

PROGRAM OCHRONY WYPŁAT

Często zadawane pytania (FAQ) na temat umorzenia pożyczki z PPP

Amerykańska Administracja ds. Małej Przedsiębiorczości (ang. Small Business Administration, SBA), w porozumieniu z Departamentem Skarbu, dostarcza niniejsze wskazówki, aby odpowiedzieć na pytania pożyczkobiorców i pożyczkodawców dotyczące umarzania pożyczek z Programu ochrony płac (*Paycheck Protection Program; PPP*), ustanowionego na mocy art. 1106 Amerykańskiej ustawy o pomocy, zapomogach i bezpieczeństwie ekonomicznym w czasie pandemii koronawirusa (ustawa CARES), zmienionej Ustawą o elastyczności programu ochrony wypłat (Ustawa o elastyczności).

Pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy mogą polegać na wytycznych zawartych w niniejszym dokumencie jako dokonanej przez SBA w porozumieniu z Departamentem Skarbu interpretacji ustawy CARES, ustawy o elastyczności i tymczasowych zasad końcowych programu ochrony płac („Tymczasowe zasady końcowe PPP”) ([link](#)).

Często zadawane ogólne pytania dotyczące umarzania pożyczek

- 1. Pytanie:** Który wniosek o umorzenie pożyczki powinny wypełnić osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, niezależni wykonawcy lub osoby samozatrudnione niezatrudniające pracowników?

Odpowiedź: Osoby prowadzące jednoosobową działalność gospodarczą, niezależni wykonawcy i osoby samozatrudnione, które nie zatrudniały pracowników w momencie składania wniosku o pożyczkę z PPP i nie uwzględniły żadnych wynagrodzeń pracowników w obliczaniu średniego miesięcznego wynagrodzenia w Formularzu wniosku pożyczkobiorcy, automatycznie kwalifikują się do skorzystania z Wniosku o umorzenie pożyczki na Formularzu 3508EZ lub odpowiedniku pożyczkodawcy, i powinny wypełnić ten wniosek.

- 2. Pytanie:** Czy podmioty udzielające pożyczek w ramach PPP mogą używać zeskanowanych kopii dokumentów, podpisów elektronicznych lub zgód elektronicznych w przypadku wniosków o umorzenie pożyczki i dokumentacji umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Tak. Wszystkie podmioty udzielające pożyczek w ramach PPP mogą przyjmować zeskanowane kopie podpisanych wniosków o umorzenie pożyczki oraz dokumenty zawierające informacje i poświadczenia wymagane przez formularz SBA 3508, 3508EZ lub odpowiednik pożyczkodawcy. Pożyczkodawcy mogą przyjmować wszelkie formy e-zgód lub e-podpisów, które są zgodne z wymogami ustawy o podpisach elektronicznych w handlu międzynarodowym i krajowym (P.L. 106-229).

Jeśli podpisy elektroniczne nie są możliwe do uzyskania, w przypadku uzyskania podpisu własnoręcznego bez kontaktu osobistego, pożyczkodawcy powinni podjąć odpowiednie kroki w celu zapewnienia, że właściwa strona podpisała dokument.

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

- 3. Pytanie:** Czy jeżeli pożyczkobiorca złoży w terminie wniosek o umorzenie pożyczki, musi on dokonać jakichś spłat pożyczki przed przekazaniem przez SBA kwoty umorzenia, o ile to nastąpi?

Odpowiedź: O ile pożyczkobiorca złoży wniosek o umorzenie pożyczki w ciągu dziesięciu miesięcy od zakończenia Okresu objętego umową (zdefiniowanego poniżej), pożyczkobiorca nie jest zobowiązany do dokonywania żadnych płatności, dopóki kwota umorzenia nie zostanie przekazana pożyczkodawcy przez SBA. W przypadku całkowitego umorzenia pożyczki pożyczkobiorca nie ponosi odpowiedzialności za żadne płatności. Jeżeli umorzona zostanie tylko część pożyczki lub jeżeli wniosek o umorzenie zostanie odrzucony, wszelkie pozostałe saldo pożyczki musi zostać spłacone przez pożyczkobiorcę w terminie zapadalności pożyczki lub przed nim. Odsetki naliczane są w okresie między wypłatą pożyczki a przekazaniem przez SBA kwoty umorzenia. Pożyczkobiorca jest odpowiedzialny za spłatę narosłych odsetek od każdej kwoty pożyczki, która nie została umorzona. Pożyczkodawca jest odpowiedzialny za powiadomienie pożyczkobiorcy o przekazaniu przez SBA kwoty umorzenia pożyczki (lub o ustaleniu przez SBA, że żadna kwota pożyczki nie kwalifikuje się do umorzenia) oraz, w stosownych przypadkach, o dacie, na którą przypada pierwsza płatność pożyczkobiorcy.

- 4. Pytanie:** Formularze wniosków o umorzenie pożyczki w ramach PPP (3508, 3508EZ i 3508S) zawierają datę wygaśnięcia 31.10.2020 r. w prawym górnym rogu. Czy pożyczkobiorca może ubiegać się o umorzenie do 31 października 2020 roku?

Odpowiedź: Nie. Pożyczkobiorca może a złożyć wniosek o umorzenie pożyczki w dowolnym momencie przed terminem spłaty pożyczki, czyli dwa lub pięć lat od udzielenia pożyczki.

Jeśli jednak pożyczkobiorca nie złoży wniosku o umorzenie pożyczki w ciągu 10 miesięcy od ostatniego dnia okresu objętego umorzeniem pożyczki dla pożyczkobiorcy, spłata pożyczki nie jest już odraczana, a pożyczkobiorca musi rozpocząć spłatę pożyczki. Na przykład pożyczkobiorca, którego okres objęty umorzeniem pożyczki kończy się 30 października 2020 r., ma czas do 30 sierpnia 2021 r. na złożenie wniosku o umorzenie przed rozpoczęciem spłaty pożyczki.

Data wygaśnięcia zawarta w prawym górnym rogu zaksięgowanych formularzy wniosków o umorzenie pożyczki z PPP jest prezentowana w celu zapewnienia zgodności SBA z ustawą o ograniczaniu dokumentacji papierowej i odzwierciedla tymczasową datę wygaśnięcia zatwierdzonego wykorzystania formularzy. Termin ten zostanie przedłużony, a po zatwierdzeniu opublikowane zostaną te same formularze z nową datą ważności.¹

¹ Wszystkie pytania i odpowiedzi opublikowano 4 sierpnia 2020 r., chyba że określono inaczej. Ogólne często zadawane pytania dotyczące umarzania pożyczek 4, opublikowane 13 października 2020 r.

Często zadawane pytania dotyczące kosztów wynagrodzenia w ramach umorzenia pożyczki

- 1. Pytanie:** Czy koszty wynagrodzeń, które zostały poniesione w Okresie objętym umową² lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac³, ale zapłacone po Okresie objętym umową lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Tak, jeśli koszty wynagrodzeń zostały opłacone w zwykłym terminie wypłaty lub przed następnym zwykłym terminem wypłaty po Okresie objętym umową pożyczki, lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac.

Przykład: Pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę przed 5 czerwca 2020 r. i wybiera 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki. Okres objęty umową dla pożyczkobiorcy trwa od poniedziałku 20 kwietnia do niedzieli 4 października. Pożyczkobiorca ma dwutygodniowy cykl płacowy, a okres wynagrodzeń kończy się w niedzielę 4 października. Jednak pożyczkobiorca nie dokona odpowiedniej wypłaty wynagrodzenia do następnego zwykłego terminu wypłaty wynagrodzenia przypadającego na piątek, 9 października. W takich okolicznościach pożyczkobiorca poniósł koszty wynagrodzeń w Okresie objętym umową pożyczki i może ubiegać się o umorzenie pożyczki za koszty wynagrodzeń zapłacone 9 października, ponieważ koszt został poniesiony w Okresie objętym umową, a płatność została dokonana w pierwszym zwykłym terminie wypłaty po Okresie objętym umową.

- 2. Pytanie:** Czy koszty wynagrodzeń, które zostały poniesione przed Okresem objętym umową pożyczki, ale zapłacone w Okresie objętym umową, kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Tak.

Przykład: Pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę przed 5 czerwca 2020 r. i wybiera 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki. Okres objęty umową dla pożyczkobiorcy trwa od poniedziałku 20 kwietnia do niedzieli 4 października. Pożyczkobiorca ma

² Okres objęty umową to (1) 24-tygodniowy (168-dniowy) okres rozpoczynający się w dniu wypłaty pożyczki z PPP lub (2) jeżeli pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę z PPP przed 5 czerwca 2020 r., może on zdecydować się na zastosowanie ośmiotygodniowego (56-dniowego) Okresu objętego umową. Na przykład, jeśli pożyczkobiorca korzysta z 24-tygodniowego Okresu objętego umową i otrzymał wpływy z pożyczki z PPP w poniedziałek 20 kwietnia, pierwszym dniem Okresu objętego umową jest 20 kwietnia, a ostatnim dniem Okresu objętego umową jest niedziela 4 października. W żadnym wypadku Okres objęty umową nie może przekroczyć daty 31 grudnia 2020 r.

³ Pożyczkobiorcy z dwutygodniowym (lub częstszym) harmonogramem wypłat z listy płac mogą zdecydować się na obliczenie kwalifikujących się kosztów wynagrodzeń na podstawie 24-tygodniowego (168-dniowego) okresu (lub w przypadku pożyczek otrzymanych przed 5 czerwca 2020 r. – ośmiotygodniowego (56-dniowego) okresu, do wyboru przez pożyczkobiorcę), który rozpoczyna się pierwszego dnia pierwszego okresu wynagrodzenia następującego po dacie wypłaty pożyczki z PPP (tj. „Alternatywnego okresu objętego umową”). Na przykład, jeśli pożyczkobiorca zastosował 24-tygodniowy Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac i otrzymał wpływy z pożyczki z PPP w poniedziałek, 20 kwietnia, a pierwszym dniem pierwszego okresu wynagrodzenia po wypłacie pożyczki z PPP jest niedziela 26 kwietnia, pierwszym dniem Alternatywnego okresu objętego umową pożyczki do listy płac jest 26 kwietnia, a ostatnim dniem Alternatywnego okresu objętego umową pożyczki do listy płac jest sobota 10 października. W żadnym wypadku Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac nie może przekroczyć daty 31 grudnia 2020 r.

dwutygodniowy cykl płacowy, przy czym cykl płacowy kończy się w sobotę 18 kwietnia. Pożyczkobiorca nie dokona odpowiedniej wypłaty wynagrodzenia do piątku 24 kwietnia. Chociaż te koszty wynagrodzeń nie zostały poniesione w Okresie objętym umową, zostały one zapłacone w Okresie objętym umową i dlatego kwalifikują się do umorzenia pożyczki.

- 3. Pytanie:** Czy pożyczkobiorcy są zobowiązani do obliczania kosztów wynagrodzeń za częściowe okresy wynagrodzeń?

Odpowiedź: Jeśli pożyczkobiorca stosuje dwutygodniowy lub częstszy (np. cotygodniowy) cykl płacowy, pożyczkobiorca może zdecydować się na obliczenie kwalifikowalnych kosztów wynagrodzeń na podstawie ośmioletniego okresu (w przypadku pożyczkobiorców, którzy otrzymali pożyczki przed 5 czerwca 2020 r. i wybiorą tę długość Okresu objętego umową) lub 24-tygodniowego okresu rozpoczynającego się pierwszego dnia pierwszego cyklu płacowego następującego po dacie wypłaty pożyczki z PPP (zwanego Alternatywnym okresem objętym umową pożyczki do listy płac). Jeśli jednak pożyczkobiorca wypłaca wynagrodzenia dwa razy w miesiącu lub rzadziej, będzie musiał obliczyć koszty wynagrodzeń za częściowe okresy wynagrodzeń. Okres objęty umową pożyczki lub Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac dla dowolnego pożyczkobiorcy zakończy się nie później niż 31 grudnia 2020 r.

Przykład: Pożyczkobiorca stosuje dwutygodniowy cykl płacowy. 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczkobiorcy rozpoczyna się w poniedziałek 1 czerwca i kończy w niedzielę 15 listopada. Pierwszy dzień pierwszego cyklu płacowego pożyczkobiorcy, który rozpoczyna się w Okresie objętym umową pożyczki, to 7 czerwca. Pożyczkobiorca może wybrać Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac, który rozpoczyna się 7 czerwca i kończy 21 listopada (167 dni później). Koszty wynagrodzeń zostały poniesione (tj. wynagrodzenie zostało zarobione w tym dniu) w tym Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jeśli ostatnia płatność została dokonana w pierwszym zwykłym terminie wypłaty lub przed tym terminem po 21 listopada.

- 4. Pytanie:** Czy do celów obliczenia wynagrodzenia pieniężnego pożyczkobiorcy powinni stosować kwotę brutto przed potrąceniami podatków, wypłat świadczeń pracowniczych i podobnych płatności, czy też kwotę netto wypłaconą pracownikom?

Odpowiedź: Przy obliczaniu wynagrodzenia pieniężnego należy stosować kwotę brutto.

- 5. Pytanie:** Czy umorzenie pożyczki obejmuje tylko pensje lub płace, czy też pożyczkobiorca może wypłacać utracone napiwki, utracone prowizje, premie lub inne formy wynagrodzenia motywacyjnego, i czy takie koszty kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Koszty wynagrodzeń obejmują wszystkie formy wynagrodzeń pieniężnych wypłacanych pracownikom, w tym napiwki, prowizje, premie i dodatki za trudne warunki pracy. Należy pamiętać, że wynagrodzenie pieniężne podlegające umorzeniu na pracownika jest ograniczone do 100 000 USD rocznie.

- 6. Pytanie:** Jakie wydatki na grupowe świadczenia zdrowotne będą uważane za koszty wynagrodzenia, które kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Wydatki pracodawcy na świadczenia z tytułu grupowego świadczenia zdrowotnego dla pracowników, które są wypłacane lub ponoszone przez pożyczkobiorcę w Okresie objętym umową pożyczki, lub w Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, to koszty wynagrodzeń kwalifikujące się do umorzenia pożyczki. Jednak koszty wynagrodzeń nie obejmują wydatków na grupowe świadczenia zdrowotne opłacane przez pracowników (lub beneficjentów programu) przed opodatkowaniem lub po opodatkowaniu, takich jak udział pracownika w składce na opiekę zdrowotną. Umorzenie nie obejmuje wydatków na grupowe świadczenia zdrowotne zaliczone z okresów poza Okresem objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresem objętym umową pożyczki do listy płac.

Jeśli pożyczkobiorca ma ubezpieczeniowy grupowy plan zdrowotny, składki ubezpieczeniowe zapłacone lub poniesione w Okresie objętym umową pożyczki, lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac kwalifikują się jako „koszty wynagrodzeń”, o ile składki są opłacane w mającym zastosowanie okresie lub do następnego terminu płatności składki po koniec tego okresu. Jak wspomniano, uwzględniona jest tylko część składek zapłaconych za ubezpieczenie przez pożyczkobiorcę w odpowiednim Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, a nie żadna część zapłacona przez pracowników lub beneficjentów, ani żadna część zapłacona za ubezpieczenie za okresy poza okresem mającym zastosowanie. Często zadawane pytania dotyczące kosztów wynagrodzenia w ramach umorzenia pożyczki FAQ 8 przedstawiają zasady, które mają zastosowanie do ubezpieczenia zdrowotnego właściciela.

- 7. Pytanie:** Jakie składki na świadczenia emerytalne będą uważane za koszty wynagrodzenia, które kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Zasadniczo składki pracodawcy na świadczenia emerytalne pracowników, które są płacone lub ponoszone przez pożyczkobiorcę w Okresie objętym umową pożyczki, lub w Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, kwalifikują się jako „koszty wynagrodzenia” kwalifikujące się do umorzenia pożyczki. Składki pracodawcy na świadczenia emerytalne uwzględnione w kwocie umorzenia pożyczki jako koszty wynagrodzeń, nie mogą obejmować żadnych składek emerytalnych potrąconych z wynagrodzenia pracowników lub w inny sposób płaconych przez pracowników. Umorzenie nie przysługuje w przypadku składek pracodawcy na świadczenia emerytalne zaliczone z okresów poza Okresem objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresem objętym umową pożyczki do listy płac. Często zadawane pytania dotyczące kosztów wynagrodzenia w ramach umorzenia pożyczki FAQ 8 opisują podejście do świadczeń emerytalnych dla właścicieli, które różnią się od tego ogólnego podejścia.

- 8. Pytanie:** W jaki sposób ustalana jest kwota wynagrodzenia właściciela, która kwalifikuje się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Kwalifikująca się do umorzenia kwota wynagrodzenia właściciela, który pracuje w swojej firmie, zależy od rodzaju działalności i od tego, czy pożyczkobiorca zastosował ośmioletni, czy 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki. Oprócz określonych limitów opisanych poniżej, kwota umorzenia pożyczki wnioskowana dla właścicieli-pracowników i osób prowadzących działalność na własny rachunek jest ograniczona do 20 833 USD na osobę łącznie we wszystkich przedsiębiorstwach, w których mają oni udziały własnościowe. W przypadku pożyczkobiorców, którzy otrzymali pożyczkę z PPP przed 5 czerwca 2020 r. i zdecydowali się zastosować ośmioletni Okres objęty umową pożyczki, ten limit wynosi 15 385 USD. Jeśli ich łączne wynagrodzenie w przedsiębiorstwach, które otrzymały pożyczkę z PPP, przekracza limit, właściciele mogą zdecydować, jak rozdzielić kwotę tego limitu na różne przedsiębiorstwa. Poniższe przykłady dotyczą pożyczkobiorcy stosującego 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki.

Società C: Pracownicze wynagrodzenie pieniężne pracownika-właściciela spółki typu C, zdefiniowanego jako właściciel będący jednocześnie pracownikiem (w tym w przypadku, gdy właściciel jest jedynym pracownikiem), kwalifikuje się do umorzenia pożyczki do wysokości 2,5/12 jego pracowniczego wynagrodzenia pieniężnego w 2019 r., przy czym wynagrodzenie pieniężne zdefiniowano tak samo, jak w przypadku wszystkich innych pracowników. Pożyczkobiorcy są również uprawnieni do umorzenia pożyczki za płatności na podatki stanowe i lokalne płacone przez pożyczkobiorców i naliczane na podstawie ich wynagrodzenia, w kwocie zapłaconej przez pożyczkobiorcę z tytułu składek pracodawcy na pracownicze ubezpieczenie zdrowotne oraz z tytułu składek emerytalnych pracodawcy na plany emerytalne pracowników, ograniczone do wysokości 2,5/12 składki emerytalnej pracodawcy za 2019 rok. Płatności inne niż z tytułu wynagrodzenia pieniężnego, powinny zostać uwzględnione w wierszach 6-8 Wykazu A w ramach PPP do wniosku o umorzenie pożyczki (formularz SBA 3508 lub odpowiednik pożyczkodawcy) w przypadku pożyczkobiorców korzystających z tego formularza i nie wliczają się do limitu 20 833 USD na osobę.

Spółki typu S: Pracownicze wynagrodzenie pieniężne pracownika-właściciela spółki typu S, zdefiniowanego jako właściciel będący jednocześnie pracownikiem, kwalifikuje się do umorzenia pożyczki do wysokości 2,5/12 jego pracowniczego wynagrodzenia pieniężnego w 2019 r., przy czym wynagrodzenie pieniężne zdefiniowano tak samo, jak w przypadku wszystkich innych pracowników. Pożyczkobiorcy są również uprawnieni do umorzenia pożyczki za płatności na podatki stanowe i lokalne płacone przez pożyczkobiorców i naliczane na podstawie ich wynagrodzenia oraz z tytułu składek emerytalnych pracodawcy na plany emerytalne pracowników ograniczone do wysokości 2,5/12 składki emerytalnej pracodawcy za 2019 rok. Składki pracodawcy na ubezpieczenie zdrowotne nie kwalifikują się do dodatkowego umorzenia w odniesieniu do pracowników spółki typu S z co najmniej 2% udziałem w przedsiębiorstwie, w tym w odniesieniu do pracowników będących członkami rodziny właściciela posiadającego udział co najmniej 2%, zgodnie z zasadami przynależności rodzinnej określonymi w 26 U.S.C. 318, ponieważ składki te są uwzględnione w wynagrodzeniu pieniężnym. Kwalifikujące się płatności wynagrodzeń niepieniężnych powinny być uwzględnione w wierszach 7 i 8 Wykazu A w ramach PPP do wniosku o umorzenie pożyczki

Stan na 13 października 2020 r.

(formularz SBA 3508) w przypadku pożyczkobiorców korzystających z tego formularza, i nie wliczają się do limitu 20 833 USD na osobę.

Osoby samozatrudnione składające Wykaz C (lub Wykaz F): Wynagrodzenie osób samozatrudnionych składających Wykaz C (lub Wykaz F), w tym osób prowadzących jednoosobową działalność gospodarczą, osób samozatrudnionych i niezależnych wykonawców, którzy kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jest ograniczona do 2,5/12 zysku netto za 2019 r. zgodnie z formularzem IRS 1040 Wykaz C, wiersz 31 (lub 2,5/12 zysku netto gospodarstwa rolnego za 2019 r. zgodnie z formularzem IRS 1040, Wykaz F, wiersz 34) (lub w przypadku nowych przedsiębiorstw, szacowanym Wykazem C na 2020 r. (lub Wykazem F), o którym mowa w pytaniu 10 „Program ochrony płac: Jak obliczyć maksymalne kwoty pożyczki – według rodzaju działalności”⁴). Oddzielne płatności na ubezpieczenie zdrowotne, emeryturę, podatki stanowe lub lokalne, nie kwalifikują się do dodatkowego umorzenia pożyczki; koszty ubezpieczenia zdrowotnego i koszty emerytalne są pokrywane z dochodów netto z pracy na własny rachunek. Jeżeli pożyczkobiorca nie złożył formularza 1040 IRS 2019, Wykaz C (lub F) u Pożyczkodawcy, gdy pożyczkobiorca początkowo ubiegał się o pożyczkę, należy dołączyć go do wniosku pożyczkobiorcy o umorzenie pożyczki.

Komplementariusze: Wynagrodzenie komplementariuszy kwalifikujące się do umorzenia pożyczki jest ograniczone do 2,5/12-krotności ich zarobków netto z pracy na własny rachunek w 2019 r., które podlegają opodatkowaniu podatkiem od pracy na własny rachunek, obliczanym na podstawie formularza 1065 IRS, Wykaz K-1, pole 14a z 2019 r. (pomniejszone o wartość z pola 12 pkt 179, odliczenie kosztów, niezwrócone koszty spółki osobowej odliczone na ich formularzu IRS 1040 Wykaz SE oraz zgłoszone wyczerpanie zasobów w odniesieniu do złóż ropy i gazu) pomnożone przez 0,9235.⁵ Wynagrodzenie kwalifikuje się do umorzenia pożyczki tylko w przypadku, gdy płatności na rzecz partnerów są dokonywane w Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac. Oddzielne płatności na ubezpieczenie zdrowotne, emeryturę, podatki stanowe lub lokalne, nie kwalifikują się do dodatkowego umorzenia pożyczki. Jeśli spółka osobowa nie złożyła formularza IRS 1065 K-1s za rok 2019 podczas początkowego ubiegania się o pożyczkę, należy go dołączyć do wniosku o umorzenie pożyczki.

Właściciele spółek z ograniczoną odpowiedzialnością – LLC : Właściciele spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, LLC, muszą postępować zgodnie z instrukcjami, które dotyczą sposobu organizacji ich działalności do celów rozliczenia podatkowego za rok podatkowy 2019 lub w przypadku nowego przedsiębiorstwa, spodziewanej sytuacji związanej z rozliczeniem podatkowym za rok 2020.

⁴ https://www.sba.gov/sites/default/files/2020-06/How-to-Calculate-Loan-Amounts-508_1.pdf.

⁵ Takie podejście wynika z obliczenia podatku od pracy na własny rachunek w formularzu IRS 1040 Wykaz SE, sekcja A, wiersz 4, i usuwa udział „pracodawcy” w podatku od pracy na własny rachunek, zgodnie ze sposobem ustalania kosztów wynagrodzeń pracowników w spółce osobowej.

Często zadawane pytania dotyczące kosztów pozapłacowych w ramach umorzenia pożyczki

- 1. Pytanie:** Czy koszty pozapłacowe poniesione przed Okresem objętym umową pożyczki, ale zapłacone w Okresie objętym umową pożyczki, kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Tak, kwalifikowalne koszty odsetek od kredytów hipotecznych na działalność gospodarczą, kwalifikowalne koszty czynszu lub opłaty leasingowe na działalność gospodarczą oraz kwalifikowalne koszty opłat za media z tytułu działalności gospodarczej poniesione przed Okresem objętym umową pożyczki i zapłacone w Okresie objętym umową pożyczki kwalifikują się do umorzenia pożyczki.

Przykład: 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki trwa od 20 kwietnia do 4 października. 4 maja pożyczkobiorca otrzymuje rachunek za prąd za kwiecień. Pożyczkobiorca opłaca kwietniowy rachunek za prąd 8 maja. Chociaż część kosztów energii elektrycznej została poniesiona przed Okresem objętym umową pożyczki, te koszty energii elektrycznej kwalifikują się do umorzenia pożyczki, ponieważ zostały zapłacone w Okresie objętym umową pożyczki.

- 2. Pytanie:** Czy koszty pozapłacowe poniesione w trakcie Okresu objętego umową pożyczki, ale zapłacone po Okresie objętym umową pożyczki, kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Koszty pozapłacowe kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jeżeli zostały poniesione w Okresie objętym umową pożyczki i zapłacone w zwykłym dniu rozliczenia lub przed datą rozliczenia, nawet jeśli data rozliczenia przypada po Okresie objętym umową pożyczki.

Przykład: 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki trwa od 20 kwietnia do 4 października. 6 października pożyczkobiorca otrzymuje rachunek za prąd za wrzesień. Pożyczkobiorca opłaca wrześniowy rachunek za prąd 16 października. Te koszty energii elektrycznej kwalifikują się do umorzenia pożyczki, ponieważ zostały poniesione w Okresie objętym umową pożyczki i zapłacone w zwykłym dniu rozliczenia lub przed datą rozliczenia (6 listopada).

- 3. Pytanie:** Czy jeśli pożyczkobiorca zdecyduje się zastosować Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac dla kosztów wynagrodzenia, Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac dotyczy kosztów pozapłacowych?

Odpowiedź: Nie. Alternatywny okres objęty umową pożyczki do listy płac dotyczy tylko kosztów wynagrodzeń, a nie kosztów pozapłacowych. Okres objęty umową pożyczki zaczyna się zawsze w dniu wypłaty pożyczki z PPP przez pożyczkodawcę. Koszty pozapłacowe muszą zostać zapłacone lub poniesione w Okresie objętym umową pożyczki, aby kwalifikowały się do umorzenia pożyczki. Wyłącznie w przypadku kosztów wynagrodzeń pożyczkobiorca może zdecydować się na zastosowanie Alternatywnego okresu objętego umową pożyczki do listy płac w celu dostosowania do dwutygodniowego lub częstszego harmonogramu wypłat z listy płac.

- 4. Pytanie:** Czy odsetki od niezabezpieczonego kredytu kwalifikują się do umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Nie. Do umorzenia pożyczki kwalifikują się spłaty odsetek od kredytu hipotecznego na działalność gospodarczą z zabezpieczeniem na nieruchomości lub majątku osobistym (jak np. kredyt samochodowy). Odsetki od niezabezpieczonego kredytu nie kwalifikują się do umorzenia pożyczki, ponieważ pożyczka nie jest zabezpieczona nieruchomością ani majątkiem osobistym. Chociaż odsetki od niezabezpieczonego kredytu zaciągniętego przed 15 lutego 2020 r. stanowią dopuszczalne wykorzystanie wpływów z pożyczki z PPP, wydatek ten nie kwalifikuje się do umorzenia pożyczki.

- 5. Pytanie:** Czy płatności dokonane za niedawno odnowione umowy najmu lub spłaty odsetek od refinansowanych kredytów hipotecznych kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jeśli pierwotna umowa najmu lub hipoteka istniały przed 15 lutego 2020 r.?

Odpowiedź: Tak. Jeśli umowa najmu, która istniała przed 15 lutego 2020 r., wygasła 15 lutego 2020 r. lub później, i została odnowiona, opłaty z umowy najmu dokonane zgodnie z odnowioną umową najmu w Okresie objętym umową pożyczki kwalifikują się do umorzenia pożyczki. Podobnie, jeśli kredyt hipoteczny zabezpieczony na nieruchomości lub majątku osobistym, który istniał przed 15 lutego 2020 r., został refinansowany w dniu 15 lutego 2020 r. lub później, spłaty odsetek od refinansowanego kredytu hipotecznego w Okresie objętym umową pożyczki kwalifikują się do umorzenia pożyczki.

Przykład: Pożyczkobiorca zawarł pięcioletnią umowę najmu powierzchni handlowej w marcu 2015 r. Umowa najmu została przedłużona w marcu 2020 roku. Dla celów ustalenia umorzenia pożyczki pożyczkobiorcy z PPP odnowienie umowy najmu z marca 2020 r. uznaje się za przedłużenie pierwotnej umowy najmu, która obowiązywała przed 15 lutego 2020 r. W rezultacie opłaty z umowy najmu dokonane w ramach odnowionej umowy najmu w Okresie objętym umową pożyczki kwalifikują się do umorzenia pożyczki.

- 6. Pytanie:** Objęte umową pożyczki płatności za media, które kwalifikują się do umorzenia, obejmują „płatność za usługi dystrybucji . . . środków transportu” zgodnie z ustawą CARES. Jakie wydatki obejmuje ta kategoria?

Odpowiedź: Usługa dystrybucji środków transportu obejmuje opłaty za media transportowe, naliczane przez władze stanowe i lokalne. Uiszczenie tych opłat przez pożyczkobiorcę uprawnia do umorzenia pożyczki.⁶

- 7. Pytanie:** Czy opłaty za dostawę energii elektrycznej kwalifikują się do umorzenia pożyczki, jeśli są pobierane oddzielnie od opłat za dystrybucję energii elektrycznej?

⁶ Więcej informacji na temat opłat za media transportowe można znaleźć pod adresem https://www.fhwa.dot.gov/ipd/value_capture/defined/transportation_utility_fees.aspx.

Odpowiedź: Tak. Cała opłata za rachunek za prąd kwalifikuje się do umorzenia pożyczki (nawet jeśli opłaty są fakturowane osobno), w tym opłaty za dostawy, opłaty dystrybucyjne i inne opłaty, takie jak podatki od przychodów brutto.

Często zadawane pytania dotyczące obniżenia umorzenia pożyczki

- 1. Pytanie:** Czy pożyczkobiorca będzie podlegał obniżeniu kwoty umorzenia ze względu na zmniejszenie liczby pracowników zatrudnionych na pełne etaty (FTE) w Okresie objętym umową pożyczki, jeżeli pożyczkobiorca zaproponował ponowne zatrudnienie jednego lub więcej zwolnionych pracowników, ale pracownicy odmówili?

Odpowiedź: Przy obliczaniu kwoty umorzenia pożyczki pożyczkobiorca może wykluczyć jakiegokolwiek zmniejszenie liczby pracowników zatrudnionych na pełne etaty (FTE), jeżeli pożyczkobiorca jest w stanie udokumentować w dobrej wierze następujące okoliczności: (1) niemożność ponownego zatrudnienia osób, które były pracownikami pożyczkobiorcy w dniu 15 lutego 2020 r. oraz (2) niemożność zatrudnienia podobnie wykwalifikowanych osób na nieobsadzone stanowiska w dniu 31 grudnia 2020 r. lub wcześniej. Pożyczkobiorcy są zobowiązani do poinformowania odpowiedniego stanowego biura ubezpieczeń na wypadek bezrobocia o odrzuconej przez pracownika ofercie ponownego przyjęcia do pracy w ciągu 30 dni od odrzucenia oferty przez pracownika. Dokumenty, które pożyczkobiorca powinien zachować, aby wykazać zgodność z tym zwolnieniem, obejmują pisemną ofertę ponownego zatrudnienia danej osoby, pisemną dokumentację odrzucenia oferty oraz pisemną dokumentację starań o zatrudnienie podobnie wykwalifikowanej osoby.

- 2. Pytanie:** Jeżeli pracodawca sezonowy do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w ramach PPP zdecyduje się zastosować okres 12-tygodniowy od 1 maja 2019 r. do 15 września 2019 r., jaki okres w 2019 r. należy przyjąć jako okres odniesienia do obliczenia ewentualnych obniżek kwoty umorzenia pożyczki?

Odpowiedź: Pracodawca sezonowy, który do obliczenia maksymalnej kwoty pożyczki w ramach PPP zdecyduje się zastosować okres 12-tygodniowy od 1 maja 2019 r. do 15 września 2019 r., musi zastosować ten sam 12-tygodniowy okres jako okres odniesienia do obliczenia ewentualnej obniżki kwoty umorzenia pożyczki.

- 3. Pytanie:** Czy przy obliczaniu wyjątków dotyczących redukcji ekwiwalentów pełnych etatów FTE w Tabeli 1 Arkusza roboczego Wykazu A w ramach PPP do wniosku o umorzenie pożyczki (formularz SBA 3508 lub odpowiednik pożyczkodawcy) pożyczkobiorcy uwzględniają pracowników, którzy zarobili więcej niż 100 000 USD w 2019 r. (wymienionych w Tabeli 2 Arkusza roboczego Wykazu A w ramach PPP)?

Odpowiedź: Tak. Wyjątki dotyczące redukcji ekwiwalentów pełnych etatów FTE dotyczą wszystkich pracowników, a nie tylko tych, którzy zostaliby wymienieni w Tabeli 1 wniosku o umorzenie pożyczki (formularz SBA 3508 lub odpowiednik pożyczkodawcy). W związku z tym pożyczkobiorcy powinni uwzględnić pracowników, którzy zarobili ponad 100 000 USD w wierszu Wyjątek dotyczący redukcji ekwiwalentów

pełnych etatów FTE w Tabeli 1 Arkusza roboczego Wykazu A w ramach PPP.

- 4. Pytanie:** W jaki sposób pożyczkobiorcy obliczają obniżenie kwoty umorzenia pożyczki wynikające z obniżenia wynagrodzenia pracowników lub stawki godzinowej?

Odpowiedź: Pewne obniżki wynagrodzeń w Okresie objętym umową pożyczki lub Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac mogą zmniejszyć kwotę umorzenia pożyczki, jaką otrzyma pożyczkobiorca. Jeżeli wynagrodzenie lub stawka godzinowa pracownika objętego umową pożyczki⁷ zostaną obniżone o więcej niż 25% w Okresie objętym umową pożyczki, lub w Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, część przekraczająca 25% zmniejsza kwotę kwalifikującą się do umorzenia, chyba że pożyczkobiorca spełni wymogi „Bezpiecznej przystani” w odniesieniu do obniżki wynagrodzenia/stawki godzinowej (zgodnie z opisem we wniosku o umorzenie pożyczki) (Formularz SBA 3508 lub odpowiednik pożyczkodawcy). Poniższe przykłady zakładają, że każdy pracownik jest „pracownikiem objętym umową pożyczki”.

Przykład 1: Pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę z PPP przed 5 czerwca 2020 r. i zdecydował się zastosować ośmiotygodniowy Okres objęty umową pożyczki. Jego wynagrodzenie jako pracownika pobierającego pensję i zatrudnionego w pełnym wymiarze czasu pracy, zostało obniżone w Okresie objętym umową pożyczki z 52 000 USD do 36 400 USD rocznie w dniu 23 kwietnia 2020 r., i nie zostało przywrócone do poprzedniego poziomu do dnia 31 grudnia 2020 r. Pracownik kontynuował pracę w pełnym wymiarze czasu pracy z ekwiwalentem pełnego czasu pracy (FTE) 1,0. Pożyczkobiorca powinien zapoznać się z sekcją „Obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej” w „Instrukcjach dotyczących Arkusza roboczego Wykazu A w ramach PPP” w Instrukcji składania wniosku o umorzenie pożyczki z PPP. W kroku 1 pożyczkobiorca wprowadza wartości w punktach 1.a, 1.b i 1.c, a ponieważ roczne wynagrodzenie zostało zmniejszone o ponad 25%, pożyczkobiorca przechodzi do kroku 2. W ramach kroku 2 wymogi „Bezpiecznej przystani” w odniesieniu do obniżki wynagrodzenia/stawki godzinowej nie są spełnione, ponieważ nie zaradzono obniżeniu wynagrodzenia do dnia 31 grudnia 2020 r., a pożyczkobiorca jest zobowiązany do przejścia do kroku 3. W ramach kroku 3.a., aby uniknąć kary, należy utrzymać minimalne wynagrodzenie na poziomie 39 000 USD (75% z 52 000 USD). Wynagrodzenie zostało obniżone do 36 400 USD, a nadwyżka w wysokości 2600 USD została wprowadzona w kroku 3.b. Ponieważ ten pracownik otrzymuje pensję, w kroku 3.e. pożyczkobiorca pomnożyłby nadwyżkę obniżki w wysokości 2600 USD przez 8 (gdyby zamiast tego wybrał 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki, pomnożyłby tę wartość przez 24) i podzieliłby przez 52, aby otrzymać kwotę zmniejszenia umorzenia pożyczki w wysokości 400 USD. Pożyczkobiorca wpisałby w Arkuszu roboczym Wykazu A w ramach PPP, w Tabeli 1, kwotę 400 USD jako obniżkę wynagrodzenia/stawki godzinowej w kolumnie nad polem 3 dla tego pracownika.

⁷„Pracownik objęty umową pożyczki” to osoba, która: (1) była zatrudniona przez pożyczkobiorcę w dowolnym momencie w Okresie objętym umową pożyczki lub w Alternatywnym okresie objętym umową pożyczki do listy płac, i której główne miejsce zamieszkania znajduje się w Stanach Zjednoczonych; oraz (2) otrzymała wynagrodzenie od pożyczkobiorcy w ujęciu rocznym niższe lub równe kwocie 100 000 USD za wszystkie okresy wynagrodzenia w 2019 r. lub nie była zatrudniona przez pożyczkobiorcę w żadnym momencie w 2019 r.

Przykład 2: Pożyczkobiorca otrzymał pożyczkę z PPP przed 5 czerwca 2020 r. i zdecydował się zastosować 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki. Stawka godzinowa pracownika pracującego na godziny w Okresie objętym umową pożyczki została obniżona z 20 USD do 15 USD. Pracownik pracował 10 godzin tygodniowo w okresie od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r. Pożyczkobiorca powinien zapoznać się z sekcją „Obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej” w „Instrukcjach dotyczących Arkusza roboczego Wykazu A w ramach PPP” w Instrukcji składania wniosku o umorzenie pożyczki z PPP. Ponieważ stawka godzinowa pracownika została obniżona dokładnie o 25% (z 20 USD do 15 USD), obniżenie wynagrodzenia nie zmniejsza kwoty kwalifikującej się do umorzenia. Wartość w wierszu 1.c wyniosłaby 0,75 lub więcej, więc pożyczkobiorca wpisałby 0 USD w kolumnie Obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej dla tego pracownika w Arkuszu roboczym Wykazu A w ramach PPP, w Tabeli 1.

Gdyby stawka godzinowa tego samego pracownika została obniżona do 14 USD, obniżka wyniosłaby ponad 25%, a pożyczkobiorca przeszedłby do kroku 2. Jeśli ta obniżka nie zostałaby skorygowana na dzień 31 grudnia 2020 r., pożyczkobiorca przeszedłby do kroku 3. Ta obniżka stawki godzinowej przekraczająca 25% wynosi 1 dolar na godzinę. W kroku 3 pożyczkobiorca, aby określić tygodniową obniżkę wynagrodzenia, pomnożyłby 1 dolara za godzinę przez 10 godzin tygodniowo. Pożyczkobiorca pomnożyłby wówczas cotygodniową obniżkę wynagrodzenia przez 24 (ponieważ pożyczkobiorca stosuje 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki). Pożyczkobiorca wprowadziłby kwotę 240 USD w kolumnie Obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej dla tego pracownika w Arkuszu roboczym Wykazu A w ramach PPP, w Tabeli 1. Jeśli pożyczkobiorca wystąpi o umorzenie pożyczki przed zakończeniem 24-tygodniowego Okresu objętego umową pożyczki, musi uwzględnić obniżkę wynagrodzenia (obniżkę przekraczającą 25% lub 240 USD) za cały 24-tygodniowy Okres objęty umową pożyczki.

Przykład 3 : Pracownik zarabiał 20 USD za godzinę od 1 stycznia 2020 r. do 31 marca 2020 r., i pracował 40 godzin tygodniowo. W Okresie objętym umową pożyczki wynagrodzenie pracownika nie uległo zmianie, ale jego czas pracy zmniejszono do 25 godzin tygodniowo. W tym przypadku obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej tego pracownika wynosi zero, ponieważ stawka godzinowa pozostała niezmienną. W rezultacie pożyczkobiorca wprowadziłby 0 USD w kolumnie Obniżka wynagrodzenia/stawki godzinowej dla tego pracownika w Arkuszu roboczym Wykazu A w ramach PPP, w Tabeli 1. Redukcja godzin pracy pracownika byłaby brana pod uwagę przy obliczaniu przez pożyczkobiorcę jego ekwiwalentu pełnego czasu pracy FTE w Okresie objętym umową pożyczki, który jest obliczany oddzielnie i może skutkować zmniejszeniem kwoty umorzenia pożyczki pożyczkobiorcy.

- 5. Pytanie:** Czy do celów obliczenia kwoty zmniejszenia umorzenia pożyczki, która jest wymagana w przypadku obniżki wynagrodzenia/stawki godzinowej przekraczającej 25% w przypadku niektórych pracowników, uwzględnia się wszystkie formy wynagrodzenia, czy tylko wynagrodzenia i stawki godzinowe?

Odpowiedź: Przy obliczaniu obniżek kwoty umorzenia pożyczki pożyczkobiorca powinien uwzględniać jedynie obniżki wynagrodzeń lub stawek godzinowych.

Często zadawane pytania dotyczące pożyczki z tytułu szkód gospodarczych (EIDL)

- 1. Pytanie:** SBA odliczy kwotę wszelkich zaliczek na poczet pożyczki z tytułu szkód gospodarczych (EIDL) otrzymanych przez pożyczkobiorcę w ramach PPP, od kwoty umorzenia przekazanej pożyczkodawcy. Jak pożyczkodawca dowie się o kwocie zaliczki na poczet EIDL, która zostanie automatycznie potrącona przez SBA?

Odpowiedź: Jeżeli pożyczkobiorca otrzymał zaliczkę na poczet EIDL, SBA jest zobowiązana do obniżenia kwoty umorzenia pożyczki pożyczkobiorcy o kwotę zaliczki na poczet EIDL. SBA odliczy kwotę zaliczki na poczet EIDL od kwoty umorzenia przekazanej pożyczkodawcy przez SBA. Pożyczkodawca będzie mógł potwierdzić kwotę zaliczki na poczet EIDL, która zostanie automatycznie potrącona przez SBA z płatności umorzenia, przeglądając informacje o zaliczce na poczet EIDL dla pożyczkobiorcy na Platformie dotyczącej umorzeń w ramach PPP.

- 2. Pytanie:** W jaki sposób pożyczkodawca powinien postąpić z pozostałym saldem należnym z tytułu pożyczki z PPP po przekazaniu pożyczkodawcy kwoty umorzenia przez SBA?

Odpowiedź: Jeżeli pożyczka z PPP nie zostanie umorzona w całości (w tym jeżeli nastąpiło zmniejszenie kwoty umorzenia pożyczki o zaliczkę na poczet EIDL), wszelkie pozostałe saldo pożyczki z PPP musi zostać spłacone przez pożyczkobiorcę. Pożyczkodawca jest odpowiedzialny za powiadomienie pożyczkobiorcy o kwocie umorzenia pożyczki przekazanej przez SBA oraz o terminie wymagalności pierwszej raty spłaty pożyczki pożyczkobiorcy. Pożyczkodawca musi nadal obsługiwać pożyczkę. Pożyczkobiorca musi spłacić pozostałe saldo pożyczki do terminu wymagalności pożyczki z PPP (dwa lata lub pięć lat). W przypadku stwierdzenia, że pożyczkobiorca z jakiegokolwiek powodu nie kwalifikował się do otrzymania pożyczki z PPP, SBA może domagać się spłaty pozostałego salda pożyczki PPP z lub zastosować inne dostępne środki prawne.

- 3. Pytanie:** Co powinien zrobić pożyczkodawca, jeśli pożyczkobiorca otrzymał zaliczkę na poczet EIDL przekraczającą kwotę pożyczki z PPP?

Odpowiedź: Pożyczkobiorca, który otrzymał zaliczkę na poczet EIDL przekraczającą kwotę pożyczki z PPP, nie otrzyma umorzenia pożyczki z PPP, ponieważ kwota zaliczki na poczet EIDL jest odejmowana od kwoty umorzenia pożyczki z PPP. Pożyczkodawca jest odpowiedzialny za poinformowanie pożyczkobiorcy o terminie wymagalności pierwszej raty spłaty pożyczki. Pożyczkodawca musi nadal obsługiwać pożyczkę. Pożyczkobiorca musi spłacić pozostałe saldo pożyczki do terminu wymagalności pożyczki z PPP (dwa lata lub pięć lat). W przypadku stwierdzenia, że pożyczkobiorca z jakiegokolwiek powodu nie kwalifikował się do otrzymania pożyczki z PPP, SBA może domagać się spłaty pozostałego salda pożyczki z PPP lub zastosować inne dostępne środki prawne.⁸

⁸ Wszystkie pytania i odpowiedzi opublikowano 4 sierpnia 2020 r., chyba że określono inaczej. Często zadawane pytania dotyczące EIDL 1-3, opublikowane 11 sierpnia 2020 r.