

ПРОГРАММА ЗАЩИТЫ ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ Часто задаваемые вопросы о прощении кредита PPP

Управление малого бизнеса (SBA) при участии Министерства финансов предоставляет данное руководство для решения вопросов заемщиков и кредиторов, касающихся прощения кредитов по Программе защиты зарплаты (PPP), как предусмотрено разделом 1106 Закона о помощи, содействии и экономической безопасности при коронавирусе (CARES Act) с поправками, внесенными Законом о гибкости программы защиты заработной платы (Закон о гибкости).

Заемщики и кредиторы могут использовать указания, приведенные в этом документе, как интерпретацию SBA, при участии Министерства финансов, положений Закона CARES, Закона о гибкости и Промежуточного окончательного регламента Программы защиты заработной платы (далее «Промежуточного окончательного регламента PPP») ([ссылка](#)).

Общие вопросы о прощении кредита

- 1. Вопрос:** Какое заявление о прощении кредита должны заполнять индивидуальные предприниматели, независимые подрядчики или самозанятые граждане, не имеющие сотрудников?

Ответ: Индивидуальные предприниматели, независимые подрядчики и самозанятые граждане, у которых не было сотрудников на момент подачи заявки на получение кредита PPP и которые не учитывали зарплаты сотрудников при расчете среднемесячной заработной платы в Форме заявки заемщика, автоматически получают право использовать Форму заявки на прощение кредита 3508EZ или эквивалент кредитора и должны заполнить это заявление.

- 2. Вопрос:** Могут ли кредиторы PPP использовать сканированные копии документов, электронные подписи или электронные формы согласия при заполнении заявлений и документации на прощение кредита?

Ответ: Да. Все кредиторы PPP могут принимать сканированные копии подписанных заявлений на прощение кредита и документов, содержащих информацию и подтверждения, требуемые Формой SBA 3508, 3508EZ или эквивалентом кредитора. Кредиторы могут принять любую форму электронной подписи или электронного согласия, которая соответствует требованиям Закона об электронных подписях в международном и национальном коммерческом обороте (публичный закон, статьи 106-229).

Если получение электронной подписи является невозможным, то при использовании документов с подписью от руки, полученных без личного контакта, кредиторы должны предпринять соответствующие шаги, чтобы убедиться, что документ действительно был создан соответствующей стороной.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Данное руководство не заменяет требования к подписям, установленные другими действующими законами, в том числе, основным федеральным органом регулирования.

- 3. Вопрос:** Если заемщик своевременно подает заявление на прощение кредита, должен ли он произвести какие-либо платежи по кредиту до того, как SBA переведет сумму прощения, если таковая имеется?

Ответ: Если заемщик подает заявление на прощение кредита в течение десяти месяцев после окончания отчетного периода (как определено ниже), от него не требуется производить какие-либо платежи до тех пор, пока SBA не переведет сумму прощения кредитору. Если кредит полностью прощен, заемщик не несет ответственности за какие-либо платежи. Если прощена только часть кредита или если заявление на прощение отклонено, любой остаток, причитающийся по кредиту, должен быть погашен заемщиком в срок или до окончания срока погашения кредита. Проценты начисляются в период между выплатой кредита и переводом суммы прощения со стороны SBA. Заемщик несет ответственность за выплату начисленных процентов на любую непогашенную сумму кредита. Кредитор несет ответственность за уведомление заемщика о переводе суммы прощения кредита со стороны SBA (или о том, что SBA определило, что ни одна сумма кредита не подлежит прощению) и дате, когда заемщик должен произвести первый платеж, если это применимо.

- 4. Вопрос:** В формах заявления о прощении кредита PPP (3508, 3508EZ и 3508S) в правом верхнем углу приведена дата истечения срока действия — 31.10.2020 г. Является ли 31 октября 2020 года крайним сроком подачи заявления о прощении для заемщиков?

Ответ: Нет. Заемщики могут подать заявление о прощении кредита в любое время до даты его погашения, которая составляет два или пять лет с момента предоставления кредита.

Однако, если заемщик не подает заявление о прощении кредита в течение 10 месяцев по прошествии последнего дня отчетного периода для прощения кредита, отсрочка платежей по кредиту более не предоставляется, и заемщик должен начать производить по нему выплаты. Например, заемщик, отчетный период которого заканчивается 30 октября 2020 года, должен до 30 августа 2021 года подать заявление о прощении до начала выплат по кредиту.

Дата истечения срока действия в правом верхнем углу размещенных форм заявления о прощении кредита PPP приведена в целях соблюдения Закона о сокращении бумагооборота со стороны SBA и отражает временную дату истечения срока для утвержденного использования форм. Эта дата будет продлена, и после ее утверждения будут опубликованы те же формы с новой датой истечения срока действия.¹

¹ Все вопросы и ответы опубликованы 4 августа 2020 года, если не указано иное. Общие вопросы-ответы о прощении кредита 4 опубликованы 13 октября 2020 г.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Часто задаваемые вопросы о затратах на заработную плату при прощении кредита

- 1. Вопрос:** Подлежат ли прощению затраты на заработную плату, понесенные в течение отчетного периода² или альтернативного периода выплаты заработной платы³, но уплаченные после отчетного периода или альтернативного отчетного периода выплаты заработной платы?

Ответ: Да, если затраты на заработную плату выплачиваются в следующую регулярную дату выплаты заработной платы после отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы или раньше.

Пример. Заемщик получил кредит до 5 июня 2020 года и выбирает 24-недельный отчетный период. Отчетный период заемщика длится с понедельника, 20 апреля по воскресенье, 4 октября. Заемщик имеет двухнедельный расчетный цикл с периодом выплаты, который заканчивается в воскресенье, 4 октября. Однако заемщик не будет производить соответствующую выплату заработной платы до следующей регулярной даты выплаты заработной платы в пятницу, 9 октября. В этих обстоятельствах заемщик понес затраты на заработную плату в течение отчетного периода и может потребовать прощения кредита на затраты на заработную плату, оплаченные 9 октября, так как затраты были понесены в течение отчетного периода, а оплата была произведена в первый регулярный день выплаты заработной платы после отчетного периода.

- 2. Вопрос:** Подлежат ли прощению затраты на заработную плату, понесенные до отчетного периода, но оплаченные в течение отчетного периода?

Ответ: Да.

Пример. Заемщик получил кредит до 5 июня 2020 года и выбирает 24-недельный отчетный период. Отчетный период заемщика длится с понедельника, 20 апреля по воскресенье, 4 октября. Заемщик имеет двухнедельный расчетный цикл с периодом выплаты, который заканчивается в субботу, 18 апреля. Заемщик не произведет соответствующую выплату заработной платы до пятницы, 24 апреля.

² Отчетным периодом может быть (1) 24-недельный (168-дневный) период, начинающийся в дату выплаты кредита PPP, или (2) заемщик может выбрать восьминедельный (56-дневный) отчетный период, если он получил кредит PPP до 5 июня 2020 года. Например, если Заемщик использует 24-недельный отчетный период и получил кредитные средства по PPP в понедельник, 20 апреля, то первый день отчетного периода — 20 апреля, а последний день отчетного периода — воскресенье, 4 октября. Отчетный период ни при каких обстоятельствах не может продолжаться после 31 декабря 2020 года.

³ Заемщики с двухнедельным (или более частым) графиком выплаты заработной платы могут выбрать для расчета приемлемые затраты на заработную плату, используя 24-недельный (168-дневный) период (или для кредитов, полученных до 5 июня 2020 года, по выбору заемщика, восьминедельный (56-дневный) период), который начинается в первый день их первого платежного периода, следующий за датой выплаты кредита PPP (т. е. «альтернативного отчетного периода»). Например, если Заемщик использует 24-недельный альтернативный период выплаты заработной платы и получил кредитные средства по PPP в понедельник, 20 апреля, а первый день его первого платежного периода после выплаты кредита PPP — воскресенье, 26 апреля, то первый день альтернативного периода выплаты заработной платы — 26 апреля, а последний день альтернативного периода выплаты заработной платы — суббота, 10 октября. Альтернативный период выплаты заработной платы ни при каких обстоятельствах не может продолжаться после 31 декабря 2020 года.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Хотя эти затраты на заработную плату не были понесены в течение отчетного периода, они были оплачены в течение отчетного периода и, следовательно, подлежат прощению.

- 3. Вопрос:** Обязаны ли заемщики рассчитывать затраты на заработную плату для неполных периодов выплаты?

Ответ: Если заемщик использует двухнедельный или более частый (например, еженедельный) расчетный цикл, он может выбрать для расчета приемлемых затрат на заработную плату восьминедельный цикл (для заемщиков, которые получили кредиты до 5 июня 2020 года и выбрали эту продолжительность отчетного периода) или 24-недельный период, который начинается в первый день первого расчетного цикла после даты выплаты кредита PPP (именуемого альтернативным периодом выплаты заработной платы). Однако, если заемщик платит дважды в месяц или реже, ему необходимо будет рассчитать затраты на заработную плату для неполных периодов оплаты. Отчетный период или альтернативный отчетный период для любого заемщика истекает не позднее 31 декабря 2020 года.

Пример. Заемщик использует двухнедельный расчетный цикл. 24-недельный отчетный период заемщика начинается в понедельник, 1 июня и заканчивается в воскресенье, 15 ноября. Первый день первого расчетного цикла заемщика, который начинается в отчетном периоде, — 7 июня. Заемщик может выбрать альтернативный период выплаты заработной платы, который начинается 7 июня и заканчивается 21 ноября (167 дней спустя). Затраты на заработную плату, понесенные (т. е. заработная плата была получена в этот день) в течение этого альтернативного периода выплаты заработной платы, подлежат прощению, если последний платеж произведен в первую регулярную дату выплаты заработной платы после 21 ноября или раньше.

- 4. Вопрос:** Должны ли заемщики для расчета денежной компенсации учитывать валовую сумму до вычета налогов, выплат вознаграждений сотрудникам и аналогичных выплат или чистую сумму, выплаченную сотрудникам?

Ответ: При расчете денежной компенсации следует учитывать валовую сумму.

- 5. Вопрос:** Только ли заработная плата или почасовая ставка подлежат прощению, или заемщик может выплатить причитающиеся чаевые, упущенные комиссионные, премии или другие формы поощрительных выплат и могут ли такие затраты соответствовать требованиям для прощения кредита?

Ответ: Затраты на заработную плату включают все формы денежных компенсаций, выплачиваемых сотрудникам, включая чаевые, комиссионные, премии и выплаты за работу в опасных условиях. Обратите внимание, что допустимая денежная компенсация на одного сотрудника ограничена 100 000 долларов США в годовом исчислении.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

- 6. Вопрос:** Какие расходы на пособия на групповое медицинское обслуживание будут считаться затратами на заработную плату, по которым будет производиться прощение кредита?

Ответ: Расходы работодателя на пособия на групповое медицинское обслуживание, которые оплачиваются или понесены заемщиком в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, считаются затратами на заработную плату, подлежащими прощению. Однако затраты на заработную плату не включают расходы на пособия на групповое медицинское обслуживание, выплачиваемые сотрудниками (или бенефициарами плана) до или после налогообложения, такие как доля сотрудника в страховых взносах за медицинское обслуживание. Прощение не распространяется на расходы на пособия на групповое медицинское обслуживание, увеличенные в периоды, выходящие за пределы отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы.

Если у заемщика есть план группового медицинского обслуживания, страховые взносы, уплаченные или понесенные в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, квалифицируются как «затраты на заработную плату», если страховые взносы выплачиваются в течение применимого периода или до следующей даты уплаты страхового взноса после окончания применимого периода. Как уже отмечалось, учитывается только часть страховых взносов, уплаченных заемщиком за страховое покрытие в течение применимого отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, а не какая-либо часть, выплаченная сотрудниками или бенефициарами, или часть, уплаченная за страховое покрытие за периоды вне применимого периода. В 8-м ответе на часто задаваемые вопросы о затратах на заработную плату при прощении кредита освещены правила, применимые к медицинскому страхованию собственника.

- 7. Вопрос:** Какие взносы на пособия по старости будут считаться затратами на заработную плату, по которым будет производиться прощение кредита?

Ответ: Как правило, взносы работодателя на пособия по старости, которые выплачиваются или понесены заемщиком в течение отчетного периода или альтернативного периода выплаты заработной платы, квалифицируются как «затраты на заработную плату», подлежащие прощению. Взносы работодателя на пособия по старости, включенные в сумму прощения кредита в качестве затрат на заработную плату, не могут включать какие-либо пенсионные взносы, вычтенные из заработной платы или иным образом уплаченные сотрудниками. Прощение не распространяется на взносы работодателя на пособия по старости, увеличенные в периоды, выходящие за пределы отчетного периода или альтернативного отчетного периода. В 8-м ответе на часто задаваемые вопросы о затратах на заработную плату при прощении кредита описан порядок обращения с пособиями по старости для владельцев, которые не отвечают этому общему подходу.

- 8. Вопрос:** Как определяется размер компенсации собственнику, которая входит в сумму прощения по кредиту?

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Ответ: Размер компенсации собственникам, которые работают на собственном предприятии и имеют право на прощение по кредиту, зависит от вида деятельности, а также того, какой отчетный период выбрал заемщик — 8 недель или 24 недели. В дополнение к конкретным ограничениям, описанным ниже, сумма прощения по кредиту, запрошенная для компенсации заработной платы работающих собственников и индивидуальных предпринимателей, ограничена размером 20 833 долларов США на человека для всех предприятий, в которых такое лицо имеет долю собственности. Для заемщиков, которые получили кредит PPP до 5 июня 2020 г. и решили использовать 8-недельный отчетный период, этот предел составляет 15 385 долларов США. Если общая компенсация по предприятиям, получившим кредит PPP, превышает указанное ограничение, собственники могут сами решить, как распределить ограниченную сумму между различными предприятиями. Далее приведены примеры для заемщика, который использует 24-недельный отчетный период.

Корпорация типа C: Денежная компенсация работающему владельцу корпорации типа C, то есть владельцу, который одновременно является сотрудником (в том числе, если владелец является единственным сотрудником), включается в прощение по кредиту в размере до 2,5/12 от заработной платы такого владельца в 2019 году, при этом его заработная плата определяется аналогично заработной плате остальных сотрудников. Заемщики также могут получить прощение по кредиту для платежей работодателя по государственным и местным налогам, который заемщик начисляет на заработную плату, а также для сумм, уплаченных заемщиком в счет взносов работодателя на медицинское страхование своих сотрудников и пенсионные взносы работодателя при выходе сотрудников на пенсию, эта сумма ограничена 2,5/12 пенсионных взносов работодателя за 2019 год. Прочие платежи, кроме заработной платы, необходимо указать в строках 6-8 приложения А к заявке на получение прощения по кредиту PPP (форма SBA 3508 или ее эквивалент для кредитора) для заемщиков, использующих эту форму, и они не должны превышать 20 833 долларов США на человека.

Корпорация типа S: Денежная компенсация работающему владельцу корпорации типа S, то есть владельцу, который одновременно является сотрудником, включается в прощение по кредиту размере до 2,5/12 от заработной платы такого владельца в 2019 г., при этом его заработная плата определяется аналогично заработной плате остальных сотрудников. Заемщики также могут получить прощение по кредиту для платежей работодателя по государственным и местным налогам, который заемщик начисляет на заработную плату, а также для пенсионных взносов работодателя при выходе сотрудников на пенсию, эта сумма ограничена 2,5/12 от пенсионных взносов работодателя за 2019 год. Взносы работодателя на медицинское страхование не входят в дополнительное прощение по кредиту для сотрудников корпорации типа S с долей участия не менее 2% от общей суммы бизнеса, в том числе для сотрудников, которые являются членами семьи владельца не менее 2% в соответствии с правилами определения семейных связей, указанными в разделе 26 Свода законов США (USC), часть 318, потому что такие взносы включены в заработную плату. Прочие безналичные

По состоянию на 13 октября 2020 г.

компенсационные выплаты необходимо указать в строках 7 и 8 приложения А к заявке на получение прощения по кредиту PPP (форма SBA 3508 или ее эквивалент для кредитора) для заемщиков, использующих эту форму, и они не должны превышать 20 833 долларов США на человека.

Индивидуальные предприниматели, заполняющие Приложение С (или Приложение F): Заработная плата индивидуальных предпринимателей, указанных в Приложении С (или Приложении F), включая индивидуальных предпринимателей, самозанятых лиц и независимых подрядчиков, входящая в прощение по кредиту, ограничена 2,5/12 чистой прибыли 2019 года, как указано в форме IRS 1040, Приложение С, строка 31 (или 2,5/12 от чистой прибыли фермы за 2019 год, как указано в форме 1040 IRS, Приложение F, строка 34) (или для новых предприятий, расчетные показатели для Приложения С (или Приложения F) на 2020 год, указанные в вопросе 10 документа «Программа защиты заработной платы: как рассчитать максимальную сумму кредита — для разных типов предприятий»⁴). Отдельные платежи по медицинскому и пенсионному страхованию, государственным или местным налогам не дают право на дополнительное прощение по кредиту; расходы на медицинское и пенсионное страхование оплачиваются из чистого дохода от предпринимательской деятельности. Если заемщик не предоставил кредитору свою форму IRS 1040, Приложение С за 2019 год, подавая первоначальную заявку на кредит, эту форму необходимо приложить к заявке заемщика на получение прощения по кредиту.

Полные товарищества: Заработная плата участников полных товариществ, входящая в прощение по кредиту, ограничена 2,5/12 их чистой прибыли от предпринимательской деятельности за 2019 год, которая облагается налогом на предпринимательскую деятельность и рассчитывается на основе формы IRS 1065 за 2019 год, Приложение К-1, поле 14а (уменьшенной на сумму расходов в поле 12, раздел 179, невыплаченные расходы товарищества, которые вычитаются из формы IRS 1040, Приложение SE, и значение заявленных запасов нефти и газа), умноженная на 0.9235.⁵ Заработная плата включается в прощение по кредиту только в том случае, если выплаты партнерам производятся в течение отчетного периода или альтернативного отчетного периода по заработной плате. Отдельные платежи по медицинскому и пенсионному страхованию, государственным или местным налогам не входят в дополнительное прощение по кредиту. Если товарищество не предоставило свою форму IRS 1065 К-1s 2019 года при первоначальной подаче заявки на получение кредита, ее необходимо включить в заявление товарищества о прощении.

Владельцы ООО: Владельцы ООО должны выполнять инструкции, относящиеся к виду деятельности, который использовался для отчетности за 2019 налоговый год или, если это новое предприятие, предполагается использовать при заполнении налоговой декларации в 2020 году.

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

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.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Часто задаваемые вопросы о расходах, не относящихся к заработной плате, и прощении по кредиту

- 1. Вопрос:** Включаются ли в прощение по кредиту расходы, не связанные с начислением заработной платы, понесенные до отчетного периода, но оплаченные уже в отчетном периоде?

Ответ: Да, соответствующие расходы на выплаты процентов по ипотеке для бизнеса, расходы на аренду помещений или бизнеса и расходы на коммунальные услуги, понесенные до отчетного периода и уплаченные в отчетном периоде, включаются в прощение по кредиту.

Пример. 24-недельный отчетный период заемщика длится с 20 апреля по 4 октября. 4 мая заемщик получает счет за электроэнергию за апрель. Он оплачивает апрельский счет за электроэнергию 8 мая. Хотя часть затрат на электроэнергию возникла до отчетного периода, эти затраты на электроэнергию входят в прощение по кредиту, поскольку они были оплачены в течение отчетного периода.

- 2. Вопрос:** Включаются ли в прощение по кредиту расходы, не связанные с начислением заработной платы, понесенные в течение отчетного периода, но оплаченные уже после его окончания?

Ответ: Затраты, не связанные с начислением заработной платы, подлежат прощению по кредиту, если они были понесены в течение отчетного периода и оплачены в следующую стандартную дату выставления счета или до нее, даже если дата выставления счета находится после отчетного периода.

Пример. 24-недельный отчетный период заемщика длится с 20 апреля по 4 октября. 6 октября заемщик получает счет за электроэнергию за сентябрь. Он оплачивает сентябрьский счет за электроэнергию 16 октября. Такие затраты на электроэнергию включаются в прощение по кредиту, потому что они были понесены в течение отчетного периода и оплачены в следующую стандартную дату выставления счета (6 ноября) или до нее.

- 3. Вопрос:** Если заемщик решил использовать альтернативный отчетный период по заработной плате для расходов на заработную плату, применяется ли этот период к расходам, не связанным с заработной платой?

Ответ: Нет. Альтернативный отчетный период по заработной плате применяется только к расходам на заработную плату, и не применяется к затратам, не связанным с заработной платой. Отчетный период всегда начинается в день выплаты кредита РРР кредитором. Чтобы затраты, не связанные с заработной платой, давали право на прощение по кредиту, они должны быть понесены или оплачены в течение отчетного периода. Заемщик может использовать альтернативный отчетный период по заработной плате только для расходов на заработную плату, в соответствии со своим стандартным графиком расчета заработной платы раз в две недели или чаще.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

- 4. Вопрос:** Включаются ли проценты по необеспеченному кредиту в прощение по кредиту?

Ответ: Нет. Выплаты процентов по коммерческой ипотеке на недвижимое или личное имущество (например, кредит на автомобиль) не включаются в прощение по кредиту. Проценты по необеспеченной ссуде не включаются в прощение по кредиту, потому что такая ссуда не обеспечена недвижимым или личным имуществом. Хотя средства по кредиту PPP можно использовать на выплату процентов по необеспеченной ссуде, возникших до 15 февраля 2020, эти расходы не включаются в прощение по кредиту.

- 5. Вопрос:** Включаются ли в прощение по кредиту платежи по недавно продленным договорам аренды или проценты по рефинансированным ипотечным кредитам, если первоначальный договор аренды или ипотеки был заключен до 15 февраля 2020 года?

Ответ: Да. Если срок аренды начинается до 15 февраля 2020 г. и истекает 15 февраля 2020 г. или позднее, а затем он был продлен, арендные платежи, произведенные в соответствии с продленным договором аренды в течение отчетного периода, включаются в прощение по кредиту. Аналогично, если ипотечный кредит на недвижимое или личное имущество, существовавший до 15 февраля 2020 года, рефинансируется 15 февраля 2020 года или позднее, выплаты процентов по рефинансированному ипотечному кредиту в течение отчетного периода включаются в прощение по кредиту.

Пример. Заемщик заключил пятилетний договор аренды торговых площадей в марте 2015 года. В марте 2020 года договор аренды был продлен. Для определения прощения по кредиту PPP договор аренды, продленный в марте 2020 года, рассматривается как продление первоначального договора аренды, который был заключен до 15 февраля 2020 года. Таким образом, арендные платежи, произведенные в рамках продленного договора аренды в течение отчетного периода, включаются в прощение по кредиту.

- 6. Вопрос:** Коммунальные платежи, которые включаются в прощение по кредиту, включают пункт «оплата услуг по распределению ... транспорта» в соответствии с законом «О помощи, содействии и экономической безопасности при коронавирусе» (Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act, или CARES). Какие расходы входят в эту категорию?

Ответ: Услуги по распределению транспорта относятся к коммунальным платежам за транспортировку, которые устанавливаются правительством штата и местными властями. Если заемщик оплачивает такие расходы, они включаются в прощение по кредиту.⁶

⁶ Дополнительную информацию о коммунальных платежах см. на странице https://www.fhwa.dot.gov/ipd/value_capture/defined/transportation_utility_fees.aspx.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

- 7. Вопрос:** Включается ли плата за электроэнергию в прощение по кредиту, если она взимается отдельно от платы за распределение электроэнергии?

Ответ: Да. Все расходы на электроэнергию включаются в прощение по кредиту (даже если счета выставляются отдельно), включая плату за поставку и распределение, а также другие сборы, например, налог на валовой доход.

Часто задаваемые вопросы об уменьшении сумм при прощении по кредиту

- 1. Вопрос:** Распространяется ли на заемщика уменьшение суммы прощения по кредиту в связи с сокращением штата сотрудников, работающих полный рабочий день, в течение отчетного периода, если заемщик предлагал повторно нанять одного или нескольких уволенных сотрудников, но они отказались?

Ответ: При расчете суммы прощения по кредиту заемщик может исключить любое сокращение штата, если может добросовестно документально подтвердить следующее: (1) отсутствие возможности повторно нанять лиц, которые были сотрудниками заемщика на 15 февраля 2020 г., и (2) отсутствие возможности нанять лиц с аналогичной квалификацией на незаполненные должности 31 декабря 2020 г. или ранее. Заемщики обязаны информировать соответствующую государственную службу страхования на случай безработицы о том, что бывший сотрудник отказался от повторного приема на работу в течение 30 дней с момента такого отказа. К документам, с помощью которых заемщик может подтвердить соблюдение условий этого исключения, относятся письменное предложение о повторном найме бывшего сотрудника, письменный отчет об отклонении этого предложения и письменный отчет о действиях, предпринятых для найма другого сотрудника с такой же квалификацией.

- 2. Вопрос:** Если сезонный работодатель решил использовать 12-недельный период с 1 мая 2019 г. по 15 сентября 2019 г. для расчета максимальной суммы кредита PPP, какой период в 2019 году он должен использовать в качестве базового периода для расчета любых сокращений прощения по кредиту?

Ответ: Сезонный работодатель, который решил использовать 12-недельный период между 1 мая 2019 г. и 15 сентября 2019 г. для расчета максимальной суммы кредита PPP, должен использовать аналогичный 12-недельный период для расчета любого сокращения прощения по кредиту.

- 3. Вопрос:** При расчете исключений при сокращении сотрудников, указанных в таблице 1 рабочего листа Приложения А для кредита PPP (форма SBA 3508 или эквивалент для кредитора) в заявлении на получение прощения по кредиту, должен ли заемщик включать сотрудников, заработавших более 100 000 долларов США в 2019 году (которые перечислены в таблице 2 рабочего листа Приложения А для кредита PPP)?

По состоянию на 13 октября 2020 г.

Ответ: Да. Исключения при сокращении сотрудников применяются ко всем сотрудникам, а не только к тем, которые перечислены в таблице 1 (форма SBA 3508 или эквивалент для кредитора). Таким образом, заемщики должны указать сотрудников, заработавших более 100 000 долларов США, в строке «Исключение для сокращения сотрудников» в таблице 1 рабочего листа Приложения А по кредиту PPP.

- 4. Вопрос:** Как заемщики должны рассчитывать сокращение суммы прощения кредита в результате сокращения заработной платы сотрудников или почасовой оплаты труда?

Ответ: Некоторые сокращения заработной платы в течение отчетного периода или альтернативного отчетного периода по заработной плате могут уменьшить сумму прощения по кредиту заемщика. Если зарплата или почасовая оплата отвечающего критериям сотрудника⁷ снижается более чем на 25% в течение отчетного периода или альтернативного отчетного периода по заработной плате, сумма, превышающая 25%, уменьшает допустимую сумму прощения по кредиту, кроме случаев, когда заемщик соответствует правилу «безопасной гавани» для снижения заработной платы/почасовой оплаты труда (как описано в заявке на получение прощения по кредиту (форма SBA 3508 или эквивалент для кредитора)). В приведенных далее примерах предполагается, что каждый сотрудник является «отвечающим критериям».

Пример 1. Заемщик получил кредит PPP до 5 июня 2020 г. и решил использовать 8-недельный отчетный период. Заработная плата штатного сотрудника была снижена в течение отчетного периода с 52 000 до 36 400 долларов США в год 23 апреля 2020 года и не была восстановлена до 31 декабря 2020 года. Сотрудник продолжал работать на постоянной основе с коэффициентом полного рабочего времени (FTE) 1,0. Заемщику следует обратить внимание на раздел «Снижение заработной платы/почасовой оплаты труда» в «Инструкциях к Приложению А по кредиту PPP» в Инструкциях по подаче заявки на получение прощения по кредиту PPP. На этапе 1 заемщик заполняет пункты 1.a, 1.b и 1.c, а поскольку годовая зарплата была сокращена более чем на 25%, он переходит к этапу 2. На этапе 2, поскольку снижение заработной платы не было отменено до 31 декабря 2020 года, правило «безопасной гавани» для снижения заработной платы/почасовой оплаты труда не выполняется, поэтому заемщик должен перейти к этапу 3. На этапе 3.a сумма 39 000 долларов США (75% от 52 000 долларов США) является минимальной заработной платой, которую необходимо сохранить, чтобы избежать штрафа. Заработная плата была снижена до 36 400 долларов, поэтому на этапе 3.b указывается дополнительное снижение в размере 2 600 долларов США. Поскольку этот сотрудник получает зарплату, на этапе 3.e.

⁷«Отвечающий критериям сотрудник» — это человек, который: (1) был нанят заемщиком в любой момент в течение отчетного периода или альтернативного отчетного периода по заработной плате и постоянно проживает в США; и (2) получил компенсацию от заемщика по годовой ставке менее или равной 100 000 долларов США за все периоды выплат в 2019 году или не работал у заемщика в какой-либо момент в 2019 году.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

заемщик умножает излишнее сокращение в размере 2,600 долл. США на 8 (если бы он выбрал 24-недельный отчетный период, он умножал бы на 24) и делит на 52, чтобы получить сумму сокращения прощения по кредиту в размере 400 долл. США. Заемщик вносит в таблицу 1 на рабочем листе Приложения А по кредиту PPP значение 1 400 долларов США в качестве «Снижения заработной платы/почасовой оплаты труда» в столбце над полем 3 для этого сотрудника.

Пример 2. Заемщик получил кредит PPP до 5 июня 2020 г. и решил использовать 24-недельный отчетный период. В течение отчетного периода почасовая ставка сотрудника была снижена с 20 до 15 долларов США в час. С 1 января по 31 марта 2020 г. сотрудник работал 10 часов в неделю. Заемщику следует обратить внимание на раздел «Снижение заработной платы/почасовой оплаты труда» в «Инструкциях к Приложению А по кредиту PPP» в Инструкциях по подаче заявки на получение прощения по кредиту PPP. Поскольку почасовая оплата работника была снижена ровно на 25% (с 20 до 15 долларов США в час), снижение заработной платы не уменьшает допустимую сумму прощения по кредиту. Значение в строке 1.с будет 0,75 или выше, поэтому заемщик должен указать 0 долларов США в столбце «Снижение заработной платы/почасовой оплаты труда» для этого сотрудника в таблице 1 на рабочем листе Приложения А по кредиту PPP.

Если бы почасовая оплата была снижена до 14 долларов США в час, сокращение превысило бы 25%, и заемщик должен был бы перейти к этапу 2. Если это сокращение не будет отменено до 31 декабря 2020 года, заемщику необходимо перейти к этапу 3. Снижение почасовой оплаты труда свыше 25% составляет 1 доллар США в час. На этапе 3 заемщик умножает 1 доллар в час на 10 часов в неделю, чтобы определить снижение еженедельной заработной платы. Затем заемщик умножает еженедельное снижение заработной платы на 24 (поскольку он использует 24-недельный отчетный период). Заемщик должен указать 240 долларов США в столбце «Снижение заработной платы/почасовой оплаты труда» для этого сотрудника в таблице 1 на рабочем листе Приложения А по кредиту PPP. Если заемщик подает заявку на получение прощения по кредиту до окончания 24-недельного отчетного периода, он должен учесть снижение заработной платы (свыше 25%, или 240 долларов США) за весь 24-недельный отчетный период.

Пример 3. С 1 января 2020 г. по 31 марта 2020 г. сотрудник получал 20 долларов США в час и работал 40 часов в неделю. В течение отчетного периода заработная плата сотрудника не изменилась, но количество рабочих часов было сокращено до 25 часов в неделю. В этом случае снижение заработной платы/почасовой оплаты труда для такого сотрудника равно нулю, поскольку почасовая оплата не изменилась. Таким образом, заемщик должен указать 0 долларов США в столбце «Снижение заработной платы/почасовой оплаты труда» для этого сотрудника в таблице 1 на рабочем листе Приложения А по кредиту PPP. Сокращение рабочего времени сотрудника используется при расчете заемщиком коэффициента FTE для отчетного периода, который рассчитывается отдельно и может привести к уменьшению суммы прощения по кредиту.

По состоянию на 13 октября 2020 г.

- 5. Вопрос:** Все ли формы выплат сотрудникам используются для расчета сокращения прощения по кредиту, необходимого для снижения заработной платы/почасовой оплаты труда более чем на 25% для определенных сотрудников, или только оклад или заработная плата?

Ответ: При расчете уменьшения суммы прощения по кредиту заемщик должен учитывать только уменьшение оклада или заработной платы.

Ответы на часто задаваемые вопросы по кредиту на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (EIDL)

- 1. Вопрос:** SBA вычитет сумму любого авансового платежа по кредиту на покрытие экономического ущерба в результате чрезвычайной ситуации (EIDL), полученную заемщиком в рамках PPP, из суммы прощения, переведенной кредитору. Как кредитор узнает сумму авансового платежа по EIDL, которая будет автоматически списана SBA?

Ответ: Если заемщик получил авансовый платеж EIDL, SBA обязано уменьшить сумму прощения кредита заемщика на сумму авансового платежа EIDL. SBA вычитет сумму авансового платежа EIDL из суммы прощения, переведенной SBA кредитору. Кредитор сможет подтвердить сумму авансового платежа EIDL, которая будет автоматически вычтена SBA из прощенного платежа, просмотрев предварительную информацию EIDL заемщика на платформе по прощению кредита PPP.

- 2. Вопрос:** Как кредитору следует обрабатывать какой-либо остаток, причитающийся по кредиту PPP после того, как SBA переведет сумму прощения кредитору?

Ответ: Если кредит PPP не прощается полностью (в том числе если имело место уменьшение суммы прощения для авансового платежа EIDL), любой остаток, причитающийся по кредиту PPP, должен быть погашен заемщиком. Кредитор несет ответственность за уведомление заемщика о сумме прощения кредита, переданной SBA, и дате, когда должен быть произведен первый платеж заемщика по кредиту. Кредитор обязан продолжать обслуживать кредит. Заемщик обязан выплатить остаток кредита до наступления срока погашения кредита (два или пять лет). Если установлено, что по какой-либо причине заемщик не имеет права на получение кредита PPP, SBA может потребовать погашения непогашенного остатка по кредиту PPP или воспользоваться другими доступными средствами.

- 3. Вопрос:** Что должен делать кредитор, если заемщик получил авансовый платеж EIDL, превышающий сумму его кредита PPP?

Ответ: Заемщик, получивший авансовый платеж EIDL сверх суммы кредита PPP, не получит прощения по кредиту PPP, так как сумма авансового платежа EIDL вычитается из суммы прощения кредита PPP. Кредитор несет ответственность за уведомление заемщика о дате, когда должен быть произведен первый платеж по

По состоянию на 13 октября 2020 г.

кредиту. Кредитор обязан продолжать обслуживать кредит. Заемщик обязан выплатить остаток кредита до наступления срока погашения кредита (два или пять лет). Если установлено, что по какой-либо причине заемщик не имеет права на получение кредита PPP, SBA может потребовать погашения непогашенного остатка по кредиту PPP или воспользоваться другими доступными средствами.⁸

⁸ Все вопросы и ответы опубликованы 4 августа 2020 года, если не указано иное. Вопросы-ответы EIDL 1–3, опубликованы 11 августа 2020 г.