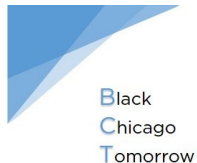


# Przygotowanie dokumentacji do Programu ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program 2.0)

*24 kwietnia 2020 r.*



# James O'Neill

Dyrektor ds. programów pomocy  
American Business Immigration  
Coalition (ABIC)



# Organizatorzy



*ABIC posiada oddziały w Illinois, Teksasie, Florydzie, Colorado i Massachusetts, działając na rzecz rozsądnej reformy imigracyjnej wspierającej gospodarkę Stanów Zjednoczonych, zapewniając amerykańskim firmom dostęp do poszukiwanych pracowników o wysokich i niskich kwalifikacjach zawodowych oraz umożliwiając integrację imigrantów w ramach naszej gospodarki jako konsumentów, pracowników, przedsiębiorców i obywateli.*

*Biuro ds. rozwoju gospodarczego w hrabstwie Cook wiezie prym w zakresie regionalnych inicjatyw rozwoju gospodarczego na terytorium hrabstwa. Aktywizuje zasoby, organizuje współpracę między działami, rozwija strategiczną współpracę sektorową i lokalną, promuje rasową równość i otwartość oraz robi użytek z dodatkowych zasobów publicznych i prywatnych.*

*CCCRI (Cook County Community Recovery Initiative) to kompleksowa inicjatywa oferująca pomoc gospodarczą dla małych przedsiębiorstw, organizacji non-profit, organizacji świadczących usługi społeczne i niezależnych wykonawców (rozliczanych na podstawie formularza 1099) w odpowiedzi na pandemię COVID-19.*

# Sam Scott

Współprzewodniczący ABIC  
i członek rady doradców ekonomicznych  
przewodniczącej Preckwinkle



# Raul Raymundo

Prezes i Dyrektor generalny  
The Resurrection Project



# Toni Preckwinkle

Przewodnicząca Rady hrabstwa Cook



# Larry Luster

Kierownik ds. programów specjalnych  
American Business Immigration  
Coalition (ABIC)



# Daryl Newell

Prezes i Dyrektor generalny  
Seaway Self-Help Bank





# Jeremy Hoffer

Dyrektor ds. rozwoju biznesu  
Dział pożyczek komercyjnych  
w Karolinie Północnej, Self-Help  
Federal Credit Union



# Program ochrony miejsc pracy – Paycheck Protection Program 2.0

# Program ochrony miejsc pracy (PPP)

Przegląd i najlepsze praktyki





# Ponowne zatwierdzenie PPP przez Kongres

- ❑ Dodatkowe 250 mld USD w ramach PPP.
- ❑ Dodatkowe 60 mld USD w ramach PPP dla organizacji z aktywami poniżej 50 mld USD.
- ❑ 30 mld USD: dla organizacji z aktywami w przedziale 10–50 mld USD.
- ❑ 30 mld USD: dla organizacji z aktywami poniżej 10 mld USD.
- ❑ Zatwierdzenie przez Senat, Izbę Reprezentantów i Prezydenta. Środki mogą się wyczerpać w ciągu kilku dni, a nawet godzin. Naszym celem jest pozyskanie uzupełnionych wniosków gotowych do złożenia, gdy środki staną się dostępne!



# Opis programu pomocy

**Grupa docelowa:** organizacje non-profit i małe przedsiębiorstwa należące do osób ze społeczności ras kolorowych / z ograniczonym dostępem do usług, zatrudniające takie osoby i prowadzące działalność w takich społecznościach.

- PPP jest skuteczną pomocą dla podmiotów, których znaczną część kosztów stanowią wynagrodzenia pracowników. Program może zapewnić większą część kapitału obrotowego na okres 2 miesiące od otrzymania pożyczki.
- PPP będzie mniej efektywny w przypadku firm zatrudniających znaczną liczbę nisko opłacanych pracowników w stanach, gdzie system pomocy osobom bezrobotnym działa sprawnie. Dodatkowe zasiłki dla bezrobotnych mogą sprawić, że w niektórych przypadkach ludziom będzie się bardziej opłacało korzystać z tych zasiłków niż utrzymanie aktualnej pracy. (Wyjątkiem może być ubezpieczenie zdrowotne).
- Możemy pomóc samozatrudnionym i niezależnym wykonawcom, lecz wymaga to dużych nakładów pracy w zakresie przygotowania dokumentacji i może być mniej pożyteczne dla osób, których dochód netto (zgodnie z zeznaniem podatkowym) wynosi około 20 000 USD lub mniej.
- PPP może być pomocny dla instytucji wyznaniowych / kościołów, szczególnie zatrudniających pracowników rozliczanych na podstawie formularza W-2 (a nie wykonawców).



# Przegląd PPP

- Cel: utrzymać wynagrodzenie pracowników i aktywność firm
- Metoda: opłacenie pensji za 8 tygodni + poniższych kosztów firm:
  - odsetki od kredytów hipotecznych
  - czynsz
  - usługi komunalne
- Szeroka dostępność
- Pożyczki umarzalne



# Szeroka dostępność

- Wdrożenie od 15.02.2020 roku, wypłata dochodów pracowników/samozatrudnionych.
- ≤ 500 pracowników.
- Obejmuje organizacje non-profit, instytucje wyznaniowe i plemienne.
- 1 pożyczka PPP na podmiot. 1 pożyczka na 1 numer identyfikacyjny pracodawcy (EIN), agencja SBA odrzuci drugi wniosek (złożony w innym miejscu).

# Firmy niespełniające warunków

- Wynajmujący (z wyjątkiem sytuacji, gdy zatrudniają oni pracowników zajmujących się konserwacją budynków, utrzymaniem terenów zielonych itp.).  
Jeśli wynajmujący zlecają takie usługi, nie spełniają warunków programu PPP (wykonawcy takich usług mogą natomiast złożyć wnioski indywidualnie).
- Firmy, których ponad 20% właścicieli jest nieudokumentowanych.
- Firmy prowadzące działalność nielegalną (na mocy przepisów prawa federalnego, a nie stanowego – wyklucza to np. sprzedaż marihuany).
- Firmy prowadzące działalność społecznie problematyczną, np. branża usług seksualnych, lombardy, hazard, punkty realizacji czeków itp.
- Firmy, których ponad 20% właścicieli jest w więzieniu, na zwolnieniu warunkowym, ma przedstawione zarzuty karne lub zostało skazanych w okresie ostatnich 5 lat.
- Firmy, których ponad 20% właścicieli zalega ze spłatą (60 dni) lub nie spłaciło pożyczki federalnej, powodując stratę finansową, w ciągu ostatnich 7 lat.
- Osoby zatrudniające pomoc domową.





# Umarzalność pożyczki PPP

- 100% kwoty głównej i narosłe odsetki są umarzone, jeśli pożyczkobiorca wykaże, iż w ciągu pierwszych 8 tygodni po otrzymaniu pożyczki:
  - Przynajmniej 75% kwoty pożyczki pokryło koszty płac.
  - Maksymalnie 25% przeznaczono na czynsz za lokal firmowy, odsetki od kredytu hipotecznego i usługi komunalne.
  - Pracownicy zostali utrzymani lub szybko zatrudnieni ponownie.
  
- Można przeznaczyć pożyczkę na inne cele, ale wówczas NIE jest ona umarzalna:
  - Płatność odsetek od innych zadłużeń firmy zaciągniętych przed 15.02.2020 r.
  - Pożyczki EIDL refinansowane przez PPP (NIE zalecane).



# Warunki pożyczki

- Oprocentowanie 1%
- Okres 2 lat (odroczenie przez pierwszych 6 miesięcy)
- Bez poręczeń osobistych
- Bez zabezpieczenia
- Bez opłat manipulacyjnych
- Kwota pożyczki =  $2,5 \times$  średnie miesięczne koszty płac, do 10 mln USD



# PPP i pożyczki EIDL (Economic Injury Disaster Loans)

- ❑ EIDL to odrębny program pomocy wprowadzony na mocy ustawy CARES.
  
- ❑ Wnioskodawcy zgłaszają się bezpośrednio do agencji SBA na stronie [www.sba.gov](http://www.sba.gov) w celu uzyskania pożyczki EIDL lub zaliczki na poczet EIDL w kwocie do 10 000 USD.
  - ❑ Zaliczka jest dotacją w całości umarzalną i powinna zostać wypłacona stosunkowo szybko.
  - ❑ SBA sprawdza zdolność kredytową przed udzieleniem EIDL i może odrzucić niektórych wnioskodawców, lecz zaliczka nie podlega spłacie.



# Obliczanie kwoty pożyczki

- Pamiętaj: zewnętrzni dostawcy usług w zakresie rozliczania płac i księgowi mogą pomóc!**
  
- Przygotowanie dokumentacji (zewnętrznej):**
  - formularz 941 – kwartalna deklaracja podatkowa dotycząca płac; lub
  - zapisy rozliczenia płac; lub
  - obliczenie rozliczenia płac do celów PPP; lub
  - dla samozatrudnionych i niezależnych wykonawców: załącznik „Schedule C” za rok 2019 i potwierdzenie uzyskania przychodów.



# Co MOŻNA uwzględnić w miesięcznych płacach dla celów PPP?

Wynagrodzenie brutto pracowników

+

Opłacone przez pracodawcę:

- podatki stanowe i lokalne,
- ubezpieczenie i stanowe ubezpieczenie na wypadek niezdolności do pracy,
- świadczenia zdrowotne,
- świadczenia emerytalne,
- samozatrudnieni uwzględniają dochód netto z załącznika „Schedule C” (dołączając „Schedule C” za rok 2019).

# Czego NIE MOŻNA uwzględnić w miesięcznych płacach dla celów PPP?

- Wynagrodzenie brutto pracowników przekraczające 100 000 USD.
- Przypadająca na pracodawcę część federalnych podatków z tytułu zatrudnienia (np. ubezpieczenie społeczne i Medicare).
- Płatności na rzecz niezależnych wykonawców (natomiast niezależni wykonawcy mogą indywidualnie złożyć wniosek o pożyczkę PPP w oparciu dochód rozliczany w formularzu 1099).
- Składki na ubezpieczenie od odszkodowań dla pracowników.
- Federalny podatek od bezrobocia.
- Wynagrodzenie pracowników, których główne miejsce zamieszkania znajduje się poza terytorium USA.
- Wynagrodzenie pracowników na urlopie chorobowym lub rodzinnym, na które przysługuje kredyt na mocy art. 7001 i 7003 ustawy Families First Coronavirus Response Act.

# Samozatrudnieni

- ❑ Mogą wnioskować o pomoc w wysokości: dochód netto + zarobki lub świadczenia wypłacane właścicielowi i/lub pracownikom.
- ❑ Muszą przedłożyć załącznik „Schedule C” za rok 2019 i wyciągi z rachunku bankowego za ostatnie 12 miesięcy.
- ❑ W przypadku jednoosobowej działalności gospodarczej obowiązują dodatkowe wymogi dokumentacyjne. Obsługa wniosku może również potrwać dłużej.

# Niezależni wykonawcy

- Muszą również przedłożyć załącznik „Schedule C” oraz formularz 1099 za rok 2019.
- Średnia miesięczna płaca opiera się na dochodzie netto z załącznika „Schedule C”.



# Jakiego okresu można użyć do obliczenia „średniej płacy miesięcznej”?

- Większość firm** na potrzeby obliczenia płac może zastosować:
  - (i) okres od stycznia 2019 roku do grudnia 2019 roku; lub
  - (ii) okres ostatnich 12 miesięcy na potrzeby obliczenia płac.
  
- Nowe firmy:** Firmy, które działają krócej niż 12 miesięcy, mogą obliczyć średnie miesięczne płace w oparciu o okres od 1 stycznia 2020 roku do 29 lutego 2020 roku.
  
- Firmy sezonowe** obliczają średnie miesięczne płace za okres:
  - (i) od 15 lutego 2019 roku lub 1 marca 2019 roku do
  - (ii) 30 czerwca 2019 roku.





# Niektóre wnioski z PPP 1.0

- ❑ Wszystkie dokumenty (wniosek do SBA, weksel i wniosek o członkostwo w Self-Help) muszą być podpisane przez tę samą osobę (zazwyczaj właściciela firmy lub dyrektora organizacji non-profit).
- ❑ Formularz SBA jest krótki (tylko 2 strony), lecz często brakowało podpisów, inicjałów i zaznaczenia „rodzaju działalności” – skrupulatne uzupełnienie formularza gwarantuje jego szybszą obsługę!
- ❑ Dostarczenie potwierdzenia kosztów płacowych jest najbardziej złożonym zadaniem – idealnym rozwiązaniem są dokumenty płacowe sporządzone przez zewnętrznego usługodawcę; w przeciwnym razie udostępniamy narzędzia ułatwiające to zadanie.
- ❑ Dokumenty obejmujące uzupełniony wniosek do SBA, odpowiednie potwierdzenie płac, kolorową kopię ważnego dokumentu tożsamości właściciela / dyrektora / sygnatariusza dokumentów (tylko przednia strona) muszą być złożone do SBA.

# Jak się przygotować

# Składanie wniosku

- Wszystkie dokumenty (wniosek do SBA, weksel i wniosek o członkostwo w Self-Help) muszą być podpisane przez tę samą osobę (zazwyczaj właściciela firmy lub dyrektora organizacji non-profit).
- Formularz SBA jest krótki (tylko 2 strony), lecz często brakowało podpisów, inicjałów i zaznaczenia „rodzaju działalności” – skrupulatne uzupełnienie formularza gwarantuje jego szybszą obsługę!
- Dostarczenie potwierdzenia kosztów płacowych jest najbardziej złożonym zadaniem – idealnym rozwiązaniem są dokumenty płacowe sporządzone przez zewnętrznego usługodawcę; w przeciwnym razie udostępniamy narzędzia ułatwiające to zadanie.
- Dokumenty obejmujące uzupełniony wniosek do SBA, odpowiednie potwierdzenie płac, kolorową kopię ważnego dokumentu tożsamości właściciela / dyrektora / sygnatariusza dokumentów (tylko przednia strona) muszą być złożone do SBA.

# PYTANIA I ODPOWIEDZI



Irakere Picon

Dyrektor ds. usług prawnych  
ABIC



Rebecca Shi

Dyrektor wykonawczy  
ABIC



Daryl Newell

Prezes i Dyrektor generalny  
Seaway Self-Help Bank



Jeremy Hoffer

Dyrektor ds. rozwoju  
biznesu  
Self-Help Federal Credit  
Union



Xochitl Flores

Naczelnik Biura  
Biuro ds. rozwoju  
gospodarczego  
w hrabstwie Cook

# Kolejne kroki

# Larry Luster

Kierownik ds. programów specjalnych  
American Business Immigration  
Coalition (ABIC)



# DZIĘKUJĘ WSPÓŁORGANIZATOROM DZIĘKUJĘ PANI PRZEWODNICZĄCEJ PRECKWINKLE





**ABIC:** [abic.us/covid19](https://abic.us/covid19)

**Illinois Restaurant Association:** [illinoisrestaurants.org/page/COVID19Resources](https://illinoisrestaurants.org/page/COVID19Resources)

**NPNA:** [partnershipfornewamericans.org/covid19resources](https://partnershipfornewamericans.org/covid19resources)

**Hrabstwo Cook:** [www.cookcountyil.gov/recovery](https://www.cookcountyil.gov/recovery)