

ПРОГРАММА ЗАЩИТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ КАК РАССЧИТАТЬ МАКСИМАЛЬНУЮ СУММУ КРЕДИТА PPP ПЕРВОГО ТИРАЖА И КАКУЮ ДОКУМЕНТАЦИЮ ПРЕДОСТАВИТЬ — ПО ВИДУ КОМПАНИИ

Управление по делам малых предприятий (SBA) по согласованию с Министерством финансов подготовило данный обновленный документ, чтобы помочь компаниям рассчитать сумму расходов на заработную плату (и подготовить соответствующую документацию, которая требуется для сопровождения каждого набора расчетов) для целей определения максимальной суммы кредита первого тиража по Программе защиты заработной платы (PPP) для каждого вида компаний.

Заемщики и кредиторы могут использовать указания, приведенные в этом документе как интерпретацию SBA положений Закона CARES, Закона об экономической помощи и Промежуточного окончательного регламента Программы защиты заработной платы. Правительство США не будет оспаривать действия кредиторов по программе PPP, которые соответствуют данному документу,¹ положениям Промежуточного окончательного регламента PPP и любым принятым позднее решениям, действующим в момент совершения действия.

В руководстве описываются затраты на заработную плату с использованием календарного 2019 года в качестве отчетного периода для затрат на заработную плату, используемого для расчета суммы кредита. Однако заемщикам разрешается использовать затраты на заработную плату либо за 2019 календарный год, либо за 2020 календарный год для расчета суммы кредита первого тиража PPP.² Документация, включая формы IRS, должна быть предоставлена за выбранный отчетный период.

- 1. Вопрос:** Я индивидуальный предприниматель, и у меня нет наемных работников. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP первого тиража, если я использую чистую прибыль? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной заемщиком в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, основное место жительства которых находится в США, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах), использующих чистую прибыль, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Найдите сумму чистой прибыли по Форме IRS 1040, Приложение C, строка 31 за 2019 год.³ Если эта сумма превышает 100,000 долл. США, уменьшите ее до 100,000 долл. США. Если эта сумма отрицательная или равна нулю, вы не имеете права на получение кредита PPP.

¹ Данный документ не имеет юридической силы независимо от того, на каких законах и нормативных актах он основан.

² Все компоненты затрат на заработную плату должны относиться к одному календарному году. Затраты на заработную плату, включая покрываемые льготы, могут быть включены только для сотрудников, основное место жительства которых находится в США.

³ Если вы используете суммы 2020 года и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните необходимые части и вычислите значения.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячную сумму чистой прибыли (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячную сумму чистой прибыли, полученную на этапе 2, на 2,5.
- **Этап 4:** Добавьте непогашенную сумму любого кредита на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (EIDL), выданного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать форму IRS 1040, приложение С за 2019 г. Также необходимо подать форму IRS 1099-MISC за 2019 г. с подробным описанием полученных выплат по гражданско-правовому договору (поле 7), форму IRS 1099-K, счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что вы были индивидуальным предпринимателем в 2019 г., а также счет, банковскую выписку или книгу учета за 2020 г., которые подтверждают, что вы осуществляли свою деятельность на 15 февраля 2020 г.

- 2. Вопрос:** Я индивидуальный предприниматель, и у меня есть наемные работники. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP первого тиража (до 10 млн долл. США), если я использую чистую прибыль? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной заемщиком в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах), использующих чистую прибыль, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Сумма чистой прибыли по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 31, за 2019 г.:⁴
 - если эта сумма превышает 100,000 долл. США, уменьшите ее до 100,000 долл. США.
 - если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю;
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:

⁴ Если вы используете расходы на заработную плату за 2020 год и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните его и вычислите значение.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
- Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare, и
- Минус (i) любая сумма, выплаченная любому сотруднику, превышающая 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (часть строки 14, Приложение С, Форма IRS 1040, относящаяся к этим взносам);
 - Взносы работодателя в пенсионные программы работников в 2019 г. (форма IRS 1040, приложение С, строка 19); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.
- **Этап 4:** Добавьте непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать Форму IRS 1040 за 2019 г., Приложение С, Форму IRS 941 и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- 3. Вопрос:** Я самозанятый фермер или владелец ранчо, который подает сведения о своем доходе с помощью Формы IRS 1040, Приложение F. Какие документы я должен предоставить вместо Приложения С, и как определить максимальную сумму кредита (до 10 млн долл. США)?

Ответ: Самозанятые фермеры и владельцы ранчо (то есть те, кто сообщает о чистой прибыли от своей фермы по Форме IRS 1040, Приложение 1 и Приложение F), должны использовать форму IRS 1040, Приложение F вместо Приложения С.

Расчет для самозанятых фермеров и владельцев ранчо без сотрудников выполняется так же, как и для заявителей по Приложению С, у которых нет сотрудников, за исключением того, что для определения суммы кредита следует использовать строку 9 Приложения F (валовой доход), а не строку 31 Приложения С (чистая прибыль).

Расчет для самозанятых фермеров и владельцев ранчо с наемными работниками выполняется так же, как и для заявителей по Приложению С, у которых есть работники, за некоторыми исключениями. Во-первых, вместо строки 31 Приложения С (чистая прибыль) следует использовать разницу между строкой 9 Приложения F (валовой доход) и суммой строк 15, 22 и 23 Приложения F (для расчета заработной платы сотрудников). Во-вторых, взносы работодателя на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии группы сотрудников (часть строки 15 Приложения F, относящаяся к этим взносам) и пенсионные взносы работодателя для сотрудников (Приложение F, строка 23) должны использоваться вместо соответствующих строк в Приложении С.

К документации применяются такие же требования, как и для заявителей по Приложению С, за исключением того, что Приложение 1 и Приложение F Формы IRS 1040 за 2019 г. должны быть включены в заявку на кредит вместо Приложения С Формы IRS 1040. Кроме того, для фермеров и владельцев ранчо с сотрудниками Форма IRS 943 должна быть предоставлена в дополнение или вместо формы IRS 941, если применимо.

- 4. Вопрос:** Каким образом товарищества могут подать заявку на кредит PPP, и как для них рассчитывается максимальная сумма кредита (до 10 млн долл. США)? Следует ли включать доходы самозанятых партнеров в заявку на кредит PPP на уровне предприятия, или необходимо подавать отдельные заявки на кредит PPP для каждого партнера? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для товариществ (доход самозанятых партнеров необходимо включить в заявку на кредит PPP для товарищества, сами партнеры не могут подавать отдельные заявки) используется следующая методика:

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Приложение К-1 за 2019 г. (форма IRS 1065) Чистый доход от самозанятости отдельных генеральных партнеров в США, облагаемых налогом на самозанятость, умноженный на 0,9235,⁵ до 100,000 долл. США на партнера:⁶
 - Рассчитайте чистую прибыль от самозанятости отдельного генерального партнера в США, который облагается налогом на самозанятость, из поля 14а, Код А Формы IRS 1065, Приложение К-1, и вычтите (i) любой вычет расходов по разделу 179, указанный в поле 12; (ii) любые заявленные невозмещенные расходы партнерства; и (iii) заявленное истощение нефтегазовых активов.
 - если эта сумма превышает 100,000 долл. США, уменьшите ее до 100,000 долл. США;
 - если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю;
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах (если таковые имеются), в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare, и
 - Минус любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (но не партнеров), если таковые имеются (часть строки 19, Форма IRS 1065, относящаяся к этим взносам);

⁵ Эта процедура выполняется после расчета налога, взимаемого с самозанятых лиц, указанного в форме IRS 1040, Приложение SE, раздел А, строка 4, и не включает долю «работодателя» в налоге, взимаемом с самозанятых лиц, в соответствии порядком определения затрат на заработную плату наемных работников, принятым в товариществе.

⁶ Если партнерство использует расходы на заработную плату 2020 года, а форма 1065 за 2020 год еще не заполнена, заполните форму.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Взносы работодателя в пенсионные программы работников (но не партнеров) в 2019 г., если таковые имеются (форма IRS 1065, строка 18); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 год, начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате), при их наличии.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
 - **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.
 - **Этап 4:** Добавьте любую непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Форма IRS 1065 партнерства за 2019 год (включая Приложения К-1) должна быть предоставлена для обоснования суммы кредита первого тиража PPP, на который подана заявка. Если в товариществе есть наемные работники, то для обоснования суммы кредита первого тиража PPP необходимо также подать другую сопроводительную документацию, включая Форму IRS 941 за 2019 г. и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Если у товарищества есть наемные работники, необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату товарищество работало и у него были сотрудники. Если у товарищества нет наемных работников, вместо этого необходимо предоставить счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что товарищество работало на 15 февраля 2020 г.

- 5. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита первого тиража PPP для корпораций типов S и C (до 10 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для корпораций, включая корпорации типов S и C, используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
- Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare,
- Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 год на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии (часть Формы IRS 1120, строка 24, или Форма IRS 1120-S, строка 18, относящаяся к этим взносам);⁷
 - Взносы работодателя в пенсионные программы в 2019 г. (строка 23 формы IRS 1120 или строка 17 формы IRS 1120-S); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5
- **Этап 4:** Добавьте непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать Форму IRS 941 за 2019 г. для корпораций и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам) вместе с заполненной налоговой декларацией (Форма IRS 1120 или IRS 1120-S), или другую документацию о любых пенсионных взносах или взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

⁷ Обратите внимание, что взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для сотрудников корпорации типа S, владеющих более 2 % акций компании (или сотрудников, которые являются членами семей таких владельцев), не включены в эту цифру, поскольку такие взносы уже включены в валовую заработную плату.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- 6. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита первого тиража PPP для некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе (до 10 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе (условия для некоммерческих религиозных организаций или других некоммерческих организаций, имеющих право на участие в программе, без требования подачи Формы IRS 990, см. в ответе на следующий вопрос) используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare, и
 - Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами США;
 - Взносы работодателя за 2019 год на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии (часть Формы IRS 990, часть IX, строка 9, относящаяся к этим взносам);
 - Взносы работодателя в пенсионные программы в 2019 г. (форма IRS 990, часть IX, строка 8); а также
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- **Этап 4:** Добавьте непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать Форму IRS 941 за 2019 г. для некоммерческих организаций и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам) вместе с заполненной Формой IRS 990, Часть IX, или другую документацию о любых пенсионных взносах или взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники. Соответствующие критериям некоммерческие организации, которые подают Форму IRS 990-EZ, должны полагаться на эту форму, а организации, которые не подают форму IRS 990 или 990-EZ, как правило, те, у которых валовая выручка менее 50,000 долл. США, должны перейти к следующему вопросу.

- 7. Вопрос:** Как рассчитывается максимальная сумма кредита первого тиража PPP для некоммерческих религиозных организаций, ветеранских организаций и этнических коммерческих предприятий, имеющих право на участие в программе (до 10 млн долл. США)? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для некоммерческих религиозных организаций, ветеранских организаций и этнических коммерческих предприятий, имеющих право на участие в программе, используется следующая методика:

- **Этап 1:** Рассчитайте расходы на заработную плату в 2019 г., сложив следующие суммы:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare, и

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Минус (i) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, превышающие 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии за 2019 год;
 - Взносы работодателя в пенсионные программы за 2019 г.; и
 - Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.
- **Этап 4:** Добавьте любую непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать Форму компании IRS 941 за 2019 г. и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах и взносах на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

- 8. Вопрос:** Я являюсь владельцем общества с ограниченной ответственностью. Какими инструкциями я должен руководствоваться?

Ответ: ООО должны следовать инструкциям, относящимся к их налоговому статусу в отчетный период, используемый для расчета затрат на заработную плату (2019 или 2020 г.), т. е. независимо от того, подало ли (или подаст) ООО заявку в качестве индивидуального предпринимателя, товарищества или корпорации в отчетный период.

- 9. Вопрос:** Какую другую документацию заявитель может предоставить для обоснования затрат на заработную плату, используемых для расчета суммы кредита первого тиража PPP, на который подана заявка?

Ответ: Вместо Формы IRS 941 можно предоставить Формы IRS W-2s и W-3 или отчеты компании, занимающейся расчетом заработной платы, включая квартальные и годовые налоговые отчеты. Кроме того, очень малые предприятия,

По состоянию на 12 марта 2021 г.

которые подают ежегодную Форму IRS 944, или сельскохозяйственные работодатели, которые подают ежегодную Форму IRS 943, должны полагаться на Форму IRS 944 или Форму IRS 943 и предоставлять ее вместо формы IRS 941.

Заявитель может предоставить записи от пенсионного администратора для документирования пенсионных взносов работодателя. Заявитель также может предоставить записи от медицинской страховой компании или стороннего администратора для плана самострахования для документирования взносов работодателя на медицинское страхование.

10. Вопрос: Я представляю корпорацию или некоммерческую организацию, которая осуществляла свою деятельность на 15 февраля 2020 г., но не осуществляла деятельность в период с 15 февраля 2019 г. по 30 июня 2019 г. Какой контрольный период мне следует использовать для расчета суммы моего кредита первого тиража PPP?

Ответ: В этом случае вы можете выбрать один из двух способов расчета суммы кредита первого тиража PPP. Первый вариант заключается в том, что заемщики должны следовать применимым инструкциям в вопросах 5, 6, 7 и использовать информацию о заработной плате за весь 2020 год вместо 2019 года. Второй вариант заключается в том, что заемщики рассчитывают сумму своего кредита, используя свои среднемесячные расходы на заработную плату, понесенные в январе и феврале 2020 года. Для заемщиков, выбирающих второй вариант, следует использовать следующую методологию для расчета максимальной суммы, которую вы можете заимствовать:

- **Этап 1:** Вычислите расходы на заработную плату за январь и февраль 2020 года, сложив следующие значения:
 - Валовая заработная плата за эти два месяца сотрудникам, основное место жительства которых находится в США, до 16,667 долл. США на сотрудника;
 - Взносы работодателей на групповое страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии за эти два месяца;
 - Пенсионные взносы работодателя за эти два месяца; и
 - Штатные и местные налоги работодателя, начисляемые на компенсацию работникам за эти два месяца, в первую очередь налог на государственное страхование от безработицы.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 2).
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячные расходы на заработную плату, полученные на этапе 2, на 2,5.
- **Этап 4:** Добавьте любую непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Если вы выберете второй вариант, вы должны предоставить ведомость заработной платы за январь и февраль 2020 года, Форму IRS 941 за первый квартал 2020 года, а также документацию о любых пенсионных взносах работодателя и групповых взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологического страхования из того периода.

11. Вопрос: Я самозанятый (или представляю партнерство), который осуществлял свою деятельность на 15 февраля 2020 г., но не осуществлял деятельность в период с 15 февраля 2019 г. по 30 июня 2019 г. Я подал или подам Форму 1040, Приложение С или Приложение F (или Форму 1065) за 2020 год. Какой контрольный период мне следует использовать для расчета суммы моего кредита первого тиража PPP?

Ответ: В этом случае вы можете выбрать один из двух способов расчета суммы кредита первого тиража PPP. Первый вариант заключается в том, что заемщики должны следовать применимым инструкциям в вопросах 1-4 (или в вопросах 15 и 16, если вы используете валовой доход и подаете Приложение С) и использовать информацию о заработной плате за весь 2020 год вместо 2019 года. Второй вариант заключается в том, что заемщики рассчитывают сумму своего кредита, используя свои среднемесячные расходы на заработную плату, понесенные в январе и феврале 2020 года.

Заемщикам, выбирающим второй вариант, подающим Приложение С и использующим чистую прибыль, следует использовать следующую методологию для расчета максимальной суммы, которую они могут заимствовать:

- **Этап 1:** Заполните Форму IRS 1040, Приложение С за январь и февраль 2020 года. Записи в приложении должны отражать все коммерческие доходы и расходы за эти два месяца, за исключением строки 13 Приложения С:
 - вы должны включить только 1/6 суммы любой годовой амортизации и вычета расходов по разделу 179, относящихся к инвестициям, сделанным в эти месяцы, и
 - вы должны включить 1/6 суммы амортизационных отчислений 2020 года, относящейся к инвестициям, сделанным в предыдущие годы.
- **Этап 2:** Возьмите сумму чистой прибыли за январь и февраль в строке 31 Приложения С.
 - Если эта сумма превышает 16,667 долл. США за два взятых вместе месяца, установите ее равной 16,667 долл. США.
 - Если эта сумма меньше 0 за два взятых вместе месяца, установите ее равной 0.
- **Этап 3:** Если у вас есть сотрудники, добавьте расходы на заработную плату сотрудников за январь и февраль 2020 г. к результату на этапе 2. Необходимо включить только расходы на заработную плату для тех сотрудников, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, и до 16,667 долл. США валовой заработной платы на одного сотрудника.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- **Этап 4:** Разделите сумму на 2, а затем умножьте на 2,5.
- **Этап 5:** Добавьте непогашенную сумму любого кредита EIDL, предоставленного в период с 31 января 2020 г. по 3 апреля 2020 г., который вы хотите рефинансировать, за вычетом суммы всех авансов по кредиту EIDL для COVID-19 (поскольку он не погашается).

Заполненная Форма IRS 1040, Приложение С, должна быть предоставлена вашему кредитору при подаче заявления на кредит PPP. Эта информация должна соответствовать тому, что вы предоставите в IRS, и должна быть достоверной и точной во всех существенных отношениях. Вы также должны предоставить банковские выписки со своего бизнес-счета (со своих бизнес-счетов) за январь и февраль 2020 года, чтобы подтвердить сумму чистой прибыли по Приложению С. Если у вас есть сотрудники, вы также должны предоставить отчеты о заработной плате за эти два месяца, вашу Форму IRS 941 за первый квартал 2020 года и документацию о любых пенсионных взносах работодателя и групповых взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии от имени сотрудников.

Лица, которые подают Приложение С и подавали заявку на кредит PPP с использованием Формы SBA 2483-C или 2483-SD-C, должны использовать ту же методологию, что указано выше, но заменить чистую прибыль на этапе 2 суммой валового дохода в строке 7 Приложения С (если у вас нет сотрудников) или разницей между суммой валового дохода в строке 7 Приложения С и расходами на заработную плату сотрудников из суммы строк 14, 19 и 26 Приложения С (если у вас есть сотрудники).⁸ К документации применяются такие же требования, как указано выше.

Лица, которые подают Приложение F, должны использовать ту же методологию, что указано выше, но заполнить Приложение F на этапе 1 и заменить чистую прибыль на этапе 2 суммой валового дохода в строке 9 Приложения F (если у вас нет сотрудников) или разницей между суммой валового дохода в строке 9 Приложения F и расходами на заработную плату сотрудников из суммы строк 15, 22 и 23 Приложения F (если у вас есть сотрудники). К документации применяются такие же требования, как указано выше, за исключением того, что вместо Приложения С должно быть предоставлено заполненное Приложение F.

Партнерства должны использовать ту же методологию, что указано выше, но заполнить Форму 1065 на этапе 1 и заменить чистую прибыль на этапе 2 чистым доходом от самозанятости для каждого отдельного генерального партнера в США (разница между полем 14а, Код А, Формы IRS 14 К-1065 и суммой (i) любого вычета расходов по разделу 179, указанного в поле 12; (ii) любых заявленных невозмещенных расходов партнерства; и (iii) любого заявленного истощения нефтегазовых активов), умноженным на 0,9235. К документации применяются такие же требования, как указано выше, за исключением того, что вместо Приложения С должна быть предоставлена Форма 1065.

⁸ Любые другие расходы на заработную плату сотрудников, не указанные в этих строках, но включенные в строку 28 общих расходов, также должны быть вычтены из валового дохода.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

12. Вопрос: Помимо взносов сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование, какие еще есть взносы сотрудников до вычета налогов на дополнительные льготы, которые могли быть исключены из Формы IRS 941, Облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare, которые являются частью валовой заработной платы сотрудника?

Ответ: Взносы сотрудников и удержания из заработной платы для гибких соглашений о расходах (FSA) или других не облагаемых налогом льгот в соответствии с планом кафетерия по разделу 125, квалифицированные льготы на проезд или парковку (до 270 долл. США в месяц) и групповое страхование жизни (покрытие до 50,000 долл. США) могут быть исключены из Формы IRS 941, Облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare. Однако взносы сотрудников до вычета налогов в пенсионные планы включаются в облагаемую налогом заработную плату и чаевые по программе Medicare и не должны добавляться к этой цифре для расчета заработной платы брутто.

13. Вопрос: Как заемщик должен учитывать федеральные налоги при определении расходов на заработную плату для определения максимальной суммы кредита по программе, допустимого использования кредита PPP и суммы кредита, который может быть прощен?

Ответ: Расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без учета налагаемых или удерживаемых федеральных налогов, например, доли сотрудника и работодателя, согласно Федеральному закону о взносах на социальное страхование (FICA), и подоходного налога, который удерживается из зарплаты сотрудника. В результате расходы на заработную плату не уменьшаются на сумму налогов, взимаемых с сотрудников, которые рассчитываются и удерживаются работодателем. Однако расходы на заработную плату не включают долю работодателя в налоге на заработную плату. Например, валовая заработная плата сотрудника составляет 4,000 долл. США в месяц, из этой суммы удерживается 500 долл. США в виде федеральных налогов. Расходы на заработную плату считаются в размере 4,000 долл. США. Однако федеральные налоги на заработную плату со стороны работодателя, налагаемые на заработную плату в размере 4000 долл. США, вычитаются из расходов на заработную плату в рамках программы PPP.⁹

⁹ Определение «расходы на заработную плату» в Законе CARES, раздел 15 U.S.C., часть 636(a)(36)(A)(viii), исключает «налоги, взимаемые или удержанные в соответствии с главами 21, 22 или 24 Закона о внутреннем налогообложении США 1986 г. в течение отчетного периода». Как описано выше, SBA интерпретирует это установленное законом исключение как указание на то, что расходы на заработную плату рассчитываются на валовой основе без вычета федеральных налогов, которые налагаются на сотрудника или удерживаются из его заработной платы. В отличие от налогов на заработную плату со стороны работодателя, такие налоги со стороны сотрудников обычно выражаются в уменьшении реальной заработной платы; их исключение из определения расходов на заработную плату означает, что такие расходы не должны уменьшаться за счет налогов, взимаемых с сотрудников или удерживаемых из заработной платы сотрудников. Такое толкование согласуется с текстом законодательных норм и поддерживает реализацию законодательно закрепленной цели, которая предусматривает наличие у сотрудников возможности работать и получать за это вознаграждение. Кроме того, поскольку базовый период для определения максимальной суммы кредита для заемщика будет в значительной степени или полностью предшествовать периоду, в течение которого для заемщиков будут действовать ограничения на допустимое использование кредита, для определения

По состоянию на 12 марта 2021 г.

14. Вопрос: Есть ли ограничение на сумму кредитов первого тиража PPP, которые может получить корпоративная группа?

Ответ: Да. Предприятия, входящие в одну корпоративную группу, могут получить кредиты первого тиража PPP на общую сумму не более 20 млн долл. США. Для целей этого ограничения предприятия считаются частью единой корпоративной группы, если контрольным пакетом акций прямо или косвенно владеет общая материнская компания.

15. Вопрос: Я индивидуальный предприниматель, и у меня нет наемных работников. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP первого тиража, если я использую валовой доход?

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, не имеющих наемных работников, основное место жительства которых находится в США, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах; см. вопрос 4), использующих валовой доход, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Найдите сумму своего валового дохода за 2019 год по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 7.¹⁰ Если эта сумма отрицательная или равна нулю, вы не имеете права на получение кредита PPP.
- **Этап 2:** Рассчитайте среднемесячную сумму валового дохода (разделите сумму, полученную на этапе 1, на 12). Если эта сумма превышает 8 333,33 долл. США, уменьшите ее до 8 333,33 долл. США.
- **Этап 3:** Умножьте среднемесячную сумму валового дохода, полученную на этапе 2, на 2,5.
- **Этап 4:** Добавьте непогашенную сумму любого кредита на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (EIDL), выданного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать форму IRS 1040, приложение С за 2019 г. Также необходимо подать форму IRS 1099-MISC за 2019 г. с подробным описанием полученных выплат по гражданско-правовому договору (поле 7), форму IRS 1099-K, счет, банковскую выписку или книгу учета, которые подтверждают, что вы были индивидуальным предпринимателем в 2019 г., а также счет, банковскую выписку или книгу учета за 2020 г., которые подтверждают, что вы осуществляли свою деятельность на 15 февраля 2020 г.

допустимого использования кредита и суммы прощения кредита данное предусмотренное законом исключение будет применяться в отношении указанных налогов, которые налагаются или удерживаются в любой момент времени, а не только в течение указанного периода.

¹⁰ Если вы используете суммы 2020 года и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните необходимые части и вычислите значения.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

16. Вопрос: Я индивидуальный предприниматель, и у меня есть наемные работники. Как мне рассчитать максимальную сумму кредита PPP первого тиража (до 10 млн долл. США), если я использую валовой доход? (Обратите внимание, что сумма прощения кредита PPP будет частично зависеть от общей суммы, потраченной заемщиком в течение отчетного периода после транша по кредиту PPP.)

Ответ: Для расчета максимальной суммы кредита для индивидуальных предпринимателей, имеющих наемных работников, в том числе для независимых подрядчиков и индивидуальных частных предприятий (кроме партнеров в товариществах; см. вопрос 4), использующих валовой доход, применяется следующая методика:

- **Этап 1:** Найдите сумму своего валового дохода за 2019 год по Форме IRS 1040, Приложение С, строка 7.¹¹ Вычтите расходы на заработную плату сотрудников за 2019 год из суммы значений строк 14, 19 и 26 Формы 1040, Приложение С.¹² Если эта сумма меньше нуля, установите ее равной нулю.
- **Этап 2:** Разделите сумму валового дохода из этапа 1 на 12. Если эта сумма превышает 8 333,33 долл. США, уменьшите ее до 8 333,33 долл. США.
- **Этап 3:** Рассчитайте сумму из следующего:
 - Брутто-заработная плата и чаевые, выплачиваемые вашим сотрудникам, основное место жительства которых находится в Соединенных Штатах, в 2019 году, до 100,000 долл. США на сотрудника, которые можно рассчитать с помощью:
 - Форма IRS 941 за 2019 г., облагаемая налогом заработная плата и чаевые по программе Medicare (строка 5с, столбец 1) за каждый квартал,
 - Плюс любые взносы сотрудников до вычета налогов на медицинское страхование или другие дополнительные льготы, исключенные из налогооблагаемой заработной платы и чаевых по программе Medicare, и
 - Минус (i) любая сумма, выплаченная любому сотруднику, превышающая 100,000 долл. США, и (ii) любые суммы, выплаченные любому сотруднику, основное место жительства которого находится за пределами Соединенных Штатов;
 - Взносы работодателя за 2019 г. на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии для группы сотрудников (часть строки 14, Приложение С, Форма IRS 1040, относящаяся к этим взносам);

¹¹ Если вы используете суммы 2020 года и еще не завершили возврат за 2020 год, заполните необходимые части и вычислите значения.

¹² Любые другие расходы на заработную плату сотрудников, не указанные в этих строках, но включенные в строку 28 общих расходов, также должны быть вычтены из валового дохода.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

- Взносы работодателя в пенсионные программы работников в 2019 г. (форма IRS 1040, приложение С, строка 19); а также
- Государственные и местные налоги работодателя за 2019 г., начисленные на выплаты работникам, в первую очередь налог на государственное страхование по безработице (из форм квартальной отчетности по заработной плате).
- **Этап 4:** Рассчитайте среднемесячные расходы на заработную плату сотрудников (разделите сумму, полученную на этапе 3, на 12).
- **Этап 5:** Сложите значения из этапов 2 и 4 и умножьте полученный результат на 2,5.
- **Этап 6:** Добавьте непогашенную сумму любого EIDL, внесенного в период с 31 января 2020 года по 3 апреля 2020 года, которую вы хотите рефинансировать. Не включайте сумму никаких авансов по кредиту EIDL COVID-19 (потому что ее не нужно возвращать).

Для обоснования заявленной суммы кредита PPP необходимо подать Форму IRS 1040 за 2019 г., Приложение С, Форму IRS 941 и форму налоговой отчетности по страхованию на случай безработицы за каждый квартал (или эквивалентные данные компании, занимающейся расчетом заработной платы, или отчеты для IRS по заработной плате и налогам), а также документацию о любых пенсионных взносах или взносах на страхование здоровья, жизни, инвалидности, зрения и стоматологии. Необходимо также предоставить платежную ведомость или аналогичный документ за период, включающий 15 февраля 2020 г., чтобы подтвердить, что на эту дату вы работали и у вас были сотрудники.

17. Вопрос: Если я декларирую доходы от фермы или ранчо в качестве ООО, отвечающего требованиям совместного предприятия или партнерства, могу ли я использовать валовой доход для определения суммы кредита?

Ответ: Только самозанятые фермеры и владельцы ранчо, которые подают Приложение F Формы IRS 1040 вместе с Формой 1040 и декларируют доходы от фермы по Приложению F Формы IRS 1040, Приложение 1, могут использовать валовой доход для определения суммы кредита. ООО с одним участником и отвечающие требованиям совместных предприятия, как определено IRS,¹³ которые подают Приложение F вместе с Формой 1040, могут использовать валовой доход для определения суммы кредита. Только один супруг в отвечающем требованиям совместного предприятия может подать заявку на получение кредита PPP от имени отвечающего требованиям совместного предприятия.

¹³ Совместное предприятие, отвечающее требованиям для целей федерального подоходного налога, означает, что (1) единственными членами совместного предприятия являются супруги, которые совместно подают декларацию, но каждый по отдельности подают Приложение С или F вместе с Формой 1040, (2) оба супруга материально участвуют в торговле или в бизнес-деятельности и (3) оба супруга решили не рассматриваться как партнерство.

По состоянию на 12 марта 2021 г.

Партнерства и партнеры должны рассчитывать суммы кредита, как указано в вопросе 4 выше.

18. Вопрос: Если я самозанятый и имею право использовать для расчета суммы кредита валовой доход как по Приложению С, так и по Приложению F, как мне рассчитать сумму кредита?

Ответ: Рассчитайте максимальную сумму кредита, следуя соответствующему руководству по расчету максимальной суммы кредита для самозанятых лиц (с наемными работниками или без них) с использованием валового дохода из Приложения С и отдельно для использования валового дохода из Приложения F. Сложите два этих результата для расчета максимальной суммы кредита. В применимом поле А Формы SBA 2483-C укажите значения как из Приложения С, так и из Приложения F.