



NAJCZĘŚCIEJ ZADAWANE PYTANIA
W SPRAWIE UDZIAŁU ORGANIZACJI WYZNANIOWYCH W PROGRAMIE
OCHRONY WYPŁAT (PPP)
I PROGRAMIE POŻYCZEK Z TYTUŁU SZKÓD GOSPODARCZYCH (EIDL)

1. Czy organizacje wyznaniowe, w tym świątynie, są uprawnione do otrzymywania pożyczek SBA w ramach programów PPP i EIDL?

Tak, a ponadto wyjaśniamy, że organizacje wyznaniowe są uprawnione do otrzymywania pożyczek SBA niezależnie od tego, czy świadczą świeckie usługi społeczne. Oznacza to, że żadna organizacja kwalifikująca się do programu pod innym względami nie zostanie pozbawiona możliwości otrzymania pożyczki ze względu na jej religijny charakter, tożsamość religijną lub religijny wydzźwięk organizacji. Wymagania określone w niektórych przepisach SBA – 13 C.F.R. §§ 120.110(k) i 123.301(g) – w niedozwolony sposób wykluczają niektóre podmioty wyznaniowe. Ponieważ przepisy te zabraniają udziału danej klasy potencjalnych odbiorców wyłącznie ze względu na ich status religijny, SBA odmówi egzekwowania tych podpunktów i zaproponuje zmiany w celu dostosowania tych przepisów do Konstytucji. Chociaż przepis 13 C.F.R. § 120.110(a) stanowi, że podmioty nienastawione na zysk nie kwalifikują się do otrzymywania pożyczek na działalność gospodarczą od SBA (co obejmuje program PPP), ustawa o pomocy, ulgach i bezpieczeństwie ekonomicznym CARES wyraźnie kwalifikuje podmioty nienastawione na zysk do programu PPP i czyni to bez względu na to, czy podmioty te świadczą świeckie usługi społeczne.

2. Czy istnieją jakieś ograniczenia dotyczące tego, w jaki sposób organizacje wyznaniowe mogą korzystać z otrzymywanych przez nie pieniędzy z pożyczek PPP i EIDL?

Są to te same ograniczenia, które mają zastosowanie do wszystkich innych odbiorców tych pożyczek (np. fakt, że umorzenie pożyczki pokryje koszty pozapłaćcowe tylko do maksymalnie 25% całkowitej kwoty pożyczki dla odbiorcy). Programy pożyczkowe PPP i EIDL to neutralne, powszechnie stosowane programy pożyczkowe, które zapewniają wsparcie organizacjom non-profit bez względu na to, czy mają one charakter religijny, czy świecki. Ustawa CARES zapewniła te środki programowe w ramach działań mających na celu zareagowanie na grożące przedsiębiorstwom trudności gospodarcze w związku z kryzysem zdrowia publicznego z powodu COVID-19. W tych okolicznościach poprawka do konstytucji USA wprowadzająca rozdział państwa od kościoła nie nakłada żadnych dodatkowych ograniczeń co do sposobu wykorzystania przez organizacje wyznaniowe wpływów z pożyczek uzyskanych w ramach programów pożyczkowych PPP lub EIDL. Należy zapoznać się np. z następującą dokumentacją: [Ograniczenia religijne w finansowaniu kapitałowym dla historycznie „czarnych” koledżów](#)



i uniwersytetów, 43. opinia Biura Radcy Prawnego (O.L.C.), *7-15 (15. 08.2019); *Uprawnienia FEMA do zapewnienia pomocy w sytuacji wyjątkowej szkole Seattle Hebrew Academy*, 26. opinia Biura Radcy Prawnego (O.L.C.) 114, 122-32 (2002). Ponadto ustawa CARES nie nakłada szczególnych obciążeń ani ograniczeń na organizacje wyznaniowe. Pożyczki w ramach programu mogą w szczególności zostać wykorzystane na wypłatę wynagrodzeń dla duchownych i innych pracowników zaangażowanych w misję religijną instytucji.

3. W jaki sposób będą kwalifikować się kościoły, jeżeli nie zostały poinformowane o statusie zwolnienia z podatku przez IRS? Czy organizacje muszą złożyć wniosek o przyznanie statusu zwolnienia z podatku i otrzymać taki status, czy muszą tylko spełniać wymogi dla takiego statusu określone w art. 501(c)(3), aby się kwalifikować?

Kościół (w tym kościół, meczeta, synagoga i inne świątynie), zintegrowane jednostki pomocnicze kościołów oraz klasztory lub stowarzyszenia kościołów kwalifikują się do pożyczek w ramach PPP i EIDL, o ile spełniają wymogi określone w art. 501(c)(3) kodeksu skarbowego oraz wszystkie inne wymogi programów PPP i EIDL. Takie organizacje nie są zobowiązane do ubiegania się o przyznanie statusu zwolnienia z podatku od IRS. Więcej informacji można znaleźć się w art. 26 U.S.C. § 508(c)(1)(A).

4. Czy moja organizacja poświęci swoją autonomię lub swoje prawa wynikające z pierwszej poprawki, lub prawa ustawowe, jeśli poprosi o pożyczkę i ją otrzyma?

Nie. Otrzymanie pożyczki w ramach jakiegokolwiek programu SBA (1) nie ogranicza uprawnień organizacji religijnych do określania standardów, zobowiązań i obowiązków członkostwa; (2) nie ogranicza swobody organizacji religijnych w wyborze osób do wykonywania pracy związanej z praktykowaniem religii przez tę organizację; ani (3) nie stanowi zrzeczenia się żadnych praw wynikających z prawa federalnego, w tym praw chroniących autonomię religijną i praktykowanie religii wynikających z ustawy o przywróceniu wolności religijnej z 1993 r. (RFRA), art. 42 U.S.C. § 2000b *in nast.*, art. 702 ustawy o prawach cywilnych z 1964 r., art. 42 U.S.C. § 2000e-1(a) lub pierwszej poprawki do konstytucji USA.

Krótko mówiąc, organizacja wyznaniowa, która otrzyma pożyczkę, zachowa swoją niezależność, autonomię, prawo do wyrażania opinii, charakter religijny i władzę nad swoim zarządem, oraz żadna organizacja wyznaniowa nie zostanie wykluczona z otrzymywania funduszy dlatego, że przywództwo w tej organizacji, członkostwo w niej lub zatrudnienie w tej organizacji jest ograniczone do osób, które podzielają jej wyznanie i praktyki religijne.



5. Jakie wymogi prawne zostaną nałożone na moją organizację w związku z otrzymaniem przez nas tej federalnej pomocy finansowej? Czy wymogi te przestaną obowiązywać, gdy pożyczka zostanie spłacona w całości lub umorzona?

Otrzymanie pożyczki w ramach dowolnego programu SBA stanowi federalną pomoc finansową i wiąże się z zastosowaniem pewnych obowiązków w zakresie braku dyskryminacji. Jakiegokolwiek zobowiązania prawne ponoszone w związku z otrzymaniem pożyczki nie są stałe, i po spłaceniu lub umorzeniu pożyczki nie będą już miały zastosowania.

Zgodnie z niektórymi ustawami federalnymi o braku dyskryminacji, przepisy SBA stanowią, że odbiorca nie może dyskryminować nikogo ze względu na rasę, kolor skóry, religię, płeć, niepełnosprawność, wiek lub pochodzenie etniczne w odniesieniu do oferowanych towarów, usług lub zakwaterowania. 13 C.F.R. § 113.3(a). Jednak przepisy SBA jasno wskazują również, że te wymogi dotyczące niedyskryminacji nie ograniczają autonomii podmiotu wyznaniowego w odniesieniu do jego decyzji dotyczących członkostwa lub zatrudnienia związanych z praktykowaniem religii. 13 CFR § 113.3-1(h). I jak wspomniano w pytaniu 4, SBA uznaje różne zabezpieczenia wolności religijnej zapisane w konstytucji i prawie federalnym, których nie zmienia ani nie uchyla fakt otrzymania federalnej pomocy finansowej.

W związku z tym administracja SBA wyjaśnia, że jej przepisy mają zastosowanie do towarów, usług lub zakwaterowania oferowanych powszechnie ogółowi społeczeństwa przez odbiorców tych pożyczek, ale nie do działalności duszpasterskiej organizacji wyznaniowej w ramach własnej wspólnoty wyznaniowej. Na przykład przepisy SBA będą wymagały od organizacji wyznaniowej, która prowadzi restaurację lub sklep z rzeczami używanymi otwarte dla wszystkich, aby obsługiwała ona ogół społeczeństwa bez względu na wyżej wymienione chronione cechy. Przepisy SBA nie mają jednak zastosowania w celach ograniczenia możliwości organizacji wyznaniowej w zakresie dystrybucji żywności lub odzieży wyłącznie wśród własnych członków lub współwyznawców. W istocie program SBA nie będzie stosować swoich przepisów dotyczących braku dyskryminacji w sposób, który nakładałby znaczne obciążenia na praktykowanie religii przez pożyczkobiorców będących podmiotami wyznaniowymi, np. poprzez stosowanie tych przepisów do odprawiania obrzędów kościelnych, sakramentów lub praktyk religijnych, chyba że stosowanie ich jest najmniej restrykcyjnym środkiem wspierania istotnego interesu rządowego. Kongres uchwalił ustawę CARES, aby przyznać szybką i rozległą pomoc w sytuacji kryzysowej tym Amerykanom, którzy w przeciwnym razie mogliby stracić pracę lub swoje firmy z powodu trudności gospodarczych spowodowanych reakcją na kryzys zdrowia publicznego z powodu COVID-19, a administracja SBA jest żywotnie zainteresowana wypełnieniem tego mandatu w celu zapewnienia pomocy na szeroką skalę.

6. Czy moja organizacja wyznaniowa zostaje zdyskwalifikowana z jakichkolwiek programów pożyczkowych SBA, ponieważ jest stowarzyszona z innymi organizacjami wyznaniowymi, np. z lokalną diecezją?

Niekoniecznie. Zgodnie z przepisami SBA, stowarzyszenie może powstać między podmiotami na różne sposoby, w tym na podstawie wspólnej własności, wspólnego zarządzania lub tożsamości interesów. 13 C.F.R. §§ 121.103 i 121.301. Przepisy te mają zastosowanie do wnioskodawców ubiegających się o pożyczki w ramach PPP. (Mają one również zastosowanie do programu EIDL przy ustalaniu niektórych warunków pożyczek, chociaż zsumowanie liczby pracowników organizacji stowarzyszonych nie ma wpływu na kwalifikowalność do pożyczek EIDL.) Niektóre organizacje wyznaniowe prawdopodobnie kwalifikowałyby się jako „stowarzyszone” z innymi podmiotami na mocy obowiązujących zasad odnoszących się do podmiotów stowarzyszonych. Podmioty, które są stowarzyszone zgodnie z zasadami SBA odnoszącymi się do podmiotów stowarzyszonych, muszą zsumować liczbę swoich pracowników, aby określić, czy mają 500, czy mniej pracowników.

Jednak przepisy muszą być stosowane zgodnie z konstytucyjną i ustawową ochroną wolności religijnej. Jeżeli powiązania między daną organizacją a innym podmiotem, które stanowiłyby stowarzyszenie, opierają się na naukach religijnych lub przekonaniach religijnych, lub w inny sposób stanowią element praktykowania religii, dana organizacja kwalifikuje się do zwolnienia z zasad odnoszących się do podmiotów stowarzyszonych. Na przykład, jeżeli dana organizacja wyznaniowa nawiązuje stosunki z inną organizacją z powodu przekonań religijnych danej organizacji dotyczących władzy kościelnej lub wewnętrznego ustroju, lub z powodu prawnych, finansowych lub innych strukturalnych związków między daną organizacją a innymi organizacjami, odzwierciedlających wyrażanie takich przekonań, organizacja kwalifikuje się do zwolnienia. Jeśli jednak dana organizacja wyznaniowa jest stowarzyszona z innymi organizacjami wyłącznie z powodów niereligijnych, takich jak np. udogodnienia administracyjne, wówczas dana organizacja będzie podlegać zasadom odnoszącym się do podmiotów stowarzyszonych. SBA nie ocenia i nie zezwala uczestniczącym w programie kredytodawcom na dokonywanie oceny zasadności dokonanego w dobrej wierze przez organizację wyznaniową ustalenia, że wyjątek ten ma zastosowanie.

7. Czy moja organizacja wyznaniowa musi ubiegać się o to zwolnienie lub załączyć jakąkolwiek dokumentację dotyczącą swoich przekonań lub praktyk religijnych, aby podlegać temu zwolnieniu dotyczącemu podmiotów stowarzyszonych?

Aby ubiegać się o korzyści związane z tym zwolnieniem, nie jest konieczne zastosowanie żadnej szczególnej procedury ani opracowanie szczegółowej dokumentacji. Jeśli wnioskodawca uważa, że jego organizacja kwalifikuje się do tego zwolnienia z zasad odnoszących się do podmiotów stowarzyszonych, należy wraz z wnioskiem o pożyczkę złożyć osobne oświadczenie w tej sprawie. Oświadczenie to może być oznaczone jako Załącznik A, i nie jest wymagane



przedstawienie lista organizacji, z którymi organizacja wnioskodawcy jest stowarzyszona, ani opis relacji z tymi organizacjami. Nie jest wymagane opisywanie swoich przekonań religijnych.

Do niniejszego dokumentu dołączono przykładowy „Załącznik A”, ale można napisać własne oświadczenie. To oświadczenie może być bardzo proste.

8. Skąd mam wiedzieć, na którym poziomie w tabeli standardów wielkości organizacji wg SBA znajduje się moja organizacja? Czy trzeba skorzystać z tabeli, aby ustalić, czy moja organizacja jest małym przedsiębiorstwem, które kwalifikuje się do udziału w programie PPP?

Standardy wielkości organizacji wg SBA można znaleźć w art. 13 CFR § 121.201. Zgodnie z ustawą CARES, organizacja non-profit zostaje zakwalifikowana jako mała i kwalifikująca się do pomocy, jeżeli (1) zatrudnia nie więcej niż 500 pracowników lub (2) kod amerykańskiej klasyfikacji działalności NAICS związany z jej podstawową branżą określa wyższy standard dotyczący liczby pracowników. Niektóre branże – w tym „organizacje religijne” – są obecnie wymienione w tabeli standardów wielkości organizacji wraz z górną wartością graniczną rocznych wpływów, a nie górną wartością graniczną standardowej liczby pracowników. W przypadku organizacji non-profit, których podstawowa branża jest wymieniona na liście z górną wartością graniczną rocznych wpływów, tabela standardów wielkości organizacji nie może zatem zostać wykorzystana do określenia kwalifikowalności do programu PPP. Organizacje wyznaniowe non-profit, których podstawowa branża nie została wymieniona wraz ze standardową liczbą pracowników, muszą zatrudniać 500 lub mniej pracowników, aby mogły zostać uznane za małe.



[Przykład]

ZAŁĄCZNIK A

- ✓ Wnioskodawca ubiega się o zwolnienie ze wszystkich zasad dotyczących podmiotów stowarzyszonych SBA mających zastosowanie do kwalifikowalności do pożyczek w ramach Programu ochrony wypłat, ponieważ w dobrej wierze dokonał on uzasadnionego stwierdzenia, że kwalifikuje się do zwolnienia religijnego na mocy art. 13 C.F.R. 121.103(b)(10), który mówi, że „związek organizacji wyznaniowej z inną organizacją nie jest uważany za stowarzyszenie z inną organizacją (...), jeżeli związek ten opiera się na nauczaniu religijnym lub przekonaniach religijnych, lub w inny sposób stanowi element praktykowania religii”.