

Diese FAQs werden derzeit überarbeitet und spiegeln noch nicht die Änderungen wider, die durch den am 11. März 2021 erlassenen American Rescue Plan Act von 2021 vorgenommen wurden.

**PAYCHECK PROTECTION PROGRAM LOANS (DARLEHEN UNTER DEM
GEHALTSSCHECKSCHUTZPROGRAMM)
Häufig gestellte Fragen (FAQs)**

Die Small Business Administration (SBA) hat in Absprache mit dem Department of the Treasury (U.S. Finanzministerium) die Absicht, zeitgerechte zusätzliche Orientierungshilfe bereitzustellen, um Fragen von Darlehensnehmern und Darlehensgebern über die Umsetzung des Paycheck Protection Program (PPP, Gehaltsscheckschutzprogramm), einschließlich PPP-Darlehen der ersten Runde und PPP-Darlehen der zweiten Runde, zu beantworten. Dieses Dokument wird regelmäßig aktualisiert.

Darlehensnehmer und Darlehensgeber können sich auf die in diesem Dokument enthaltenen Richtlinien als Auslegung des Gesetzes über Coronavirus-Hilfe, -Entlastung und wirtschaftliche Sicherheit der SBA (CARES-Gesetz) (in der jeweils gültigen Fassung), der Wirtschaftshilfe für schwer betroffene Kleinunternehmen, gemeinnützige Organisationen und Veranstaltungsorte (Economic Aid Act) und der vorläufigen endgültigen Regeln des Gehaltsscheckschutzprogramms („PPP Interim Final Rules“) ([Link](#)) verlassen. Die US-Regierung wird keine PPP-Maßnahmen durch Darlehensgeber in Frage stellen, die diesem Leitfaden¹ sowie der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP und etwaigen nachfolgenden Neuregeln, die zum Zeitpunkt der Maßnahme des Darlehensgebers gültig waren, entsprechen.

1. **Frage:** In Absatz 3.b.iii der ersten vorläufigen endgültigen PPP-Regelung, Unterabschnitt C.3.c. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Implementierung von Aktualisierungen des PPP und Unterabschnitt (h)(2)(i)(C) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde ist aufgeführt, dass die Darlehensgeber „[c] den Dollarbetrag der durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten . . . für das vorangegangene Kalenderjahr durch Überprüfung der mit dem Antrag des Darlehensnehmers eingereichten Gehaltsabrechnungsunterlagen bestätigen müssen.“ Bedeutet das, dass der Darlehensgeber jede Berechnung des Darlehensnehmers erneut vornehmen muss?²

Antwort: Nein. Die Bereitstellung einer genauen Berechnung der Lohnkosten liegt im Verantwortungsbereich des Darlehensnehmers und der Darlehensnehmer bestätigt die Genauigkeit dieser Berechnungen auf dem Darlehensnehmer-Antragsformular (SBA-

¹ Dieses Dokument trägt, unabhängig von der Satzung und der Regelungen, auf denen es basiert, nicht die Rechtskraft und Rechtswirkung eines Gesetzes.

² Frage 1, veröffentlicht am 3. April 2020, überarbeitet am 3. März 2021, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP, [86 FR 3692](#) (14. Januar 2021), und die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde, [86 FR 3712](#), (14. Januar 2021) und erneut am 12. März 2021 überarbeitet widerzuspiegeln, um dem Unterabschnitt III.1.h der vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung zu entsprechen, welche am 3. März 2021 veröffentlicht wurde.

Formular 2483 oder SBA-Formular 2483-C für PPP-Darlehen der ersten Runde und SBA-Formular 2483-SD oder SBA-Formular 2483-SD-C für PPP-Darlehen der zweiten Runde). Es wird von den Darlehensgebern erwartet, über einem angemessenen Zeitraum eine Beurteilung in gutem Glauben der Berechnungen des Darlehensgebers und der Begleitdokumente bezüglich der durchschnittlichen monatlichen Lohnkosten vorzunehmen. Zum Beispiel wäre eine minimale Überprüfung der Berechnungen basierend auf einer Gehaltsabrechnung durch einen anerkannten dritten Gehaltsbuchhalter angemessen. Außerdem können sich Darlehensgeber nach der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP auf die Angaben des Darlehensnehmers, einschließlich der erforderlichen Beträge, die von den Lohnkosten ausgeschlossen sein müssen, verlassen.

Im Falle, dass der Darlehensgeber Fehler bei den Berechnungen des Darlehensnehmers oder materielle Begründungsmängel in den Begleitdokumenten des Darlehensnehmers erkennt, sollte der Darlehensgeber mit dem Darlehensnehmer zusammenarbeiten, um das Problem zu klären.

2. **Frage:** Müssen Kleinbetriebe (wie in Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 beschrieben) 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigen, um als berechtigte Darlehensnehmer für PPP-Darlehen der ersten Runde in Frage zu kommen?³

Antwort: Nein. Kleinbetriebe können als Darlehensnehmer für PPP-Darlehen der ersten Runde in Frage kommen, selbst wenn sie mehr als 500 Arbeitnehmer beschäftigen, solange sie die bestehende gesetzliche und behördliche Definition eines „Kleinbetriebs“ gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 erfüllen. Ein Unternehmen kann berechtigt sein, sofern es den arbeitnehmerbasierten oder umsatzbasierten Größenstandard für seine vorwiegende Branche der SBA erfüllt. Siehe www.sba.gov/size für die Größenstandards nach Branche.

Außerdem kann ein Unternehmen als Kleinbetrieb für das PPP-Darlehen der ersten Runde in Frage kommen, wenn es beide Tests unter „alternativer Größenstandard“ der SBA vom 27. März 2020 erfüllt: (1) das maximale materielle Eigenkapital beträgt 15 Millionen US-Dollar oder weniger (2) der durchschnittliche Nettogewinn nach Bundeseinkommensteuern (ausschließlich jeglicher Verlustvorträge) des Unternehmens für die beiden vergangenen Geschäftsjahre vor dem Antrag beträgt nicht mehr als 5 Millionen US-Dollar.

Ein Unternehmen, das gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632 in Frage kommt, darf seine Berechtigung für ein PPP-Darlehen der ersten Runde auf dem Darlehensnehmer-Antragsformular wahrheitsgemäß bestätigen, sofern nicht anderweitig möglich.

³ Frage 2 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung der Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln. Diese FAQ gilt nur für PPP-Darlehen der ersten Runde. Für PPP-Darlehen der zweiten Runde gelten unterschiedliche Zulassungsvoraussetzungen. *Siehe* FAQ Nr. 63 und Unterabschnitt (c) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde.

Ungeachtet des Vorstehenden haben Wohnungsgenossenschaften, in Frage kommende 501(c)(6)-Organisationen und in Frage kommende Zielmarketingorganisationen nur dann Anspruch auf ein PPP-Darlehen der ersten Runde, wenn sie nicht mehr als 300 Mitarbeiter beschäftigen.⁴

3. **Frage:** Muss sich mein Unternehmen als Kleinbetrieb qualifizieren (wie in Abschnitt 3 des Small Business Act, 15 U.S.C. 632) um ein PPP-Darlehen der ersten Runde zu erhalten?⁵

Antwort: Nein. Neben Kleinbetrieben ist ein Unternehmen auch zu einem PPP-Darlehen der ersten Runde berechtigt, wenn das Unternehmen 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt oder das Unternehmen den arbeitnehmerbasierten oder umsatzbasierten Größenstandard der SBA für die Branche, in der es tätig ist (falls zutreffend), erfüllt. In ähnlicher Weise stehen PPP-Darlehen der ersten Runde auch für berechnete steuerbefreite gemeinnützige Organisationen, beschrieben in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code (IRC), steuerbefreite Veteranenorganisationen, beschrieben in Abschnitt 501(c)(19) des IRC, Native American-Unternehmen, beschrieben in Abschnitt 31(b)(2)(C) des Small Business Act, und in Frage kommende gemeinnützige Nachrichtenorganisationen⁶, die 500 oder weniger Arbeitnehmer haben oder die die arbeitnehmerbasierten Größenstandards der SBA für die Branche, in der sie tätig sind, erfüllen, zur Verfügung. PPP-Darlehen der ersten Runde sind auch für Wohnungsgenossenschaften, in Frage kommende 501(c)(6) Organisationen und in Frage kommende Zielmarketingorganisationen verfügbar, die nicht mehr als 300 Mitarbeiter beschäftigen.

4. **Frage:** Müssen Kreditgeber eine unabhängige Ermittlung bezüglich der Geltung von Zugehörigkeitsregeln unter 13 C.F.R. 121.301(f) Darlehensnehmer durchführen?⁷

Antwort: Nein. Es liegt im Verantwortungsbereich des Kreditnehmers, zu bestimmen, welche Organisationen (wenn überhaupt) seine Geschäftspartner sind, und die Arbeitnehmerzahl des Kreditnehmers und seiner Geschäftspartner zu ermitteln. Darlehensgeber dürfen sich auf die Zertifizierungen der Darlehensnehmer verlassen.

⁴ *Siehe* Unterabschnitte B.1.g.v, B.1.g.vii. und B.1.g.viii. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP für zusätzliche Informationen über die Berechtigung von Wohnungsgenossenschaften, Zielmarketingorganisationen und Organisationen gemäß Abschnitt 501 (c) (6).

⁵ Frage 3 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln. Diese FAQ gilt nur für PPP-Darlehen der ersten Runde. Für PPP-Darlehen der zweiten Runde gelten unterschiedliche Zulassungsvoraussetzungen. *Siehe* FAQ Nr. 63 und Unterabschnitt (c) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde.

⁶ *Siehe* Unterabschnitt B.1.g.vi. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Implementierung von Aktualisierungen der PPP und FAQ Nr. 56 für zusätzliche Informationen über die Berechtigung von gemeinnützigen Nachrichtenorganisationen.

⁷ Frage 4, veröffentlicht am 6. April 2020.

5. **Frage:** Müssen Darlehensnehmer die Zugehörigkeitsregeln der SBA unter 13 C.F.R. 121.301(f) anwenden?⁸

Antwort: Ja. Darlehensnehmer müssen die Zugehörigkeitsregeln anwenden, einschließlich aller anwendbaren Ausnahmen oder Verzichtserklärungen, die in der vorläufigen endgültigen Regelung der SBA zur Zugehörigkeit, der vorläufigen endgültigen Regelung zur Behandlung von Unternehmen mit ausländischen verbundenen Unternehmen, der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP und der vorläufigen Regel für PPP-Darlehen der zweiten Runde festgelegt sind. Ein Darlehensnehmer muss auf dem entsprechenden Antragsformular für Darlehensnehmer bescheinigen, dass der Darlehensnehmer berechtigt ist, ein PPP-Darlehen zu erhalten. Für ein PPP-Darlehen der ersten Runde bedeutet diese Zertifizierung, dass der Darlehensnehmer nicht mehr als 500 Arbeitnehmer, ein Kleinunternehmen im Sinne von Abschnitt 3 des Small Business Act (15 U.S.C. 632) ist, der den geltenden arbeitnehmerbasierten oder umsatzbasierten Größenstandard der SBA einhält oder die Tests im alternativen Größenstandard der SBA, nach Anwendung der Zugehörigkeitsregeln, falls zutreffend, erfüllt. (Ungeachtet des Vorstehenden haben Wohnungsgenossenschaften, in Frage kommende 501(c)(6)-Organisationen und förderfähige Zielmarketingorganisationen nur dann Anspruch auf ein PPP-Darlehen der ersten Runde, wenn sie nicht mehr als 300 Mitarbeiter beschäftigen.) Für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde bedeutet diese Zertifizierung, dass der Darlehensnehmer nach Anwendung der Zugehörigkeitsregeln, falls zutreffend, nicht mehr als 300 Mitarbeiter beschäftigt und der Darlehensnehmer die anderen Zulassungsvoraussetzungen in Unterabschnitt (c) der vorläufigen endgültigen Regel für PPP-Darlehen der zweiten Runde erfüllt. Die bestehenden Zugehörigkeitsausnahmen der SBA gelten für das PPP, zum Beispiel die Ausnahmen unter 13 CFR 121.103(b)(2).

6. **Frage:** Die Zugehörigkeitsregel basierend auf Eigentümerschaft (13 C.F.R. 121.301(f)(1)) bestimmt, dass die SBA davon ausgehen wird, dass ein Minderheitsgesellschafter in einem Unternehmen das Unternehmen kontrolliert, wenn dieser ein Quorum verhindern oder anderweitig eine Maßnahme des Firmenvorstands oder der Aktionäre blockieren kann. Wenn ein Minderheitsgesellschafter solche Rechte unwiderruflich aufgibt, wird dieser weiterhin als Geschäftspartner des Unternehmens angesehen?⁹

Antwort: Nein. Wenn ein Minderheitsgesellschafter in einem Unternehmen bestehende Rechte gemäß 13 C.F.R. 121.301(f)(1) unwiderruflich aufgibt oder abtritt, würde der Minderheitsgesellschafter nicht mehr Geschäftspartner des Unternehmens sein (sofern keine weitere Beziehung die Zugehörigkeitsregeln auslösen würde).

⁸ Frage 5 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um den Unterabschnitten B.1.gv, B.1.g.vii. und B.1.g.viii der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu entsprechen, in der Aktualisierungen der PPP und des Unterabschnitts (c) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde angewendet wurden.

⁹ Frage 6, veröffentlicht am 6. April 2020.

7. **Frage:** Abschnitt 7(a)(36)(A)(viii) (II) des Small Business Act schließt jede Arbeitnehmerentschädigung von mehr als 100.000 USD auf Jahresbasis von der Definition der Lohnkosten aus, die anteilmäßig für den Zeitraum berechnet wird, in dem die Zahlungen erfolgt sind oder die Verpflichtung zur Leistung der Zahlungen entsteht. Trifft diese Ausnahme auf alle Leistungen an Arbeitnehmer mit monetärem Wert zu?¹⁰

Antwort: Nein. Der Ausschluss einer Entschädigung von mehr als 100.000 USD auf Jahresbasis, anteilmäßig für den Zeitraum berechnet, in dem die Zahlungen geleistet werden oder die Verpflichtung zur Leistung der Zahlungen besteht, gilt nur für eine Barabfindung, nicht für Sachleistungen, einschließlich:

- Arbeitgeberanteile an leistungsorientierten oder beitragsorientierten Pensionsplänen,
 - Zahlung für die Bereitstellung von Mitarbeitersozialleistungen, d. h. Gesundheitskranken-, Lebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung, einschließlich Versicherungsprämien, und
 - die Zahlung von Staats- und lokalen Steuern, je nach Vergütung von Mitarbeitern.
8. **Frage:** Decken PPP-Darlehen bezahlte Krankheitstage?¹¹

Antwort: Ja. PPP-Darlehen decken Lohnkosten, darunter auch Kosten für Urlaub des Mitarbeiters, Elternzeit, Familienurlaub, krankheitsbedingte Fehlzeit und Arbeitsunfähigkeit. Der CARES Act schließt jedoch qualifizierte Lohnfortzahlungen bei Kranken- und Familienurlaub aus, für die eine Gutschrift gemäß den Abschnitten 7001 und 7003 des Families First Coronavirus Response Act (Öffentliches Recht 116-127) zulässig ist. Weitere Informationen über die erstattungsfähige Gutschrift für bezahlte Arbeitsunfähigkeit finden Sie [hier](#).

9. **Frage:** Mein Kleinunternehmen ist ein Saisonbetrieb, dessen Aktivität von April bis Juni höher ist. Die Aktivität in diesem Zeitraum zu berücksichtigen wäre ein genaueres Abbild der Operationen meines Unternehmens. Mein Kleinunternehmen war jedoch am 15. Februar 2020 noch nicht ganz hochgefahren. Komme ich dennoch in Frage?¹²

Antwort: Bei der Bewertung der Förderfähigkeit eines Darlehensnehmers kann ein Darlehensgeber davon ausgehen, dass ein saisonaler Darlehensnehmer am 15. Februar 2020 in Betrieb war, wenn das Unternehmen zwischen dem 15. Februar 2019 und dem 15. Februar 2020 für einen Zeitraum von 12 Wochen in Betrieb war.

¹⁰ Frage 7 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um dem Unterabschnitt B.4.h.ii. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

¹¹ Frage 8, veröffentlicht am 6. April 2020.

¹² Frage 9 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um dem Unterabschnitt B.1.e. der konsolidierten vorläufigen Schlussregel zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

10. **Frage:** Was geschieht, wenn ein in Frage kommender Darlehensnehmer einen Drittzahler, wie einen Bearbeiter von Lohnabschlüssen oder eine Professional Employer Organization (PEO), mit der Verarbeitung der Gehaltsabrechnung und der Meldung von Lohnnebenkosten beauftragt?¹³

Antwort: Die SBA erkennt, dass in Frage kommende Kreditnehmer, die PEOs oder ähnliche Bearbeiter von Lohnabschlüssen beauftragen, unter gewissen staatlichen Registrierungs Vorschriften Lohn- und sonstige Daten zur Employer Identification Number (EIN) des PEO oder sonstigen Bearbeiter von Lohnabschlüssen melden müssen. In diesen Fällen wird die durch den Bearbeiter von Lohnabschlüssen bereitgestellte Dokumentation über die Gehaltsabrechnungen, in der die Lohnbeträge und Sozialversicherungsbeiträge aufgeführt sind, so wie sie vom Bearbeiter für die Mitarbeiter des Darlehensnehmers der IRS gemeldet werden, als zulässige Lohn-Dokumentation für das PPP-Darlehen angesehen. Relevante Informationen von einem Schedule R (Form 941), Allocation Schedule for Aggregate Form 941 Filers, welche dem Form 941, vierteljährliche Steuererklärung des Arbeitgebers, des PEO oder Bearbeiters beigefügt sind, sollten bei Vorhandensein verwendet werden. Anderenfalls sollte der in Frage kommende Darlehensnehmer eine Erklärung vom Bearbeiter von Lohnabschlüssen einholen, in der die Löhne und Lohnnebenkosten aufgeführt sind. Außerdem werden Mitarbeiter des in Frage kommenden Darlehensnehmers nicht als Mitarbeiter des Bearbeiters von Lohnabschlüssen oder PEO des Darlehensnehmers angesehen.

11. **Frage:** Können Darlehensgeber Unterschriften von einer Person entgegennehmen, die dazu befugt ist, im Namen des Darlehensnehmers zu unterzeichnen?¹⁴

Antwort: Ja. Der Darlehensnehmer sollte jedoch berücksichtigen, wie das Darlehensnehmer-Antragsformular angibt, dass nur ein Bevollmächtigter des Darlehensnehmers im Namen des Unternehmens unterzeichnen darf. Die Unterschrift einer Person als „Bevollmächtigter des Antragstellers“ ist eine Erklärung für den Darlehensnehmer und für die US-Regierung, dass die unterzeichnende Person dazu befugt ist, Zertifizierungen vorzunehmen, darunter in Beziehung zum Antragsteller und jedem Eigentümer von 20% oder mehr des Firmenkapitals des Antragstellers im Darlehensnehmer-Antragsformular. Darlehensgeber können sich auf diese Vertretung verlassen und die Unterschrift einer Person auf dieser Basis akzeptieren.

¹³ Frage 10, veröffentlicht am 6. April 2020.

¹⁴ Frage 11 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die Anwendbarkeit auf gemeinnützige Organisationen zu klären.

12. **Frage:** Ich muss ein Darlehen beantragen, um die Operationen meines Kleinbetriebs angesichts der aktuellen wirtschaftlichen Ungewissheit zu unterstützen. Ich wurde aber vor vielen Jahren wegen eines Kapitalverbrechens für schuldig gesprochen. Komme ich dennoch für das PPP in Frage?¹⁵

Antwort: Ein Unternehmen kommt aufgrund der Kriminalgeschichte eines Eigentümers nur dann nicht in Frage, wenn bei einem Eigentümer, der 20 Prozent oder mehr des Eigenkapitals des Antragstellers besitzt, Folgendes zutrifft:

- ist derzeit inhaftiert oder aufgrund eines Verbrechens einer Anklage, strafrechtlichen Information, Vorführung oder anderen Mitteln ausgesetzt, mit denen formelle Strafanzeigen in einer beliebigen Gerichtsbarkeit erhoben werden; oder
- wurde innerhalb der letzten fünf Jahre wegen eines Verbrechens mit Betrug, Bestechung, Unterschlagung oder einer falschen Aussage in einem Antrag auf ein Darlehen oder einem Antrag auf staatliche Finanzhilfe verurteilt, für schuldig befunden oder hat auf nolo contendere plädiert, oder eine Form der Strafunterbrechung oder Bewährung begonnen (einschließlich Bewährung vor dem Urteil).

13. **Frage:** Sind Darlehensgeber dazu befugt, ihre eigenen Online-Portale sowie ein elektronisches Formular zu verwenden, das sie zur Erfassung derselben Informationen und Zertifizierung erstellen, wie im Darlehensnehmer-Antragsformular enthalten, um die Implementierung ihrer Online-Portale zu vervollständigen?¹⁶

Antwort: Ja. Darlehensgeber können ihre eigenen Onlinesysteme sowie ein Formular verwenden, das sie einrichten, um dieselben Informationen (mit demselben Wortlaut) wie das Darlehensnehmer-Antragsformular zu erfragen. Darlehensgeber müssen aber dennoch die Daten über die Schnittstelle der SBA an die SBA senden.

14. **Frage:** Welchen Zeitraum sollten Darlehensnehmer verwenden, um die Anzahl ihrer Mitarbeiter zu bestimmen?¹⁷

¹⁵ Frage 12, veröffentlicht am 6. April 2020, überarbeitet am 25. Juni 2020 und erneut überarbeitet am 12. März 2021, um dem Unterabschnitt B.2.a.iii der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP (86 FR 3692, 3698) zu entsprechen, geändert durch Unterabschnitt III.2 der vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung, veröffentlicht am 3. März 2021.

¹⁶ Frage 13 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um mehrere Antragsformulare für Darlehensnehmer aufzunehmen.

¹⁷ Frage 14 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP und der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu entsprechen und andere Änderungen vorzunehmen. Erstens wurde Frage 14 überarbeitet, um die Diskussion über die Berechnung des maximalen Darlehensbetrags eines Darlehensnehmers zu entfernen, da diese Frage in den Dokumenten „Berechnung der maximalen Darlehensbeträge

Antwort: Darlehensnehmer können ihr durchschnittliches Beschäftigungsniveau über die gleichen Zeiträume verwenden, um die Anzahl ihrer Arbeitnehmer für den Zweck der Anwendung des arbeitnehmerbasierten Größenstandards zu bestimmen. Alternativ können Kreditnehmer es bevorzugen, die übliche Berechnung der SBA zu verwenden: die durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer pro Zahlungsperiode in den 12 abgeschlossenen Kalendermonaten vor dem Datum der Beantragung des Darlehens (oder die durchschnittliche Anzahl der Arbeitnehmer für jede der Zahlungsperioden, die das Unternehmen tätig war, wenn es für 12 Monate nicht tätig war).

Saisonunternehmen müssen die durchschnittliche Anzahl der Mitarbeiter pro Gehaltsperiode während des Zeitraums von 12 Kalenderwochen verwenden, den der Darlehensnehmer zur Berechnung seiner Lohnkosten verwendet hat.

15. **Frage:** Sollten die Zahlungen, die ein in Frage kommender Darlehensnehmer einem selbstständigen Unternehmer oder Einzelunternehmen geleistet hat, bei den Berechnungen der Lohnkosten des in Frage kommenden Darlehensnehmers einbezogen werden?¹⁸

Antwort: Nein. Alle Beträge, die ein berechtigter Darlehensnehmer an einen unabhängigen Auftragnehmer oder Einzelunternehmer gezahlt hat, sollten von den Lohnkosten des berechtigten Unternehmens ausgeschlossen werden, mit Ausnahme von Fischerbootbesitzern, wie dies nach den vorläufigen endgültigen Regelungen des PPP zulässig ist.¹⁹ Ein selbstständiger Unternehmer oder Einzelunternehmen wird jedoch selbst unter dem PPP für ein Darlehen in Frage kommen, wenn er/es die geltenden Anforderungen erfüllt.

16. **Frage:** Wie sollte ein Kreditnehmer Bundessteuern bei der Bestimmung seiner Lohnkosten für Zecke des maximalen Darlehensbetrags, der zulässigen Nutzungen eines PPP-Darlehens und des Betrags des zu erlassenen Darlehens berücksichtigen?²⁰

Antwort: Gemäß dem Gesetz werden Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet, ohne Berücksichtigung von (d. h. ungeachtet Abzüge oder Zusätze basierend auf) auferlegten oder einbehaltenen Bundessteuern, wie der Anteil des Arbeitnehmers und Arbeitgebers gemäß des Federal Insurance Contributions Act (FICA) sowie Einkommenssteuern, die

für PPP-Darlehen der ersten Runde und welche Dokumentation zur Verfügung zu stellen ist - nach Geschäftstyp“ ([Link](#)) und „Paycheck Protection Programm (PPP)-Darlehen der zweiten Runde: Wie berechnet man die Umsatzreduzierung und die maximalen Darlehensbeträge einschließlich der bereitzustellenden Unterlagen? ([Link](#)). Zweitens wurde Frage 14 überarbeitet, um zu klären, wie saisonale Arbeitgeber ihre Anzahl von Arbeitnehmern bestimmen.

¹⁸ Frage 15 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die Ausnahme für Fischerbootbesitzer aufzunehmen.

¹⁹ Siehe 85 FR 39066, Unterabschnitt III.1. (30. Juni 2020) und Unterabschnitt B.4.i. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP.

²⁰ Frage 16 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

von den Arbeitnehmern einbehalten werden müssen. Demnach werden Lohnkosten nicht um die einem Arbeitnehmer auferlegten Steuern reduziert, die der Arbeitgeber einbehalten muss. Die Lohnkosten enthalten aber nicht den Anteil des Arbeitgebers an der Lohnsteuer. Zum Beispiel würde ein Arbeitnehmer, der 4.000 US-Dollar pro Monat brutto verdient hat, von denen 500 US-Dollar in Bundessteuern einbehalten wurden, als 4.000 US-Dollar Lohnkosten gelten. Der Arbeitnehmer würde 3.500 US-Dollar erhalten und 500 US-Dollar würden an die Bundesregierung gezahlt werden. Der Anteil des Arbeitgebers an die Bundeslohnsteuer, auferlegt auf die 4.000 US-Dollar Gehalt, sind jedoch nicht in den Lohnkosten gemäß dem Gesetz einbezogen.²¹

17. **Frage:** Ich habe einen Darlehensantrag basierend auf der Version der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP, veröffentlicht zum Zeitpunkt des Antrags, eingereicht oder genehmigt. Muss ich, basierend auf dem aktualisierten Leitfaden in diesen FAQs, irgendwelche Maßnahmen treffen?²²

Antwort: Nein. Kreditnehmer und Kreditgeber können sich auf die Gesetze, Regeln und dem verfügbaren Leitfaden zum Zeitpunkt des relevanten Antrags verlassen. Kreditnehmer, deren vorher eingereichte Darlehensanträge noch nicht bearbeitet wurden, können ihre Anträge basierend auf Erklärungen in diesen FAQs überprüfen.

18. **Frage:** Werden PPP-Darlehen für bestehende Kunden als Neukunden für FinCEN Rule CCD Zwecke betrachtet? Müssen Darlehensgeber Informationen über wirtschaftliches Eigentum entsprechend der Regelanforderungen für bestehende Kunden erfassen, beglaubigen oder überprüfen?²³

²¹ Die Definition von „Lohnkosten“ im CARES Act, 15 U.S.C. 636(a)(36)(A)(viii), schließen „Steuern, die gemäß Kapitel 21, 22 oder 24 des Internal Revenue Code von 1986 während des gedeckten Zeitraums, definiert als 15. Februar 2020 bis 30. Juni 2020, auferlegt oder einbehalten wurden“ nicht mit ein. Wie oben beschrieben interpretiert die SBA diesen gesetzlichen Ausschluss so, dass Lohnkosten auf einer Bruttobasis berechnet werden, ohne Bundessteuern abzuziehen, die einem Arbeitnehmer auferlegt oder vom Einkommen eines Arbeitnehmers einbehalten werden. Anders als bei dem Arbeitgeberanteil der Lohnkosten werden solche Arbeitnehmersteuern üblicherweise als Reduzierung des Nettogehalts des Arbeitnehmers betrachtet. Ihr Ausschluss bei der Definition von Lohnkosten bedeutet, dass die Lohnkosten auf Basis der dem Arbeitnehmer auferlegten oder den vom Arbeitnehmer einbehaltenen Steuern nicht reduziert werden sollen. Diese Interpretation steht in Einklang mit dem Text der Satzung und fördert den gesetzgeberischen Zweck, sicherzustellen, dass Arbeiter weiterhin eingestellt bleiben und ein Gehalt erhalten. Des Weiteren wird, da der Referenzzeitraum für die Bestimmung eines maximalen Darlehensbetrags für den Darlehensnehmer vollständig dem Zeitraum vorangehen wird, in dem der Darlehensnehmer den Einschränkungen der zulässigen Nutzung der Darlehen unterliegen wird, dieser gesetzliche Ausschluss zwecks der Bestimmung der zulässigen Nutzung von Darlehen und der Menge des erlassenen Darlehens hinsichtlich solcher Steuern gelten, die zu einem beliebigen Zeitpunkt, nicht nur in diesem Zeitraum, auferlegt oder einbehalten werden.

²² Frage 17 wurde am 6. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die spätere Regelsetzung widerzuspiegeln.

²³ Frage 18, veröffentlicht am 6. April 2020. *Siehe* FAQs Nr. 54 und Nr. 55 zur Anwendung dieser Anforderungen auf PPP-Darlehen der zweiten Runde.

Antwort: Wenn das PPP-Darlehen für einen bestehenden Kunden bestimmt ist und die notwendigen Informationen im Voraus überprüft wurden, müssen Sie die Informationen nicht erneut überprüfen.

Des Weiteren, wenn bundesweit versicherte Hinterlegungsstellen und bundesweit versicherte Kreditgenossenschaften, die an dem PPP-Programm teilnehmen können, noch keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum von bestehenden Kunden erfasst haben, brauchen solche Institutionen keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum für diejenigen Kunden erfassen und überprüfen, die neue PPP-Darlehen beantragen, sofern nicht anderweitig entsprechend des risikobasierten Ansatzes für die Einhaltung des BSA angebracht.

19. **Frage:** Müssen Darlehensgeber einen Schuldschein von der SBA verwenden, oder können sie auch ihren eigenen verwenden?²⁴

Antwort: Kreditgeber können ihren eigenen Schuldschein oder ein SBA-Formular als Schuldschein verwenden.

20. **Frage:** Die Höhe des Erlasses eines PPP-Darlehens hängt von den Lohnkosten des Darlehensnehmers über den zutreffenden abgedeckten Zeitraum des Erlasses ab. Wann beginnt der zutreffende abgedeckte Zeitraum des Erlasses?²⁵

Antwort: Das CARES-Gesetz sah einen achtwöchigen abgedeckten Zeitraum des Erlasses vor, der an dem Tag beginnt, an dem der Darlehensgeber eine Auszahlung des PPP-Darlehens an den Darlehensnehmer vornimmt. Der Darlehensgeber muss das Darlehen spätestens 10 Kalendertage nach dem Datum der Genehmigung des Darlehens auszahlen.

Der am 5. Juni 2020 in Kraft getretene Paycheck Protection Program Flexibility Act von 2020 verlängerte den gedeckten Zeitraum für den Erlass des Darlehens von acht Wochen nach dem Datum der Darlehensauszahlung auf 24 Wochen nach dem Datum der Darlehensauszahlung und bot den Darlehensnehmern eine wesentlich größere Flexibilität, um für den Erlass des Darlehens in Frage zu kommen. Der 24-wöchige Zeitraum gilt für alle Darlehensnehmer, die vor dem 27. Dezember 2020 einen Erlass erhalten haben, aber Darlehensnehmer, die vor dem 5. Juni 2020 eine SBA-Darlehensnummer erhalten haben, haben jedoch die Möglichkeit, einen Zeitraum von acht Wochen zu nutzen.

Mit dem am 27. Dezember 2020 erlassenen Gesetz über wirtschaftliche Hilfe für schwer betroffene Kleinunternehmen, gemeinnützige Organisationen und Veranstaltungsorte (Gesetz über wirtschaftliche Hilfe) wurde die Definition des Begriffs „Zeitraum für den

²⁴ Frage 19, veröffentlicht am 8. April 2020.

²⁵ Frage 20 wurde am 8. April 2020 veröffentlicht und am 25. Juni 2020 überarbeitet. Diese Frage wurde am 3. März 2021 weiter überarbeitet, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln.

Erlaubnis von Darlehen“ auf den Zeitraum geändert, der an dem Tag beginnt, an dem der Darlehensgeber das PPP-Darlehen auszahlt, und an einem vom Darlehensnehmer ausgewählten Datum endet, das während des Zeitraums gewählt wird, (i) der an dem Datum beginnt, das 8 Wochen nach dem Auszahlungsdatum liegt, und (ii) an dem Datum endet, das 24 Wochen nach dem Auszahlungsdatum liegt.

21. **Frage:** Benötigen Darlehensgeber eine separate SBA-Zulassungsurkunde, um PPP-Darlehen zu gewähren?²⁶

Antwort: Nein. Ein Kreditgeber benötigt keine separate SBA-Zulassung, damit die SBA ein PPP-Darlehen garantieren kann. Die Darlehensgeber müssen jedoch das SBA-Formular 2484 (Antrag des Darlehensgebers - Garantie für Darlehen unter dem Gehaltsscheckschutzprogramm) oder das SBA-Formular 2484-SD (Antrag des Darlehensgebers - Garantie des Darlehens der zweiten Runde)²⁷ ausgefüllt haben, um PPP-Darlehen zu vergeben und eine Darlehensnummer für jedes entstandene PPP-Darlehen zu erhalten. Darlehensgeber können in ihren Schuldscheinen für PPP-Darlehen die Geschäftsbedingungen einbeziehen, darunter Informationen über die Amortisierung und Veröffentlichung, welche dem CARES Act, dem Gesetz über wirtschaftliche Hilfe, den vorläufigen endgültigen Regelungen des PPP und dem Leitfaden sowie dem SBA-Formular 2484 oder SBA-Formular 2484-SD entsprechen müssen.

22. **Frage:** Ich bin ein Nicht-Bank-Darlehensgeber, der alle geltenden Kriterien der vorläufigen endgültigen Regelung des PPP erfüllt. Werde ich automatisch als PPP-Kreditgeber angemeldet? Welche Kriterien wird die SBA und das Treasury Department (U.S. Finanzministerium) verwenden, um zu bestimmen, ob es meinen Antrag für die Teilnahme als PPP-Darlehensgeber genehmigen wird?²⁸

Antwort: Wir ermutigen Kreditgeber, die aktuell keine 7(a) Kreditgeber sind, sich anzumelden, um den Umfang der PPP-Kreditoptionen und die Geschwindigkeit, mit der PPP-Darlehen ausgezahlt werden können, zu steigern, um Kleinunternehmen in den USA helfen zu können. Wir erkennen, dass finanzielle Technologielösungen die Effektivität und finanzielle Eingliederung bei der Implementierung des PPP fördern können. Antragsteller sollten das SBA-Formular 3507 und die relevanten Anhänge an NFRLApplicationForPPP@sba.gov senden. Die Einreichung des SBA Form 3507 führt nicht zu einer automatischen Anmeldung im PPP. Die SBA und das Treasury Department (U.S. Finanzministerium) werden jeden Antrag eines Nicht-Bank-Darlehensgebers oder

²⁶ Frage 21 wurde am 13. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu entsprechen.

²⁷ Diese Anforderung wird von einem Darlehensgeber erfüllt, sobald dieser den Prozess des Einreichens eines Darlehens über das System zur elektronischen Bearbeitung von Darlehen der SBA abschließt. Es ist keine Übertragung oder Aufbewahrung einer physischen Kopie von SBA-Formular 2484 oder SBA-Formular 2484-SD erforderlich.

²⁸ Frage 22 wurde am 13. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln.

nicht versicherten Depotinstituts als Darlehensgeber beurteilen und bestimmen, ob der Antragsteller die erforderlichen Bedingungen erfüllt, um PPP-Darlehen mit der Garantie der SBA zu bearbeiten, abzuschließen, zu gewähren und zu verwalten. Die SBA könnte zusätzliche Informationen vom Antragsteller anfordern, bevor sie eine Entscheidung trifft.

23. **Frage:** Wie funktioniert die Obergrenze von 10 Millionen US-Dollar (oder die Obergrenze von 2 Millionen US-Dollar für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde) und die Zugehörigkeitsregeln für Franchise-Unternehmen?²⁹

Antwort: Wenn eine Franchise-Marke im SBA Franchise Directory aufgelistet ist, kann jede seiner Franchisenehmer, der dem geltenden Größenstandard entspricht, ein PPP-Darlehen beantragen. (Der Franchisegeber stellt keinen Antrag im Namen seiner Franchisenehmer.) Die Obergrenze von 10 Mio. USD für PPP-Darlehen der ersten Runde (oder die Obergrenze von 2 Mio. USD für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde) ist ein Limit pro Franchisenehmer, und jeder Franchisenehmer ist auf ein PPP-Darlehen der ersten Runde und ein PPP-Darlehen der zweiten Runde beschränkt.

Franchise-Marken, denen eine Auflistung im Verzeichnis aufgrund der Zugehörigkeit von Franchisegeber und Franchisenehmer verweigert wurde, können eine Auflistung anfordern, um PPP-Darlehen zu erhalten. Die SBA wird keine Zugehörigkeitsregeln bei einer Franchisemarke anwenden, die eine Auflistung im Verzeichnis beantragt, um am PPP teilzunehmen. Die SBA wird aber bestätigen, ob die Marke anderweitig für die Auflistung im Directory geeignet ist.

24. **Frage:** Wie funktionieren die Obergrenze von 10 Millionen US-Dollar (oder die Obergrenze von 2 Mio. USD für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde) und die Zugehörigkeitsregeln für Hotels und Restaurants (sowie Unternehmen, denen ein North American Industry Classification System (NAICS) Code beginnend mit 72 zugewiesen wurde)?³⁰

Antwort: Unter dem CARES Act kommen einzelne Geschäftseinheiten, denen ein NAICS-Code beginnend mit 72 zugewiesen wurde (einschließlich Hotels und Restaurants) und die nicht mehr als 500 Arbeitnehmer pro physischem Standort beschäftigen, für ein PPP-Darlehen der ersten Runde in Frage. Bei PPP-Darlehen der zweiten Runde darf ein Unternehmen, dem ein NAICS-Code beginnend mit 72 zugewiesen wurde, nicht mehr als 300 Mitarbeiter pro physischem Standort beschäftigen, und andere Zulassungskriterien müssen erfüllt sein.³¹

²⁹ Frage 23 wurde am 13. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln.

³⁰ Frage 24 wurde am 13. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln.

³¹ *Siehe* Unterabschnitt (c) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde.

Außerdem gelten die Zugehörigkeitsregeln der SBA (13 CFR 121.103 und 13 CFR 121.301) nicht für Geschäftseinheiten, denen ein NAICS-Code beginnend mit 72 zugewiesen wird und die nicht mehr als 500 Arbeitnehmer beschäftigen (oder 300 Arbeitnehmer für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde). Demzufolge, wenn jedes Hotel oder Restaurant im Besitz eines Mutterunternehmens eine separate, gesetzliche Geschäftseinheit ist, ist jedes Hotel oder Restaurant mit nicht mehr als 500 Arbeitnehmern (oder 300 Arbeitnehmern für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde) dazu berechtigt, ein separates PPP-Darlehen zu beantragen, solange es seine einzigartige EIN verwendet.

Die maximale Begrenzung des Darlehensbetrags in Höhe von 10 Mio. USD (oder 2 Mio. USD für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde) gilt für jede berechnete Geschäftseinheit, da einzelne Geschäftseinheiten nicht mehr als ein PPP-Darlehen der ersten oder zweiten Runde beantragen können. Die folgenden Beispiele zeigen, wie diese Prinzipien anzuwenden sind.

Beispiel 1. Unternehmen X ist direkter Eigentümer von mehreren Restaurants und hat keine Tochtergesellschaften.

- Unternehmen X kann ein PPP-Darlehen der ersten Runde beantragen, wenn es 500 Arbeitnehmer oder weniger pro Standort (einschließlich Firmensitz) beschäftigt, selbst wenn die Gesamtzahl der Arbeitnehmer aller Standorte über 500 beträgt.

Beispiel 2. Unternehmen X hält 100 % der Anteile an Unternehmen Y und Z (daher sind die Unternehmen X, Y und Z angeschlossene Gesellschaften). Unternehmen Y und Unternehmen Z sind jeweils Eigentümer eines Restaurants mit 500 oder weniger Arbeitnehmern.

- Unternehmen Y und Unternehmen Z können jeweils ein separates PPP-Darlehen beantragen, da jedes 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt. Die Zugehörigkeitsregeln treffen nicht zu, da Unternehmen Y und Unternehmen Z jeweils 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigen und diese in der Lebensmittelindustrie tätig sind (NAICS-Code beginnend mit 72).

Beispiel 3. Unternehmen X hält 100 % der Anteile an Unternehmen Y und Z (daher sind die Unternehmen X, Y und Z angeschlossene Gesellschaften). Unternehmen Y ist Besitzer eines Restaurants mit 400 Arbeitnehmern. Unternehmen Z ist ein Bauunternehmen mit 400 Arbeitnehmern.

- Unternehmen Y kommt für ein PPP-Darlehen in Frage, da es 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt. Die Zugehörigkeitsregeln treffen nicht für Unternehmen Y zu, da es 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt und in der Lebensmittelindustrie tätig ist (NAICS-Code beginnend mit 72).

- Der Verzicht auf die Zugehörigkeitsregeln trifft nicht für Unternehmen Z zu, da Unternehmen Z in der Baubranche tätig ist. Unter den Zugehörigkeitsregeln der SBA, 13 CFR 121.301(f)(1) und (3), sind Unternehmen Y und Unternehmen Z angeschlossene Gesellschaften, da sie unter der gemeinsamen Kontrolle von Unternehmen X stehen, welches 100% der Anteile beider Unternehmen hält. Dies bedeutet, dass die Größe von Unternehmen Z durch Aufsummierung seiner Arbeitnehmer mit den Arbeitnehmern von Unternehmen X und Y ermittelt wird. Unternehmen Z hat daher, zusammen mit seinen angeschlossenen Gesellschaften, über 500 Arbeitnehmer. Unternehmen Z kann aber dennoch für ein PPP-Darlehen der ersten Runde als Kleinbetrieb in Frage kommen, wenn es, zusammen mit Unternehmen X und Y die anderen geltenden Größenstandards der SBA, wie in Frage 2 beschrieben, einhält.

25. **Frage:** Erfüllen die Informationen, die Darlehensgeber von PPP-Antragstellern über jeden Eigentümer von 20% oder mehr des antragstellenden Unternehmens (d. h. Name des Eigentümers, Titel, %-Anteil des Eigentums, TIN und Anschrift) erfassen müssen, die Verpflichtung eines Darlehensgebers, Informationen über das wirtschaftliche Eigentum (mit einer Grenze von 25% Eigentum) unter dem Bankgeheimnisgesetzes zu erfassen?³²

Antwort:

Für Kreditgeber mit bestehenden Kunden: In Bezug auf die Erfassung von Informationen über das wirtschaftliche Eigentum für Eigentümer mit einem Anteilsbesitz von 20% oder mehr, wenn das PPP-Darlehen einem bestehenden Kunden bereitgestellt wird und der Kreditgeber die notwendigen Informationen im Voraus überprüft hat, muss der Kreditgeber die Informationen nicht erneut überprüfen. Des Weiteren, wenn bundesweit versicherte Hinterlegungsstellen und bundesweit versicherte Kreditgenossenschaften, die an dem PPP-Programm teilnehmen können, noch keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum von bestehenden Kunden gesammelt haben, brauchen solche Institutionen keine Informationen über wirtschaftliches Eigentum für diejenigen Kunden erfassen und überprüfen, die neue PPP-Darlehen beantragen, sofern nicht anderweitig entsprechend des risikobasierten Ansatzes für die Einhaltung des Bankgeheimnisgesetzes (BSA) angegeben.

Für Kreditgeber mit neuen Kunden: Für neue Kunden wird die Erfassung durch den Darlehensgeber der folgenden Informationen von allen natürlichen Personen mit einer Beteiligungsquote von 20% oder mehr am beantragenden Unternehmen ausreichend sein, um die geltenden BSA-Anforderungen und FinCEN-Regelungen zu erfüllen, die die Erfassung von Informationen über wirtschaftliches Eigentum regeln: Name des Eigentümers, Titel, %-Anteil des Eigentums, TIN, Anschrift und Geburtsdatum. Wenn

³² Frage 25, veröffentlicht am 13. April 2020. *Siehe* FAQs Nr. 54 und Nr. 55 zur Anwendung dieser Anforderungen auf PPP-Darlehen der zweiten Runde.

eine Beteiligungsquote von 20% oder mehr im antragstellenden Unternehmen einem Unternehmen oder sonstigen Rechtsperson gehört, werden die Kreditgeber entsprechende Informationen über das wirtschaftliche Eigentum dieser Entität erfassen müssen. Wenn Sie Fragen über die Anforderungen in Bezug auf wirtschaftliches Eigentum haben, besuchen Sie <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>. Entscheidungen bezüglich der weiteren Verifizierung von Informationen über wirtschaftliches Eigentum von neuen Kunden sollten entsprechend des risikobasiertes Ansatzes des Darlehensgebers bezüglich der Einhaltung des BSA erfolgen.

26. **Frage:** SBA-Bestimmungen machen die Genehmigung durch das Standards of Conduct Committee (SCC) der SBA für SBA-Unterstützung (mit Ausnahme von Katastrophenhilfe) für eine Organisation erforderlich, wenn der Einzelunternehmer, Partner, leitender Angestellte, Direktor oder Aktionär mit einem Anteil von 10 Prozent oder mehr: ein aktueller SBA-Mitarbeiter, ein Kongressmitglied, ein Beamter oder Mitarbeiter der Legislative oder Justiz, ein Mitglied oder Mitarbeiter eines SBA Advisory Council oder ein SCORE-Freiwilliger, oder ein Haushaltsmitglied einer der zuvor genannten Personen ist. Benötigen diese Unternehmen die Genehmigung des SCC, um für ein PPP-Darlehen in Frage zu kommen?³³

Antwort: Das SCC hat eine pauschale Billigung für PPP-Darlehen an solche Organisationen gewährt, sodass keine weiteren Maßnahmen durch das SCC im PPP-Programm erforderlich sind. Nach dem Gesetz über wirtschaftliche Hilfe kamen bestimmte Darlehensnehmer nicht mehr in Frage und es ist ihnen untersagt, nach dem 27. Dezember 2020 ein PPP-Darlehen der ersten oder zweiten Runde zu erhalten. Wenn eine Mehrheitsbeteiligung an dem Darlehensnehmer (d. h. 20 Prozent nach Stimmen oder Wert des ausstehenden Betrags einer Klasse von Beteiligungen) direkt oder indirekt vom Präsidenten der Vereinigten Staaten, dem Vizepräsidenten der Vereinigten Staaten, dem Leiter einer Exekutivabteilung oder ein Mitglied des Kongresses oder den Ehegatten einer solchen Person, wie nach geltendem allgemeinem Recht bestimmt, hat der Darlehensnehmer keinen Anspruch auf ein PPP-Darlehen der ersten Runde und ein PPP-Darlehen der zweiten Runde. Darüber hinaus gilt für alle PPP-Darlehen, die vor dem 27. Dezember 2020 vergeben wurden, wenn der Präsident der Vereinigten Staaten, der Vizepräsident der Vereinigten Staaten, der Leiter einer Exekutivabteilung oder ein Mitglied des Kongresses oder der Ehegatte einer solchen Person nach geltendem allgemeinem Recht direkt oder indirekt am Tag der Einreichung eines Antrags auf ein Darlehen beim PPP-Darlehensgeber eine Mehrheitsbeteiligung an dem Darlehensnehmer hielt, muss der Darlehensnehmer diese Interessen gegenüber der SBA auf dem SBA-Formular 3508D offenlegen und das Formular dem PPP-Darlehensgeber nach

³³ Frage 26 wurde am 14. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP, der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde und der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu den Anforderungen für den Erlass von Darlehen und der Überprüfung von Darlehen zu entsprechen, wie durch das Gesetz über wirtschaftliche Hilfe, [86 FR 8283](#) (5. Februar 2021) („konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zum Erlass von Darlehen und die Verfahren zur Überprüfung“) geändert.

Einreichung des Antrags des Darlehensnehmers auf Erlass des Darlehens gemäß Unterabschnitt 6.c. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu den Anforderungen für einen Erlass des Darlehens und den Darlehensprüfungsverfahren in der durch das Gesetz über wirtschaftliche Hilfe geänderten Fassung einreichen.

27. **Frage:** Die Bestimmungen der SBA erfordern eine schriftliche Unbedenklichkeitserklärung durch die relevante Abteilung oder dem Militärdienst, bevor sie SBA-Unterstützung anstelle von Katastrophendarlehen für eine Organisation bereitstellt, wenn es sich um ein Einzelunternehmen, Partner, leitenden Angestellten, Direktor oder Aktionär mit einem Anteil von 10 Prozent oder mehr, oder um ein Haushaltsmitglied von einer der vorher genannten Personen, einem Mitarbeiter einer anderen Regierungsabteilung oder Agentur mit einer Stufe von mindestens GS-13 oder Gleichwertiges handelt. Trifft diese Anforderung für PPP-Darlehen zu?³⁴

Antwort: Nein. Das SCC hat entschieden, dass keine schriftliche Unbedenklichkeitserklärung von einer anderen Regierungsabteilung oder Agentur für PPP-Darlehen erforderlich ist. Siehe FAQ Nr. 26 für Informationen für einen Darlehensnehmer mit einer Mehrheitsbeteiligung (d.h. 20 Prozent nach Stimmen oder Wert des ausstehenden Betrags einer Klasse von Beteiligungen), die direkt oder indirekt vom Leiter einer Exekutivabteilung oder dem Ehepartner einer solchen Person gehalten wird, wie nach geltendem allgemeinem Recht bestimmt.

28. **Frage:** Ist es einem Darlehensgeber gestattet, einen PPP-Darlehensantrag über das elektronische Darlehensbearbeitungssystem der SBA bei der SBA einzureichen, bevor der Darlehensgeber seiner Verantwortung zur Überprüfung der erforderlichen Dokumentation für Darlehensnehmer und Berechnung der Lohnkosten nachgekommen ist, und für PPP-Darlehen der zweiten Runde, die erforderliche Dokumentation für Darlehensnehmer bezüglich der Umsatzreduzierung zu überprüfen?³⁵

Antwort: Nein. Bevor ein Darlehensgeber ein PPP-Darlehen über das elektronische Darlehensbearbeitungssystem der SBA einreicht, muss der Darlehensgeber die Informationen und Zertifizierungen gesammelt haben, die im Antragsformular für Darlehensnehmer (SBA-Formular 2483, SBA-Formular 2483-C, SBA-Formular 2483-SD oder SBA-Formular 2483-SD-C enthalten sind) enthalten sind und der Darlehensgeber muss seinen Verpflichtungen gemäß den Absätzen 3.b.(i)-(iii) der ersten vorläufigen endgültigen Regelung des PPP, Unterabschnitt C.3 der konsolidierten vorläufigen

³⁴ Frage 27, veröffentlicht am 14. April 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP, der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde und der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu Darlehenserlass und Darlehensprüfungsverfahren zu entsprechen.

³⁵ Frage 28, veröffentlicht am 14. April 2020, überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP und der vorläufigen endgültigen Regel für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu entsprechen, und erneut überarbeitet am 12. März 2021, um Unterabschnitt III.1.h. der am 3. März 2021 veröffentlichten vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung zu entsprechen.

endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP oder Unterabschnitt (h)(2)(i) der vorläufigen endgültigen Regel für PPP-Darlehen der zweiten Runde, sofern zutreffend, nachgekommen sein. Weitere Informationen zur Verantwortung des Darlehensgebers für die Bestätigung der Lohnkosten sowie zur vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde für die Verantwortung des Darlehensgebers bezüglich der Bestätigung der Umsatzreduzierung finden Sie in den vorläufigen endgültigen Regelungen und in FAQ Nr. 1.

Darlehensgeber, die vor dem 14. April 2020 PPP-Darlehen vergeben haben und nicht verstanden haben, dass diese Schritte vor Einreichen über E-Tran erforderlich sind, müssen keine Anträge zurückziehen, die vor dem 14. April 2020 über E-Tran eingereicht wurden, sondern die Aufgaben des Darlehensgebers hinsichtlich jener Anträge so bald wie möglich und vor Abschließen des Darlehens erfüllen.

29. **Frage:** Können Darlehensgeber gescannte Kopien von Dokumenten oder elektronische Unterschriften oder elektronische Genehmigungen entsprechend des E-sign Act verwenden?³⁶

Antwort: Ja. Alle PPP-Darlehensgeber können gescannte Kopien von unterzeichneten Darlehensanträgen, Anträgen auf Erlass eines Darlehens und Dokumente akzeptieren, die die Informationen und Zertifizierungen enthalten, die nach den SBA-Formularen 2483, 2483-C, 2483-SD, 2483-SD-C, 3508, 3508EZ, 3508S oder 3508D erforderlich sind, sowie den für das PPP-Darlehen verwendeten Schuldschein. Außerdem können Kreditgeber auch alle Arten von elektronischer Genehmigung oder elektronischer Unterschrift mit den Anforderungen der Electronic Signatures in Global and National Commerce Act (P.L. 106-229) annehmen.

Wenn elektronische Unterschriften nicht möglich sind, sollten Darlehensgeber beim Einholen einer Unterschrift mit feuchter Tinte ohne persönlichen Kontakt die erforderlichen Schritte vornehmen, um sicherzustellen, dass die richtige Partei das Dokument unterzeichnet hat.

Diese Anleitung ersetzt nicht die Voraussetzungen für Unterschriften durch andere Gesetze, unter anderem die der übergeordneten Regulierungsbehörde des Darlehensgebers.

30. **Frage:** Kann ein Darlehensgeber ein PPP-Darlehen auf dem Sekundärmarkt anbieten?³⁷

Antwort: Ja. Ein PPP-Darlehen kann jederzeit im Sekundärmarkt angeboten werden, sobald das Darlehen vollständig ausgezahlt wurde. Für ein Angebot auf einem Sekundärmarkt eines PPP-Darlehens ist keine Genehmigung durch die SBA erforderlich.

³⁶ Frage 29, veröffentlicht am 15. April 2020, überarbeitet am 3. März 2021, um die zusätzlichen SBA-Formulare für PPP-Darlehen der zweiten Runde und dem Erlass eines Darlehens widerzuspiegeln, und am 12. März 2021 erneut überarbeitet, um Unterabschnitt III.1.h der am 3. März 2021 veröffentlichten vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung zu entsprechen.

³⁷ Frage 30 veröffentlicht am 17. April 2020.

Ein auf dem Sekundärmarkt angebotenes PPP-Darlehen ist zu 100% durch die SBA garantiert. Ein PPP-Darlehen kann über oder unter dem Nennwert auf dem Sekundärmarkt angeboten werden.

31. **Frage:** Kommen Unternehmen, die Eigentum von großen Unternehmen mit ausreichenden Liquiditätsmitteln zur Unterstützung des fortlaufenden Geschäftsbetriebs sind, für ein PPP-Darlehen in Frage?³⁸

Antwort: Neben der Überprüfung der geltenden Zugehörigkeitsregeln zur Bestimmung der Eignung müssen alle Kreditnehmer ihre wirtschaftliche Notwendigkeit eines PPP-Darlehens unter dem Standard bestimmen, der durch den CARES Act und die PPP-Regelungen zum Zeitpunkt des Darlehensantrags festgelegt wird. Auch wenn der CARES Act die gewöhnliche Anforderung aufhebt, dass Kreditnehmer nicht in der Lage sein müssen, anderweitig einen Kredit einzuholen (wie in Abschnitt 3(h) des Small Business Act definiert), müssen Kreditnehmer dennoch in gutem Glauben versichern, dass ihr Antrag eines PPP-Darlehens erforderlich ist. Insbesondere vor Einreichen eines PPP-Antrags sollten Kreditnehmer sorgfältig die erforderliche Zertifizierung prüfen, dass „die aktuelle wirtschaftliche Ungewissheit diesen Darlehensantrag erforderlich macht, um den laufenden Betrieb des Antragstellers zu unterstützen.“ Kreditnehmer müssen diese Zertifizierung in gutem Glauben vornehmen und dabei ihre aktuelle Geschäftsaktivität und ihre Fähigkeit, auf andere Liquiditätsquellen zuzugreifen, berücksichtigen, um ihren laufenden Betrieb in einer Weise zu unterstützen, die nicht erheblich nachteilig für das Unternehmen ist. Zum Beispiel ist es unwahrscheinlich, dass eine Aktiengesellschaft mit erheblichem Marktwert und Zugriff auf Kapitalmärkte in der Lage sein wird, die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorzunehmen, und ein solches Unternehmen sollte darauf vorbereitet sein, der SBA auf Anfrage die Grundlage für seine Zertifizierung nachweisen zu müssen.³⁹

Darlehensgeber können sich auf die Zertifizierung eines Darlehensnehmers bezüglich des Bedürfnisses des Darlehensantrags berufen. Ein Darlehensnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen vor der Ausstellung dieses Leitfadens eingereicht hat und das Darlehen bis zum 18. Mai 2020 vollständig zurückgezahlt hat, wird von der SBA angesehen, als hätte er die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorgenommen.

32. **Frage:** Gelten die Kosten eines Wohnstipendiums oder Wohngeld für einen Mitarbeiter als Teil der Vergütung bei den Lohnkosten?⁴⁰

³⁸ Frage 31, veröffentlicht am 23. April 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um den nachfolgenden PPP-Leitfaden und die vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP sowie die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln.

³⁹ Gemäß § 342 des Gesetzes über wirtschaftliche Hilfe dürfen öffentliche Unternehmen nach dem 27. Dezember 2020 kein PPP-Darlehen mehr erhalten.

⁴⁰ Frage 32, veröffentlicht am 24. April 2020.

Antwort: Ja. Lohnkosten umfassen sämtliche Barabfindungen an Mitarbeiter, die der Begrenzung der Vergütung pro Mitarbeiter auf Jahresbasis von 100.000 US-Dollar unterliegen.

33. **Frage:** Liegt ein bestehender Leitfaden vor, um PPP-Antragstellern und Darlehensgebern dabei zu helfen, zu bestimmen, ob der Hauptwohnsitz eines Mitarbeiters einer Person in den Vereinigten Staaten ist?⁴¹

Antwort: PPP-Antragsteller und Darlehensgeber können die IRS-Regelungen (26 CFR § 1.121-1(b)(2)) bei der Bestimmung, ob der Hauptwohnsitz des Mitarbeiters einer Person in den Vereinigten Staaten ist, berücksichtigen.

34. **Frage:** Kommen landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter für PPP-Darlehen in Frage?⁴²

Antwort: Ja. Landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter kommen für PPP-Darlehen in Frage, wenn: (i) das Unternehmen 500 oder weniger Arbeitnehmer beschäftigt, oder (ii) das Unternehmen den umsatzbasierten Größenstandard entspricht gemäß 13.C.F.R. 121.201.

Außerdem können landwirtschaftliche Erzeuger, Bauern und Viehzüchter für PPP-Darlehen als Kleinunternehmen in Frage kommen, wenn ihr Unternehmen den „alternativen Größenstandard“ der SBA erfüllt. Der „alternative Größenstandard“ ist momentan: (1) das maximale Eigenkapital beträgt 15 Millionen US-Dollar oder weniger und (2) der durchschnittliche Nettogewinn nach Bundeseinkommenssteuern (ausschließlich jeglicher Verlustvorträge) des Unternehmens für die beiden vergangenen Geschäftsjahre vor dem Antrag beträgt nicht mehr als 5 Millionen US-Dollar.

Landwirtschaftliche Erzeuger, Landwirte und Viehzüchter haben Anspruch auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde, wenn sie 300 oder weniger Beschäftigte haben und die anderen Zulassungskriterien in Unterabschnitt (c) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde erfüllen.

Für alle diese Kriterien muss der Antragsteller seine angeschlossenen Gesellschaften bei seinen Rechnungen einbeziehen. Siehe FAQ Nr. 5.

35. **Frage:** Kommen landwirtschaftliche und andere Arten von Genossenschaften für PPP-Darlehen in Frage?⁴³

⁴¹ Frage 33, veröffentlicht am 24. April 2020.

⁴² Frage 34, veröffentlicht am 24. April 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu entsprechen.

⁴³ Frage 35, veröffentlicht am 24. April 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung, die Aktualisierungen des PPP enthält, und der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu entsprechen.

Antwort: Solange andere Teilnahmebedingungen des PPP eingehalten werden, können kleine landwirtschaftliche und andere Genossenschaften für PPP-Darlehen in Frage kommen. Mit dem Gesetz über wirtschaftliche Hilfe wurden Wohnungsgenossenschaften (wie in Abschnitt 216 (b) des Internal Revenue Code von 1986 definiert), die nicht mehr als 300 Mitarbeiter beschäftigen, bei den Organisationen hinzugefügt, die für PPP-Darlehen der ersten Runde und PPP-Darlehen der zweiten Runde in Frage kommen.

36. **Frage:** Um die Berechtigung des Darlehensnehmers unter dem Schwellenwert von 500 Arbeitnehmern oder einem anderen anwendbaren Schwellenwert für PPP-Darlehen der ersten Runde oder dem durch das Gesetz über wirtschaftliche Hilfe festgelegten Schwellenwert von 300 Arbeitnehmern für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu bestimmen, muss ein Darlehensnehmer alle Mitarbeiter oder nur Vollzeitäquivalente zählen?⁴⁴

Antwort: Für den Zweck der Eignung für Darlehen definiert der CARES Act den Begriff Arbeitnehmer so, dass Personen einbezogen werden, die „auf einer Vollzeit-, Teilzeit oder sonstigen Basis“ eingestellt waren. Ein Kreditnehmer muss daher die Gesamtzahl der Arbeitnehmer, einschließlich Teilzeitbeschäftigte, bei der Bestimmung ihrer Arbeitnehmerzahl zwecks der Grenze für die Eignung berechnen. Wenn zum Beispiel ein Kreditnehmer 200 Vollzeitbeschäftigte und 50 Teilzeitbeschäftigte jeweils 10 Stunden beschäftigt hatte, hat der Kreditnehmer insgesamt 250 Arbeitnehmer.

Im Gegensatz dazu, zwecks des Erlasses von Darlehen, verwendet der CARES Act den Standard „Vollzeitäquivalente“, um das Ausmaß zu bestimmen, mit dem der erlassene Betrag eines Darlehens bei Reduzierung der Belegschaft reduziert werden würde.

37. **Frage:** Kommen Unternehmen, die Eigentum von privaten Unternehmen mit ausreichenden Liquiditätsmitteln zur Unterstützung des fortlaufenden Betriebs des Unternehmens sind, für ein PPP-Darlehen in Frage?⁴⁵

Antwort: Siehe Antwort auf FAQ Nr. 31.

38. **Frage:** Abschnitt 1102 des CARES Act legt fest, dass PPP-Darlehen nur für Antragsteller verfügbar sind, die „am 15. Februar 2020 tätig waren“. Kommt ein Unternehmen, das am 15. Februar 2020 tätig war, jedoch einen Eigentümerwechsel nach dem 15. Februar 2020 hatte, für ein PPP-Darlehen in Frage?⁴⁶

Antwort: Ja. Solange das Unternehmen am 15. Februar 2020 tätig war, kommt es, wenn es andere Anspruchsvoraussetzungen erfüllt, ungeachtet des Eigentümerwechsels, für ein PPP-Darlehen in Frage. Des Weiteren, soweit sich ein Eigentümerwechsel durch Erwerb

⁴⁴ Frage 36, veröffentlicht am 26. April 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln.

⁴⁵ Frage 37, veröffentlicht am 28. April 2020.

⁴⁶ Frage 38, veröffentlicht am 29. April 2020.

von substantiell allen Vermögensgegenständen eines Unternehmens ereignet, das am 15. Februar tätig war, wird das Unternehmen, dass die Vermögensgegenstände erwirbt, für ein PPP-Darlehen in Frage kommen, selbst wenn der Eigentümerwechsel zur Zuweisung einer neuen Steuernummer führt und selbst wenn das erwerbende Unternehmen bis nach dem 15. Februar 2020 nicht tätig war. Wenn das erwerbende Unternehmen die Operationen vor dem Verkauf verwaltete, kann sich das erwerbende Unternehmen auf die historischen Lohnkosten und der Angestelltenzahl des Unternehmens vor dem Verkauf für Zwecke seines PPP-Antrags beziehen, ausgenommen wenn das Unternehmen vor dem Verkauf ein PPP-Darlehen beantragt und erhalten hat. Der Verwalter, nach Beratung mit dem Sekretär, hat basierend auf den wirtschaftlichen Realitäten der Geschäftstätigkeiten bestimmt, dass die Bedingung, dass ein Unternehmen „am 15. Februar 2020 tätig war“, angewendet werden sollte.

39. **Frage:** Wird die SBA individuelle PPP-Darlehensakten überprüfen?⁴⁷

Antwort: Für ein PPP-Darlehen jeder Höhe kann die SBA nach eigenem Ermessen jederzeit eine Überprüfung vornehmen, bevor oder nachdem die SBA einen Erlass der Zahlung an den Darlehensgeber weiterleitet. Die SBA kann beispielsweise ein Darlehen überprüfen, wenn die vom Darlehensgeber an die SBA übermittelten Darlehensdokumente oder andere Informationen darauf hindeuten, dass der Darlehensnehmer möglicherweise nicht für ein PPP-Darlehen in Frage kommt oder möglicherweise nicht berechtigt ist, den vom Darlehensgeber geforderten Darlehensbetrag oder erlassenen Betrag des Darlehens zu erhalten.

Das Ergebnis der Überprüfung der Darlehensakten durch die SBA hat keinen Einfluss auf die Garantie der SBA für Darlehen, für die der Darlehensgeber die Verpflichtungen des Darlehensgebers in den Absätzen III.3.b (i)-(iii) der ersten vorläufigen endgültigen Regelung des PPP, Unterabschnitt C.3. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Implementierung von Aktualisierungen des PPP oder Unterabschnitt (h)(2)(i) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde erfüllt hat, sofern zutreffend, welche in FAQ Nr. 1 näher erläutert werden.

⁴⁷ Frage 39 wurde am 29. April 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP, der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde und der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu den Anforderungen für den Erlass von Darlehen und der Überprüfung von Darlehen zu entsprechen, und am 29. Juli 2021 aufgrund der Unterbrechung der Nutzung des Fragebogens über die Notwendigkeit des Darlehens (SBA-Formular 3509 oder 3510) und Aktualisierungen der Vorgänge zur Überprüfung der Darlehen durch die SBA überarbeitet und erneut. Alle Darlehen, einschließlich derer ab 2 Millionen US-Dollar, unterliegen weiterhin den Anforderungen des PPP-Programms.

40. **Frage:** Wird der erlassene Betrag des PPP-Darlehens für den Darlehensnehmer (entsprechend Abschnitt 1106 des CARES Act (kodifiziert als Abschnitt 7A des Small Business Act) und der Implementierungsregeln und Anleitung der SBA reduziert, wenn der Darlehensnehmer einen Mitarbeiter entlassen hat, eine Wiedereinstellung des gleichen Mitarbeiters angeboten hat, und der Mitarbeiter das Angebot abgelehnt hat?⁴⁸

Antwort: Nein. Als Ausübung der Autorität des Verwalters und des Sekretärs unter Abschnitt 1106(d)(6) des CARES Act (kodifiziert als Abschnitt 7A(d)(6) des Small Business Act) zur Anordnung von Regelungen, die de minimis Ausnahmen bei den Grenzwerten des CARES Acts zum Erlass des Darlehens gewähren, haben die SBA und Treasury eine vorläufige endgültige Regelung erlassen, bei der entlassene Mitarbeiter, denen der Darlehensnehmer eine Wiedereinstellung (für das gleiche Gehalt/Einkommen und die gleiche Anzahl von Stunden) angeboten hat, von der Berechnung des reduzierten Erlasses des Darlehens unter dem CARES Act ausgeschlossen werden.⁴⁹ Die vorläufige endgültige Regelung wird festlegen, dass, um für diese Ausnahme in Frage zu kommen, der Darlehensnehmer ein schriftliches Angebot einer Neueinstellung in gutem Glauben aufweisen muss und die Ablehnung des Arbeitnehmers dieses Angebots vom Darlehensnehmer dokumentiert sein muss. Arbeitnehmer und Arbeitgeber sollten darauf achten, dass Arbeitnehmer, die Angebote einer Neueinstellung ablehnen, die Eignung für eine fortwährende Arbeitslosenunterstützung verlieren.

41. **Frage:** Kann ein saisonabhängiger Arbeitgeber, der ein PPP-Darlehen der ersten Runde im Jahr 2020 erhalten hat und einen 12-wöchigen Zeitraum zwischen dem 1. Mai 2019 und dem 15. September 2019 zur Berechnung seines Maximalbetrags des PPP-Darlehens verwendet hat, unter der vorläufigen endgültigen Regelung, herausgegeben von Treasury am 27. April 2020, sämtliche erforderlichen Zertifizierungen auf dem Antragsformular für Darlehensnehmer vornehmen?⁵⁰

Antwort: Ja. Das Antragsformular für Darlehensnehmer für PPP-Darlehen der ersten Runde von 2020 verlangte von den Antragstellern, zu bestätigen, dass „der Antragsteller Anspruch auf ein Darlehen gemäß den zum Zeitpunkt der Einreichung dieses Antrags

⁴⁸ Frage 40, veröffentlicht am 3. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Aktualisierung des PPP, die vorläufige endgültige Regelung zu PPP-Darlehen der zweiten Runde und die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zu Darlehenserlass und Darlehensprüfungsverfahren widerzuspiegeln.

⁴⁹ Siehe 85 FR 33004, 33007 (1. Juni 2020) und Unterabschnitt IV.5.a. der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zu Darlehenserlass und Darlehensprüfungsverfahren.

⁵⁰ Frage 41, veröffentlicht am 3. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln. Diese FAQ gilt nur für PPP-Darlehen der ersten Runde, die vor dem 27. Dezember 2020 vergeben wurden. Saisonale Arbeitgeber, die im Jahr 2021 ein PPP-Darlehen erhalten, müssen die Lohnkosten anhand der durchschnittlichen monatlichen Gehaltsabrechnung für einen Zeitraum von 12 Wochen zwischen dem 15. Februar 2019 und dem 15. Februar 2020 berechnen. Siehe „Berechnung der maximalen Darlehensbeträge für PPP-Darlehen der ersten Runde und welche Dokumentation bereitzustellen sind - nach Art des Geschäfts“ ([Link](#)) und „Darlehen unter dem Paycheck Protection Programm (PPP) der zweiten Runde“: Wie berechnet man die Umsatzreduzierung und die maximalen Darlehensbeträge einschließlich der bereitzustellenden Unterlagen?“ ([link](#)).

geltenden Regeln hat, die von der Small Business Administration (SBA) aufgestellt wurden, welche das Gehaltsscheckschutzprogramm implementiert“. Am 27. April 2020 hat Treasury eine vorläufige endgültige Regelung erlassen, die es saisonbedingten Kreditnehmern ermöglicht, einen alternativen Basiszeitraum zwecks der Berechnung des Darlehensbetrags zu verwenden, zu dem sie unter dem PPP berechtigt sind. Für PPP-Darlehen der ersten Runde, die vor dem 27. Dezember 2020 vergeben werden, wird ein Antragsteller, der anderweitig die geltenden SBA-Anforderungen und die vorläufige endgültige Regelung von Treasury über Saisonarbeiter einhält, für ein PPP-Darlehen unter den SBA-Regeln in Frage kommen. Anstatt die Anweisungen auf Seite 3 auf dem Antragsformular für Darlehensnehmer (Version des 2. Aprils 2020) für den Zeitraum zur Berechnung des durchschnittlichen Monatsgehalts für saisonbedingte Unternehmen zu befolgen, kann ein Antragsteller den Zeitraum in der vorläufigen endgültigen Regelung von Treasury über Saisonarbeiter verwendet haben.

42. **Frage:** Kommen gemeinnützige Krankenhäuser, die von der Besteuerung unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code befreit sind, als „gemeinnützige Organisationen“ gemäß Abschnitt 1102 des CARES Act in Frage?⁵¹

Antwort: Abschnitt 1102 des CARES Act definiert den Begriff „gemeinnützige Organisation“ als „eine Organisation, die in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code von 1986 beschrieben ist und von der Besteuerung unter Abschnitt 501(a) dieses Codes ausgeschlossen ist“. Der Administrator, nach Beratung mit dem Secretary of the Treasury, versteht, dass gemeinnützige Krankenhäuser, die von der Besteuerung unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code befreit sind, einzigartig sind, da viele solche Krankenhäuser die Beschreibung in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code erfüllen könnten, um eine Steuerbefreiung unter Abschnitt 501(a) zu beantragen, aber nicht versucht haben, von der IRS als solche anerkannt zu werden, da sie anderweitig unter einer anderen Regelung des Internal Revenue Code vollständig von der Steuer befreit sind.

Demnach wird der Administrator ein gemeinnütziges Krankenhaus als steuerbefreit unter Abschnitt 115 des Internal Revenue Code ansehen, da es die Definition „gemeinnützige Organisation“ unter Abschnitt 1102 des CARES Act erfüllt, wenn das Krankenhaus vernünftigerweise in einer schriftlichen Aufzeichnung, verwaltet durch das Krankenhaus, bestätigt, dass es eine in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code beschriebene Organisation ist und sich daher in einer Kategorie von Organisationen befindet, die unter Abschnitt 501(a) von der Steuer befreit ist.⁵² Der Berechtigungsnachweis des

⁵¹ Frage 42, veröffentlicht am 3. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

⁵² Diese Bestimmung muss nicht die Rahmenbedingungen unter Abschnitt 501(r) des Internal Revenue Code berücksichtigen, welche anderweitig mit der Sicherung der Steuerbefreiung unter diesem Abschnitt verbunden sind. Abschnitt 501(r) gibt an, dass eine Krankenhausorganisation nicht wie in Abschnitt 501(c)(3) beschrieben behandelt werden soll, außer sie erfüllt bestimmte gesundheitliche und andere Anforderungen. Abschnitt 1102 des CARES Act definiert den Begriff „gemeinnützige Organisation“ nur durch Bezugnahme auf Abschnitt 501(c)(3) und Abschnitt 501(r) ist keine Abänderung von Abschnitt 501(c)(3). Demnach treffen die Anforderungen von Abschnitt 501(r) im Sinne vom PPP nicht für die Bestimmung zu, ob eine Organisation „in Abschnitt 501(c)(3) beschrieben wird“.

Krankenhauses auf dem Antragsformular für Darlehensnehmer kann nicht ohne diese Bestimmung erfolgen. Dieser Ansatz ist hilfreich, um den statutarischen Zweck der Sicherstellung zu erreichen, dass eine breite Vielfalt von Kreditnehmern, darunter Organisationen, die bei der medizinischen Behandlung in der fortwährenden Pandemie mitwirken, von den Darlehen unter dem PPP profitieren.

Diese Anleitung dient nur der Qualifizierung als eine „gemeinnützige Organisation“ gemäß Abschnitt 1102 des CARES Act und zugehörige Zwecke des CARES Act und hat keine Konsequenzen für bundessteuerrechtliche Zwecke. Gemeinnützige Krankenhäuser sollten auch alle anderen anwendbaren Zulassungskriterien überprüfen, einschließlich einer wichtigen Einschränkung des Eigentums durch staatliche oder lokale Regierungen.⁵³

43. **Frage:** Frage 31 hat Kreditnehmer daran erinnert, die erforderliche Zertifizierung auf dem Kreditnehmer-Antragsformular sorgfältig zu prüfen, da „die aktuelle wirtschaftliche Ungewissheit diesen Darlehensantrag erforderlich macht, um den laufenden Betrieb des Antragstellers zu unterstützen“. Der Leitfaden und die Bestimmungen schreiben vor, dass ein Darlehensnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen vor dem 24. April 2020 eingereicht hat und das Darlehen bis zum 7. Mai 2020 vollständig zurückzahlt, vom SBA angesehen wird, als hätte er die erforderliche Zertifizierung in gutem Glauben vorgenommen. Ist es für einen Darlehensnehmer möglich, den Rückzahlungstermin des 7. Mai 2020 zu verschieben?⁵⁴

Antwort: Die SBA verschob den Rückzahlungstermin für diesen Safe Harbor bis zum 14. Mai 2020 und verschob ihn anschließend erneut bis zum 18. Mai 2020. Siehe FAQ Nr. 47. Die Darlehensnehmer mussten die Verschiebungen nicht beantragen. Die Verschiebungen wurden durch Überarbeitungen der vorläufigen endgültigen Regelung der SBA umgesetzt, die den Safe Harbor vorsieht. Weitere Anweisungen zur Überprüfung der Zertifizierung durch die SBA finden Sie in FAQ Nr. 46.

44. **Frage:** Wie gelten die Zugehörigkeitsregeln der SBA unter 13 C.F.R. 121.301(f) hinsichtlich der Mitarbeiterzählung von ausländischen und US-Geschäftspartnern?⁵⁵

Antwort: Für die Zwecke des PPP-Standards von 500 oder weniger Arbeitnehmern (oder des Standards von 300 Arbeitnehmern für PPP-Darlehen der zweiten Runde und bestimmter Unternehmen für PPP-Darlehen der ersten Runde) muss ein Antragsteller alle

⁵³ Siehe 85 FR 23450, 23451 (28. April 2020) und die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP.

⁵⁴ Frage 43, veröffentlicht am 5. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um die nachfolgenden vorläufigen endgültigen Regelungen der SBA bei 85 FR 29845 (19. Mai 2020) und 85 FR 31357 (26. Mai 2020) widerzuspiegeln.

⁵⁵ Frage 44, veröffentlicht am 5. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um die konsolidierte vorläufige endgültige Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP und die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln.

seine Arbeitnehmer und die Arbeitnehmer seiner US-amerikanischen und ausländischen Tochtergesellschaften zählen, wenn kein Verzicht auf oder eine Ausnahme von den Zugehörigkeitsregeln besteht. 13 C.F.R. 121.301(f)(6). Unternehmen, die sich als ein „Kleinbetrieb“ gemäß Abschnitt 3 des Small Business Act (15 U.S.C. 632) auf Basis des arbeitnehmerbasierten Größenstandards qualifizieren möchten, müssen dasselbe tun.

45. **Frage:** Kommt ein Arbeitgeber, der sein PPP-Darlehen vor der Frist des Safe Harbor (18. Mai 2020) zurückzahlt, für den Employee Retention Credit in Frage?⁵⁶

Antwort: Diese Frage ist nicht mehr anwendbar, da aufgrund der Gesetzesänderung im Dezember 2020 der Erhalt eines PPP-Darlehens einen Arbeitgeber nicht mehr für den Employee Retention Credit unberechtigt macht. Siehe FAQ Nr. 65 für aktualisierte Informationen zum Employee Retention Credit.

46. [RESERVIERT]⁵⁷

47. **Frage:** Eine vorläufige endgültige Regelung der SBA vom 8. Mai 2020 schrieb vor, dass ein Darlehensnehmer, der einen Antrag für ein PPP-Darlehen eingereicht hat und das Darlehen bis zum 14. Mai 2020 vollständig zurückzahlt, von der SBA angesehen wird, als hätte er die erforderliche Zertifizierung bezüglich der Notwendigkeit der Darlehensanfrage in gutem Glauben vorgenommen. Ist es für einen Darlehensnehmer möglich, den Rückzahlungstermin des 14. Mai 2020 zu verschieben?⁵⁸

Antwort: Ja, die SBA hat die Frist für diesen Safe Harbor auf den 18. Mai 2020 verschoben, damit Darlehensnehmer eine Gelegenheit haben, Frage 46 zu überprüfen und zu berücksichtigen. Darlehensnehmer müssen diese Verschiebung nicht beantragen. Diese Verschiebung wurde durch eine Überarbeitung der vorläufigen endgültigen Regelung der SBA implementiert, um den Safe Harbor bereitzustellen.

48. **Frage:** Bis wann muss ein Darlehensgeber elektronisch ein SBA-Formular 1502 einreichen, aus dem hervorgeht, dass Gelder des PPP-Darlehens ausgezahlt wurden?⁵⁹

Antwort: Die SBA hat ein spezifisches Meldeverfahren über das SBA-Formular 1502 zur Verfügung gestellt, bei dem Darlehensgeber über PPP-Darlehen Bericht erstatten und

⁵⁶ Frage 45, veröffentlicht am 6. Mai 2020 und überarbeitet am 27. Mai 2020, um das Datum von „(14. Mai 2020)“ auf „(18. Mai 2020)“ zu ändern.

⁵⁷ Die am 13. Mai 2020 veröffentlichte Frage 46 wurde am 3. März 2021 überarbeitet, um die vorläufige endgültige Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde widerzuspiegeln, und erneut am 12. März 2021 überarbeitet, um die am 3. März 2021 veröffentlichte vorläufige endgültige Regelung für die Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung widerzuspiegeln und am 29. Juli 2021 aufgrund der Unterbrechung der Nutzung des Fragebogens über die Notwendigkeit des Darlehens gelöscht (SBA-Formular 3509 oder 3510).

⁵⁸ Frage 47 wurde am 13. Mai 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um die nachfolgenden vorläufigen endgültigen Regelungen der SBA widerzuspiegeln.

⁵⁹ Frage 48, veröffentlicht am 19. Mai 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

die Bearbeitungsgebühr für vollständig ausgezahlte Darlehen, auf die sie Anspruch haben, einziehen. Darlehensgeber müssen Angaben des SBA Formulars-1502 innerhalb von 20 Kalendertagen nach Genehmigung eines PPP-Darlehens elektronisch hochladen.

49. **Frage:** Wann ist eine PPP-Darlehen fällig?⁶⁰

Antwort: Wenn ein PPP-Darlehen am oder nach dem 5. Juni 2020 eine SBA-Darlehensnummer erhalten hat, hat das Darlehen eine Laufzeit von fünf Jahren. Wenn ein PPP-Darlehen vor dem 5. Juni 2020 eine SBA-Darlehensnummer erhalten hat, hat das Darlehen eine Laufzeit von zwei Jahren, es sei denn, der Darlehensnehmer und der Darlehensgeber vereinbaren einvernehmlich, die Laufzeit des Darlehens auf fünf Jahre zu verlängern. Auf dem Schuldschein für das PPP-Darlehen ist die Laufzeit des Darlehens aufgeführt.

50. **Frage:** Welche Auswirkung hat die Zahlung oder Nichtzahlung von Gebühren eines Vermittlers oder eines anderen Dritten auf die Garantie der SBA für ein PPP-Darlehen oder die Zahlung von Gebühren an Darlehensgeber durch die SBA?⁶¹

Antwort: Die Zahlung oder Nichtzahlung von Gebühren eines Vermittlers oder eines anderen Dritten ist für die Garantie von SBA für ein PPP-Darlehen oder für die Zahlung von Gebühren an Darlehensgeber durch die SBA nicht wesentlich. Weitere Informationen zu diesen Gebühren finden Sie in Unterabschnitt D.4 der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Implementierung von Aktualisierungen des Gehaltsscheckschutzprogramms.

51. **Frage:** Umfassen die Zahlungen, die für die Erbringung von Gruppengesundheitsleistungen einschließlich der Versicherungsprämien erforderlich sind, Augen- und Zahnleistungen?⁶²

Antwort: Ja. In Abschnitt 308 des Economic Aid Act ist festgelegt, dass die Lohnkosten Arbeitgeberbeiträge für Gruppenlebens-, Invaliden-, Augen- und Zahnversicherung einbeziehen.

52. **Frage:** Mit dem Paycheck Protection Program Flexibility Act of 2020 (Flexibilitätsgesetz) wurde die Stundungsfrist für die Zahlungen von Kapital, Zinsen und Gebühren für alle PPP-Darlehen des Darlehensnehmers bis zu dem Zeitpunkt verlängert, an dem die SBA dem Darlehensgeber den Betrag des Darlehensverzichts des Darlehensnehmers überweist (oder, falls der Darlehensnehmer keinen Antrag auf Darlehensverzicht stellt, 10 Monate

⁶⁰ Frage 49, veröffentlicht am 25. Juni 2020.

⁶¹ Frage 50, veröffentlicht am 11. August 2020 und überarbeitet am 3. März 2021, um der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP zu entsprechen.

⁶² Frage 51 wurde am 11. August 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet, um Unterabschnitt B.11.a.ii der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP widerzuspiegeln.

nach dem Ende des vom Darlehensverzicht des Darlehensnehmers abgedeckten Zeitraums). Zuvor konnte die Stundungsfrist nach 6 Monaten enden. Müssen Darlehensgeber und Darlehensnehmer die für PPP-Darlehen verwendeten Schuldscheine ändern, um die verlängerte Stundungsfrist zu berücksichtigen?⁶³

Antwort: Die Verlängerung der Stundungsfrist nach dem Flexibility Act gilt automatisch für alle PPP-Darlehen. Darlehensgeber sind verpflichtet, die gesetzliche Verlängerung sofort in Kraft zu setzen und sollten Darlehensnehmer über die Änderung der Stundungsfrist informieren. Die SBA erfordert keine formelle Änderung des Schuldscheins. Eine Änderung eines Schuldscheins, um die vorgeschriebene gesetzliche Stundungsfrist unter dem Flexibility Act widerzuspiegeln, hat keine Auswirkungen auf die Garantie der SBA für ein PPP-Darlehen.

53. [RESERVIERT]⁶⁴

54. **Frage:** Treffen die häufig gestellten Fragen des FinCEN vom April 2020 zum Paycheck Protection Program (PPP) für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu?⁶⁵

Antwort: Ja. [Die häufig gestellten Fragen \(FAQs\)](#) zu FinPEN April 2020 PPP treffen für PPP-Darlehen der zweiten Runde zu. Wenn Sie allgemeine Fragen zu Anforderungen im Zusammenhang mit der Sorgfaltspflicht des Kunden oder dem wirtschaftlichen Eigentum haben, wenden Sie sich bitte an <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>.

55. **Frage:** Kann sich ein PPP-Darlehensgeber für die Zwecke des Bankgeheimnisgesetzes/der Einhaltung der Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche auf dieselben Informationen stützen, die er von einem Darlehensnehmer für die Zwecke eines PPP-Darlehens der ersten Runde erhalten hat, für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde an denselben Darlehensnehmer?⁶⁶

Antwort: Die Informationen, die ein Darlehensgeber von einem Darlehensnehmer im Zusammenhang mit einem PPP-Darlehen der ersten Runde erhalten hat, können von diesem Darlehensgeber für einen Antrag auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde herangezogen werden, wenn der Darlehensnehmer bereits Kunde ist. Entscheidungen bezüglich der Aktualisierung der Sorgfaltspflicht für Kunden und der Überprüfung und Aktualisierung der von Kunden gesammelten Informationen zum wirtschaftlichen Eigentum sollten im Einklang mit den Leitlinien für bestehende Kunden und Neukunden, die in den FAQs vom

⁶³ Frage 52, veröffentlicht am 7. Oktober 2020.

⁶⁴ Frage 53 wurde am 9. Dezember 2020 veröffentlicht und am 3. März 2021 überarbeitet und am 29. Juli 2021 aufgrund der Unterbrechung der Nutzung des Fragebogens über die Notwendigkeit des Darlehens gelöscht (SBA-Formular 3509 oder 3510).

⁶⁵ Frage 54, veröffentlicht am 29. Juni 2021.

⁶⁶ Frage 55, veröffentlicht am 29. Juni 2021.

April 2020 und in diesen FAQ aufgeführt sind, sowie gemäß dem risikobasierten Ansatz des Darlehensgebers zur Einhaltung des Bankgeheimnisgesetzes getroffen werden.

56. **Frage:** Wie wird das Limit von 500 Arbeitnehmern für PPP-Darlehen der ersten Runde und das Limit von 300 Arbeitnehmern für PPP-Darlehen der zweiten Runde auf einen öffentlich-rechtlichen Rundfunk angewendet, wenn eine Hochschule oder eine Universität die Lizenz für den Sender betreibt oder besitzt und der Sender kein separater Rechtsträger ist?⁶⁷

Antwort: Gemäß Unterabschnitt B.1.g.vi der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP, [86 FR 3692](#) (14. Januar 2021), und Unterabschnitt (c)(4) der vorläufigen endgültigen Regelung für PPP-Darlehen der zweiten Runde, [86 FR 3712](#) (14. Januar 2021), gelten die Grenzwerte von 500 bzw. 300 Arbeitnehmern, basierend auf der Anzahl der Arbeitnehmer „pro Standort“ des öffentlich-rechtlichen Senders. Diese Begrenzung der Anzahl der Arbeitnehmer pro Standort gilt für den öffentlich-rechtlichen Rundfunk selbst und gilt nicht für andere Arbeitnehmer einer Hochschule oder Universität, die die Lizenz für den Sender betreibt oder besitzt.

57. **Frage:** Wie werden „Lobbying-Aktivitäten“ bei der Bestimmung der Berechtigung von Organisationen und Zielmarketingorganisationen gemäß Abschnitt 501(c)(6) für PPP-Darlehen der ersten Runde und PPP-Darlehen der zweiten Runde definiert?⁶⁸

Antwort: Zur Bestimmung der Berechtigung von Organisationen und Zielmarketingorganisationen gemäß Abschnitt 501(c)(6) für PPP-Darlehen der ersten und zweiten Runde werden „Lobbying-Aktivitäten“ in Abschnitt 3 des Lobbying Disclosure Act von 1995 (2 U.S.C. 1602) definiert.

58. **Frage:** Darf der Erlös aus dem PPP-Darlehen der ersten Runde oder dem PPP-Darlehen der zweiten Runde für Lobbying-Aktivitäten oder Ausgaben verwendet werden?

Antwort: Nein. Keine der Einnahmen aus einem PPP-Darlehen der ersten Runde oder einem PPP-Darlehen der zweiten Runde darf verwendet werden für (1) Lobbying-Aktivitäten, wie in Abschnitt 3 des Lobbying Disclosure Act von 1995 (2 U.S.C. 1602) definiert; (2) Ausgaben für Lobbying im Zusammenhang mit einer staatlichen oder lokalen Wahl; oder (3) Ausgaben, die darauf abzielen, die Verabschiedung von Gesetzen, Mitteln, Vorschriften, Verwaltungsmaßnahmen oder Exekutivverordnungen zu beeinflussen, die von dem Kongress oder einer Landesregierung, einem staatlichen Gesetzgeber oder einem lokalen Gesetzgeber oder einer gesetzgebenden Körperschaft vorgeschlagen wurden oder noch ausstehen.

⁶⁷ Frage 56, veröffentlicht am 29. Juni 2021.

⁶⁸ Fragen 57-65, veröffentlicht am 3. Mai 2021.

59. **Frage:** Wenn ein Darlehensnehmer, der für ein PPP-Darlehen der ersten Runde berechtigt war, nach Auszahlung des PPP-Darlehens der ersten Runde einen Insolvenzschutz beantragt, ist dieser Darlehensnehmer zu einem Erlass seines PPP-Darlehens der ersten Runde berechtigt?

Antwort: Ja. Wenn ein Darlehensnehmer, der zu einem PPP-Darlehen der ersten Runde berechtigt war, nach Auszahlung des PPP-Darlehens der ersten Runde einen Insolvenzschutz beantragt, hat dieser Darlehensnehmer Anspruch auf den Erlass des Darlehens, sofern er alle in den vorläufigen endgültigen Regelungen des PPP festgelegten Anforderungen für den Erlass des Darlehens erfüllt, einschließlich, aber nicht beschränkt darauf, Darlehenserlöse nur für in Frage kommende Ausgaben zu verwenden, und mindestens 60% des Darlehenserlöses für in Frage kommende Lohnkosten zu verwenden.

60. **Frage:** Wenn ein Darlehensnehmer, der zu einem PPP-Darlehen der ersten Runde berechtigt war, nach Auszahlung des PPP-Darlehens der ersten Runde einen Insolvenzschutz beantragt, kann dieser Darlehensnehmer dann ein PPP-Darlehen der zweiten Runde beantragen?⁶⁹

Antwort: Nein. Jeder Antragsteller für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde muss auf dem Antragsformular für Darlehensnehmer der zweiten Runde (SBA-Formular 2483-SD oder SBA-Formular 2483-SD-C) bescheinigen, dass der Antragsteller und jeder Eigentümer von 20% oder mehr des Antragstellers derzeit nicht in ein Insolvenzverfahren verwickelt ist. Ein Darlehensnehmer, der ein PPP-Darlehen der ersten Runde erhalten hat und nach Auszahlung des PPP-Darlehens der ersten Runde einen Insolvenzschutz beantragt hat, ist nicht berechtigt, ein PPP-Darlehen der zweiten Runde zu beantragen.

61. **Frage:** Um für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde in Frage zu kommen, muss ein Darlehensnehmer auf dem SBA-Formular 2483-SD oder dem SBA-Formular 2483-SD-C bescheinigen, dass der Darlehensnehmer vor Auszahlung des PPP-Darlehens der zweiten Runde den vollen Darlehensbetrag seines PPP-Darlehens der ersten Runde (einschließlich jegliche Erhöhung) „nur für in Frage kommende Ausgaben“ verwendet hat. Wie wirkt sich die separate Anforderung, dass der Darlehensnehmer mindestens 60% des Erlöses aus dem PPP-Darlehen der ersten Runde für die Lohnkosten verwenden muss, auf diese Zertifizierung aus?⁷⁰

Antwort: Der Darlehensnehmer kann für die Zwecke des Antrags auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde bescheinigen, dass er alle Erlöse aus dem PPP-Darlehen der ersten Runde „nur für in Frage kommende Ausgaben“ verwendet hat, wenn der Darlehensnehmer

⁶⁹ Frage 60, veröffentlicht am 3. März 2021 und überarbeitet am 12. März 2021, um sie an Unterabschnitt III.1.h der am 3. März 2021 veröffentlichten vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung anzupassen.

⁷⁰ Frage 61, veröffentlicht am 3. März 2021 und überarbeitet am 12. März 2021, um sie an Unterabschnitt III.1.h der am 3. März 2021 veröffentlichten vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung anzupassen.

die Erlöse des PPP-Darlehens der ersten Runde verwendet hat oder verwenden wird oder alle in Frage kommenden Ausgaben, die in Unterabschnitt B.11.a.i-xi der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Umsetzung von Aktualisierungen des PPP aufgeführt sind. Darlehensnehmer sollten sich darüber im Klaren sein, dass die Nichtverwendung von Erlösen des PPP-Darlehens für den erforderlichen Prozentsatz der Lohnkosten den Erlass des Darlehens beeinträchtigen wird.

62. **Frage:** Wenn ein Darlehensnehmer einen teilweisen Erlass seines PPP-Darlehens der ersten Runde erhalten hat, ist der Darlehensnehmer dann nicht zu einem PPP-Darlehen der zweiten Runde berechtigt?

Antwort: Wenn ein Darlehensnehmer einen teilweisen Erlass seines PPP-Darlehens der ersten Runde erhalten hat, hat der Darlehensnehmer Anspruch auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde, solange der Darlehensnehmer den vollen Betrag seines PPP-Darlehens der ersten Runde nur für die in Unterabschnitt B.11.a.i.-xi der konsolidierten vorläufigen endgültigen Regelung zur Implementierung von Aktualisierungen des PPP aufgeführten in Frage kommenden Ausgaben verwendet hat.

63. **Frage:** Dürfen Antragsteller die von der SBA festgelegten Größenstandards (entweder umsatz- oder arbeitnehmerbasiert) oder den alternativen Größenstandard der SBA verwenden, um sich für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde zu qualifizieren?

Antwort: Nein. Antragsteller dürfen **nicht** die von der SBA festgelegten Größenstandards (entweder umsatz- oder arbeitnehmerbasiert) oder den alternativen Größenstandard verwenden, um sich für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde zu qualifizieren. Im Allgemeinen sind die Anforderungen an die Größenanforderung für PPP-Darlehen der zweiten Runde strenger als die Größenanforderung für PPP-Darlehen der ersten Runde. Mit wenigen Ausnahmen hat ein Antragsteller nur dann Anspruch auf ein PPP-Darlehen der zweiten Runde, wenn er zusammen mit seinen verbundenen Unternehmen (falls zutreffend) nicht mehr als 300 Arbeitnehmer beschäftigt. Die einzigen Ausnahmen sind, wenn ein Antragsteller:

- Einen NAICS-Code hat, der mit 72 beginnt, und nicht mehr als 300 Arbeitnehmer pro physischem Standort beschäftigt, oder
- Eine Nachrichtenorganisation ist, die sich mehrheitlich im Besitz eines Unternehmens befindet oder von diesem kontrolliert wird, dem der NAICS-Code 511110 oder ein NAICS-Code zugewiesen wurde, der mit 5151 beginnt, oder eine gemeinnützige öffentlich-rechtliche Rundfunkanstalt mit einem Gewerbe oder Geschäft unter dem NAICS-Code 511110 oder 5151 ist und in beiden Fällen sind nicht mehr als 300 Mitarbeiter pro Standort beschäftigt werden.

64. **Frage:** Wenn ein Eigentümer eines Antragstellers oder ein Einzelunternehmer, eine selbständige Person oder ein unabhängiger Auftragnehmer anstelle einer Sozialversicherungsnummer (SSN) eine individuelle Steueridentifikationsnummer (ITIN) hat, kann er die ITIN auf dem Antragsformular für Darlehensnehmer für ein PPP-Darlehen und den Formularen für die Beantragung eines Erlasses des Darlehens verwenden?⁷¹

Antwort: Ja. Wenn ein Eigentümer eines Antragstellers oder ein Einzelunternehmer, eine selbständige Person oder ein unabhängiger Auftragnehmer eine ITIN anstelle einer SSN hat, kann er die ITIN auf dem PPP-Antragsformular für Darlehensnehmer (SBA-Formulare 2483, 2483-C, 2483-SD und 2483-SD-C (oder das Gegenstück des Darlehensgebers) und die PPP-Antragsformulare für den Erlass von Darlehen (SBA-Formulare 3508, 3508EZ und 3508S oder das Gegenstück für Darlehensgeber) verwenden. Eine ITIN ist eine Steuerverarbeitungsnummer, die nur bestimmten gebietsfremden und gebietsansässigen Ausländern, ihren Ehepartnern und Angehörigen zur Verfügung steht, die keine SSN erhalten können. Es ist eine 9-stellige Nummer, beginnend mit der Nummer „9“, formatiert wie eine SSN (NNN-NN-NNNN). Um Anspruch auf ein PPP-Darlehen zu haben oder einen Erlass des Darlehens zu erhalten, muss der Antragsteller alle Zulassungskriterien und PPP-Anforderungen erfüllen, einschließlich der Anforderung, dass sich der Hauptwohnsitz eines Einzelunternehmers, einer selbständigen Person oder eines unabhängigen Auftragnehmers in den Vereinigten Staaten befinden muss.

65. **Frage:** Ist ein Arbeitgeber, der ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder ein PPP-Darlehen der zweiten Runde erhält, ab dem 27. Dezember 2020 ebenfalls für Employee Retention Credit berechtigt?

Antwort: Das Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act von 2020, das als Division EE des Consolidated Appropriations Act von 2021, Pub. L. Nr. 116-260, 134 Stat. 1182 am 27. Dezember 2020 erlassen wurde, gestattet einem Arbeitgeber, der ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder ein PPP-Darlehen der zweiten Runde erhalten hat, den Employee Retention Credit in Anspruch zu nehmen, wenn der Arbeitgeber ansonsten ein berechtigter Arbeitgeber ist, der die Anforderungen für den Kredit erfüllt. Lohnkosten, bei denen es sich um qualifizierte Löhne für den Employee Retention Credit handelt, können jedoch nicht erlassen werden, wenn der Arbeitgeber den Kredit für diese Beträge beantragt. (Weitere Anweisungen der finden Sie unter <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-21-20.pdf>.)

⁷¹ Frage 64, veröffentlicht am 3. März 2021 und überarbeitet am 12. März 2021, um sie an Unterabschnitt III.1.h der am 3. März 2021 veröffentlichten vorläufigen endgültigen Regelung zur Überarbeitung der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung anzupassen.

66. **Frage:** Am 3. März 2021 veröffentlichte die SBA die vorläufige endgültige Regelung „Überarbeitungen der Berechnung des Darlehensbetrags und der Berechtigung“, die es den Antragstellern von Schedule C ermöglicht, das Bruttoeinkommen zur Berechnung der PPP-Darlehensbeträge zu verwenden. Welche Möglichkeiten haben Darlehensgeber, um Antragstellern von Schedule C, die bereits einen Antrag auf ein PPP-Darlehen gestellt haben, bei der Berechnung des Betrags ihres PPP-Darlehens anhand des Bruttoeinkommens zu helfen?⁷²

Antwort: Welche Optionen den Darlehensgebern zur Verfügung stehen, hängt vom Status des Antrags auf das PPP-Darlehen ab.

- Wenn der Darlehensgeber keinen Antrag auf eine Darlehensgarantie für den Antragsteller von Schedule C gestellt hat, der das Bruttoeinkommen zur Berechnung seines Darlehensbetrags verwenden möchte, muss der Antragsteller dem Darlehensgeber das SBA-Formular 2483-C für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder ein SBA-Formular 2483-SD-C für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde einreichen und der Darlehensgeber muss dann einen Antrag auf Darlehensgarantie bei der SBA über die Paycheck Protection Platform (Plattform) unter Verwendung des SBA-Formulars 2484 (überarbeitet 3/21) für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder SBA-Formular 2484-SD (überarbeitet 3/21) für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde einreichen.
- Wenn der Darlehensgeber einen Antrag auf Darlehensgarantie bei der Plattform eingereicht hat und der Antrag auf Darlehensgarantie noch nicht genehmigt wurde, kann der Darlehensgeber den Antrag auf Darlehensgarantie von der Plattform zurückziehen und einen Antrag auf Darlehensgarantie nach Empfang vom Antragsteller von SBA-Formular 2483-C für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder SBA-Formular 2483-SD-C für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde erneut einreichen. Der Darlehensgeber muss das SBA-Formular 2484 (überarbeitet 3/21) für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder das SBA-Formular 2484-SD (überarbeitet 3/21) für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde verwenden, wenn er den Antrag auf Darlehensgarantie erneut einreicht.
- Wenn die SBA eine Darlehensnummer vergeben hat, das Darlehen jedoch noch nicht ausgezahlt wurde, kann der Darlehensgeber das Darlehen bei E-Tran Servicing stornieren und der Antragsteller kann ein neues Darlehen unter Verwendung des SBA-Formulars 2483-C für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder des SBA-Formulars 2483-SD-C für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde beantragen.

⁷² Frage 66, veröffentlicht am 12. Mai 2021.

- Wenn der Darlehensgeber das Darlehen ausgezahlt hat, aber das entsprechende Formular 1502 nicht eingereicht hat, in dem die Auszahlung des Darlehens gemeldet wird, muss der Antragsteller das PPP-Darlehen vollständig zurückzahlen, der Darlehensgeber muss das Darlehen bei E-Tran Servicing stornieren und der Antragsteller kann ein neues Darlehen unter Verwendung von SBA-Formular 2483-C für ein PPP-Darlehen der ersten Runde oder SBA-Formular 2483-SD-C für ein PPP-Darlehen der zweiten Runde beantragen.
- Wenn der Darlehensgeber das Darlehen ausgezahlt und das zugehörige Formular 1502 eingereicht hat, in dem die Auszahlung des Darlehens gemeldet wird, können keine Änderungen an der Berechnung des Darlehensbetrags vorgenommen werden.

Hinweis: Darlehen müssen im E-Tran-Service storniert werden (nicht auf der Plattform). Es kann bis zu 2 Tage dauern, bis die Plattform die Aktionen in E-Tran Servicing widerspiegelt. Der Darlehensgeber kann erst dann einen neuen Antrag auf Darlehensgarantie stellen, wenn die Plattform die Stornierung des vorherigen Darlehens erkannt hat.

67. **Frage:** Um für ein PPP-Darlehen in Frage zu kommen, muss jeder Antragsteller im Antrag für PPP-Darlehensnehmer bescheinigen, dass der Antragsteller und alle Eigentümer von 20 % oder mehr des Antragstellers „derzeit nicht von einem Insolvenzverfahren betroffen“ sind. Wenn ein Antragsteller oder Eigentümer in der Vergangenheit Insolvenzschutz beantragt hat, wann gilt ein Antragsteller oder Eigentümer im Hinblick auf die Berechtigung zu einem PPP-Darlehen nicht mehr als „derzeit an einem Insolvenzverfahren beteiligt“?⁷³

Antwort: Wenn ein Antragsteller oder Eigentümer einen Insolvenzantrag gemäß Kapitel 7 eingereicht hat, gilt der Antragsteller oder Eigentümer im Hinblick auf die Berechtigung zum PPP-Darlehen als „derzeit von einem Insolvenzverfahren betroffen“, bis das Insolvenzgericht in dem Fall einen Rehabilitierungsbeschluss erlassen hat. Wenn ein Antragsteller oder Eigentümer einen Insolvenzantrag gemäß Kapitel 11, 12 oder 13 eingereicht hat, gilt der Antragsteller oder Eigentümer im Hinblick auf die Berechtigung zu einem PPP-Darlehen als „derzeit von einem Insolvenzverfahren betroffen“, bis das Insolvenzgericht einen Beschluss zur Bestätigung des Plans in dem Fall erlassen hat. Darüber hinaus ist der Antragsteller oder Eigentümer, wenn das Insolvenzgericht einen Beschluss zur Abweisung des Verfahrens erlassen hat, unabhängig vom Kapitel, „derzeit nicht mehr von einem Insolvenzverfahren betroffen“. Der Rehabilitierungsbeschluss, der Beschluss zur Bestätigung des Plans oder der Beschluss zur Abweisung des Verfahrens müssen vor dem Datum des Antrags auf ein PPP-Darlehen getroffen werden. Ungeachtet des Vorstehenden ist ein Antragsteller, der aufgrund eines Insolvenzantrags dauerhaft geschlossen wurde, für ein PPP-Darlehen nicht berechtigt, da der Antragsteller im Antrag auf ein PPP-Darlehen bescheinigen muss, dass der Antragsteller „nicht dauerhaft geschlossen ist“.

⁷³ Frage 67, veröffentlicht am 6. April 2021.

68. **Frage:** Gilt eine gemeinnützige Organisation als „gemeinnützige Organisation“ gemäß Abschnitt 7(a)(36)(A)(vii) des Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)), wenn:

- Die gemeinnützige Organisation vom Puerto Rico *Departamento de Hacienda* die Genehmigung eines Antrags auf Steuerbefreiung erhalten hat; **aber**
- nicht als eine Organisation im Sinne von Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code einen Antrag gestellt hat und dieser nicht vom Internal Revenue Service anerkannt wurde?⁷⁴

Antwort: Der Administrator behandelt eine gemeinnützige Organisation, die der Beschreibung in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code entspricht und die die Genehmigung ihres Antrags auf Steuerbefreiung vom Puerto Rico *Departamento de Hacienda* erhalten hat, so, als ob sie die Definition von „gemeinnützige Organisation“ gemäß Abschnitt 7(a)(36)(A)(vii) des Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) unter den unten beschriebenen Bedingungen erfüllen würde.

Abschnitt 7(a)(36)(A)(vii) des Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) definiert den Begriff „gemeinnützige Organisation“ als „eine Organisation, die in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code von 1986 beschrieben ist und von der Besteuerung gemäß Abschnitt 501(a) dieses Codes ausgeschlossen ist“. Um in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code beschrieben zu werden, darf eine Organisation nur ausschließlich für steuerbefreite Zwecke gemäß Abschnitt 501(c)(3) organisiert und betrieben werden. Die in Abschnitt 501(c)(3) aufgeführten Gründe für die Steuerbefreiung sind wohltätig, religiös, erzieherisch, wissenschaftlich, literarisch, Tests für die öffentliche Sicherheit, Förderung nationaler oder internationaler Amateursportwettbewerbe und Verhütung von Quälerei von Kindern oder Tieren.

Der Administrator nimmt zur Kenntnis, dass einige gemeinnützige Organisationen in Puerto Rico, die vor Ort beim Puerto Rico *Departamento de Hacienda* den Status einer Steuerbefreiung beantragt und erhalten haben, möglicherweise die in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code festgelegte Beschreibung erfüllen, jedoch nicht auf dieser Grundlage vom Internal Revenue Service als steuerbefreit nach Abschnitt 501(a) des Internal Revenue Code anerkannt werden wollen. Da diese Organisationen ansonsten möglicherweise nicht der US-Bundeseinkommensteuer unterliegen, beispielsweise weil Puerto Rico für die meisten US-Bundeseinkommensteuerzwecke als ausländisches Hoheitsgebiet behandelt wird, haben diese Organisationen möglicherweise keine Befreiung gemäß Abschnitt 501(a) beantragt.

Um die Absicht des Kongresses zu erfüllen, sicherzustellen, dass sich ein breites Spektrum von Darlehensnehmern für PPP-Darlehen qualifizieren kann, behandelt der Administrator eine gemeinnützige Organisation, die die Genehmigung ihres Antrags auf

⁷⁴ Frage 68, veröffentlicht am 8. Juni 2021.

Steuerbefreiung vom *Departamento de Hacienda* von Puerto Rico erhalten hat, so, als würde sie die Definition von „gemeinnützige Organisation“ gemäß Abschnitt 7(a)(36)(A)(vii) des Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) erfüllen, wenn die gemeinnützige Organisation in einem schriftlichen Protokoll vernünftigerweise nachweist, dass es sich um eine in Abschnitt 501(c)(3) des Internal Revenue Code beschriebene Organisation handelt (ohne Berücksichtigung der Meldepflicht in Abschnitt 508(a) des Internal Revenue Code) und daher innerhalb von einer Kategorie von Organisationen ist, die gemäß Abschnitt 501(a) von der Besteuerung befreit werden können, unabhängig davon, ob die gemeinnützige Organisation die Anerkennung beim Internal Revenue Service beantragt hat.

Weitere Informationen finden Sie unter www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/exemption-requirements-501c3-organizations.

Diese Anleitung dient nur der Qualifizierung als eine „gemeinnützige Organisation“ gemäß 7(a)(36)(A)(vii) des Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) und zugehörige Zwecke des CARES Act und hat keine Konsequenzen für bundessteuerliche Zwecke. Gemeinnützige Organisationen in Puerto Rico müssen auch alle anderen geltenden Zulassungskriterien erfüllen, um ein PPP-Darlehen und einen Erlass des Darlehens zu erhalten.

69. **Frage:** Warum stellt die SBA die Nutzung des Fragebogens über die Notwendigkeit des Darlehens (SBA-Formular 3509 oder 3510) ein?⁷⁵

Antwort: Im Oktober 2020 hat die SBA zwei Fragebögen über die Notwendigkeit des Darlehens herausgegeben (SBA-Formulare 3509 und 3510), um die Erfassung zusätzlicher Informationen zu erleichtern, die von Überprüfern von SBA-Darlehen verwendet werden, um die Zertifizierung nach Treu und Glauben von PPP-Darlehensnehmern zu ihrem Darlehensantrag zu bewerten, dass der Antrag des Darlehens aufgrund der wirtschaftlichen Unsicherheit zur Unterstützung des laufenden Betriebs erforderlich ist. Jeder Darlehensnehmer, der zusammen mit seinen verbundenen Unternehmen PPP-Darlehen mit einem ursprünglichen Nennbetrag von 2 Millionen US-Dollar oder mehr erhielt, musste das Formular ausfüllen.

Am 26. Oktober 2020 veröffentlichte die SBA eine 30-tägige Ankündigung mit der Bitte um Kommentare über die Sammlung von Informationen, die die Fragebögen über die Notwendigkeit des Darlehens (85 FR 67809) umfasste. Darüber hinaus veröffentlichte die SBA am 4. Januar 2021 eine 60-tägige Ankündigung mit der Bitte um Kommentare über die Sammlung von Informationen, die die Fragebögen über die Notwendigkeit des Darlehens (86 FR 172) umfasste. Die SBA erhielt 61 Kommentare von Mitgliedern der Öffentlichkeit zu den Fragebögen über die Notwendigkeit des Darlehens, und die Mehrheit der Kommentare erhob Einwände gegen die Fragebögen.

⁷⁵ Frage 69, veröffentlicht am 29. Juni 2021.

Basierend auf den Ergebnissen der bisher durchgeführten Darlehensprüfungen ist die SBV der Ansicht, dass die Prüfungsressourcen bei allen Darlehen effizienter eingesetzt werden, wenn der Fragebogen über die Notwendigkeit des Darlehens eingestellt wird. Die Überprüfungen der Notwendigkeit von Darlehen, einschließlich der Überprüfung des vom Darlehensnehmer ausgefüllten Fragebogens über die Notwendigkeit des Darlehens, sind langwierig und haben zu Verzögerungen geführt, die über die gesetzliche Frist von 90 Tagen für den Erlass hinausgehen, was sich negativ auf diejenigen Darlehensnehmer auswirkt, die ihre Bescheinigung der Notwendigkeit des Darlehens in gutem Glauben eingereicht haben. Aus diesen Gründen stellt die SBA jegliche Abhängigkeit von den Fragebögen über die Notwendigkeit des Darlehens ein.