是指：
  - 對於自僱者、獨立承包商或獨資經營者而言，該自僱者、獨立承包商或獨資經營者。
  - 對於合夥企業，所有普通合夥人以及擁有借款人20%或以上權益的所有有限合夥人，或者參與借款人的業務管理的任何合夥人。
  - 對於股份公司，擁有借款人20%或以上股份的所有業主，以及每個管理人員和董事。
  - 對於有限責任公司，擁有借款人20%或以上股權的所有成員，以及每個管理人員和董事。
  - 借款人聘請管理借款人的日常運營的任何個人（「主要雇員」）。
  - 任何信託人（如果借款人由信託擁有）。
  - 對於非營利組織，借款人的管理人員和董事。
- 負責人的姓名**。填入負責人的全名。
- 身份**。指明負責人的身份；例如，自僱者；獨立承包商；獨資經營者；普通合夥人；業主；管理人員；董事；成員；或主要雇員。

負責人的姓名	身份
退伍軍人	1 =非退伍軍人；2 =退伍軍人；3 =服役殘疾退伍軍人；4 =退伍軍人的配偶； X =不公開
性別	M =男；F =女；X =不公開
種族（可以選擇 1項以上）	1 =美洲印第安人或阿拉斯加原住民；2 =亞裔；3 =黑人或非裔美國人； 4 =夏威夷原住民或太平洋島民；5 =白人；X =不公開
民族	H =西班牙裔或拉丁裔；N =非西班牙裔或拉丁裔；X =不公開

披露為自願性，並且將不會影響貸款免還決定

**《減少文書工作法》** - 您不需要回應此資訊收集要求，除非其顯示當前有效的OMB控制編號。填寫此申請表（包括收集所需資料）所需的估計時間為180分鐘。關於此時間或所需資訊的評論意見，應發送至Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416，和/或SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503。請不要將表格發送至這些地址。



## 借款人填寫《貸款免還申請表3508》的說明

要申請免還您的第一筆或第二筆薪資保護計畫 (PPP) 貸款，您 (借款人) 必須使用表3508EZ 或表3508S 提出申請，或按照本說明中的指示填寫此申請表，並將其提交給您的貸款機構 (或為您的貸款提供服務的貸款機構)。借款人也可透過其貸款機構以電子方式填寫其申請表。每筆PPP貸款必須使用單獨的貸款免還申請表。您不能使用一張表格同時申請第一筆PPP貸款和第二筆PPP貸款的免還。對於超過150,000美元的第二筆PPP貸款，您必須在提交第二筆PPP貸款的免還申請之前或同時提交第一筆PPP貸款的免還申請，即使計算的第一筆PPP貸款免還額為零。

如果此申請是為2020年8月8日或之前批准的第一筆PPP貸款提交，且借款人需要提交SBA表格3508D以披露控股權益，該披露則必須在提交此貸款免還申請後30天內提交給貸款機構。請參閱2021年1月6日發布的《SBA臨時最終規則》(86 FR 3692) 第B.16小節。

此申請表包含以下組成部分：(1) PPP貸款免還額計算表；(2) PPP附表A；(3) PPP附表A工作表；(4) (可選) PPP借款人人口統計資訊表。所有借款人必須向其貸款機構提交 (1) 和 (2)。

### PPP貸款免還額計算表的填寫說明

**企業法定名稱 (「借款人」) /商業名稱或商號 (如適用) /企業TIN (EIN, SSN)：**輸入與您的《借款人申請表》(SBA表格2483、SBA表格2483-SD或貸款機構的等效表格) 上相同的資訊。

**企業地址/NAICS代碼/企業電話/主要聯絡人/電子郵件地址：**輸入與您的《借款人申請表》上相同的資訊，除非地址或聯繫資訊已發生變化。如果NAICS代碼不在借款人申請表上，該代碼則必須與IRS所得稅申報表上提供的業務活動代碼 (若適用) 一致。

**第一筆PPP貸款或第二筆PPP貸款：**請勾選描述此免還申請所適用的PPP貸款的方框。如果您只有一筆PPP貸款，請選擇第一筆PPP貸款。

**SBA PPP貸款編號：**輸入SBA在批准貸款時分配的貸款編號。如有必要，請向貸款機構索取此編號。

**貸款機構PPP貸款編號：**輸入貸款機構分配給PPP貸款的貸款編號。

**PPP貸款金額：**輸入已發放的PPP貸款本金 (您從貸款機構收到的貸款總額)。

**PPP貸款發放日期：**輸入您從貸款機構收到PPP貸款資金的日期。如果在多個日期收到了貸款資金，則輸入您首次收到PPP貸款資金的日期。如果您在2020年12月27日之後收到第一筆PPP貸款的授權增加額，則必須輸入收到PPP貸款最初放款的日期。

**申請貸款時的僱員人數：**輸入提交《PPP貸款申請表》時的僱員總數。

**提交免還申請時的僱員人數：**輸入借款人申請貸款免還時的僱員總數。

**涵蓋期間：**涵蓋期間從最初發放貸款之日開始。涵蓋期間在借款人選擇的日期結束，該日期至少是貸款發放日期之後的8週，但不超過貸款發放日期之後的24週。例如，如果借款人在2020年4月20日星期一收到其PPP貸款資金，涵蓋期間的第一天則是2020年4月20日星期一，而涵蓋期間的最後一天則是借款人在2020年6月14日星期日至2020年10月4日星期日之間選擇的任何日期。

**如果借款人 (及其關聯企業，若適用) 已取得等於或大於2百萬美元的第一筆PPP貸款、或等於或大於2百萬美元的第二筆PPP貸款：**如果借款人及其關聯企業 (根據2021年1月6日發布的《SBA臨時最終規則》第D.3小節 (86 FR 3692) 的要求並且未取得《美國法典》第15篇第 636(a)(36)(D)(iv) 條規定的豁免)，收到 (a) 原始本金等於或大於2百萬美元的第一筆PPP貸款 (如果這是第一筆PPP貸款的免還申請)，或 (b) 原始本金等於或大於2百萬美元的第二筆PPP貸款 (如果這是第二筆PPP貸款的免還申請)，則勾選此方框。

**免還額計算 (參見下面的「可免還的成本費用摘要」)：**

**第1行：**輸入在涵蓋期間內發生或支付的合格薪資費用總額。要計算這些成本，請填寫PPP附表A。輸入PPP附表A第10行中的金額。

**第2行：**輸入涵蓋期間關於2020年2月15日之前發生的任何不動產或動產商業抵押債務的已支付或已產生商業抵押利息支付金額。不包括提前還款。

**第3行：**輸入涵蓋期間內根據2020年2月15日之前有效的租賃協議已支付或已產生的不動產或動產商業租金或租賃付款金額。

**第4行：**輸入涵蓋期間內關於2020年2月15日之前開始提供服務的已支付或已產生商業公用事業的付款金額。



薪資保護計畫  
貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)

OMB控制編號：3245-0407  
截止日期：2021年7月31日  
055 - Traditional Chinese-繁體

**第5行：**輸入在涵蓋期間內支付或發生的涵蓋運營支出金額。

**第6行：**輸入在涵蓋期間內支付或發生的涵蓋財產損壞費用金額。

**第7行：**輸入在涵蓋期間內根據涵蓋期間開始前有效的合同、訂單或採購訂單（對於易腐貨物，合同、訂單或採購訂單必須在涵蓋期間之前或涵蓋期間內的任何時候已生效）支付或產生的涵蓋供應商成本金額。

**第8行：**輸入在涵蓋期間內支付或發生的涵蓋職工保護支出金額。

注：對於第2-8行，您不需要報告您不想包括在免還金額中的付款。

**第9行：**輸入PPP附表A 第3行中的數額。該金額反映PPP附表A中所述的某些員工的薪資/時薪減少額超過25%所需的貸款免還額減少。

**第10行：**將第1行至第8行相加，減去第9行，然後輸入總額。如果該金額小於零，請輸入零。

**第11行：**輸入PPP附表A第13行中的數額。

**第12行：**輸入第10行的金額乘以第11行的金額所得的乘積。此計算包括PPP附表A中所述的任何全時等量（FTE）員工扣除額所需的貸款免還減少。

**第13行：**輸入PPP貸款金額。

**第14行：**將第1行上的金額除以0.60，然後輸入該金額。這會決定是否將潛在免還金額的至少60%用於薪資費用。

**第15行：**輸入第12、13或14行中最小的金額。

**可免還的成本費用摘要：**

借款人的以下成本費用可以獲得貸款免還：

- 1. 合格的薪資費用。** 借款人通常有資格免還在涵蓋期間內支付和產生的薪資費用（「薪資費用」）。在發放薪資時或借款人發起ACH匯款時，薪資費用即被視為已支付。在僱員賺取薪資時，薪資費用即被視為已產生。借款人在涵蓋期間的最後一個薪資期內已產生但尚未支付的薪資費用，只要該等薪資費用在下一個正常付薪日或之前支付。在其他情況下，薪資費用必須在涵蓋期間內支付。對於每個僱員，在涵蓋期間內按比例折算的有資格獲得免還的現金薪資總額不得超過年薪100,000美元。計算僅支付和產生一次的薪資費用。僅包括主要居住地在美國的僱員的薪資費用。關於哪些薪資費用符合條件，請參閱2021年1月6日發布的《SBA臨時最終規則》（86 FR 3692）。
- 2. 合格的非薪資費用。** 可以免還的非薪資費用包括：
  - (a) 涵蓋的抵押債務：2020年2月15日之前發生的不動產或動產商業抵押債務的按揭利息支付（不包括任何提前還款或本金支付）（「商業抵押利息支付」）；
  - (b) 涵蓋的租金債務：2020年2月15日之前有效的不動產或動產租賃協議規定的商業租金或租賃付款（「商業租金或租賃付款」）；以及
  - (c) 涵蓋的公用事業付款：為2020年2月15日之前開始提供的電力、天然氣、水、電話、運輸或網際網路接入服務支付的商業付款（「商業公用事業付款」）；
  - (d) 涵蓋的運營支出：用於促進業務運營的任何業務軟體或云計算服務；產品或服務的交付；工資支出的處理、支付或跟蹤；人力資源、銷售和費用結算職能；或者供應、庫存、記錄和費用的跟蹤結算；
  - (e) 涵蓋的財產損壞費用：與2020年期間發生的公共騷亂導致的財產損壞和故意破壞或搶劫有關的，並且保險或其他賠償未涵蓋的費用；
  - (f) 涵蓋的供應商成本：在進行支出時，根據在涵蓋期間開始前有效的合同、訂單或採購訂單（對於易腐貨物，合同、訂單或採購訂單必須在涵蓋期間之前或涵蓋期間內的任何時候已生效），向借款人的經營活動所需的關鍵貨物的供應商支付的費用支出；以及
  - (g) 涵蓋的職工保護支出：為了便於改變某個實體的業務活動，以遵守2020年3月1日至總統就2019年冠狀病毒疾病（COVID-19）宣布解除全國緊急狀態的期間內由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他職工或客戶安全要求的規定或指導而產生的運營或資本支出，但不包括住宅房地產或無形財產的支出。

合格的非薪資費用不得超過免還總額的40%。合格的非薪資費用必須在涵蓋期間內支付或產生，並且在下一個正常結算日或之前支付，即使結算日在涵蓋期間之後。計算僅支付和產生一次的非薪資費用。

如PPP附表A中所述，借款人申請的貸款免還額可能會減少。



### PPP附表A的填寫說明

**第1行至第5行：**按指示輸入來自PPP附表A工作表中的金額。

在PPP貸款免還申請表第9行中輸入來自PPP附表A第3行的金額。

**對於第6行至第9行，**在涵蓋期間內：

**第6行：**輸入借款人的僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科或牙科保險雇主繳費的總金額，包括雇主對自我保險、由雇主贊助的團體健康計畫支付的保險費，但不包括僱員的任何稅前或稅後繳費。不要添加代表自僱者、普通合夥人或S公司的業主僱員繳付的上述保險的繳費，因為此類付款已包含在其薪資中。

**第7行：**輸入借款人的員工退休計畫雇主繳費的總金額，但不包括員工的任何稅前或稅後繳費。請勿添加代表自僱者或普通合夥人繳付的雇主健康保險費用，因為此類付款已包含在其薪酬中。

**第8行：**輸入借款人支付的雇主為員工薪酬繳納的州和地方稅（例如，州失業保險稅）的總額；請勿列出從員工收入中預扣的任何稅收。

**第9行：**輸入借款人支付給業主（業主-僱員（擁有5%或以上權益的僱員）、自僱者或普通合夥人）的任何金額。對於所有業務的總額中涉及的每個自然人業主，該金額的上限為（a）20,833美元（相當於每年100,000美元的2.5個月折算額），或（b）該自然人在用於計算貸款金額（2019年或2020年）的年度內可得薪資的2.5個月折算額，兩者以較低者為準。

**第10行：**將第1、4、6、7、8和9行相加。在PPP貸款免還計算表的第1行輸入此金額。

**第11行：**輸入選擇的參考期間借款人的每週平均全時等量（FTE）總額。為進行此計算，借款人選擇的參考期間可以是（i）2019年2月15日至2019年6月30日；（ii）2020年1月1日至2020年2月29日；或者（iii）對於季節性企業的雇主，可以是上述的期間，或者2019年2月15日至2020年2月15日之間的任何連續12週期間。針對每位員工，請遵循用於計算PPP附表A工作表上的平均FTE的相同方法。在參考期間內加總所有員工人數，然後在此行輸入該總數。

第11、12和13行的計算將用於確定是否必須根據法律要求的全職等量員工人數的減少量，相應減少借款人的貸款免還額。具體而言，如果借款人在涵蓋期間內的平均每週FTE僱員人數少於借款人選擇的參考期間內的僱員人數，借款人將獲得的實際貸款免還額可能會減少。如果滿足PPP附表A列出的全時等量（FTE）折減計算下的三項標準中的任何一項，借款人則不適用此折減，並跳過第11和12行。

**第12行：**將第2行和第5行相加。

**第13行：**將第12行除以第11行（或者，如果滿足PPP附表A列出的全時等量（FTE）減少計算下的三個標準中的任何一個，則輸入1.0）。如果大於1.0，請輸入1.0。在貸款免還計算表的第11行中輸入此金額。





### PPP附表A工作表的填寫說明

填寫PPP附表A工作表，或從借款人的薪資系統或薪資服務商取得等同的報告。

#### 表格填寫說明

**員工姓名：**分別列出每個員工。不包括任何獨立承包商、業主僱員（擁有5%或以上權益的僱員）、自僱者或合夥人。僅包括主要居住地在美國的僱員的薪資費用。

**員工身份識別編號：**輸入每位員工的社會安全碼的最後四位數字。

**現金薪資：**輸入薪資總額、工資總額、小費總額、佣金總額、帶薪休假（休假、探親假、醫療假或病假，不包括《家庭優先新冠病毒應對法》規定的休假），以及在涵蓋期間已支付或產生的解僱或離職補償金的總和。不包括在確定雇主留任抵扣額時已考慮在內的合格工資。對於每個僱員，在涵蓋期間內按比例折算的有資格獲得免還的現金薪資總額不得超過年薪100,000美元。例如，對於8週的涵蓋期間，最大值为15,385美元；對於24週的涵蓋期間，最大值为46,154美元。

**平均FTE：**此項計算涵蓋期間的平均全時等量（FTE）。為每位員工輸入每週支付的平均小時數，除以40，然後將總數四捨五入至小數點後一位。每位員工的最高限值为1.0。借款人可以選擇一種簡化的方法，即為每週工作40小時或以上的員工分配1.0，為每週工作時間少於40小時的員工分配0.5。

此計算用於確定是否根據關於全時等量僱員人數減少的法律要求，必須減少借款人的貸款免還額。借款人可以在涵蓋期間內針對某些支出獲得貸款免還。但是，借款人將得到的實際貸款免還額可能減少，具體取決於借款人在涵蓋期間內的平均每週FTE僱員人數是否少於借款人選擇的參考期內的人數（請參閱PPP附表A第11行的填寫說明）。如適用其中一項FTE折減安全港條款，借款人則豁免此折減。請參閱下面的FTE折減安全港條款說明。

**薪資/時薪減少：**此計算用於確定是否根據關於僱員薪資和工資折減的法律要求，必須折減借款人的貸款免還額。借款人可以在涵蓋期間內針對某些支出獲得貸款免還。但是，借款人得到的實際貸款免還額可能減少，具體取決於涵蓋期間內某些僱員的薪資或時薪是否少於涵蓋期間之前最近完整季度內的薪資或時薪。如果借款人已恢復薪資/時薪資平，借款人則可以排除薪資/時薪減少金額。借款人必須填寫此工作表，以確定是否減少其有資格獲得的貸款免還額。僅為涵蓋期間與涵蓋期間之前的最近完整季度相比，其薪資或時薪減少超過25%的僱員填寫「薪資/時薪折減」列。對於表1中所列的每個員工，完成以下操作（對於受薪員工，使用薪資；對於按小時計酬員工，使用時薪）：

第1步。確定工資減少是否超過25%。

- 輸入涵蓋期間的平均年薪或時薪：\_\_\_\_\_。
- 輸入涵蓋期間之前最近完整季度的平均年薪或時薪：\_\_\_\_\_。
- 將1.a中輸入的值除以1.b：\_\_\_\_\_。  
如果1.c.為0.75或更高，在方框3上方的列中輸入零；否則，繼續執行第2步。

第2步。確定是否符合薪資/時薪折減安全港條款。

- 輸入截至2020年2月15日的年薪或時薪：\_\_\_\_\_。
- 輸入2020年2月15日至2020年4月26日之間的平均年薪或時薪：\_\_\_\_\_。  
如果2.b.等於或大於2.a.，跳至第3步。否則，繼續執行2.c。
- 輸入截至以下日期的平均年薪或時薪：（a）對於2020年12月27日之前發放的PPP貸款，2020年12月31日；或者（b）對於2020年12月27日之後發放的PPP貸款，涵蓋期間的最後一天：  
\_\_\_\_\_。  
如果是2.c.等於或大於2.a.，則符合薪資/時薪折減安全港條款，則在方框3上方的列中輸入零。否則，繼續執行第3步。

第3步。確定薪資/時薪減少。

- 將1.b中輸入的金額乘以0.75：\_\_\_\_\_。
- 將3.a中的金額減去1.a中輸入的金額：\_\_\_\_\_。

如果該員工是時薪員工，按以下方式計算減少額超過25%的總金額：

- 輸入涵蓋期間之前的最近完整季度的每週平均工作小時數：\_\_\_\_\_。
- 將3.b中輸入的金額乘以3.c中輸入的金額：\_\_\_\_\_。將此金額乘以涵蓋期間的週數（8至24之間的整數）：\_\_\_\_\_。在方框3上方的列中為該員工輸入此數值。

如果該員工是時薪員工，按以下方式計算減少額超過25%的總金額：

- 將3.b中輸入的金額乘以涵蓋期間內的週數：\_\_\_\_\_。將該金額除以52：\_\_\_\_\_。在方框3上方的列中為該員工輸入此數值。



薪資保護計畫  
貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)

OMB控制編號：3245-0407  
截止日期：2021年7月31日  
055 - Traditional Chinese-繁體

**FTE扣除例外：**註明以下FTE：(1) 借款人基於誠信已提供書面要約，以重新僱用2020年2月15日任職的人員，但藉款人無法在 (a) 2020年12月31日 (對於2020年12月27日前發放的PPP貸款)，或者 (b) 涵蓋期間的最後一天 (對於2020年12月27日發放的PPP貸款) 或之前為空缺職位僱用具有類似資質的僱員的職位；(2) 在涵蓋期間內，借款人基於誠信已提供書面要約，以減少的工作小時數、相同的薪資或工資讓僱員復職，但僱員拒絕該要約的職位，並且 (3) 在涵蓋期間內，(a) 因故被解僱，(b) 自願辭職，或 (c) 自願要求並減少了工作時間的任何僱員。在所有上述情況中，僅當該職位不是由新僱員填補時，才在此行中計入這些FTE。在這些情況下，任何FTE的減少都不會減少借款人的貸款免還額。

**方框1至5：**在每個列中輸入金額的總和。

**FTE折減安全港條款**

兩項單獨的安全港條款可以基於FTE員工的減少，對某些借款人不適用任何貸款免還額的折減：

1. 借款人可以基於上述FTE僱員的減少，不適用貸款免還額的折減，如果借款人能夠善意地以書面證據證明其由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他職工或客戶安全要求的規定或指導 (或者，對於2020年12月27日後發放的PPP貸款，在2020年3月1日至涵蓋期間的最後一天之間制定的要求或發布的指導)，因此在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動。
2. 如果同時滿足以下兩項條件，借款人則不適用基於上述FTE僱員減少的貸款免還額折減：(a) 借款人在2020年2月15日至2020年4月26日之間減少其FTE僱員水平；並且 (b) 借款人然後在 (i) 2020年12月31日 (對於2020年12月27日前發放的PPP貸款)，或 (ii) 涵蓋期間的最後一天 (對於2020年12月27日後發放的PPP貸款) 之前將其FTE僱員水平恢復至借款人付薪期間內 (含2020年2月15日) 的FTE僱員水平。



每個借款人必須與其PPP貸款免還申請書一起提交的文件

**PPP貸款免還額計算表**

**PPP附表A**

**薪資：**證明涵蓋期間內合格現金薪資和非現金福利付款的文件，包括以下各項：

- 記錄支付給僱員的現金薪資金額的銀行帳戶對帳單或第三方薪資服務提供商的報告。
- 與涵蓋期間重疊的時期之稅單（或第三方薪資服務提供商的同等報告）：
  - 已向IRS提交或將向IRS提交的工資稅申報文件（通常為941表）；以及
  - 已向相關州政府提交或將要提交的季度業務和個人僱員工資報告和失業保險稅申報文件。
- 付款收據、已取消的支票或帳戶對帳單，其中記載借款人在免還額中包括的任何雇主為僱員團體健康、人壽、殘疾、眼科或牙科保險和退休計畫支付的繳費金額（PPP附表A，第（6）行和第（7）行）。

**FTE：**顯示以下內容的文件（由借款人選擇）：

- 借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期間平均每週僱用並支付薪資的FTE員工人數；
- 借款人在2020年1月1日至2020年2月29日之間平均每週僱用並支付薪資的FTE員工人數；或者
- 對於季節性企業的雇主，借款人在2019年2月15日至2019年6月30日期間；在2020年1月1日至2020年2月29日，或2019年2月15日至2020年2月15日之間的任何連續12週期間平均每週僱用並支付薪資的FTE僱員人數。

選擇的時間段必須與為填寫PPP附表A第11行而選擇的時間段相同。文件可以包括向IRS報告（或將要報告）的薪資稅申報文件（通常是941表），以及向相關州政府報告或將要報告的季度業務和個人員工工資報告和失業保險稅申報文件。提交的文件涵蓋期間可以會超過特定時間段。

**非薪資：**對於第a類至第c類，證明2020年2月15日之前存在義務/服務的文件；以及，對於所有類別，涵蓋期間內的合格付款。

- 商業抵押貸款利息付款：貸款機構攤銷時間表和收據或已取消支票的副本，以證明涵蓋期間內的合格付款；或從2020年2月開始以及涵蓋期間內的所有月份與涵蓋期間結束後一個月內的貸款機構帳戶對帳單，以證明利息金額和合格的付款。
- 商業租金或租賃付款：當前租賃協議和收據或已取消支票的副本，以證明涵蓋期間內的合格付款；或從2020年2月開始以及從涵蓋期間開始至涵蓋期間結束後一個月期間的較少帳戶的對帳單，以證明合格的付款。
- 商業公用事業付款：從2020年2月開始的發票副本以及在涵蓋期間內支付的發票副本，以及所有收據、已取消的支票或帳戶對帳單的副本，以證明合格的付款。
- 涵蓋的運營支出：在涵蓋期間內支付的發票、訂單或採購訂單的副本，以及證明合格的付款的所有收據、已付支票或帳戶對帳單的副本。
- 涵蓋的財產損壞費用：在涵蓋期間內支付的發票、訂單或採購單的副本，以及證明合格的付款的收據、已付支票或帳戶對帳單的副本，以及與2020年期間發生的公共騷亂導致的財產損壞和故意破壞或搶劫有關的，並且保險或其他賠償未涵蓋的費用的證明文件。
- 涵蓋的供應商成本：在涵蓋期間之前的任何時候有效的合同、訂單或採購訂單的副本（易腐貨物除外），在涵蓋期間內支付的發票、訂單或採購訂單的副本，以及證明這些合格付款的收據、已付支票或帳戶對帳單的副本。
- 涵蓋的職工保護支出：涵蓋期間內支付的發票、訂單或採購訂單的副本，以及證明這些合格付款的收據、已付支票或帳戶對帳單的副本，以及證明借款人在涵蓋期間內為遵守適用的 COVID-19 指導而產生的支出費用的文件。

每個借款人必須保留但不需要提交的文件

PPP附件A工作表或同等文件，以及下列文件：

- 證明PPP附表A工作表的表1中每個僱員名單的文件，包括「薪水/時薪減少」的計算（如有必要）。
- 證明PPP附表A工作表的表2中每個僱員名單的文件；具體而言，該名單包括在2019年的任何一個發薪期間內收到超過10萬美元年化薪酬的每位列出的僱員。
- 關於任何僱員的工作要約和拒絕、拒絕接受以減少的工作小時數復職、因故被解僱、自願辭職、任何員工要求減少工作時間的書面請求，以及在（i）2020年12月31日（對於2020年12月27日之前發放的PPP貸款），或（ii）涵蓋期間的最後一天（對於在2020年12月27日後發放的PPP貸款）或之前，無法為空缺職位僱用具有類似資質僱員的證明文件。
- 證明借款人由於遵守2020年3月1日至2020年12月31日期間由衛生和公共服務局局長、疾病控制與預防中心主任、或職業安全與健康管理局局長制定或發布的關於維持涉及COVID-19的衛生標準、社交隔離或任何其他工作或客戶安全要求的規定或指導（或者，對於2020年12月27日後發放的PPP貸款，在2020年3月1日至涵蓋期間的最後一天之間制定的要求或發布的指導），因此在2020年2月15日至涵蓋期間結束的期間內無法以與2020年2月15日之前相同的水平開展業務活動的確認聲明文件（若適用）。該文件必須包含每個借款人所在地點的適用要求以及相關的借款人財務記錄。
- 證明PPP附表A的工作表「FTE折減安全港條款2」的文件。



薪資保護計畫  
貸款免還申請表 3508 (2021年1月19日修訂)

OMB控制編號：3245-0407  
截止日期：2021年7月31日  
055 - Traditional Chinese-繁體

與借款人的PPP貸款有關的所有記錄，包括與PPP貸款申請一起提交的文件，證明借款人關於申請貸款必要性及其PPP貸款資格的確認聲明文件（包括關於第二筆PPP貸款，借款人的總收入減少確認聲明，若適用），證明借款人的貸款免還申請所需的必要文件，以及證明借款人實質性符合PPP要求的文件。

**記錄保留要求：**借款人必須在貸款免還或全額償還之日起六年內在其檔案中保留所有上述文件，並允許SBA的授權代表（包括其監察長辦公室的代表）在要求時查閱此類文件。借款人必須向貸款機構獨立提供證明文件，以符合相關的聯邦、州、地方或其他法律或法規要求，或者用於SBA的貸款審查或審計。