

## **PROGRAMMA DI PROTEZIONE DELLO STIPENDIO COME CALCOLARE GLI IMPORTI MASSIMI DELLA PRIMA EROGAZIONE DEI PRESTITI PPP E QUALE DOCUMENTAZIONE FORNIRE - PER TIPOLOGIA DI ATTIVITÀ**

L'Amministrazione delle piccole imprese degli Stati Uniti (SBA), in consultazione con il Dipartimento del Tesoro, fornisce la presente guida aggiornata per assistere le imprese nel calcolo dei costi del personale (e la relativa documentazione richiesta a supporto di ciascuna serie di calcoli) al fine di determinare l'importo massimo della prima erogazione del prestito del programma di protezione dello stipendio (PPP) per ogni tipo di attività.

Mutuatari e prestatori possono fare riferimento alla guida fornita in questo documento in qualità di interpretazione di SBA del CARES Act, dell'Economic Aid Act e del Paycheck Protection Program Interim Final Rules (Regole definitive ad interim del programma di protezione degli stipendi). Il governo degli Stati Uniti non contesterà le azioni del prestatore PPP conformi alla presente guida,<sup>1</sup> alle Regole definitive ad interim del PPP e a qualsiasi successiva regolamentazione in vigore nel momento in cui l'azione viene intrapresa.

La guida descrive i costi del personale utilizzando l'anno solare 2019 come periodo di riferimento per i costi del personale per calcolare gli importi del prestito. Tuttavia, i mutuatari possono utilizzare i costi del personale dall'anno solare 2019 o dall'anno solare 2020 per il calcolo dell'importo della prima erogazione del prestito PPP.<sup>2</sup> La documentazione, inclusi i moduli IRS, deve essere fornita per il periodo di riferimento selezionato.

- 1. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e non ho dipendenti. Come calcolo l'importo massimo della prima erogazione del mio prestito PPP se uso il metodo dell'utile netto? (Si noti che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso dal mutuatario durante il periodo di copertura successivo all'erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi e senza dipendenti, la cui residenza principale è negli Stati Uniti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario e se si usa il profitto netto (ma non se si è attore di un partenariato):

- **Passaggio 1:** Trovare l'importo del proprio utile netto nella riga 31 del prospetto C sul modulo IRS 1040 del 2019.<sup>3</sup> Se l'importo è oltre i 100.000 \$, ridurlo a 100.000 \$. Se l'importo è zero o meno, non sarete ammissibili per un prestito PPP.
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo del profitto netto mensile medio (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).

---

<sup>1</sup> Il presente documento non ha vigore ed efficacia di legge, indipendentemente dagli statuti e dai regolamenti sui quali si basa.

<sup>2</sup> Tutte le componenti dei costi del personale devono riguardare lo stesso anno solare. I costi del personale, inclusi i benefit coperti, possono essere inclusi solo per i dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti.

<sup>3</sup> Se si utilizzano gli importi del 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo del profitto netto mensile medio del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi prestito in caso di catastrofe economica (Economic Injury Disaster Loan - EIDL) effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

La tabella C del modulo IRS 1040 2019 deve essere fornita per comprovare l'importo richiesto per il prestito PPP. Inoltre, è necessario fornire un modulo IRS 1099-MISC del 2019 in cui sono elencati i compensi ricevuti non relativi ai dipendenti (casella 7), il modulo IRS 1099-K, una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che sancisca lo stato di lavoratore autonomo nel 2019 e una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile del 2020 che sancisca lo stato di lavoratore autonomo al 15 febbraio 2020.

2. **Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e ho dei dipendenti. Come calcolo l'importo massimo della prima erogazione del mio prestito PPP (fino a 10 milioni di dollari) se uso il metodo dell'utile netto? (Si noti che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso dal mutuatario durante il periodo di copertura successivo all'erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi con dipendenti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario, e si usa il profitto netto (ma non se si è attore di un partenariato):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
  - Importo dell'utile netto riga 31 del prospetto C nel modulo IRS 1040 del 2019:<sup>4</sup>
    - se l'importo è superiore a 100.000\$, ridurlo a 100.000\$,
    - se l'importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo pari a zero;
  - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
    - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
    - Più eventuali contributi dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefici accessori al lordo delle imposte esclusi da Stipendi e mance tassabili Medicare,

---

<sup>4</sup> Se si utilizzano i costi del personale 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

- Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
  - Contributi del datore di lavoro nel 2019 per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, l'invalidità, oculistica e dentale di gruppo dei dipendenti (la parte della riga 14 del prospetto C nel modulo IRS 1040 attribuibile a tali contributi);
  - Contributi del datore di lavoro del 2019 per i piani di pensionamento dell'impiegato (riga 19 tabella C modulo IRS 1040); e
  - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo dei costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo dei costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Per comprovare l'importo del prestito PPP richiesto è necessario fornire il prospetto C nel modulo IRS 1040 del 2019, il modulo IRS 941 e il modulo trimestrale di dichiarazione di stato sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni sui salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione di eventuali contributi sanitari, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentistici di gruppo. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

- 3. Domanda:** Sono un agricoltore o un allevatore autonomo e dichiaro il reddito sul prospetto F del modulo IRS 1040. Quale documentazione devo fornire al posto del prospetto C e come deve essere determinato l'importo massimo del mio prestito (fino a 10 milioni di dollari)?

**Risposta:** Gli agricoltori e gli allevatori autonomi (ovvero coloro che dichiarano i propri profitti netti agricoli sul prospetto 1 e sul prospetto F del modulo IRS 1040) devono utilizzare il prospetto F nel modulo IRS 1040 del 2019 al posto del prospetto C.

Il calcolo per gli agricoltori autonomi e gli allevatori senza dipendenti è lo stesso dei dichiaranti del prospetto C che non hanno dipendenti, eccetto per il fatto che, per la determinazione dell'importo del prestito, deve essere utilizzata la riga 9 del prospetto F (reddito lordo) anziché la riga 31 del prospetto C (profitto netto).

Il calcolo per gli agricoltori autonomi e gli allevatori con dipendenti è lo stesso dei dichiaranti del prospetto C che hanno dipendenti, con varie eccezioni. In primo luogo, al

posto della riga 31 (profitto netto) del prospetto C, è necessario utilizzare la differenza tra la riga 9 del prospetto F (reddito lordo) e la somma delle righe 15, 22 e 23 del prospetto F (per il libro paga dei dipendenti). In secondo luogo, è necessario utilizzare i contributi del datore di lavoro per il gruppo dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, invalidità, oculistica e dentale (la parte della riga 15 del prospetto A attribuibile a tali contributi) e i contributi del datore di lavoro per i contributi pensionistici dei dipendenti (riga 23 del prospetto F) al posto delle rispettive righe del prospetto C.

I requisiti di documentazione sono gli stessi dei dichiaranti del prospetto C, ad eccezione del prospetto 1 e del prospetto F del modulo IRS 1040 del 2019, che devono essere inclusi con la richiesta di prestito al posto del prospetto C del modulo IRS 1040. Inoltre, per agricoltori e allevatori con dipendenti, è necessario fornire il modulo IRS 943 in aggiunta o al posto del modulo IRS 941, come applicabile.

- 4. Domanda:** Come vengono richieste le partnership per i prestiti PPP e come viene calcolato l'importo massimo della prima erogazione del prestito PPP per le partnership (fino a 10 milioni di dollari)? Il reddito da lavoro autonomo dei partner deve essere incluso nella domanda di prestito PPP a livello di ente commerciale o in domande di prestito PPP separate per ogni partner? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Si deve utilizzare il seguente metodo per calcolare l'importo massimo del prestito per le partnership (il reddito da lavoro autonomo dei partner deve essere incluso nella domanda di prestito PPP della partnership; i singoli partner non possono richiedere prestiti PPP separati):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
  - Prospetto K-1 del 2019 (modulo IRS 1065). Guadagni netti da lavoro autonomo di soci accomandatari individuali con sede negli Stati Uniti soggetti all'imposta sul lavoro autonomo, moltiplicato per 0,9235,<sup>5</sup> fino a 100.000\$ per partner:<sup>6</sup>
    - Calcolare i guadagni netti da lavoro autonomo del socio accomandatario singolo con sede negli Stati Uniti che sono soggetti all'imposta sul lavoro autonomo dalla casella 14, Codice A del modulo 1065 prospetto K-1 del modulo IRS 14 e sottrarre (i) qualsiasi detrazione di spesa della sezione 179 richiesta nella casella 12; (ii) eventuali spese di partnership non rimborsate dichiarate; (iii) qualsiasi depauperamento rivendicato sulle proprietà del petrolio e del gas;
      - Se l'importo è superiore a 100.000\$, ridurlo a 100.000\$;

---

<sup>5</sup> Questo trattamento segue il calcolo dell'imposta sul lavoro autonomo della riga 4, sezione A, Prospetto SE del modulo IRS 1040 ed elimina la quota "datore di lavoro" dell'imposta sul lavoro autonomo, coerentemente con le modalità di determinazione del costo del lavoro per i dipendenti della società di persone.

<sup>6</sup> Se la partnership utilizza i costi per i dipendenti del 2020 e il modulo 1065 relativo al 2020 non è stato ancora compilato, compilare il modulo.

Dal 12 marzo 2021

- se l'importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo pari a zero;
- Salari lordi del 2019 e mance versate ai dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti (se presenti), fino a 100.000\$ per dipendente, che possono essere calcolati utilizzando:
  - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
  - Più eventuali contributi dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefici accessori al lordo delle imposte esclusi da Stipendi e mance tassabili Medicare,
  - Meno qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
- Contributi del datore di lavoro per il 2019 per il gruppo dei dipendenti (ma non del partner) per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale, se presente (la parte della riga 19 del modulo IRS 1065 attribuibile a tali contributi);
- Contributi del datore di lavoro per il 2019 per i piani di pensionamento del dipendente (ma non del partner), ove presenti, (riga 18 del modulo IRS 1065);
- Imposte locali e statali per il 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di dichiarazione dei salari trimestrali dello Stato), ove presenti.
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere qualsiasi importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Il modulo IRS 1065 per la partnership del 2019 (compreso il modulo K-1) deve essere fornito per giustificare l'importo della prima erogazione del prestito PPP richiesto. Se la partnership ha dei dipendenti, altra documentazione rilevante di supporto, compreso il modulo IRS 941 del 2019 e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o libri contabili equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme ai registri di eventuali contributi pensionistici o contributi assicurativi di gruppo a per assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentistica, devono essere forniti anch'essi per comprovare l'importo della prima erogazione del prestito PPP. Se la partnership ha dipendenti, è necessario fornire un conteggio dei salari o una

documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire che la partnership fosse in essere e che vi erano dipendenti in quella data. Se la partnership non ha dipendenti, invece è necessario fornire una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che stabilisca che la partnership era in essere il 15 febbraio 2020.

- 5. Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della prima erogazione del prestito PPP per le società di fascia S e C (fino a 10 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Il seguente metodo essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito per le società, comprese le società di fascia S e C:

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
  - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
    - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
    - Più eventuali contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefit accessori esclusi dagli Stipendi e mance tassabili Medicare,
    - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
  - Contributi del datore di lavoro per l'assicurazione di gruppo sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale nel 2019 (la parte della riga 24 del modulo IRS 1120 o della riga 18 del modulo IRS 1120-S attribuibile a tali contributi);<sup>7</sup>
  - Contributi di pensionamento del datore di lavoro 2019 (riga 23 del modulo IRS 1120 o riga 17 del modulo IRS 1120-S); e
  - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5

---

<sup>7</sup> Notare che i contributi del datore di lavoro di gruppo dei dipendenti di S-Corporation per l'assicurazione sanitaria sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale per gruppi che possiedono più del 2% di partecipazione nell'azienda (o dipendenti che appartengono al nucleo familiare di tali proprietari) non sono inclusi in questa cifra, in quanto tali contributi sono già inclusi nella retribuzione lorda.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 4:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Il modulo IRS 941 del 2019 per società e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla dichiarazione fiscale d'impresa registrata (modulo IRS 1120 o IRS 1120-S) o altra documentazione di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

6. **Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della prima erogazione del prestito PPP per le organizzazioni senza scopo di lucro idonee (fino a 10 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Si deve utilizzare il seguente metodo per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito per le organizzazioni senza scopo di lucro idonee (istituzioni religiose senza scopo di lucro idonee o altre entità senza scopo di lucro idonee senza il requisito di compilazione del modulo IRS 990, cfr. prossima domanda):

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
  - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
    - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
    - Più eventuali contributi dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefici accessori al lordo delle imposte esclusi da Stipendi e mance tassabili Medicare,
    - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
  - Contributi assicurativi sanitari, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentistici di gruppo del datore di lavoro nel 2019 (la parte IX riga 9 del modulo IRS 990 attribuibile a tali contributi);
  - Contributi di pensionamento del datore di lavoro 2019 (riga 8 del modulo IRS 990 parte IX); e

Dal 12 marzo 2021

- Imposte locali e statati 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Il modulo IRS 941 del 2019 per organizzazioni senza scopo di lucro e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte dell'IRS), insieme alla parte IX del modulo IRS 990 o altra documentazione di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data. Le organizzazioni senza scopo di lucro idonee che presentano il modulo IRS 990-EZ devono fare affidamento su tale modulo; per le organizzazioni che non compilano un modulo IRS 990 o 990-EZ, in genere quelle con entrate lorde inferiori a 50.000 \$, leggere la domanda successiva.

7. **Domanda:** Come viene calcolato l'importo massimo della prima emissione del prestito PPP per gli istituti religiosi senza scopo di lucro ammissibili, le organizzazioni di veterani e le imprese tribali (fino a 10 milioni di dollari)? (Notare che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso durante il periodo di otto settimane successivo alla prima erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Il seguente metodo deve essere utilizzato per calcolare l'importo massimo che può essere preso in prestito dagli istituti religiosi senza scopo di lucro, dalle organizzazioni di veterani e dalle imprese tribali:

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi salariali del 2019 aggiungendo:
  - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000 \$ per dipendente, che possono essere calcolati utilizzando:
    - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
    - Più eventuali contributi dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefici accessori al lordo delle imposte esclusi da Stipendi e mance tassabili Medicare,



Dal 12 marzo 2021

- Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
  - Contributi per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo del datore di lavoro del 2019;
  - Contributi del datore di lavoro per pensionamento del 2019;
  - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 12).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere qualsiasi importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Il modulo IRS 941 2019 dell'ente e il modulo trimestrale di stato di dichiarazione sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni dei salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione e di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo, devono essere forniti per comprovare l'importo del prestito PPP richiesto. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

**8. Domanda:** Sono proprietario di una LLC. Quali istruzioni si applicano al mio caso?

**Risposta:** Le LLC devono seguire le istruzioni che si applicano al loro stato di dichiarazione dei redditi nel periodo di riferimento utilizzato per calcolare i costi del personale (2019 o 2020), ovvero se la LLC ha dichiarato (o dichiarerà) come unico proprietario, partnership o società nel periodo di riferimento.

**9. Domanda:** Quale altra documentazione può fornire un richiedente allo scopo di comprovare i costi del personale utilizzati per calcolare l'importo della prima erogazione del prestito PPP richiesto?

**Risposta:** Il richiedente può fornire il modulo IRS W-2s e W-3 o resoconti del responsabile del libro paga, includendo i resoconti fiscali annuali e trimestrali, in sostituzione del modulo IRS 941. Inoltre, imprese molto piccole che presentano un modulo IRS 944 annuale o datori di lavoro agricoli che presentano un modulo IRS 943 annuale devono fare riferimento e fornire il modulo IRS 944 o IRS 943 al posto del modulo IRS 941.

Dal 12 marzo 2021

Il richiedente può fornire i registri di un amministratore pensionistico per documentare i contributi pensionistici del datore di lavoro. Il richiedente può anche fornire i registri di una compagnia di assicurazione sanitaria o di un amministratore di terze parti per un piano assicurativo autonomo per documentare i contributi dell'assicurazione sanitaria del datore di lavoro.

**10. Domanda:** Sono una società o un'organizzazione senza scopo di lucro ed il 15 febbraio 2020 ero operativo, ma non lo ero tra il 15 febbraio 2019 e il 30 giugno 2019. Quale periodo di riferimento dovrei utilizzare per calcolare l'importo della prima erogazione del mio prestito PPP?

**Risposta:** In questo caso, è possibile scegliere uno dei due modi per calcolare l'importo della prima erogazione del prestito PPP. La prima opzione è che i mutuatari seguano le istruzioni applicabili nelle domande 5, 6, 7 e utilizzino le informazioni sui salari per tutto il 2020 anziché per il 2019. La seconda opzione è che i mutuatari calcolino l'importo del prestito utilizzando i costi mensili medi del personale sostenuti a gennaio e febbraio 2020. Per i mutuatari che scelgono la seconda opzione, è necessario utilizzare la seguente metodologia per calcolare l'importo massimo che è possibile ottenere in prestito:

- **Passaggio 1:** Calcolare i costi del personale di gennaio e febbraio 2020 aggiungendo quanto segue:
  - Salario lordo ai dipendenti per quei due mesi, il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 16.667 \$ per dipendente;
  - Contributi per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo per i datori di lavoro per quei due mesi;
  - Contributi pensionistici del datore di lavoro per quei due mesi;
  - Imposte statali e locali del datore di lavoro calcolate sulla retribuzione dei dipendenti per quei due mesi, principalmente la tassa statale sull'assicurazione contro la disoccupazione.
- **Passaggio 2:** Calcolare i costi salariali mensili medi (dividere l'importo del passaggio 1 per 2).
- **Passaggio 3:** Moltiplicare i costi salariali mensili medi del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere qualsiasi importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Se si sceglie la seconda opzione, fornire i registri del libro paga da gennaio e febbraio 2020, il tuo modulo IRS 941 per il primo trimestre del 2020 e la documentazione di qualsiasi contributo pensionistico del datore di lavoro e contributi assicurativi per sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentali di gruppo da tale periodo.

**11. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo (o possiedo una società di persone) ed ero operativo il 15 febbraio 2020, ma non lo ero tra il 15 febbraio 2019 e il 30 giugno 2019. Ho dichiarato o dichiarerò un prospetto C o un prospetto F del modulo 1040 (o del modulo 1065) per il 2020. Quale periodo di riferimento dovrei utilizzare per calcolare l'importo della prima erogazione del mio prestito PPP?

**Risposta:** In questo caso, è possibile scegliere uno dei due modi per calcolare l'importo della prima erogazione del prestito PPP. La prima opzione è che i mutuatari seguano le istruzioni applicabili nelle domande da 1 a 4 (o le domande 15 e 16 se si utilizza il reddito lordo e di dichiara con Prospetto C) e utilizzano le informazioni sui salari per tutto il 2020 anziché per il 2019. La seconda opzione è che i mutuatari calcolino l'importo del prestito utilizzando i costi mensili medi del personale sostenuti a gennaio e febbraio 2020.

Per i mutuatari che scelgono la seconda opzione, i quali dichiarano con prospetto C e utilizzano il profitto netto, si deve utilizzare il seguente metodo per calcolare l'importo massimo che si può prendere in prestito:

- **Passaggio 1:** Compilare il prospetto C del modulo IRS 1040 per gennaio e febbraio 2020. Le voci del programma devono riflettere tutte le entrate e le spese aziendali di quei due mesi, con l'eccezione che nella riga 13 del prospetto C:
  - è necessario includere solo 1/6 dell'importo di qualsiasi ammortamento annuale e detrazione delle spese di cui alla sezione 179 attribuibile agli investimenti effettuati in quei mesi;
  - è necessario includere 1/6 dell'importo della detrazione ammortamento 2020 attribuibile a investimenti effettuati in anni precedenti.
- **Passaggio 2:** Prendere l'importo dell'utile netto per gennaio e febbraio sulla riga 31 del prospetto C.
  - Se l'importo è superiore a 16.667\$ per i due mesi combinati, impostarlo a 16.667\$.
  - Se tale importo è inferiore a 0 per i due mesi combinati, impostalo a 0.
- **Passaggio 3:** Se hai dipendenti, aggiungi i costi del personale per gennaio e febbraio 2020 al risultato nel passaggio 2. Includere solo i costi del personale per i dipendenti il cui luogo di residenza principale si trova negli Stati Uniti e fino a 16.667\$ di retribuzione lorda per dipendente.
- **Passaggio 4:** Dividere il totale per 2, quindi moltiplicarlo per 2,5.
- **Passaggio 5:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi prestito per EDIL avvenuto tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 che si cerca di rifinanziare, meno l'importo di qualsiasi avanzo di un prestito EDIL per COVID-19 (perché non deve essere ripagato).

È necessario fornire il prospetto C del modulo IRS 1040 compilato al prestatore quando si effettua la richiesta per un prestito PPP. Queste informazioni devono essere coerenti con ciò che si dichiarerà all'IRS e devono essere veritiere e accurate sotto tutti gli aspetti

rilevanti. È inoltre necessario fornire estratti conto bancari dal proprio conto aziendale per i mesi di gennaio e febbraio 2020 per comprovare l'importo dell'utile netto dal prospetto C. Se si hanno dipendenti, è inoltre necessario fornire i registri del libro paga di quei due mesi, il modulo IRS 941 per il primo trimestre del 2020 e la documentazione di eventuali contributi pensionistici e di assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale di gruppo dati a nome del datore di lavoro.

I dichiaranti del prospetto C che hanno richiesto un prestito PPP usando un modulo SBA 2483-C o 2483-SD-C devono utilizzare la stessa metodologia di cui sopra, ma sostituendo l'utile netto del passaggio 2 con l'importo del reddito lordo nella riga 7 del prospetto C (se non ci sono dipendenti) o la differenza tra l'importo del reddito lordo alla riga 7 del prospetto C e i costi del personale dipendente dalla somma delle righe 14, 19 e 26 del prospetto C (se si hanno dipendenti).<sup>8</sup> I requisiti di documentazione sono gli stessi di cui sopra.

I dichiaranti del prospetto F devono utilizzare la stessa metodologia di cui sopra, ma compilando un prospetto F nel passaggio 1 e sostituire l'utile del passaggio 2 con l'importo del reddito lordo nella riga 9 del prospetto F (se non ci sono dipendenti) o la differenza tra l'importo del profitto lordo alla riga 9 del prospetto F e i costi del personale dipendente dalla somma delle righe 15, 22 e 23 del prospetto F (se si hanno dipendenti). I requisiti di documentazione sono gli stessi di cui sopra, eccetto che al posto del prospetto C deve essere fornito il prospetto F completato.

Le partnership devono utilizzare la stessa metodologia di cui sopra, ma compilare un modulo 1065 nella fase 1 e sostituire il profitto netto della fase 2 con i guadagni netti da lavoro autonomo per ogni singolo socio generale con sede negli Stati Uniti (la differenza tra la casella 14, Codice A del modulo IRS 1065 K-1 e la somma di (i) qualsiasi detrazione di spesa della sezione 179 dichiarata nella casella 12; (ii) qualsiasi spesa di partnership non rimborsata dichiarata; (iii) qualsiasi depauperamento rivendicato su proprietà di petrolio e gas) moltiplicato per 0,9235. I requisiti di documentazione sono gli stessi di cui sopra, ad eccezione del modulo 1065 compilato, che deve essere fornito al posto del prospetto C.

**12. Domanda:** Oltre ai contributi al lordo delle tasse per l'assicurazione sanitaria, quali sono gli altri contributi al lordo delle tasse per i benefici accessori che potrebbero essere stati esclusi dal modulo IRS 941 Stipendi e mance tassabili Medicare che fanno parte della retribuzione lorda dei dipendenti?

**Risposta:** I contributi dei dipendenti e le detrazioni dalla retribuzione per accordi di spesa flessibile (FSA) o altri benefici non tassabili nell'ambito di un piano mensa della sezione 125, vantaggi di transito o parcheggio idonei (fino a 270 \$ al mese) e assicurazione sulla vita di gruppo (fino a 50.000 \$ di copertura) possono essere esclusi dal modulo IRS 941 Stipendi e mance tassabili Medicare. Tuttavia, i contributi al lordo delle imposte dei dipendenti per i piani pensionistici sono inclusi negli Stipendi e mance tassabili Medicare e non devono essere aggiunti a tale cifra per arrivare alla retribuzione lorda.

---

<sup>8</sup> Dal reddito lordo deve essere sottratto anche qualsiasi altro costo del personale dipendente non riportato in tali righe ma incluso nella riga 28 delle spese totali.

**13. Domanda:** In che modo un mutuatario dovrebbe contabilizzare le imposte federali nel determinare i costi del personale ai fini dell'importo massimo del prestito, degli usi ammissibili di un prestito PPP e dell'importo di un prestito che può essere condonato?

**Risposta:** I costi del personale sono calcolati su base lorda senza tener conto delle imposte federali applicate o trattenute, come la quota di dipendenti e datori di lavoro per il Federal Insurance Contributions Act (FICA) e le imposte sul reddito che i dipendenti hanno chiesto di trattenere. Di conseguenza, i costi del personale non sono ridotti delle tasse imposte a un dipendente e devono essere trattenute dal datore di lavoro. Tuttavia, i costi del personale non includono la quota del datore di lavoro dell'imposta sugli stipendi. Ad esempio, un dipendente che guadagnava 4.000\$ al mese di stipendio lordo, da cui venivano trattenuti 500\$ in tasse federali, conta come 4.000\$ in costi del personale. Tuttavia, le imposte sui salari federali da parte del datore di lavoro applicate ai \$ 4000 in salari sono escluse dai costi del personale in questione.<sup>9</sup>

**14. Domanda:** Esiste un limite all'importo in dollari della prima erogazione di prestiti PPP che un gruppo aziendale può ricevere?

**Risposta:** Sì, le aziende che fanno parte dello stesso gruppo aziendale non possono ricevere una prima erogazione di prestiti PPP per un importo totale superiore a 20 milioni di dollari. Ai fini di tale limite, le imprese fanno parte di un unico gruppo societario se sono detenute a maggioranza, direttamente o indirettamente, da una società madre comune.

**15. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e non ho dipendenti. Come calcolare l'importo massimo della prima erogazione del mio prestito PPP se uso il metodo del reddito lordo?

**Risposta:** Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi e senza dipendenti, la cui residenza principale è negli Stati Uniti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario (ma non se si è attore di un partenariato; consultare la Domanda 4), e si usa il reddito lordo:

---

<sup>9</sup>La definizione di "costi del personale" nella legge CARES, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), esclude "imposte applicate o trattenute ai sensi dei capitoli 21, 22 o 24 del Codice dell'Internal Revenue del 1986 durante il periodo di copertura". Come descritto sopra, l'SBA interpreta questa esclusione legale per indicare che i costi del personale sono calcolati su base lorda, senza sottrarre le tasse federali imposte al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. A differenza delle imposte sul personale da parte del datore di lavoro, le imposte a carico del dipendente sono normalmente espresse come una riduzione della retribuzione che il personale porta a casa; la loro esclusione dalla definizione di costi del personale significa che i costi del personale non dovrebbero essere ridotti sulla base delle imposte applicate al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. Questa interpretazione è coerente con il testo dello statuto e promuove lo scopo legislativo di garantire che i lavoratori mantengano retribuzione e impiego. Inoltre, poiché il periodo di riferimento per la determinazione dell'importo massimo del prestito di un mutuatario precederà ampiamente o interamente il periodo durante il quale i mutuatari saranno soggetti alle restrizioni sugli usi ammissibili dei prestiti, ai fini della determinazione degli usi ammissibili dei prestiti e dell'importo del condono del prestito, questa esclusione legale si applicherà rispetto alle imposte applicate o trattenute in qualsiasi momento, non solo durante tale periodo.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 1:** L'importo del reddito lordo su trova nel modulo IRS 1040 del 2019, Prospetto C, riga 7.<sup>10</sup> Se l'importo è zero o meno, non sarete ammissibili per un prestito PPP.
- **Passaggio 2:** Calcolare l'importo del reddito lordo mensile medio (dividere l'importo del passaggio 1 per 12). Se questo importo è superiore a 8.333,33\$, ridurlo a 8.333,33\$.
- **Passaggio 3:** Moltiplicare l'importo del reddito lordo mensile medio del passaggio 2 per 2,5.
- **Passaggio 4:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi prestito in caso di catastrofe economica (Economic Injury Disaster Loan - EIDL) effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

La tabella C del modulo IRS 1040 2019 deve essere fornita per comprovare l'importo richiesto per il prestito PPP. Inoltre, è necessario fornire un modulo IRS 1099-MISC del 2019 in cui sono elencati i compensi ricevuti non relativi ai dipendenti (casella 7), il modulo IRS 1099-K, una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile che sancisca lo stato di lavoratore autonomo nel 2019 e una fattura, un estratto conto bancario o un libro contabile del 2020 che sancisca lo stato di lavoratore autonomo al 15 febbraio 2020.

**16. Domanda:** Sono un lavoratore autonomo e ho dei dipendenti. Come calcolare l'importo massimo della prima erogazione del mio prestito PPP (fino a 10 milioni di dollari) se uso il metodo del reddito lordo? (Si noti che gli importi del condono del prestito PPP dipenderanno, in parte, dall'importo totale speso dal mutuatario durante il periodo di copertura successivo all'erogazione del prestito PPP).

**Risposta:** Il seguente metodo deve essere usato per calcolare l'importo massimo che può essere concesso nel caso di lavoratori autonomi con dipendenti, includendo se si è imprenditore indipendente o si opera come unico proprietario (ma non se si è attore di un partenariato; consultare la domanda 4) e si usa il reddito lordo:

- **Passaggio 1:** L'importo del reddito lordo su trova nel modulo IRS 1040 del 2019, Prospetto C, riga 7.<sup>11</sup> Sottrarre i costi del personale dei dipendenti nel 2019 sommati dalle righe 14, 19 e 26 del Modulo 1040, Prospetto C.<sup>12</sup> Se l'importo è inferiore a zero, dichiarare tale importo pari a zero.
- **Passaggio 2:** Dividere l'importo del reddito lordo del passaggio 1 per 12. Se questo importo è superiore a 8.333,33\$, ridurlo a 8.333,33\$.

---

<sup>10</sup> Se si utilizzano gli importi del 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

<sup>11</sup> Se si utilizzano gli importi del 2020 e la dichiarazione per il 2020 non è ancora stata compilata, compilare le parti richieste e calcolare i valori.

<sup>12</sup> Dal reddito lordo deve essere sottratto anche qualsiasi altro costo del personale dipendente non riportato in tali righe ma incluso nella riga 28 delle spese totali.

Dal 12 marzo 2021

- **Passaggio 3:** Calcolare la somma di:
  - Salari lordi 2019 e mance versate ai dipendenti la cui residenza principale si trova negli Stati Uniti, fino a 100.000\$ per dipendente, calcolabili utilizzando:
    - Stipendi e mance tassabili Medicare (riga 5c-colonna 1) di ogni trimestre del modulo IRS 941 del 2019,
    - Più eventuali contributi dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria o altri benefici accessori al lordo delle imposte esclusi da Stipendi e mance tassabili Medicare,
    - Meno (i) qualsiasi importo superiore a 100.000\$ versato a un singolo dipendente e (ii) qualsiasi importo versato a qualsiasi dipendente il cui luogo di residenza principale si trova al di fuori degli Stati Uniti;
  - Contributi del datore di lavoro per il 2019 per il gruppo dei dipendenti per l'assicurazione sanitaria, sulla vita, d'invalidità, oculistica e dentale (la parte della riga 14 del prospetto C nel modulo IRS 1040 attribuibile a tali contributi);
  - Contributi del datore di lavoro del 2019 per i piani di pensionamento dell'impiegato (riga 19 tabella C modulo IRS 1040); e
  - Imposte locali e statali 2019 del datore di lavoro versate sul compenso del dipendente, principalmente l'imposta statale sull'assicurazione contro la disoccupazione (dai moduli di segnalazione dei salari trimestrali dello Stato).
- **Passaggio 4:** Calcolare i costi salariali mensili medi degli impiegati (dividere per 12 l'importo del passaggio 3).
- **Passaggio 5:** Sommare gli importi dal passaggio 2 e dal passaggio 4 e moltiplicare per 2,5.
- **Passaggio 6:** Aggiungere l'importo residuo di qualsiasi EIDL effettuato tra il 31 gennaio 2020 e il 3 aprile 2020 per il quale si desidera il rifinanziamento. Non includere l'importo di alcun anticipo relativo a un prestito EIDL per COVID-19 (poiché questo non deve essere ripagato).

Per comprovare l'importo del prestito PPP richiesto è necessario fornire il prospetto C nel modulo IRS 1040 del 2019, il modulo IRS 941 e il modulo trimestrale di dichiarazione di stato sull'imposta assicurativa di disoccupazione sullo stipendio (o registri equivalenti del responsabile del libro paga o dichiarazioni sui salari e delle imposte IRS), insieme alla documentazione di eventuali contributi sanitari, sulla vita, d'invalidità, oculistici e dentistici di gruppo. È necessario fornire un conteggio dei salari o una documentazione simile del periodo di paga fino al 15 febbraio 2020 per stabilire lo stato di attività e che vi erano dipendenti in quella data.

**17. Domanda:** Se dichiaro il reddito di un'azienda agricola o di un ranch come LLC, joint venture o partnership idonea, posso utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito?

**Risposta:** Solo gli agricoltori e gli allevatori autonomi che presentano un modulo IRS 1040 Prospetto F con il loro modulo 1040 e dichiarano il reddito agricolo col Prospetto F sul modulo IRS 1040 Prospetto 1 possono utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito. Le LLC con un unico membro e joint venture idonee, come definite dall'IRS,<sup>13</sup> che dichiarano con Prospetto F tramite il proprio modulo 1040 possono utilizzare il reddito lordo per determinare l'importo del prestito. Per una joint venture idonea, solo un coniuge può presentare una domanda di prestito PPP per conto di tale joint venture idonea.

Le partnership e i partner devono calcolare gli importi del prestito come indicato nella domanda 4 di cui sopra.

**18. Domanda:** Se sono un lavoratore autonomo idoneo a utilizzare il reddito lordo sia dal Prospetto C che dal Prospetto F per calcolare l'importo del prestito, come calcolo l'importo del prestito?

**Risposta:** Calcolare l'importo massimo del prestito seguendo le indicazioni pertinenti per il calcolo dell'importo massimo del prestito per i lavoratori autonomi (con o senza dipendenti) utilizzando il reddito lordo dal Prospetto C e separatamente per l'utilizzo del reddito lordo dal Prospetto F. Sommare i due risultati insieme per calcolare l'importo massimo del prestito. Nella casella A applicabile del modulo SBA 2483-C, includere gli importi sia dal Prospetto C che dal Prospetto F.

---

<sup>13</sup> Una joint venture idonea ai fini dell'imposta sul reddito federale significa che (1) gli unici membri della joint venture sono una coppia sposata che presenta una dichiarazione congiunta e ognuno dichiara un Prospetto C o F con il proprio modulo 1040, (2) entrambi i coniugi partecipano materialmente al commercio o alle attività e (3) entrambi i coniugi scelgono di non essere trattati come una società di persone.