



薪酬保障計劃
薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

管理和預算辦公室控制編號：
3245-0407

到期日：2020 年 10 月 31 日

薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ 借款人說明

中小企業管理局申請表 3508EZ 使用審核表

如果您(借款人)至少勾選以下三個方框之一,則可以選擇中小企業管理局申請表 3508EZ 申請薪酬保障計劃(以下簡稱“PPP”)貸款減免救助。請勿將本審核表與中小企業管理局申請表 3508EZ 一起提交。

- 借款人是自僱人士、合同工或獨資經營戶,在 PPP 貸款申請期間無雇員,並且在借款人申請表(中小企業管理局申請表 2483)中的月平均工資計算中未涉及任何雇員薪資。

- 與 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日期間相比,借款人在覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間(定義見下文)期間支付給雇員的年薪或小時工資最多減少 25%(在本報表中,“雇員”僅指在 2019 年的任何一個時期內,按年計算的工資或薪金金額不超過 100,000 美元的雇員);

且

借款人在 2020 年 1 月 1 日至覆蓋期間結束的期間未減少雇員人數或雇員平均付薪工時。(如果借款人無法在 2020 年 12 月 31 日或之前僱用符合條件的雇員填補職位空缺,則因無法將 2020 年 2 月 15 日的雇員人數僱用回來而產生的雇員人數減少應忽略不計。 借款人提出恢復工時但雇員拒絕恢復而導致的工時減少也應忽略不計。 更多詳情,參見[《聯邦公報》第 85 卷第 33004、33007 條](#)(2020 年 6 月 1 日))。

- 與 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日期間相比,借款人在覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間(定義見下文)期間支付給雇員的年薪或小時工資最多減少 25%(在本報表中,“雇員”僅指在 2019 年的任何一個時期內,按年計算的工資或薪金金額不超過 100,000 美元的雇員);

且

借款人因在 2020 年 2 月 15 日之前,為遵守衛生與公眾服務部部長、疾病控制與預防中心主任或衛生與公眾服務部部長於 2020 年 3 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期間制定或發佈的與維持衛生標準、保持社交距離有關的要求或指導方針,或者任何其他與新冠病毒有關的工作或客戶安全要求,導致無法在覆蓋期間開展相同業務水平的運營活動。

如果您至少勾選以上三個方框之一,請按照以下說明填寫中小企業管理局申請表 3508EZ,並提交您的貸款人(或為您提供貸款服務的貸款人)。 借款人也可由貸款人填寫電子申請表。 如果您不能勾選以上三個方框之一,則無法選擇中小企業管理局申請表 3508EZ 申請 PPP 貸款減免救助,您必須選擇中小企業管理局申請表 3508 進行申請。



薪酬保障計劃
薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

PPP 貸款減免計算表 3508EZ 說明

企業法定名稱("借款人")/經營別稱或貿易名稱(若適用)/經營納稅人識別號碼(僱主識別號碼、社會安全號碼):填寫的資訊與借款人申請表(中小企業管理局申請表 2483 或貸款人的同等文檔)中的填寫資訊保持一致。

經營位址/經營電話/主要聯繫人/電子郵寄地址:填寫的資訊與借款人申請表中的填寫資訊保持一致,除非位址或聯絡資訊發生了變更。

中小企業管理局 PPP 借款編號:填寫借款批准時由中小企業管理局分配的借款編號。如有必要,向借款人詢問該編號。

借款人 PPP 借款編號:填寫貸款人為提供的 PPP 借款所分配的借款編號。

PPP 貸款額:填寫 PPP 貸款的已支付本金金額(您從貸款人處收到的總貸款金額)。

申請貸款時的雇員人數:填寫申請 PPP 貸款時的雇員總人數。

申請免還時的雇員人數:填寫借款人申請貸款免還時的雇員總人數。

收到 PPP 貸款的日期:填寫從貸款人處收到 PPP 貸款資金的日期。如果 PPP 貸款資金有多個收到日期,則填寫最早收到的日期。

經濟傷害災難貸款預付金額:如果借款人收到了經濟傷害災難貸款預付款,則填寫該預付款金額。

經濟傷害災難貸款申請編碼:如果借款人申請了經濟傷害災難貸款,則填寫該經濟傷害災難貸款申請編碼。

工資週期表:勾選與您的工資週期表相對應的方框。

覆蓋期間:覆蓋期間為:(1)自收到貸款之日起的 24 周(168 天)期限;或(2)如果借款人在 2020 年 6 月 5 日之前收到 PPP 貸款,則可以選擇 8 周(56 天)的覆蓋期間。例如,如果借款人在 4 月 20 日星期一收到 PPP 貸款資金,且選擇 24 周的覆蓋期間,則覆蓋期間第一天為 4 月 20 日,覆蓋期的最後一天為 10 月 4 日星期日。在任何情況下,覆蓋期間不得超過 2020 年 12 月 31 日。



薪酬保障計劃 薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

另外的工資覆蓋期間: 為便於管理, 如果工資週期為雙周(或者更頻繁), 則借款人可以選擇 24 周(168 天)期間或(借款人選擇在 2020 年 6 月 5 日之前收到貸款)8 周(56 天)期間, 從收到 PPP 貸款日期后的第一個發薪日作為計算合格工資成本的第一天。 例如, 如果借款人在 4 月 20 日星期一收到 PPP 貸款資金, 選擇 24 周的另外工資覆蓋期間, 且收到 PPP 貸款后可以計算合格工資成本的第一天的第一個發薪日是 4 月 26 日星期日, 則另外的工資覆蓋期間的第一天為 4 月 26 日, 另外的工資覆蓋期間的最後一天為 10 月 10 日星期六。 借款人如果選擇了“另外的工資覆蓋期間”, 申請中任何提到“覆蓋期間”或者“另外的工資覆蓋期間”的地方都必須使用這一日期, 但是提到“僅使用覆蓋期間”的地方, 則必須使用“覆蓋期間”(而不是“另外的工資覆蓋期間”)。 在任何情況下, 另外的工資覆蓋期間不得超過 2020 年 12 月 31 日。

如果借款人收到的貸款超過 200 萬美金: 如果借款人及其附屬公司(在中小企業管理局頒布的《關於關聯公司的最終暫行辦法》([《聯邦公報》第 85 卷第 20817 條](#)(2020 年 4 月 15 日)要求的範圍內但未根據《美國法典》第 15 編第 636(a)(36)(D)(iv)條豁免)收到初始本金超過 200 萬美元的 PPP 貸款, 請勾選此框。

免還金額的計算(參見下列符合免還條件的成本匯總):

第 1 行: 覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間應計或者支付的合格工資總成本。 將以下各項相加, 得出該等成本:

現金薪酬: 薪金總額、工資總額、小費總額、傭金總額、帶薪假期(假期、家庭和醫療假或病假, 但不包括《家庭優先冠狀病毒應對法案》所涉及的假期)工資以及在覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間支付或應計的解僱或離職津貼之和。 對每名雇員而言, 合格免還現金薪酬總額不可超過覆蓋期間 100,000 美元年薪按比例分配的金額。 就 8 周覆蓋期間而言, 總金額為 15,385 美元。 在本 3508EZ 表格中, 就 24 周覆蓋期間而言, 總金額為 46,154 美元。 能夠獲得現金薪酬的雇員僅為借款人在覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間任何時候僱用的、其主要居住地為美國的雇員。

雇員福利: 借款人為以下各項支付的總金額:

1. 僱主對雇員健康保險的供款, 包括僱主對自主保險計劃、僱主獲得集體醫療保險的供款, 但不包括雇員的任何稅前或稅後供款。 不要加上代表自雇人士、普通合夥人或小公司的擁有者兼雇員對健康保險的供款, 因為該等款項已計入其現金薪酬中。
2. 僱主對雇員退休金計劃的供款, 但不包括雇員的任何稅前或稅後供款。 不要加上代表自雇人士、普通合夥人對僱主退休金計劃的供款, 因為該等款項已計入其現金薪酬中; 代表小公司的所有者兼雇員對僱主退休金計劃的供款不得超過 2019 年 2.5 個月的供款金額。
3. 由借款人支付的根據雇員現金薪酬評估的僱主州政府和地方稅(如州失業保險稅), 但不包括從雇員收入中扣繳的任何稅款。



薪酬保障計劃
薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

擁有者薪酬:填寫向擁有者(擁有者兼雇員、自雇人士或普通合夥人)支付的任何金額。對於 24 周的覆蓋期限,向每人支付的該筆金額不得超過 20,833 美元(年薪 100,000 美金的 2.5 個月金額)或者其 2019 年適用薪酬的 2.5 個月金額,以較低者為準。對於 8 周的覆蓋期限,該筆金額不得超過 2019 年適用薪酬的 8/52 個月金額(最高 15,385 美元)。

第 2 行:填寫在覆蓋期間就 2020 年 2 月 15 日之前發生的任何不動產或動產的商業抵押貸款債務所支付或應計的商業抵押貸款利息金額。不含提前還款額。

第 3 行:填寫根據 2020 年 2 月 15 日之前生效的租賃合同,在覆蓋期間就不動產或動產支付或應計的商業租金或租賃付款額。

第 4 行:填寫在覆蓋期間就 2020 年 2 月 15 日之前開始存在的商業公用事業帳單支付或應計的商業公用事業付款額。

備註:對於第 2-4 行,無需申報您不希望計入免還金額的款項。

第 5 行:第 1 行到第 4 行相加,填寫總得數。

第 6 行:填寫 PPP 貸款金額。

第 7 行:將第 1 行的金額除以 0.60,然後填寫該金額。該金額可以確定用於支付工資成本的金額是否至少為潛在免還金額的 60%。

第 8 行:填寫第 5、6 或 7 行中最小值。備註:如適用,中小企業管理局將從匯給貸款人的免還金額中扣除經濟傷害災難貸款預付金額。

符合免還條件的成本匯總

借款人有資格就以下成本獲得貸款免還:

1. **合格工資成本。** 借款人一般有資格免還 24 周(168 天)或 8 周(56 天)覆蓋期間(或另外的工資覆蓋期間)支付或應計的工資成本("工資成本")。工資成本應被視為在發放工資支票或借款人發起 ACH 轉帳交易之日支付。工資成本應被視為在雇員收到工資之日發生。如果借款人在下一個正常發薪日之日或之前支付在覆蓋期(或另外的工資覆蓋期間)的最後一個發薪日期間發生但未支付



薪酬保障計劃 薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

的工資成本,則該工資成本有資格免還。否則,必須在覆蓋期間(或另外的工資覆蓋期間)支付工資成本。對每名雇員而言,合格免還現金薪酬總額不可超過覆蓋期間 100,000 美元年薪按比例分配的金額。支付和應計的工資成本只能計算一次。關於工資成本確定條件的相關信息,參見 2020 年 4 月 2 日發佈的《薪酬保障計劃最終暫行辦法》(2020 年 6 月 11 日發佈的經《薪酬保障計劃最終暫行辦法》第一次修訂版修訂的[《聯邦公報》第 85 卷第 20811 條](#))。僅包括主要居住在美國的員工的工資成本。

2. 合格非工資成本。符合免還的非工資成本包括:

- (a) 適用抵押債務:就 2020 年 2 月 15 日之前發生的任何不動產或動產的商業抵押債務支付的抵押利息(不包括任何提前還款或本金支付) (“商業抵押利息支付”);
- (b) 適用租金債務:根據 2020 年 2 月 15 日前生效的不動產或動產租賃協定支付的商業租金或租賃金額 (“商業租金或租賃付款額”); 以及
- (c) 適用公用事業付款額:2020 年 2 月 15 日之前開始存在的水電氣、電話、交通或網路服務的商業付款額 (“商業公用事業付款額”)。

合格非工資成本必須在覆蓋期間支付或應計,並在下一個正常帳單日期之日或之前付費,即使該帳單日期在覆蓋期間之後。合格非工資成本不得超過免還總金額的 40%。支付和應計的非工資成本只能計算一次。

各借款人須隨 PPP 貸款減免申請表 3508EZ 提交的文檔

PPP 貸款減免計算表 3508EZ

工資單:能夠證明覆蓋期間或覆蓋期間合格現金薪酬和非現金福利付款額的文檔,包括以下各項:

- a. 記錄向雇員支付現金薪酬金額的銀行帳戶對帳單或第三方工資服務提供者報告。
- b. 涵蓋覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間的期間稅務表格(或等效的第三方工資服務提供者報告):
 - i. 向美國國稅局申報或即將申報的工資稅務申報表(通常是 941 表格); 以及
 - ii. 已經或即將向相關州申報的州企業和雇員季度工資報告和失業保險稅申報單。
- c. 借款人計入免還金額的、記錄僱主對雇員健康保險和退休金計劃任何供款金額的付款收據、付訖支票或帳戶對帳單。
- d. 如果您只勾選了本說明第 1 頁審核表上的第二個方框,借款人在 2020 年 1 月 1 日和涵蓋期間結束時僱用的、在工資單上列出的全職雇員平均人數。

非工資單據:能夠證明 2020 年 2 月 15 日之前存在的債務/服務以及覆蓋期間的合格付款額的文檔。



薪酬保障計劃
薪酬保障計劃貸款減免申請表 3508EZ

- a. 商業抵押債務利息付款文檔: 能夠證明覆蓋期間合格付款額的貸款人分期還款計劃書以及收據或付訖支票副本; 或者借款人自 2020 年 2 月起以及包含覆蓋期間後一個月的覆蓋期間(數月)、能夠證明利息金額和合格付款額的帳戶對帳單副本。
- b. 商業租金或租賃付款文檔: 能夠證明覆蓋期間合格付款額的當前租賃協定以及收據或付訖支票副本; 或者出租人自 2020 年 2 月起以及包含覆蓋期間後一個月的覆蓋期間(數月)、能夠證明合格付款額的帳戶對帳單副本。
- c. 商業公用事業付款文檔: 能夠證明合格付款額的自 2020 年 2 月起以及覆蓋期間付款的發票、收據、付訖支票或帳戶對帳單副本。

各借款人須保存但無需提交的文 PP

能夠證明相較於 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日期間, 覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間年薪或小時工資減少幅度不超過 25% 的文檔。 該文件必須包括單獨列明 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 3 月 31 日期間的雇員及其工資情況以及覆蓋期間或另外的工資覆蓋期間的雇員工資情況的工資記錄。

關於在 2020 年 12 月 31 日或之前雇員工作邀請和回絕、拒絕接受恢復減少工時、因故解僱、自願辭職、雇員提出的縮短工作時間的書面請求以及無法聘到類似合格雇員填補職位空缺的文檔。

能夠證明(如適用)借款人在 2020 年 1 月 1 日至覆蓋期間結束期間未減少雇員人數或雇員平均付薪工時((如果借款人無法在 2020 年 12 月 31 日或之前雇用符合條件的雇員填補職位空缺, 則因無法把 2020 年 2 月 15 日的雇員人數雇用回來而產生的雇員人數減少除外)的文檔。 該文檔必須包括單獨列明 2020 年 1 月 1 日至覆蓋期間結束期間的雇員及其工資情況的工資記錄。

能夠證明(如適用)借款人因在 2020 年 2 月 15 日之前, 為遵守衛生與公眾服務部部長、疾病控制與預防中心主任或衛生與公眾服務部部長於 2020 年 3 月 1 日至 2020 年 傳日日期間制定或发布的与维持卫生标准、保持社交距离有关的要求或指导方针, 或者任何其他与新冠出無法在覆蓋期間開展相同業務水準的營運活動的文檔。 該文件必須包括各借款人所在地的適用要求文件和相關借款人財務記錄的副本。

與借款人 PPP 貸款相關的所有記錄, 包括與 PPP 貸款申請表一起提交的文件、證明借款人 PPP 貸款申請必要性和資格的文檔、借款人貸款減免申請所需的證明文檔以及證明借款人符合 PPP 申請要求的文檔。 借款人必須在貸款免還或全額償還之日後保存所有上述文檔六年, 並應中小企業管理局授權代表(包括中小企業管理局監察長)要求, 允許其查閱該等文檔。

***** Translation by Ko & Martin Certified Translation *****
WWW.KOMARTIN.COM