

Queste domande frequenti (FAQ) sono in fase di revisione e non riflettono ancora le modifiche apportate dall'American Rescue Plan Act del 2021 emanata l'11 marzo 2021.

PRESTITI DEL PROGRAMMA DI PROTEZIONE DELLO STIPENDIO Domande Frequenti (FAQ)

La Small Business Administration (SBA), in consultazione con il Dipartimento del Tesoro, intende fornire una tempestiva guida aggiuntiva per rispondere alle domande di mutuatari e prestatori in merito all'attuazione del Programma di Protezione dello Stipendio (Paycheck Protection Program - PPP), che include la prima e la seconda erogazione dei prestiti PPP. Il presente documento sarà aggiornato regolarmente.

Mutuatari e prestatori possono fare affidamento sulla guida fornita in questo documento come interpretazione di SBA del Coronavirus Aid, Relief, and Economic Security Act (CARES Act) (e relative modifiche), l'Economic Aid to Hard-Hit Small Businesses, Nonprofits, and Venues Act (Economic Aid Act - legge sull'aiuto economico) e del regolamento definitivo provvisorio del programma di protezione dello stipendio ("regolamento definitivo provvisorio del PPP" – [link](#)). Il governo degli Stati Uniti non contesterà le azioni del prestatore PPP nel momento in cui queste vengono intraprese se sono conformi alla presente guida¹, al regolamento definitivo provvisorio del PPP e a qualsiasi successiva regolamentazione in vigore.

1. **Domanda:** Il Paragrafo 3.b.iii della prima Regola definitiva provvisoria del PPP, sottosezione C.3.c. del Regolamento definitivo provvisorio consolidata che implementa gli aggiornamenti al PPP e la sottosezione (h)(2)(i)(C) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione dei prestiti PPP afferma che i prestatori devono "[c]onfermare l'importo in dollari dei costi medi mensili del personale [...] per l'anno solare precedente esaminando la documentazione inerente alle buste paga presentata con la domanda del mutuatario". Questo vuol dire che il prestatore deve ripetere ciascuno dei calcoli del mutuatario?²

Risposta: No. Fornire un calcolo accurato dei costi del personale è responsabilità del mutuatario, il quale attesta l'accuratezza di tali calcoli nel Modulo di richiesta (modulo SBA 2483 modulo SBA 2483-C per la prima erogazione dei prestiti PPP e modulo SBA 2483-SD o modulo SBA 2483-SD-C per la seconda erogazione dei prestiti PPP). Ai prestatori spetta eseguire una revisione, in buona fede e in tempi ragionevoli, dei calcoli del mutuatario e dei documenti giustificativi relativi al costo medio mensile del personale. Ad esempio, una revisione minima dei calcoli basata su un rapporto sui salari da parte di un responsabile del personale riconosciuto da terzi sarebbe ragionevole.

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

² Domanda 1 pubblicata il 3 aprile 2020, rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al Regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, [titolo 86 FR 3692](#) (14 gennaio 2021) e il Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione dei prestiti PPP, [titolo 86 FR 3712](#) (14 gennaio 2021) e rivisto nuovamente il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del Regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

Inoltre, come indicato nel regolamento definitivo provvisorio del PPP, i prestatori possono fare affidamento sulle dichiarazioni dei mutuatari, anche per quanto riguarda gli importi che devono essere esclusi dai costi del personale.

Se il creditore individua degli errori nel calcolo del mutuatario o una sostanziale fondatezza dei documenti giustificativi del mutuatario, dovrebbe collaborare con il mutuatario per porre rimedio al problema.

2. **Domanda:** Le piccole imprese (come definite nella sezione 3 del Small Business Act, 15 U.S.C. 632) devono avere meno di 500 impiegati per essere idonee alla prima erogazione di prestiti del PPP?³

Risposta: No. Le piccole imprese possono essere mutuatari idonei alla prima erogazione di Prestiti PPP anche se hanno più di 500 dipendenti, purché soddisfino la definizione legale e regolamentare esistente di "piccola impresa" ai sensi della sezione 3 dello Small Business Act, titolo 15 U.S.C. 632. Un'impresa è idonea se soddisfa lo standard dimensionale di SBA basato sui dipendenti o sulle entrate, corrispondente al suo settore primario. Consultare www.sba.gov/size per gli standard dimensionali per settore.

Inoltre, un'azienda può essere idonea per la prima erogazione del prestito PPP se ha soddisfatto entrambi i test dello "standard dimensionale alternativo" di SBA a partire dal 27 marzo 2020: (1) il patrimonio netto massimamente tangibile dell'attività non è superiore a 15 milioni di dollari; e (2) l'utile netto medio dopo le imposte sul reddito federali (escluse eventuali perdite di riporto) dell'attività per i due interi anni fiscali prima della data della domanda non è superiore a 5 milioni di dollari.

Un'azienda che si qualifica come piccola impresa ai sensi della sezione 3 dello Small Business Act, 15 U.S.C. 632, può autocertificare la propria idoneità per la prima erogazione del prestito PPP nel Modulo di richiesta del mutuatario, a meno che non sia inammissibile per altri motivi.

Nonostante quanto sopra, le cooperative edilizie, le organizzazioni 501 (c)(6) e le organizzazioni orientate al marketing idonee possono beneficiare della prima erogazione del prestito PPP solo se impiegano non più di 300 dipendenti.⁴

³ Domanda 2 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al Regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP. Questa FAQ si applica solo alla prima erogazione dei prestiti PPP. Per la seconda erogazione dei prestiti PPP si applicano diversi requisiti di idoneità. Consultare la FAQ n. 63 e la sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

⁴ Consultare le sottosezioni B.1.g.vi, B.1.g.vii. E B.1.g.viii. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP per ulteriori informazioni sull'idoneità delle cooperative edilizie, delle organizzazioni orientate al marketing e delle organizzazioni della sezione 501 (c)(6).

3. **Domanda:** La mia azienda si deve qualificare come piccola impresa (come definita nella sezione 3 del Small Business Act, 15 U.S.C. 632) per ricevere la prima erogazione del prestito PPP?⁵

Risposta: No. Oltre alle piccole imprese, un'azienda può beneficiare della prima erogazione del prestito PPP se questa ha 500 o meno dipendenti, o se l'azienda soddisfa gli standard dimensionali SBA basati sui dipendenti o basati sulle entrate per il settore in cui opera (ove applicabile). Allo stesso modo, le prime erogazioni di prestiti PPP sono disponibili anche per le organizzazioni senza scopo di lucro esenti da imposta descritte nella sezione 501(c)(3) del Codice delle entrate fiscali (IRC), le organizzazioni di veterani esenti da imposte descritte nella sezione 501(c)(19) dell'IRC, le attività commerciali tribali descritte nella sezione 31(b)(2)(C) dello Small Business Act e le testate giornalistiche senza scopo di lucro idonee⁶ che hanno meno di 500 dipendenti o che soddisfano gli standard dimensionali SBA basati sui dipendenti per il settore in cui operano. Le prime erogazioni di prestiti PPP sono disponibili anche per cooperative edilizie, organizzazioni della sezione 501(c)(6) e organizzazioni orientate al marketing idonee che impiegano non più di 300 dipendenti.

4. **Domanda:** I creditori devono prendere una decisione indipendente in merito all'applicabilità delle regole di affiliazione ai sensi del 13 C.F.R. 121.301 (f) nei confronti dei mutuatari?⁷

Risposta: No. È responsabilità del mutuatario determinare quali enti (se presenti) sono suoi affiliati e determinare il personale dipendente del mutuatario e delle sue affiliate. I prestatori sono autorizzati a fare affidamento sulle certificazioni dei mutuatari.

5. **Domanda:** I mutuatari sono tenuti ad applicare le regole di affiliazione di SBA ai sensi del 13 titolo C.F.R. 121.301(f)?⁸

Risposta: Sì. I mutuatari devono applicare le regole di affiliazione, comprese eventuali eccezioni o deroghe di affiliazione applicabili, stabilite nel regolamento definitivo provvisorio sull'affiliazione di SBA, nel regolamento definitivo provvisorio sul trattamento delle entità con affiliate straniere, nel regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP e nel regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP. Il mutuatario deve certificare

⁵ Domanda 3 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al Regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP. Questa FAQ si applica solo alla prima erogazione dei prestiti PPP. Per la seconda erogazione dei prestiti PPP si applicano diversi requisiti di idoneità. *Consultare* la FAQ n. 63 e la sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

⁶ *Consultare* la sottosezione B.1.g.vi. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP e alla FAQ n. 56 per ulteriori informazioni sull'idoneità delle testate giornalistiche senza scopo di lucro.

⁷ Domanda 4 pubblicata il 6 aprile 2020.

⁸ Domanda 5 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi alle sottosezioni B.1.g.v, B.1.g.vii. E B.1.g.viii del regolamento definitivo provvisorio che implementa gli aggiornamenti al PPP e sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio sulla seconda erogazione di prestiti PPP.

tramite l'opportuno Modulo di richiesta per il mutuatario la propria idoneità a ricevere un prestito PPP. Per la prima erogazione del prestito PPP, tale certificazione indica che il mutuatario non ha più di 500 dipendenti ed è una piccola impresa, come definito nella sezione 3 dello Small Business Act (titolo 15 U.S.C. 632), soddisfa gli standard dimensionali SBA del caso basati sui dipendenti o basati sulle entrate o soddisfa i test degli standard dimensionali alternativi SBA, dopo aver applicato le regole di affiliazione, ove necessario. Nonostante quanto sopra, le cooperative edilizie, le organizzazioni 501 (c)(6) e le organizzazioni orientate al marketing idonee possono beneficiare della prima erogazione del prestito PPP solo se impiegano non più di 300 dipendenti. Per la seconda erogazione del prestito PPP, tale certificazione indica che il mutuatario non ha più di 300 dipendenti, dopo aver applicato le regole di affiliazione, se applicabili, e che il mutuatario soddisfa gli altri requisiti di idoneità nella sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione dei prestiti PPP. Al PPP si applicano le esclusioni di affiliazione SBA già esistenti, comprese, ad esempio, le esclusioni ai sensi del titolo 13 CFR 121.103(b)(2).

6. **Domanda:** La regola di affiliazione basata sulla proprietà (13 C.F.R. 121.301 (f) (1)) stabilisce che SBA riterrà che un azionista di minoranza in un'azienda controlla l'attività se l'azionista ha il diritto di prevenire un quorum o bloccare in altro modo un'azione da parte del consiglio degli amministratori o azionisti. Se un azionista di minoranza rinuncia irrevocabilmente a tali diritti, viene comunque considerato un affiliato dell'azienda?⁹

Risposta: No. Se un azionista di minoranza in un'azienda rinuncia irrevocabilmente o rinuncia a qualsiasi diritto esistente specificato nel 13 C.F.R. 121.301 (f) (1), l'azionista di minoranza non è più un affiliato dell'azienda (posto che non vi siano altre relazioni che facciano scattare le regole di affiliazione).

7. **Domanda:** La Sezione 7(a)(36)(A)(viii)(II) dello Small Business Act esclude dalla definizione di costi del personale qualsiasi compenso dei dipendenti superiore a 100.000\$ su base annua, ripartito proporzionalmente per il periodo durante il quale i pagamenti vengono effettuati o sussiste l'obbligo di effettuare i pagamenti. Tale esclusione si applica a tutti i benefici di valore monetario dei dipendenti?¹⁰

Risposta: No. L'esclusione del compenso superiore a 100.000\$ su base annua, ripartito proporzionalmente per il periodo durante il quale vengono effettuati i pagamenti o l'obbligo di effettuare i pagamenti, si applica solo ai compensi in contanti, non ai benefici non in denaro, inclusi:

- contributi del datore di lavoro a piani pensionistici a benefici definiti o a contribuzione definita;

⁹ Domanda 6 pubblicata il 6 aprile 2020.

¹⁰ Domanda 7 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione B.4.h.ii. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che attua gli aggiornamenti al PPP.

- pagamento per la fornitura di benefici per i dipendenti consistenti in assistenza sanitaria di gruppo o copertura assicurativa sulla vita di gruppo, di invalidità, oculistica o odontoiatrica, compresi i premi assicurativi; e
- pagamento delle imposte statali e locali valutate sul compenso dei dipendenti.

8. **Domanda:** I prestiti PPP coprono il congedo per malattia retribuito?¹¹

Risposta: Sì. I prestiti PPP coprono i costi del personale, compresi i costi delle ferie dei dipendenti e i congedi parentali, medici e per malattia. Tuttavia, il CARES Act esclude i salari ammissibili per congedo di malattia e familiare per i quali è concesso un credito ai sensi delle sezioni 7001 e 7003 della legge per il primo soccorso da Coronavirus alle famiglie (legge pubblica 116–127). [Qui](#) sono disponibili ulteriori informazioni sul credito rimborsabile per congedo per malattia retribuito.

9. **Domanda:** La mia piccola impresa è un'attività stagionale la cui attività aumenta da aprile a giugno. Considerare l'attività di quel periodo darebbe una visione più accurata delle operazioni della mia attività. Tuttavia, la mia piccola impresa non era completamente avviata al 15 febbraio 2020. L'impresa resta comunque idonea?¹²

Risposta: Nel valutare l'idoneità di un mutuatario, un prestatore può prendere in considerazione il fatto che un mutuatario stagionale era operativo il 15 febbraio 2020, se l'attività è stata operativa per un periodo di 12 settimane tra il 15 febbraio 2019 e il 15 febbraio 2020.

10. **Domanda:** Che cosa succede se un mutuatario idoneo stipula un contratto con una terza parte come un Consulente per le buste paga o un'organizzazione professionale dei datori di lavoro (Professional Employer Organization - PEO) per elaborare le buste paga e dichiarare le imposte sulle buste paga?¹³

Risposta: SBA riconosce che i mutuatari idonei che utilizzano PEO o consulenti finanziari simili sono tenuti in base ad alcune leggi statali di registrazione a riportare salari e altri dati del PEO o altro consulente finanziario sul numero di identificazione del datore di lavoro (EIN). In questi casi, la documentazione salariale fornita dal consulente, la quale indica l'ammontare dei salari e delle imposte sui salari comunicati all'IRS da parte consulente per i dipendenti del mutuatario, sarà considerata una documentazione salariale accettabile per il prestito PPP. Informazioni pertinenti di un prospetto R (Modulo 941), Prospetto di allocazione per chi dichiara con il modulo aggregato 941, allegato al modulo 941 del PEO o di altro consulente finanziario, dichiarazione dei redditi trimestrale federale del datore di lavoro, ove disponibile; in caso contrario, il mutuatario

¹¹ Domanda 8 pubblicata il 6 aprile 2020.

¹² Domanda 9 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione B.1.e. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

¹³ Domanda 10 pubblicata il 6 aprile 2020.

idoneo dovrebbe ottenere una dichiarazione dal consulente finanziario che documenta l'ammontare dei salari e delle imposte sui salari. Inoltre, i dipendenti del mutuatario idoneo non saranno considerati dipendenti del PEO o del consulente finanziario.

11. **Domanda:** I prestatori possono accettare le firme di un singolo individuo autorizzato a firmare per conto del mutuatario?¹⁴

Risposta: Sì. Tuttavia, il mutuatario dovrebbe tenere presente che, come indicano i Moduli di domanda del mutuatario, solo un rappresentante autorizzato del richiedente che richiede un prestito può firmare per conto dell'azienda. La firma di una persona in quanto "Rappresentante autorizzato del richiedente" è una dichiarazione al prestatore e al governo degli Stati Uniti che il firmatario è autorizzato a rilasciare le certificazioni, anche in merito al richiedente e a ciascun proprietario del 20% o più del patrimonio netto del richiedente, contenuto nel modulo di domanda del mutuatario. I prestatori possono fare affidamento su tale dichiarazione e accettare la firma di un singolo individuo su tale base.

12. **Domanda:** Ho bisogno di chiedere un prestito per sostenere le mie piccole attività commerciali alla luce dell'attuale incertezza economica. Tuttavia, mi sono dichiarato colpevole di un crimine molto tempo fa. La mia impresa è comunque idonea per il PPP?¹⁵

Risposta: Un'attività non è ammissibile a causa dei precedenti penali del proprietario solo se il proprietario del 20 per cento o più del patrimonio netto del richiedente:

- è attualmente in carcere o, per qualsiasi reato, è attualmente soggetto a un atto di accusa, informativa criminale, processo istruttorio o altri mezzi con i quali vengono formulate accuse penali formali in una giurisdizione; o
- è stato condannato, dichiarato colpevole o nolo contendere per, o iniziato qualsiasi forma di libertà sulla parola o di libertà vigilata (inclusa la libertà vigilata prima del giudizio) per un crimine che riguarda frode, corruzione, appropriazione indebita o una falsa dichiarazione in una richiesta di prestito o assistenza finanziaria negli ultimi cinque anni.

¹⁴ Domanda 11 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per chiarire l'applicabilità alle organizzazioni senza scopo di lucro.

¹⁵ Domanda 12 pubblicata il 6 aprile 2020, rivista il 25 giugno 2020 e nuovamente rivista il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione B.2.a.iii. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP (86 FR 3692, 3698), come modificata dalla sottosezione III.2 del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

13. **Domanda:** I prestatori sono autorizzati a utilizzare i propri portali online e un modulo elettronico che creano per raccogliere le stesse informazioni e certificazioni del modulo di richiesta del mutuatario, al fine di completare l'implementazione dei loro portali online?¹⁶

Risposta: Sì. I prestatori possono utilizzare i propri sistemi online e un modulo da loro selezionato che richieda le stesse informazioni (utilizzando la stessa lingua) dei moduli di richiesta del mutuatario. I prestatori devono comunque inviare i dati a SBA utilizzando l'interfaccia di SBA.

14. **Domanda:** Quale periodo di tempo dovrebbero utilizzare i mutuatari per determinare il loro numero di dipendenti?¹⁷

Risposta: I mutuatari possono utilizzare il loro impiego medio nei periodi usati per calcolare l'importo del loro prestito al fine di determinare il loro numero di dipendenti, ai fini dell'applicazione degli standard dimensionali basati sui dipendenti. In alternativa, i mutuatari possono scegliere di utilizzare il normale calcolo di SBA: il numero medio di dipendenti per periodo di paga nei 12 mesi di calendario completati prima della data della richiesta di prestito (o il numero medio di dipendenti per ciascuno dei periodi di paga in cui l'azienda è stata operativa, se non è stata operativa per 12 mesi).

Le aziende stagionali devono utilizzare il numero medio di dipendenti per periodo di paga durante il periodo di 12 settimane di calendario utilizzato dal mutuatario per calcolare i costi del personale.

15. **Domanda:** I pagamenti effettuati da un mutuatario idoneo a un appaltatore indipendente o a una ditta individuale dovrebbero essere inclusi nei calcoli dei costi del personale del mutuatario idoneo?¹⁸

Risposta: No. Qualsiasi importo che un mutuatario idoneo ha pagato a un appaltatore indipendente o un imprenditore individuale dovrebbe essere escluso dai costi del personale dell'impresa idonea, ad eccezione dei proprietari di pescherecci come

¹⁶ Domanda 13 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per includere più moduli di richiesta del mutuatario.

¹⁷ Domanda 14 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP e al regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP e per apportare altre modifiche. In primo luogo, la domanda 14 è stata rivista per eliminare la discussione su come calcolare l'importo massimo del prestito di un mutuatario, perché tale questione è stata affrontata in modo più dettagliato nei documenti "Come calcolare gli importi massimi di prestito per la prima erogazione dei prestiti PPP e quale documentazione fornire - per tipo di attività" ([link](#)) e "Seconda erogazione dei prestiti del programma di protezione dello stipendio (PPP): Come calcolare la riduzione delle entrate e l'importo massimo del prestito, inclusa la documentazione da fornire" ([link](#)). In secondo luogo, la domanda 14 è stata rivista per chiarire come i datori di lavoro stagionali determinano il loro numero di dipendenti.

¹⁸ Domanda 15 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per includere l'eccezione per i proprietari di pescherecci.

consentito dal regolamento definitivo provvisorio del PPP.¹⁹ Tuttavia, un appaltatore indipendente o una ditta individuale potrà beneficiare di un prestito ai sensi del PPP, se soddisfa i requisiti applicabili.

16. **Domanda:** In che modo un mutuatario deve contabilizzare le imposte federali nel determinare i costi del personale ai fini dell'importo massimo del prestito, degli usi ammissibili di un prestito PPP e dell'importo di un prestito che può essere condonato?²⁰

Risposta: I costi del personale vengono calcolati su base lorda senza tener conto (ovvero, senza includere sottrazioni o integrazioni basate su) imposte federali applicate o trattenute, come la quota di dipendenti e datori di lavoro per il Federal Insurance Contributions Act (FICA) e le imposte sul reddito che i dipendenti hanno chiesto di trattenere. Di conseguenza, i costi del personale non sono decurtati dalle tasse imposte a un dipendente e che devono essere trattenute dal datore di lavoro, ma i costi del personale non includono la quota dell'imposta sui salari del datore di lavoro. Ad esempio, un dipendente che guadagnava \$ 4.000 al mese in salari lordi, da cui venivano trattenuti \$ 500 in tasse federali, conta come \$ 4.000 in costi del personale. Il dipendente avrebbe ricevuto \$3,500 e \$500 sarebbero stati pagati al governo federale. Tuttavia, le imposte sui salari federali da parte del datore di lavoro applicate ai \$ 4000 in salari sono escluse dai costi del personale in questione.²¹

17. **Domanda:** Ho presentato o ricevuto approvazione di una domanda di prestito basata sulla versione del Regolamento definitivo provvisorio del PPP disponibile al momento della richiesta. Devo fare qualcosa a seguito della guida aggiornata di queste FAQ?²²

¹⁹ Consultare il titolo 85 FR 39066, sottosezione III.1. (30 giugno 2020) e sottosezione B.4.i. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

²⁰ Domanda 16 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al Regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

²¹ La definizione di "costi del personale" nella legge CARES, 15 U.S.C. 636 (a) (36) (A) (viii), esclude "le imposte applicate o trattenute ai sensi dei capitoli 21, 22 o 24 del Codice delle entrate interne del 1986 durante il periodo coperto", definito come il periodo dal 15 febbraio 2020 a al 30 giugno 2020. Come descritto sopra, l'SBA interpreta questa esclusione legale per indicare che i costi del personale sono calcolati su base lorda, senza sottrarre le tasse federali imposte al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. A differenza delle imposte sul personale da parte del datore di lavoro, le imposte a carico del dipendente sono normalmente espresse come una riduzione della retribuzione che il personale porta a casa; la loro esclusione dalla definizione di costi del personale significa che i costi del personale non dovrebbero essere ridotti sulla base delle imposte applicate al dipendente o trattenute dai salari dei dipendenti. Questa interpretazione è coerente con il testo dello statuto e promuove lo scopo legislativo di garantire che i lavoratori mantengano retribuzione e impiego. Inoltre, poiché il periodo di riferimento per la determinazione dell'importo massimo del prestito di un mutuatario precederà interamente il periodo durante il quale i mutuatari saranno soggetti alle restrizioni sugli usi ammissibili dei prestiti, ai fini della determinazione degli usi ammissibili dei prestiti e dell'importo del condono del prestito, questa esclusione legale si applicherà rispetto alle imposte applicate o trattenute in qualsiasi momento, non solo durante tale periodo.

²² Domanda 17 pubblicata il 6 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere alla successiva regolamentazione.

Risposta: No. I mutuatari e i finanziatori possono fare riferimento alle leggi, le regole e le indicazioni disponibili al momento della relativa domanda. Tuttavia, i mutuatari le cui domande di prestito presentate in precedenza non sono ancora state elaborate possono rivedere le loro domande sulla base dei chiarimenti riportati in queste FAQ.

18. **Domanda:** I prestiti PPP per clienti esistenti sono considerati nuovi account ai fini del regolamento CDD FinCEN? I prestatori sono tenuti a raccogliere, certificare o verificare le informazioni sulla proprietà effettiva in conformità con i requisiti delle normative esistenti per i clienti?²³

Risposta: Se il prestito PPP viene concesso a un cliente esistente e le informazioni necessarie sono state precedentemente verificate, non è necessario ricontrollare le informazioni.

Inoltre, se gli istituti di deposito e le cooperative di credito assicurate a livello federale idonei a partecipare al programma PPP non hanno ancora raccolto informazioni sulla proprietà effettiva su clienti esistenti, tali istituti non devono raccogliere e verificare informazioni sulla proprietà effettiva per quei clienti che chiedono nuovi prestiti PPP, se non diversamente indicato dall'approccio basato sul rischio del prestatore per la conformità BSA.

19. **Domanda:** I prestatori devono utilizzare una cambiale fornita da SBA o possono usare la propria?²⁴

Risposta: I finanziatori possono utilizzare la propria cambiale o una forma di cambiale SBA.

20. **Domanda:** L'importo del condono di un prestito PPP dipende dai costi del personale del mutuatario durante il periodo di copertura dal condono applicabile. Quando inizia il periodo applicabile di copertura del condono?²⁵

Risposta: La legge CARES prevedeva un periodo di copertura di otto settimane per il condono, che decorre dalla data in cui il prestatore effettua l'erogazione del prestito PPP al mutuatario. Il prestatore deve erogare il prestito entro e non oltre 10 giorni di calendario dalla data di approvazione del prestito.

Il Paycheck Protection Program Flexibility Act del 2020, che è diventato legge il 5 giugno 2020 estendendo il periodo coperto per il condono del prestito da otto settimane dopo la data di erogazione del prestito a 24 settimane dopo la data di erogazione del prestito, fornendo una flessibilità sostanzialmente maggiore ai mutuatari al fine di essere

²³ Domanda 18 pubblicata il 6 aprile 2020. Consultare le domande frequenti n. 54 e 55 sull'applicazione di questi requisiti alla seconda erogazione di prestiti PPP.

²⁴ Domanda 19 pubblicata il 8 aprile 2020.

²⁵ Domanda 20 pubblicata l'8 aprile 2020 e rivista il 25 giugno 2020. Questa domanda è stata ulteriormente rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

idonei al condono del prestito. Il periodo di 24 settimane si applica a tutti i mutuatari che hanno ricevuto il condono prima del 27 dicembre 2020, ma i mutuatari che hanno ricevuto il numero di prestito SBA prima del 5 giugno 2020 hanno la possibilità di applicare un periodo di otto settimane.

L'Economic Aid to Hard-Hit Small Businesses, Nonprofits, and Venues Act (Economic Aid Act), emanato il 27 dicembre 2020, ha cambiato la definizione di "periodo coperto dal condono del prestito" al periodo che inizia alla data in cui il prestatore eroga il prestito PPP e che termina in qualsiasi data selezionata dal mutuatario che cade durante il periodo (i) che inizia alla data 8 settimane dopo la data di erogazione e (ii) che termina alla data 24 settimane dopo la data di erogazione.

21. **Domanda:** I prestatori hanno bisogno di un documento di autorizzazione SBA separato per emettere prestiti PPP?²⁶

Risposta: No. Un prestatore non ha bisogno di un'autorizzazione SBA separata perché l'SBA garantisca un prestito PPP. Tuttavia, i prestatori devono aver utilizzato il modulo SBA 2484 (richiesta del prestatore - garanzia di prestito del programma di protezione dello stipendio) o il modulo SBA 2484-SD (richiesta del prestatore - garanzia per la seconda erogazione del prestito)²⁷ per erogare prestiti PPP e ricevere un numero di prestito per ogni prestito PPP originato. I prestatori possono includere nelle loro cambiali per i prestiti PPP eventuali termini e condizioni, anche relativi all'ammortamento e alla divulgazione, che non siano in contrasto con il CARES act, l'Economic Aid Act, il regolamento definitivo provvisorio e le linee guida del PPP, e il modulo 2484 o il modulo SBA 2484-SD.

22. **Domanda:** Sono un prestatore non bancario che soddisfa tutti i criteri applicabili dei Regolamenti definitivi provvisori PPP. Sarò automaticamente registrato come prestatore di PPP? Quali criteri utilizzeranno SBA e il Dipartimento del Tesoro per valutare se approvare la mia domanda di partecipazione come prestatore di PPP?²⁸

Risposta: Incoraggiamo i finanziatori che attualmente non sono istituti di credito 7(a) a candidarsi al fine di aumentare la portata delle opzioni di prestito PPP e la velocità con cui i prestiti PPP possono essere erogati per aiutare le piccole imprese in tutta l'America. Riconosciamo che le soluzioni tecnologiche finanziarie aiutano a garantire l'assistenza e l'inclusione finanziaria nell'attuazione del PPP. I candidati devono inviare il modulo SBA 3507 e i relativi allegati a NFRLApplicationForPPP@sba.gov. L'invio del modulo SBA 3507 non comporta l'iscrizione automatica al PPP. SBA e il Dipartimento del Tesoro

²⁶ Domanda 21 pubblicata il 13 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

²⁷ Tale requisito è soddisfatto da un prestatore quando il prestatore completa la procedura di invio di un prestito attraverso il sistema di elaborazione elettronica del prestito di SBA; non è richiesta la trasmissione o la conservazione di una copia fisica del modulo 2484 o 2484-SD.

²⁸ Domanda 22 pubblicata il 13 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al Regolamento definitivo provvisorio consolidata che implementa gli aggiornamenti al PPP.

valuteranno ogni richiesta dei prestatori non bancari o non assicurativi e determineranno se il richiedente possiede le qualifiche necessarie per elaborare, chiudere, erogare e prestare prestiti PPP concessi con la garanzia di SBA. SBA può richiedere ulteriori informazioni al richiedente prima di prendere una decisione.

23. **Domanda:** Come funzionano il limite di 10 milioni di dollari (o 2 milioni di dollari per la seconda erogazione del prestito PPP) e le regole di affiliazione per i franchise?²⁹

Risposta: Se un marchio in franchising è elencato nell'elenco di franchising SBA, ciascuno dei suoi franchisee che soddisfa lo standard di dimensione applicabile può richiedere un prestito PPP. (Il franchisor non può fare domanda per conto dei suoi affiliati.) Il limite di 10 milioni di dollari sulla prima erogazione dei prestiti PPP (o il limite di 2 milioni di dollari sulla seconda erogazione del prestito PPP) è un limite per entità licenziataria e ogni licenziataria è limitata alla prima e alla seconda erogazione del prestito PPP.

I marchi in franchising ai quali è stato negato l'inserimento nell'elenco nella Directory a causa dell'affiliazione tra franchisor e franchisee possono richiedere di essere inseriti nell'elenco per ricevere prestiti PPP. SBA non applicherà le regole di affiliazione a un marchio in franchising che richiede la quotazione nella Directory per partecipare al PPP, ma SBA confermerà che il marchio è idoneo per la quotazione nella Directory.

24. **Domanda:** Come funzionano le regole del limite di 10 milioni di dollari (o di 2 milioni di dollari per la seconda erogazione del prestito PPP) e delle affiliazioni per hotel e ristoranti (e per qualsiasi azienda a cui è stato assegnato un codice NAICS – North American Industry Classification System) che inizia con 72)?³⁰

Risposta: Ogni singola entità aziendale a cui è assegnato un codice NAICS che inizia con 72 (compresi hotel e ristoranti) e che impiega non più di 500 dipendenti per sede fisica è idonea a ricevere la prima erogazione del prestito PPP. Per la seconda erogazione di prestiti PPP, un'azienda a cui viene assegnato un codice NAICS che inizia con 72 non può avere più di 300 dipendenti per sede fisica e devono essere soddisfatti altri criteri di idoneità.³¹

Inoltre, le regole di affiliazione di SBA (titolo 13 CFR 121.103 e titolo 13 CFR 121.301) non si applicano a nessuna entità aziendale a cui è assegnato un codice NAICS che inizia con 72 e che impiega un totale inferiore a 500 dipendenti (o 300 dipendenti per la seconda erogazione del prestito PPP). Di conseguenza, se ogni sede di hotel o ristorante di proprietà di un'azienda madre è un'entità aziendale legale separata, ogni sede di hotel o

²⁹ Domanda 23 pubblicata il 13 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

³⁰ Domanda 24 pubblicata il 13 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

³¹ Consultare la sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

ristorante che impiega non più di 500 dipendenti (o 300 dipendenti per la seconda erogazione del prestito PPP) è autorizzata a richiedere un prestito PPP separato a condizione che utilizzi il suo EIN univoco.

La limitazione dell'importo massimo del prestito di 10 milioni di dollari (o 2 milioni di dollari per la seconda erogazione del prestito PPP) si applica a ciascuna entità aziendale idonea, poiché le singole entità aziendali non possono richiedere più di un prestito PPP alla prima o alla seconda erogazione. I seguenti esempi illustrano come si applicano questi principi.

Esempio 1. La società X possiede direttamente più ristoranti e non ha affiliati.

- La società X può richiedere la prima erogazione del prestito PPP se impiega 500 o meno dipendenti per sede (inclusa la propria sede), anche se il numero totale di dipendenti impiegati in tutte le sedi è superiore a 500.

Esempio 2. La società X detiene interamente la società Y e la società Z (di conseguenza, le società X, Y e Z sono tutte affiliate l'una all'altra). La società Y e la società Z possiedono ciascuna un unico ristorante con 500 o meno dipendenti.

- La società Y e la società Z possono richiedere ciascuna la prima erogazione del prestito PPP separata, poiché ciascuna ha meno di 500 dipendenti. Le regole di affiliazione non si applicano, poiché la società Y e la società Z hanno meno di 500 dipendenti ciascuna e rientrano nel settore dei servizi alimentari (con un codice NAICS che inizia con 72).

Esempio 3. La società X detiene interamente la società Y e la società Z (di conseguenza, le società X, Y e Z sono tutte affiliate l'una all'altra). La società Y possiede un ristorante con 400 dipendenti. La società Z è una società di costruzioni con 400 dipendenti.

- La società Y ha diritto alla prima erogazione del prestito PPP perché ha meno di 500 dipendenti. Le regole di affiliazione non si applicano alla società Y perché ha meno di 500 dipendenti e rientra nel settore dei servizi alimentari (con un codice NAICS che inizia con 72).
- La rinuncia alle regole di affiliazione non si applica alla società Z, poiché la società Z è nel settore delle costruzioni. Secondo le regole di affiliazione di SBA, titolo 13 CFR 121.301(f)(1) e (3), la società Y e la società Z sono affiliate tra loro perché sono sotto il controllo comune della società X, che detiene interamente entrambe le società. Ciò significa che la dimensione della società Z viene determinata aggiungendo i suoi dipendenti a quelli delle società X e Y. Pertanto, si ritiene che la società Z abbia più di 500 dipendenti, insieme alle sue affiliate. Tuttavia, la società Z può essere idonea a ricevere la prima erogazione del prestito PPP come piccola impresa se questa, insieme alle società X e Y, soddisfa gli altri standard dimensionali applicabili di SBA, come spiegato nella FAQ n. 2.

25. **Domanda:** Le informazioni che i prestatori sono tenuti a raccogliere dai richiedenti PPP in merito a tutti i proprietari che detengono una partecipazione di proprietà pari o superiore al 20% nell'attività del richiedente (ovvero nome del proprietario, titolo, % di proprietà, CIF e indirizzo) soddisfano l'obbligo del prestatore di raccogliere informazioni sulla proprietà effettiva (che ha una soglia di proprietà del 25%) ai sensi della Bank Secrecy Act?³²

Risposta:

Per i prestatori con clienti esistenti: Per quanto riguarda la raccolta di informazioni utili sulla proprietà effettiva per i proprietari titolari di un interesse di proprietà pari o superiore al 20%, se il prestito PPP viene concesso a un cliente esistente e il prestatore ha verificato in precedenza le informazioni necessarie, il prestatore non deve ricontrollare le informazioni. Inoltre, se gli istituti di deposito assicurati e cooperative di credito assicurate a livello federale idonei a partecipare al programma PPP non hanno ancora raccolto tali informazioni sulla proprietà effettiva su clienti esistenti, tali istituti non devono raccogliere e verificare informazioni sulla proprietà effettiva per quei clienti che chiedono nuovi prestiti PPP, se non diversamente indicato dall'approccio basato sul rischio del prestatore per la conformità al Bank Secrecy Act (BSA).

Per i prestatori con clienti nuovi: Per i nuovi clienti, la raccolta da parte del prestatore delle seguenti informazioni da tutte le persone fisiche con una quota di proprietà del 20% o superiore nell'attività del richiedente sarà considerata conforme ai requisiti BSA applicabili e ai regolamenti FinCEN che disciplinano la raccolta di informazioni sulla proprietà effettiva: nome del proprietario, titolo, % di proprietà, CIF, indirizzo e data di nascita. Se una partecipazione di proprietà pari o superiore al 20% nell'attività del richiedente appartiene a un'azienda o altro ente legale, i finanziatori dovranno raccogliere le informazioni appropriate sulla proprietà effettiva per tale ente. In caso di domande sui requisiti relativi alla proprietà effettiva, consultare <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>. Le decisioni relative all'ulteriore verifica delle informazioni sulla proprietà effettiva raccolte da nuovi clienti dovrebbero essere prese in base all'approccio basato sul rischio del prestatore alla conformità BSA.

³² Domanda 25 pubblicata il 13 aprile 2020. Consultare le domande frequenti n. 54 e 55 sull'applicazione di questi requisiti alla seconda erogazione di prestiti PPP.

26. Domanda: Per l'assistenza di SBA a un'entità, diversa dall'assistenza in caso di calamità, secondo i regolamenti SBA è necessaria l'approvazione del Comitato per gli Standard di Condotta (SCC) di SBA se il suo unico proprietario, partner, funzionario, direttore o azionista con un interesse pari o superiore al 10% è: un attuale Dipendente SBA; un membro del Congresso; un funzionario o dipendente designato del ramo legislativo o giudiziario; un membro o un dipendente di un Consiglio consultivo SBA o volontario SCORE o un membro della famiglia di una delle figure precedenti. Per poter beneficiare di un prestito PPP, questi enti necessitano dell'approvazione dell'SCC?³³

Risposta: L'SCC ha precedentemente autorizzato un'approvazione generale per i prestiti PPP a tali soggetti in modo che non siano necessarie ulteriori azioni da parte dell'SCC nel programma PPP. Ai sensi dell'Economic Aid Act, alcuni mutuatari non sono più idonei e non possono ricevere la prima erogazione o la seconda erogazione del prestito PPP effettuate dopo il 27 dicembre 2020. Se una partecipazione di controllo nel mutuatario (ovvero il 20% per voto o valore dell'importo residuo di qualsiasi classe di partecipazione) è detenuta direttamente o indirettamente dal Presidente degli Stati Uniti, il Vicepresidente degli Stati Uniti, il capo della un Dipartimento Esecutivo, o un Membro del Congresso, o il coniuge di una persona come determinato dal diritto consuetudinario applicabile, il mutuatario non è idoneo alla prima erogazione o alla seconda erogazione del prestito PPP. Inoltre, per qualsiasi prestito PPP della prima erogazione effettuato prima del 27 dicembre 2020, se il Presidente degli Stati Uniti, il Vicepresidente degli Stati Uniti, il capo di un dipartimento esecutivo o un membro del Congresso, o il coniuge di qualsiasi persona come determinato ai sensi dal diritto consuetudinario applicabile, deteneva direttamente o indirettamente una partecipazione di controllo nel mutuatario alla data in cui la domanda di prestito è stata presentata al prestatore del PPP, il mutuatario è tenuto a rivelare tali interessi a SBA tramite il modulo SBA 3508D e inviare il modulo al prestatore di PPP a seguito della presentazione della domanda di condono del prestito da parte del mutuatario, come specificato nella sottosezione 6.c. del regolamento definitivo provvisorio consolidato sui requisiti di condono del prestito e sulle procedure di revisione del prestito come modificato dall'Economic Aid Act.

³³ Domanda 26 pubblicata il 14 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP e al Regolamento definitivo provvisorio consolidato sui requisiti di condono del prestito e sulle procedure di revisione del prestito modificate dalla legge sugli aiuti economici, [titolo 86 FR 8283](#) (5 febbraio 2021) ("Regolamento definitivo provvisorio consolidato sulle procedure di condono del prestito e di revisione del prestito").

27. Domanda: I regolamenti SBA richiedono una dichiarazione scritta che non vi sia nessuna obiezione da parte del dipartimento competente o del servizio militare prima di fornire a un'entità qualsiasi assistenza SBA diversa dai prestiti per catastrofi, se il suo unico proprietario, partner, funzionario, direttore o azionista con il 10% o più di interesse, o se un membro della famiglia di una delle persone precedenti, è un dipendente di un altro dipartimento governativo o agenzia con un grado almeno GS-13 o equivalente. Questo requisito si applica ai prestiti PPP?³⁴

Risposta: No. La SCC ha stabilito che non è richiesta una dichiarazione scritta di nessuna obiezione da parte di un altro dipartimento o agenzia governativi per i prestiti PPP. Tuttavia, consultare la domanda frequente n. 26 per informazioni su un mutuatario con una partecipazione di controllo (ovvero il 20% per voto o il valore dell'importo in sospeso di qualsiasi classe di partecipazione) che è detenuto direttamente o indirettamente dal capo di un dipartimento esecutivo o dal coniuge di tale persona come determinato ai sensi del diritto consuetudinario applicabile.

28. Domanda: Un prestatore è autorizzato a inviare una richiesta di prestito PPP a SBA tramite il sistema elettronico di elaborazione dei prestiti di SBA prima che il prestatore abbia adempiuto alla sua responsabilità di esaminare la documentazione richiesta del mutuatario e il calcolo dei costi del personale, e per la seconda erogazione di prestiti PPP, e di rivedere la documentazione richiesta del mutuatario sulla riduzione dei ricavi?³⁵

Risposta: No. Prima che un prestatore invii un prestito PPP tramite il sistema elettronico di elaborazione dei prestiti di SBA, il prestatore deve aver raccolto le informazioni e le certificazioni contenute nel modulo di richiesta del mutuatario (modulo SBA 2483, modulo SBA 2483-C, modulo SBA 2483-SD o modulo SBA 2483-SD-C) e il prestatore deve aver adempiuto ai propri obblighi di cui ai paragrafi 3.b.(i)-(iii) del primo Regolamento definitivo provvisorio del PPP, sottosezione C.3. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che attua gli aggiornamenti del PPP, o la sottosezione (h)(2)(i) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP, a seconda dei casi. Fare riferimento al Regolamento definitivo provvisorio e alla FAQ n. 1 per ulteriori informazioni sulla responsabilità del prestatore in merito alla conferma dei costi del personale e al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP per la responsabilità del prestatore in merito alla conferma della riduzione delle entrate.

³⁴ Domanda 27 pubblicata il 14 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, al regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP e al regolamento definitivo provvisorio consolidato sulle procedure di condono del prestito e di revisione del prestito.

³⁵ Domanda 28 pubblicata il 14 aprile 2020, rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP e al regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione dei prestiti PPP, e nuovamente rivista il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021 .

I prestatori che hanno effettuato prestiti PPP prima del 14 aprile 2020 e non hanno capito che questi passaggi sono necessari prima dell'invio in E-Tran non dovevano ritirare le domande inviate a E-Tran prima del 14 aprile 2020, ma devono aver adempiuto alle responsabilità del prestatore rispetto a quelle domande appena possibile e non oltre la chiusura del prestito.

29. **Domanda:** I prestatori possono utilizzare copie scannerizzate di documenti o firme elettroniche o consensi elettronici consentiti dalla legge sulla firma elettronica (E-sign Act)?³⁶

Risposta: Sì. Tutti i prestatori di PPP possono accettare copie scannerizzate di domande di prestito firmate, richieste di condono del prestito e di documenti contenenti le informazioni e le certificazioni richieste dai moduli SBA 2483, 2483-C, 2483-SD, 2483-SD-C, 3508, 3508EZ, 3508S, o 3508D, e della cambiale utilizzata per il prestito PPP. Inoltre, i finanziatori possono anche accettare qualsiasi forma di consenso elettronico o firma elettronica conforme ai requisiti delle firme elettroniche nel Global and National Commerce Act (P.L. 106-229).

Se le firme elettroniche non sono disponibili, se si ottiene una firma con inchiostro senza contatto di persona, i prestatori dovrebbero adottare le misure appropriate per garantire che il documento sia stato firmato dalla persona giusta.

Questa guida non sostituisce i requisiti di firma imposti da altre leggi applicabili, inclusa la normativa federale principale sui prestiti.

30. **Domanda:** Un prestatore può vendere un prestito PPP sul mercato secondario?³⁷

Risposta: Sì. Un prestito PPP può essere venduto sul mercato secondario in qualsiasi momento dopo che il prestito è stato interamente erogato. Una vendita sul mercato secondario di un prestito PPP non richiede l'approvazione SBA. Un prestito PPP venduto nel mercato secondario è garantito al 100% da SBA. Un prestito PPP può essere venduto sul mercato secondario a un premio o uno sconto al valore nominale.

31. **Domanda:** Le imprese di proprietà di grandi aziende con adeguate fonti di liquidità per sostenere le operazioni correnti dell'azienda sono idonee per un prestito PPP?³⁸

³⁶ Domanda 29 pubblicata il 15 aprile 2020, rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi ai moduli SBA aggiuntivi della seconda erogazione di prestiti PPP e del condono del prestito e rivista nuovamente il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

³⁷ Domanda 30 pubblicata il 17 aprile 2020.

³⁸ Domanda 31 pubblicata il 23 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere la successiva guida del PPP e il regolamento definitivo provvisorio che implementa gli aggiornamenti al PPP e il regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

Risposta: Oltre a rivedere le regole di affiliazione applicabili per determinare l'idoneità, tutti i mutuatari devono valutare la loro necessità economica di un prestito PPP secondo lo standard stabilito dalla legge CARES e dai regolamenti PPP al momento della domanda di prestito. Sebbene la legge CARES sospenda l'obbligo ordinario che i mutuatari non possano ottenere credito altrove (come definito nella sezione 3 (h) della legge sulle piccole imprese), i mutuatari devono comunque certificare in buona fede che la loro richiesta di prestito PPP è necessaria. In particolare, prima di presentare una domanda di PPP, tutti i mutuatari dovrebbero esaminare attentamente la certificazione richiesta secondo cui "[c] l'attuale incertezza economica rende necessaria questa richiesta di prestito per supportare le operazioni in corso del Richiedente". I mutuatari devono rendere tale certificazione in buona fede, tenendo conto delle loro attuali attività commerciali e della loro capacità di accedere ad altre fonti di liquidità sufficienti a supportare le loro operazioni in corso in un modo che non sia significativamente dannoso per l'azienda. Ad esempio, è improbabile che una società pubblica con un valore di mercato sostanziale e accesso ai mercati dei capitali sia in grado di rilasciare la certificazione richiesta in buona fede e che tale società sarebbe pronta a dimostrare a SBA, su richiesta, la base della sua certificazione.³⁹

I prestatori possono fidarsi della certificazione di un mutuatario per quanto riguarda la necessità della richiesta di prestito. Qualsiasi mutuatario che abbia richiesto un prestito PPP prima dell'emissione di questa guida e rimborserà l'intero prestito entro il 18 maggio 2020, sarà ritenuto da SBA come soggetto che ha rilasciato la certificazione richiesta in buona fede.

32. **Domanda:** Il costo di un contributo per l'alloggio o di un'indennità fornita a un dipendente come parte del compenso conta ai fini del costo del personale?⁴⁰

Risposta: Sì. I costi del personale comprendono tutti i compensi in denaro versati ai dipendenti, soggetti al limite annuale di \$ 100.000 per dipendente.

33. **Domanda:** Sono presenti linee guida esistenti per aiutare i richiedenti e i prestatori PPP a stabilire se il luogo di residenza principale di un singolo dipendente si trova negli Stati Uniti?⁴¹

Risposta: I richiedenti e i prestatori di PPP possono prendere in considerazione le normative IRS (titolo 26 CFR § 1.121-1(b)(2)) nel determinare se il luogo di residenza principale di un singolo dipendente è negli Stati Uniti.

³⁹ La sezione 342 dell'Economic Aid Act vieta alle società pubbliche di ricevere un prestito PPP dopo il 27 dicembre 2020.

⁴⁰ Domanda 32 pubblicata il 24 aprile 2020.

⁴¹ Domanda 33 pubblicata il 24 aprile 2020.

34. **Domanda:** I produttori agricoli, gli agricoltori e gli allevatori possono beneficiare di prestiti PPP?⁴²

Risposta: Sì. I produttori agricoli, gli agricoltori e gli allevatori sono idonei per la prima erogazione dei prestiti PPP se: (i) l'azienda ha 500 o meno dipendenti, o (ii) l'azienda rientra nello standard applicabile basato sul reddito in base al titolo 13 C.F.R. 121.201.

Inoltre, i produttori agricoli, gli agricoltori e gli allevatori possono beneficiare della prima erogazione dei prestiti PPP come piccola impresa se la loro attività soddisfa gli "standard dimensionali alternativi" di SBA. Lo "standard di dimensioni alternative" è attualmente: (1) il patrimonio netto massimo dell'attività non è superiore a 15 milioni di dollari, e (2) l'utile netto medio dopo le imposte federali sul reddito (escluse eventuali perdite di riporto) dell'attività per i due interi anni fiscali prima della data della domanda non è superiore a 5 milioni di dollari.

I produttori agricoli, gli agricoltori e gli allevatori possono beneficiare della seconda erogazione del prestito PPP se hanno 300 o meno dipendenti e soddisfano gli altri criteri di idoneità nella sottosezione (c) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

Per tutti questi criteri, il richiedente deve includere i suoi affiliati nei propri calcoli. Consultare FAQ # 5.

35. **Domanda:** Le cooperative agricole e le altre forme di cooperative possono beneficiare dei prestiti PPP?⁴³

Risposta: A condizione che siano soddisfatti gli altri requisiti di idoneità al PPP, le piccole cooperative agricole e altre cooperative possono ricevere prestiti PPP. L'Economic Aid Act ha aggiunto alle entità idonee alla prima e seconda erogazione di prestiti PPP le cooperative edilizie (come definite nella sezione 216(b) dell'Internal Revenue Code del 1986) che impiegano non più di 300 dipendenti.

36. **Domanda:** Per determinare l'idoneità del mutuatario sotto la soglia di 500 dipendenti o altra soglia applicabile per la prima erogazione dei prestiti PPP, o la soglia di 300 dipendenti per la seconda erogazione dei prestiti PPP stabilita dall'Economic Aid Act, un mutuatario deve contare tutti i dipendenti o solo i dipendenti equivalenti a tempo pieno?⁴⁴

⁴² Domanda 34 pubblicata il 24 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

⁴³ Domanda 35 pubblicata il 24 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che fornisce aggiornamenti al PPP e al regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

⁴⁴ Domanda 36 pubblicata il 26 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere il Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

Risposta: Ai fini dell'ammissibilità del prestito, la legge CARES definisce che il termine impiegato include "le persone assunte a tempo pieno, a tempo parziale o in altro modo". Pertanto, un mutuatario deve calcolare il numero totale di dipendenti, compresi i dipendenti a tempo parziale, nel determinare il personale dipendente ai fini della soglia di ammissibilità. Ad esempio, se un mutuatario ha 200 impiegati a tempo pieno e 50 impiegati a tempo parziale ciascuno che lavora 10 ore alla settimana, il mutuatario ha un totale di 250 impiegati.

Al contrario, ai fini del condono del prestito, la legge CARES utilizza lo standard di "dipendenti equivalenti a tempo pieno" per determinare in che misura l'importo del condono del prestito sarà ridotto in caso di riduzioni della forza lavoro.

37. **Domanda:** Le imprese di proprietà di aziende private con adeguate fonti di liquidità per sostenere le operazioni correnti dell'azienda sono idonee per un prestito PPP?⁴⁵

Risposta: Consultare la risposta alla FAQ n. 31.

38. **Domanda:** La sezione 1102 della legge CARES prevede che i prestiti PPP sono disponibili solo per i richiedenti che erano "in attività il 15 febbraio 2020". Un'attività che era operativa il 15 febbraio 2020 ma che ha subito un cambio di proprietà dopo il 15 febbraio 2020 ha diritto a un prestito PPP?⁴⁶

Risposta: Sì. Se l'attività era operativa il 15 febbraio 2020 e se soddisfa gli altri criteri di ammissibilità, l'azienda è idonea a richiedere un prestito PPP indipendentemente dal cambio di proprietà. Inoltre, qualora si verifichi un cambio di proprietà effettuato mediante un acquisto di sostanzialmente tutte le attività di un'azienda che era operativa il 15 febbraio, l'azienda che acquisisce le attività sarà idonea a richiedere un prestito PPP anche se la modifica della proprietà risulta nell'assegnazione di un nuovo codice fiscale e anche se l'azienda acquirente non era operativa fino a dopo il 15 febbraio 2020. Se l'azienda acquirente ha mantenuto le attività di prima della vendita, l'azienda acquirente può fare riferimento ai costi storici delle retribuzioni e al personale dell'azienda precedente ai fini della sua richiesta di PPP, a condizione che l'azienda precedente non abbia già richiesto e ricevuto un prestito PPP. L'amministratore, in consultazione con il segretario, ha stabilito che il requisito secondo cui un'azienda "era in attività il 15 febbraio 2020" dovrebbe essere applicato in base alle realtà economiche delle attività dell'azienda.

⁴⁵ Domanda 37 pubblicata il 28 aprile 2020.

⁴⁶ Domanda 38 pubblicata il 29 aprile 2020.

39. **Domanda:** SBA esaminerà i singoli fascicoli di prestito PPP?⁴⁷

Risposta: Per un prestito PPP di qualsiasi portata SBA può intraprendere una revisione in qualsiasi momento, prima o dopo che SBA ha inviato un pagamento di condono al prestatore, a discrezione di SBA. Ad esempio, SBA può rivedere un prestito se la documentazione del prestito inviata a SBA dal prestatore o qualsiasi altra informazione indica che il mutuatario potrebbe non essere idoneo per un prestito PPP, o potrebbe non essere idoneo a ricevere l'importo del prestito o l'importo del condono del prestito richiesto dal mutuatario.

L'esito della revisione dei fascicoli di prestito da parte di SBA non influirà sulla garanzia di SBA di alcun prestito per il quale il prestatore ha ottemperato agli obblighi del prestatore di cui ai paragrafi III.3.b(i)-(iii) del primo regolamento definitivo provvisorio del PPP, sottosezione C.3. del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, o la sottosezione(h)(2)(i) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP, se applicabile, e ulteriormente spiegata nella FAQ n. 1.

40. **Domanda:** L'importo del condono del prestito PPP di un mutuatario (ai sensi della sezione 1106 della legge CARES – codificata come sezione 7A dello Small Business Act – e delle regole e linee guida di attuazione della SBA) sarà ridotto se il mutuatario licenzia un dipendente, si offre di riassumere lo stesso dipendente, ma il dipendente ha rifiutato l'offerta?⁴⁸

Risposta: No. Come esercizio dell'autorità dell'amministratore e del segretario ai sensi della sezione 1106(d)(6) della legge CARES (codificata come sezione 7a(d)(6) dello Small Business Act) per prescrivere regolamenti che concedono esenzioni de minimis dai limiti della legge sul condono del prestito, SBA e il Tesoro intendono emanare un regolamento definitivo provvisorio che escluda i dipendenti licenziati che il mutuatario ha offerto di riassumere (per lo stesso stipendio e lo stesso numero di ore) dal calcolo della riduzione del condono del prestito del CARES Act.⁴⁹ Il regolamento definitivo provvisorio specificherà che, per beneficiare di questa eccezione, il mutuatario deve aver fatto una offerta scritta di riassunzione in buona fede e il rifiuto del dipendente di tale

⁴⁷ Domanda 39 pubblicata il 29 aprile 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere il regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, il regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP e il regolamento definitivo provvisorio consolidato sulle procedure di cancellazione e revisione dei prestiti, e rivisto nuovamente il 29 luglio 2021 a causa dell'interruzione dell'uso del questionario sulla necessità del prestito (modulo SBA 3509 o 3510) e degli aggiornamenti ai processi di revisione del prestito di SBA. Tutti i prestiti, compresi quelli da 2 milioni di dollari e oltre, continueranno ad essere soggetti ai requisiti del programma PPP.

⁴⁸ Domanda 40 pubblicata il 3 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere il Regolamento definitivo provvisorio consolidato che fornisce aggiornamenti al PPP, la norma finale provvisoria sulla seconda erogazione di prestiti PPP e il Regolamento definitivo provvisorio consolidato sulle procedure di revoca del prestito e di revisione del prestito.

⁴⁹ *Consultare* 85 FR 33004, 33007 (1 giugno 2020) e sottosezione IV.5.a. del regolamento definitivo provvisorio consolidato sulle procedure di revoca del prestito e di revisione del prestito.

offerta deve essere documentato dal mutuatario. Dipendenti e datori di lavoro devono essere consapevoli del fatto che i dipendenti che rifiutano le offerte di reimpiego potrebbero perdere l'ammissibilità per l'indennità di disoccupazione continua.

41. **Domanda:** Un datore di lavoro stagionale che ha ricevuto la prima erogazione del prestito PPP nel 2020 e sceglie di utilizzare un periodo di 12 settimane tra il 1 maggio 2019 e il 15 settembre 2019 per calcolare l'importo massimo del prestito PPP ai sensi del regolamento definitivo provvisorio pubblicato dal Tesoro il 27 aprile 2020, può effettuare tutte le certificazioni richieste sul modulo di richiesta del mutuatario?⁵⁰

Risposta: Sì. Il modulo di richiesta per mutuatari della prima erogazione del prestito PPP del 2020 chiede ai richiedenti di certificare che "Il Richiedente ha diritto a ricevere un prestito in base alle regole in vigore al momento dell'invio della presente richiesta, emanate dalla Small Business Administration (SBA) la quale attua il Programma di protezione degli stipendi" (The Applicant is eligible to receive a loan under the rules in effect at the time this application is submitted that have been issued by the Small Business Administration (SBA) implementing the Paycheck Protection Program). Il 27 aprile 2020, il Ministero del Tesoro ha emesso una norma provvisoria che consente ai mutuatari stagionali di utilizzare un periodo base alternativo ai fini del calcolo dell'importo del prestito per il quale sono ammissibili ai sensi del PPP. Per la prima erogazione di prestiti PPP effettuati prima del 27 dicembre 2020 un richiedente che era altrimenti in conformità con i requisiti SBA applicabili, e che è conforme al regolamento definitivo provvisorio del Tesoro sui lavoratori stagionali, sarà ritenuto idoneo per un prestito PPP secondo le regole SBA. Invece di seguire le istruzioni a pagina 3 del Modulo di domanda del mutuatario (versione del 2 aprile 2020) per il periodo di tempo per calcolare le retribuzioni mensili medie per le imprese stagionali, un richiedente può scegliere di utilizzare il periodo di tempo nel regolamento definitivo provvisorio del Tesoro sui lavoratori stagionali.

42. **Domanda:** Gli ospedali senza scopo di lucro esenti da tassazione ai sensi della sezione 115 del Codice interno delle entrate sono idonei come "organizzazioni senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 1102 della legge CARES?⁵¹

Risposta: La sezione 1102 della legge CARES definisce il termine "organizzazione senza scopo di lucro" come "un'organizzazione descritta nella sezione 501 (c) (3) del codice delle entrate interne del 1986 e che è esente da tassazione ai sensi della sezione 501 (a) di tale Codice." L'Amministratore, in consultazione con il Segretario del Tesoro, comprende che gli ospedali senza scopo di lucro esenti da tassazione ai sensi della

⁵⁰ Domanda 41 pubblicata il 3 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per corrispondere al Regolamento definitivo provvisorio consolidata che implementa gli aggiornamenti al PPP. Questa FAQ si applica solo alla prima erogazione di prestiti PPP effettuati prima del 27 dicembre 2020. I datori di lavoro stagionali che ricevono un prestito PPP nel 2021 devono calcolare i costi del personale utilizzando il libro paga mensile medio per un periodo di 12 settimane tra il 15 febbraio 2019 e il 15 febbraio 2020. Consultare "Come calcolare gli importi massimi del prestito per la prima erogazione dei prestiti PPP e quale documentazione fornire - per tipo di attività" ([collegamento](#)) e "Seconda erogazione di prestiti del programma di protezione dello stipendio (PPP): Come calcolare la riduzione delle entrate e l'importo massimo del prestito, inclusa la documentazione da fornire" ([link](#)).

⁵¹ Domanda 42 pubblicata il 3 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

sezione 115 del Codice Tributario sono unici in quanto molti di questi ospedali possono soddisfare la descrizione di cui alla sezione 501 (c) (3) del codice delle entrate interne per beneficiare dell'esenzione fiscale ai sensi della sezione 501 (a), ma non hanno presentato domanda per essere riconosciuto dall'IRS come tali perché sono totalmente esenti da imposta ai sensi di una diversa disposizione del codice delle entrate interno.

Di conseguenza, l'Amministratore tratterà un ospedale senza scopo di lucro esente da tassazione ai sensi della sezione 115 del Codice Tributario come conforme alla definizione di "organizzazione senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 1102 della legge CARES se l'ospedale determina ragionevolmente, in una documentazione scritta mantenuta dall'ospedale, che si tratta di un'organizzazione descritta nella sezione 501 (c) (3) del Codice Tributario e pertanto rientra in una categoria di organizzazione esente da tassazione ai sensi della sezione 501 (a).⁵² La certificazione di idoneità dell'ospedale sul modulo di domanda del mutuatario non può essere fatta senza questa determinazione. Questo approccio aiuta a raggiungere l'obiettivo statutario di garantire che un'ampia gamma di mutuatari, compresi gli enti che stanno contribuendo a guidare la risposta medica alla pandemia in corso, possano beneficiare dei prestiti erogati nell'ambito del PPP.

La presente guida serve esclusivamente per l'idoneità come "organizzazione senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 1102 della legge CARES e scopi correlati della legge CARES e non ha alcuna conseguenza ai fini della legge fiscale federale. Gli ospedali senza scopo di lucro dovrebbero anche rivedere tutti gli altri criteri di ammissibilità applicabili, inclusa un'importante limitazione alla proprietà da parte dei governi statali o locali.⁵³

43. **Domanda:** La FAQ n.31 ricorda a tutti i mutuatari di esaminare attentamente sul Modulo di Richiesta del Mutuatario la presenza della certificazione richiesta secondo cui "[c] l'attuale incertezza economica rende necessaria questa richiesta di prestito per supportare le operazioni del Richiedente". Le linee guida e i regolamenti SBA prevedono che qualsiasi mutuatario che abbia richiesto un prestito PPP prima del 24 aprile 2020 e che ripaghi l'intero prestito entro il 7 maggio 2020 sarà ritenuto da SBA in possesso dell'autocertificazione richiesta. È possibile per un mutuatario ottenere una proroga rispetto alla data di rimborso del 7 maggio 2020?⁵⁴

⁵² Questa determinazione non deve tenere conto delle condizioni accessorie stabilite nella sezione 501 (r) del Codice delle entrate interne e altrove associate alla garanzia dell'esenzione fiscale ai sensi di tale sezione. La sezione 501 (r) afferma che un'organizzazione ospedaliera non deve essere trattata come descritto nella sezione 501 (c) (3) a meno che non soddisfi determinati requisiti di salute della comunità e altri requisiti. Tuttavia, la sezione 1102 della legge CARES definisce il termine "organizzazione senza scopo di lucro" esclusivamente facendo riferimento alla sezione 501 (c) (3), e la sezione 501 (r) non modifica la sezione 501 (c) (3). Pertanto, ai fini del PPP, i requisiti della sezione 501 (r) non si applicano alla determinazione se un'organizzazione è "descritta nella sezione 501 (c) (3)".

⁵³ Consultare 85 FR 23450, 23451 (28 aprile 2020) e al regolamento definitivo provvisorio consolidato gli aggiornamenti al PPP.

⁵⁴ Domanda 43 pubblicata il 5 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi ai successivi regolamenti definitivi provvisori SBA al titolo 85 FR 29845 (19 maggio 2020) e al titolo 85 FR 31357 (26 maggio 2020).

Risposta: SBA ha esteso la data di rimborso per questa esenzione sulla condotta (safe harbor) al 14 maggio 2020 e successivamente l'ha prorogata di nuovo al 18 maggio 2020. Consultare la domanda frequente #47. I mutuatari non dovevano richiedere le proroghe. Le estensioni sono state implementate mediante revisioni al regolamento definitivo provvisorio della SBA che fornisce un approdo sicuro. Consultare la domanda frequente #46 per ulteriori indicazioni su come SBA esaminerà la certificazione.

44. **Domanda:** In che modo le regole di affiliazione di SBA al 13 C.F.R. 121.301 (f) si applicano per quanto riguarda il conteggio dei dipendenti di affiliate straniere e statunitensi?⁵⁵

Risposta: Ai fini dello standard per le dimensioni dei dipendenti di 500 o meno dipendenti del PPP (o dello standard per le dimensioni di 300 dipendenti per la seconda erogazione dei prestiti PPP e alcune entità per la prima erogazione di prestiti PPP), un richiedente deve contare tutti i suoi dipendenti e i dipendenti delle sue affiliate statunitensi e straniere, in assenza di rinuncia o eccezione alle regole di affiliazione. 13 C.F.R. 121.301(f)(6). Le aziende che chiedono di qualificarsi come piccola impresa ai sensi della sezione 3 dello Small Business Act, 15 U.S.C. 632) sulla base dello standard dimensionali basato sui dipendenti deve fare lo stesso.

45. **Domanda:** Un datore di lavoro che rimborsa il proprio prestito PPP entro la scadenza della proroga (18 maggio 2020) può beneficiare del Credito di trattenuta del dipendente?⁵⁶

Risposta: Questa domanda non è più pertinente perché, a seguito di una modifica della legge nel dicembre 2020, la ricezione di un prestito PPP non rende più un datore di lavoro non idoneo per il Credito di trattenuta dei dipendenti. Consultare la FAQ # 65 per informazioni aggiornate relative al Credito di trattenimento dei dipendenti.

46. [RISERVATO]⁵⁷

47. **Domanda:** Un regolamento provvisorio SBA pubblicato l'8 maggio 2020 prevedeva che qualsiasi mutuatario che avesse richiesto un prestito PPP e rimborsasse l'intero prestito entro il 14 maggio 2020 sarebbe stato ritenuto da SBA in possesso della certificazione richiesta in merito alla necessità della richiesta di prestito in buona fede. È possibile per un mutuatario ottenere una proroga rispetto alla data di rimborso del 14 maggio 2020?⁵⁸

⁵⁵ Domanda 44 pubblicata il 5 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere la norma finale provvisoria consolidata che implementa gli aggiornamenti al PPP e il Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP.

⁵⁶ Domanda 45 pubblicata il 6 maggio 2020; rivista il 27 maggio 2020 per cambiare la data da "(14 maggio 2020)" a "(18 maggio 2020)".

⁵⁷ Domanda 46 pubblicata il 13 maggio 2020, rivista il 3 marzo 2021 per riflettere il regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP e rivista nuovamente il 12 marzo 2021 per riflettere il regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021 e cancellato il 29 luglio 2021 a causa dell'interruzione dell'uso del questionario sulla necessità del prestito (modulo SBA 3509 o 3510).

⁵⁸ Domanda 47 pubblicata il 13 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi ai successivi regolamenti definitivi provvisori SBA.

Risposta: Sì, SBA sta estendendo la data di rimborso per questo “safe harbor” al 18 maggio 2020, per dare ai mutuatari l'opportunità di rivedere e prendere in considerazione la FAQ n.46. I mutuatari non hanno bisogno di presentare domanda per questa proroga. Questa proroga sarà prontamente attuata attraverso una revisione del regolamento definitivo provvisorio SBA che fornisce il “safe harbor”.

48. **Domanda:** Entro quando un prestatore deve inviare elettronicamente un modulo SBA 1502 indicante che i fondi del prestito PPP sono stati erogati?⁵⁹

Risposta: SBA ha messo a disposizione uno specifico processo di segnalazione Modulo 1502 SBA attraverso il quale i prestatori di PPP riferiscono sui prestiti PPP e raccolgono la commissione di elaborazione sui prestiti completamente erogati a cui hanno diritto. I prestatori devono caricare elettronicamente le informazioni del modulo SBA 1502 entro 20 giorni di calendario dall'approvazione di un prestito PPP.

49. **Domanda:** Qual è la data di scadenza di un prestito PPP?⁶⁰

Risposta: Se un prestito PPP ha ricevuto un numero di prestito SBA il o dopo il 5 giugno 2020, il prestito ha una scadenza di cinque anni. Se un prestito PPP ha ricevuto un numero di prestito SBA prima del 5 giugno 2020, il prestito ha una scadenza di due anni, a meno che il mutuatario e il prestatore non concordino reciprocamente di estendere la durata del prestito a cinque anni. La cambiale del prestito PPP indicherà la durata del prestito.

50. **Domanda:** Che effetto ha il pagamento o il mancato pagamento delle commissioni di un agente o di un'altra terza parte sulla garanzia SBA di un prestito PPP o sul pagamento delle commissioni da parte di SBA per i prestatori?⁶¹

Risposta: Il pagamento o il mancato pagamento delle commissioni di un agente o di un'altra terza parte non è rilevante per la garanzia SBA di un prestito PPP o per il pagamento delle commissioni da parte di SBA ai finanziatori. Ulteriori informazioni su tali commissioni possono essere trovate nella sottosezione D.4 della norma finale provvisoria consolidata che implementa gli aggiornamenti al Programma di protezione dello stipendio.

51. **Domanda:** I pagamenti richiesti per l'erogazione di prestazioni sanitarie di gruppo, compresi i premi assicurativi, includono benefici oculistici e odontoiatrici?⁶²

⁵⁹ Domanda 48 pubblicata il 19 maggio 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

⁶⁰ Domanda 49 pubblicata il 25 maggio 2020.

⁶¹ Domanda 50 pubblicata l'11 agosto 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per conformarsi al regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

⁶² Domanda 51 pubblicata l'11 agosto 2020 e rivista il 3 marzo 2021 per riflettere la sottosezione B.11.a.ii del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP.

Risposta: Sì. La sezione 308 dell'Economic Aid Act specifica che i costi del personale includono i contributi del datore di lavoro per la vita di gruppo, la disabilità, la vista e i benefici dell'assicurazione dentale.

52. **Domanda:** La legge sulla flessibilità del programma di protezione degli stipendi del 2020 (Flexibility Act) ha esteso il periodo di rinvio dei pagamenti del mutuatario per capitali, interessi e commissioni su tutti i prestiti PPP fino alla data in cui SBA rimette l'importo del condono del prestito al prestatore (o, se il mutuatario non richiede il condono del prestito, 10 mesi dopo la fine del periodo di copertura del condono del prestito al mutuatario). In precedenza, il periodo di rinvio poteva terminare dopo 6 mesi. I prestatori e i mutuatari sono tenuti a modificare le cambiali utilizzate per i prestiti PPP per dimostrare il periodo di differimento esteso?⁶³

Risposta: L'estensione del periodo di rinvio ai sensi della legge sulla flessibilità si applica automaticamente a tutti i prestiti PPP. I prestatori sono tenuti a dare effetto immediato alla proroga legale e devono informare i mutuatari della modifica del periodo di rinvio. SBA non richiede una modifica formale della cambiale. per dimostrare il periodo di legale di rinvio richiesto ai sensi della legge sulla flessibilità non avrà alcun effetto sulla garanzia di SBA per un prestito PPP.

53. [RISERVATO]⁶⁴

54. **Domanda:** Le domande frequenti di aprile 2020 di FinCEN relative al programma di protezione dello stipendio (PPP) sono applicabili alla seconda erogazione di prestiti PPP?⁶⁵

Risposta: Sì. [Le domande frequenti \(FAQ\)](#) sul PPP di aprile 2020 di FinCEN si applicano alla seconda erogazione di prestiti PPP. In caso di domande generali sui requisiti relativi alla due diligence della clientela o alla titolarità effettiva, consultare <https://www.fincen.gov/resources/statutes-and-regulations/cdd-final-rule>.

55. **Domanda:** Ai fini della conformità alla legge sul segreto bancario/antiriciclaggio, un prestatore PPP può fare affidamento sulle stesse informazioni ricevute da un mutuatario ai fini della prima erogazione del prestito PPP per richiedere la seconda erogazione del prestito PPP per lo stesso mutuatario?⁶⁶

Risposta: Le informazioni che un prestatore ha ottenuto da un mutuatario in relazione alla prima erogazione del prestito PPP possono essere invocate da tale prestatore per una domanda della seconda erogazione del prestito PPP, se il mutuatario è un cliente esistente. Le decisioni riguardanti l'aggiornamento della due diligence della clientela e la verifica e l'aggiornamento delle informazioni sulla titolarità effettiva raccolte dai clienti dovrebbero

⁶³ Domanda 52 pubblicata il 7 ottobre 2020.

⁶⁴ Domanda 53 pubblicata il 9 dicembre 2020 e rivista il 3 marzo 2021 e cancellata il 29 luglio 2021 a causa dell'interruzione dell'uso del questionario sulla necessità del prestito (modulo SBA 3509 o 3510).

⁶⁵ Domanda 54 pubblicata il 29 gennaio 2021.

⁶⁶ Domanda 55 pubblicata il 29 gennaio 2021.

essere coerenti con le linee guida sia per i clienti esistenti che per i nuovi clienti stabilite nelle precedenti domande frequenti di aprile 2020 e in queste domande frequenti, e ai sensi all'approccio basato sul rischio del prestatore alla conformità al Bank Secrecy Act.

56. **Domanda:** In che modo il limite di 500 dipendenti per la prima erogazione dei prestiti PPP e il limite di 300 dipendenti per la seconda erogazione dei prestiti PPP si applicano a una stazione di trasmissione pubblica se un college o un'università gestisce o detiene la licenza per la stazione e la stazione non è un'entità legale separata?⁶⁷

Risposta: Sottosezione B.1.g.vi del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti al PPP, [86 FR 3692](#) (14 gennaio 2021), e la sottosezione (c) (4) del Regolamento definitivo provvisorio per la seconda erogazione di prestiti PPP, [86 FR 3712](#) (14 gennaio 2021), applicano i limiti di 500 e 300 dipendenti, rispettivamente, in base al numero di dipendenti "per posizione" della stazione di trasmissione pubblica. Questo limite al numero di dipendenti per sede si applica alla stazione di trasmissione pubblica stessa e non include altri dipendenti di un college o università che gestisce o detiene la licenza per la stazione.

57. **Domanda:** Nel determinare l'idoneità delle organizzazioni della sezione 501 (c)(6) e delle organizzazioni orientate al marketing per la prima erogazione dei prestiti PPP e la seconda erogazione dei prestiti PPP, come vengono definite le "attività di lobbying"?⁶⁸

Risposta: Ai fini della determinazione dell'idoneità delle organizzazioni della sezione 501(c)(6) e delle organizzazioni orientate al marketing per la prima e seconda erogazione dei prestiti PPP, le "attività di lobbying" sono definite nella sezione 3 del Lobbying Disclosure Act del 1995 (titolo 2 U.S.C. 1602).

58. **Domanda:** I proventi della prima erogazione del prestito PPP o della seconda erogazione del prestito PPP possono essere utilizzati per attività o spese di lobbying?

Risposta: No. Nessuno dei proventi della prima o seconda erogazione del prestito PPP può essere utilizzato per (1) attività di lobbying, come definito nella sezione 3 del Lobbying Disclosure Act del 1995 (titolo 2 U.S.C. 1602); (2) spese di lobbying relative a elezioni statali o locali; o (3) spese progettate per influenzare la promulgazione di leggi, stanziamenti, regolamenti, azioni amministrative o ordini esecutivi proposti o pendenti dinanzi al Congresso o a qualsiasi governo statale, legislatura statale o legislatura o organo legislativo locale.

59. **Domanda:** Se un mutuatario che era idoneo per la prima erogazione del prestito PPP presenta la richiesta di protezione dal fallimento dopo l'erogazione della prima emissione del prestito PPP, quel mutuatario ha diritto al condono della prima erogazione del prestito PPP?

⁶⁷ Domanda 56 pubblicata il 29 gennaio 2021.

⁶⁸ Domande 57-65 -3, 2021 pubblicate il 13 marzo 2020.

Risposta: Sì. Se un mutuatario che era idoneo per la prima erogazione del prestito PPP presenta la richiesta di protezione dalla bancarotta dopo l'erogazione della prima erogazione del prestito PPP, tale mutuatario è idoneo al condono del prestito, a condizione che soddisfi tutti i requisiti per il condono del prestito stabiliti nel regolamento definitivo provvisorio PPP, inclusi ma non limitati a, i proventi del prestito vengono utilizzati solo per le spese ammissibili e almeno il 60% dei proventi del prestito viene utilizzato per i costi del personale ammissibili.

60. **Domanda:** Se un mutuatario che era idoneo per la prima erogazione del prestito PPP presenta la richiesta di protezione dal fallimento dopo l'erogazione della prima erogazione del prestito PPP, quel mutuatario è idoneo a richiedere la seconda erogazione del prestito PPP?⁶⁹

Risposta: No. Ogni richiedente della seconda erogazione del prestito PPP deve certificare sul modulo di domanda del mutuatario per la seconda erogazione (modulo SBA 2483-SD o modulo SBA 2483-SD-C) che il richiedente e qualsiasi proprietario del 20% o più del richiedente non sono attualmente coinvolti in un procedimento fallimentare. Pertanto, un mutuatario che ha ricevuto la seconda erogazione del prestito PPP e presenta istanza di protezione dal fallimento dopo l'emissione della prima erogazione del prestito PPP, non è idoneo a richiedere della seconda erogazione del prestito PPP.

61. **Domanda:** Per poter beneficiare della seconda erogazione del prestito PPP, un mutuatario deve certificare sul modulo SBA 2483-SD o modulo SBA 2483-SD-C che, prima dell'emissione della seconda erogazione del prestito PPP, il mutuatario avrà utilizzato l'intero importo della propria prima erogazione del prestito PPP (incluso qualsiasi aumento) "solo per spese ammissibili". In che modo il requisito separato secondo cui il mutuatario deve utilizzare almeno il 60% dei proventi della prima erogazione del prestito PPP per i costi del personale influisce su questa certificazione?⁷⁰

Risposta: Il mutuatario può certificare, ai fini della domanda per la seconda erogazione del prestito PPP, che avrà utilizzato tutti i proventi della sua prima erogazione del prestito PPP "solo per le spese ammissibili" se il mutuatario ha utilizzato o utilizzerà i proventi della prima erogazione del prestito PPP per qualsiasi o tutte le spese ammissibili descritte nella sottosezione B.11.ai-xi del regolamento definitivo provvisorio consolidato che implementa gli aggiornamenti del PPP. I mutuatari dovrebbero essere consapevoli che il mancato utilizzo dei proventi del prestito PPP alla percentuale richiesta dei costi del personale influenzerà il condono del prestito.

⁶⁹ Domanda 60 pubblicata il 3 marzo 2021 e rivista il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

⁷⁰ Domanda 61 pubblicata il 3 marzo 2021 e rivista il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

62. **Domanda:** Se un mutuatario ha ricevuto un condono parziale della prima erogazione del prestito PPP, ciò rende il mutuatario non idoneo per la seconda erogazione del prestito PPP?

Risposta: Se un mutuatario ha ricevuto un condono parziale della prima erogazione del prestito PPP, il mutuatario ha diritto alla seconda erogazione del prestito PPP purché il mutuatario abbia utilizzato l'intero importo della prima erogazione del prestito PPP solo per le spese ammissibili descritte nella sottosezione B.11.ai -xi del Regolamento definitivo provvisorio che implementa gli aggiornamenti al PPP.

63. **Domanda:** I richiedenti possono utilizzare gli standard dimensionali stabiliti da SBA (basati sui ricavi o basati sui dipendenti) o lo standard dimensionale alternativo di SBA per l'idoneità alla seconda erogazione del prestito PPP?

Risposta: No. I richiedenti non possono utilizzare gli standard dimensionali stabiliti da SBA (basati sui ricavi o basati sui dipendenti) o lo standard dimensionale alternativo per l'idoneità alla seconda erogazione del prestito PPP. In generale, il requisito di idoneità dimensionali per la seconda erogazione di prestiti PPP è più limitato del requisito di idoneità dimensionali per la prima erogazione del prestito PPP. Con alcune eccezioni, un richiedente può beneficiare della seconda erogazione del prestito PPP solo se, insieme ai suoi affiliati (se applicabile), impiega non più di 300 dipendenti. Le uniche eccezioni sono se un richiedente:

- È assegnatario di un codice NAICS che inizia con 72 e impiega non più di 300 dipendenti per sede fisica o
- È un organo di informazione la cui maggioranza è posseduta o controllata da un'azienda commerciale a cui è stato assegnato il codice NAICS 511110 o un codice NAICS che inizia con 5151 oppure è un ente di radiodiffusione pubblica senza scopo di lucro con un'attività commerciale con il codice NAICS 511110 o 5151 e, in entrambi i casi, non impiega più di 300 dipendenti per sede fisica.

64. **Domanda:** Se un proprietario di un richiedente, o un unico proprietario, un lavoratore autonomo o un lavoratore indipendente ha un numero ITIN (Individual Taxpayer Identification Number) invece di un numero di previdenza sociale (SSN), può utilizzare l'ITIN sul modulo di richiesta del mutuatario per un prestito PPP e la modulistica per richiedere il condono del prestito?⁷¹

Risposta: Sì. Se un proprietario di un richiedente, o un unico proprietario, un lavoratore autonomo o un appaltatore indipendente ha un ITIN invece di un SSN, può utilizzare l'ITIN sul modulo di richiesta del mutuatario PPP (moduli SBA 2483, 2483-C, 2483-SD e 2483-SD-C, o equivalenti) e i moduli di richiesta di rimborso del prestito PPP (moduli SBA 3508, 3508EZ e 3508S o equivalenti del prestatore). Un ITIN è un codice di

⁷¹ Domanda 64 pubblicata il 3 marzo 2021 e rivista il 12 marzo 2021 per conformarsi alla sottosezione III.1.h. del regolamento definitivo provvisorio sulle revisioni del calcolo dell'importo del prestito e dell'idoneità pubblicata il 3 marzo 2021.

elaborazione fiscale disponibile solo per alcuni stranieri non residenti e residenti, i loro coniugi e persone a carico che non possono ottenere un SSN. È un numero di 9 cifre, che inizia con il numero "9", formattato come un SSN (NNN-NN-NNNN). Per essere idoneo a un prestito PPP o per ricevere il condono del prestito, il richiedente deve soddisfare tutti i criteri di idoneità e i requisiti del PPP, che includono il requisito che il luogo di residenza principale per un imprenditore individuale, un lavoratore autonomo o un appaltatore indipendente debba essere in gli Stati Uniti.

65. **Domanda:** A partire dal 27 Dicembre 2020, un datore di lavoro che riceve la prima o seconda erogazione del prestito PPP prestito, è idoneo anche per il Credito di trattenuta dei dipendenti?

Risposta: Il Taxpayer Certainty and Disaster Tax Relief Act del 2020, che è stato emanato come Divisione EE del Testo Unico degli Stanziamenti, 2021, Pub. L. No. 116-260, 134 Stat. 1182, del 27 dicembre 2020, consente a un datore di lavoro che ha ricevuto la prima erogazione del prestito PPP o la seconda erogazione del prestito PPP di richiedere il Credito per la conservazione dei dipendenti se il datore di lavoro è altrimenti un datore di lavoro idoneo che soddisfa i requisiti per il credito. Tuttavia, i costi del personale che sono salari idonei per il Credito per la conservazione dei dipendenti non sono idonei per il condono del prestito se il datore di lavoro decide di richiedere il credito per tali importi. (Ulteriori indicazioni dell'IRS sono disponibili su <https://www.irs.gov/pub/irs-drop/n-21-20.pdf>.)

66. **Domanda:** Il 3 marzo 2021, SBA ha pubblicato il regolamento definitivo provvisorio "Revisioni del calcolo e dell'idoneità dell'importo del prestito" che consente ai dichiaranti con Prospetto C di utilizzare il reddito lordo per calcolare gli importi del prestito PPP. Quali opzioni hanno gli istituti di credito per aiutare i dichiaranti con Prospetto C che hanno già presentato una domanda di prestito PPP a utilizzare il reddito lordo per calcolare l'importo del prestito PPP?⁷²

Risposta: Le opzioni a disposizione dei prestatori dipendono dallo stato della domanda di prestito PPP.

- Se il prestatore non ha inviato una richiesta di garanzia del prestito per il richiedente con Prospetto C che desidera utilizzare il reddito lordo per calcolare l'importo del prestito, il richiedente deve inviare il modulo SBA 2483-C del prestatore per la seconda erogazione del prestito PPP o il Modulo SBA 2483-SD-C per la seconda erogazione del prestito PPP, e il prestatore deve quindi inviare una richiesta di garanzia del prestito a SBA tramite la piattaforma di protezione dello stipendio (piattaforma) utilizzando il modulo SBA 2484 (rivisto al 03/21) per la seconda erogazione del prestito PPP o modulo SBA 2484-SD (rivisto il 03/21) per la seconda erogazione del prestito PPP.

⁷² Domanda 66 pubblicata il 12 aprile 2021.

- Se il prestatore ha inviato una richiesta di garanzia del prestito sulla Piattaforma e la richiesta di garanzia del prestito non è stata ancora approvata, il prestatore può ritirare la richiesta di garanzia del prestito dalla Piattaforma e inviare di nuovo una richiesta di garanzia del prestito dopo aver ricevuto dal richiedente il modulo SBA 2483-C per la prima erogazione del prestito PPP o il modulo SBA 2483-SD-C per la seconda erogazione del prestito PPP. Il prestatore deve utilizzare il modulo SBA 2484 (rivisto il 21/03) per la prima erogazione del prestito PPP o il modulo SBA 2484-SD (rivisto il 21/03) per la seconda erogazione del prestito PPP quando ripresenta la domanda di garanzia del prestito.
- Se SBA ha emesso un numero di prestito, ma il prestito non è stato ancora erogato, il prestatore può annullare il prestito su E-Tran Servicing e il richiedente può richiedere un nuovo prestito utilizzando il modulo SBA 2483-C per la prima erogazione del prestito PPP o Modulo SBA 2483-SD-C per la seconda erogazione del prestito PPP.
- Se il prestatore ha erogato il prestito ma non ha depositato il relativo Modulo 1502 di dichiarazione che riporta l'erogazione del prestito, il richiedente deve rimborsare integralmente il prestito PPP, il prestatore deve annullare il prestito su E-Tran Servicing, e il richiedente può richiedere un nuovo prestito utilizzando il modulo SBA 2483-C per la prima erogazione del prestito PPP o il modulo SBA 2483-SD-C per la seconda erogazione del prestito PPP.
- Se il prestatore ha erogato il finanziamento e depositato il relativo Modulo 1502 di dichiarazione che riporta l'erogazione del finanziamento, non è possibile apportare modifiche al calcolo dell'importo del finanziamento.

Nota: I prestiti devono essere annullati su E-Tran Servicing (non nella piattaforma). La Piattaforma può impiegare fino a 2 giorni per riportare le azioni effettuato su E-Tran Servicing. Il prestatore non può presentare una nuova richiesta di garanzia del prestito fino a quando la Piattaforma non riconosce la cancellazione del prestito precedente.

67. **Domanda:** Per poter beneficiare di un prestito PPP, sulla richiesta del mutuatario PPP, ciascun richiedente deve certificare che il richiedente e qualsiasi proprietario del 20% o più del richiedente non sono "attualmente coinvolti in nessuna procedura di fallimento". Se un richiedente o un proprietario ha presentato istanza di protezione contro il fallimento in passato, quando un richiedente o un proprietario non è più considerato "attualmente coinvolto in una procedura di fallimento" ai fini dell'idoneità al prestito PPP?⁷³

Risposta: Se un richiedente o un proprietario ha presentato un'istanza di fallimento ai sensi del capitolo 7, il richiedente o il proprietario è considerato "attualmente coinvolto in qualsiasi fallimento" ai fini dell'idoneità al PPP fino a quando il tribunale fallimentare non ha emesso un ordine di archiviazione del caso. Se un richiedente o un proprietario ha

⁷³ Domanda 67 pubblicata il 6 aprile 2021.

presentato un'istanza di fallimento ai sensi del capitolo 11, 12 o 13, il richiedente o il proprietario è considerato "attualmente coinvolto in un fallimento" ai fini dell'idoneità del PPP fino a quando il tribunale fallimentare non ha emesso un'ordinanza che conferma il piano di tale caso. Inoltre, se il tribunale fallimentare ha emesso un ordine di archiviazione del caso, indipendentemente dal capitolo, il richiedente o il proprietario non è più "attualmente coinvolto in nessun fallimento". L'ordine di archiviazione, l'ordine di conferma del piano o l'ordine di licenziamento, a seconda dei casi, devono essere inseriti prima della data della domanda di prestito PPP. Nonostante quanto sopra, se un richiedente ha chiuso definitivamente a seguito di una dichiarazione di fallimento, il richiedente non è idoneo per un prestito PPP perché il richiedente è tenuto a certificare sulla domanda del mutuatario PPP che il richiedente "non ha chiuso in modo permanente".

68. **Domanda:** Un'organizzazione senza scopo di lucro è idonea come "organizzazione senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 7(a)(36)(A)(vii) dello Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) se:

- L'organizzazione no-profit *ha* ricevuto l'approvazione di una richiesta di esenzione fiscale dal *Departamento de Hacienda* del Porto Rico; **ma**
- *non ha* richiesto e non ha ricevuto il riconoscimento dall'Internal Revenue Service come organizzazione descritta nella sezione 501(c)(3) dell'Internal Revenue Code?⁷⁴

Risposta: L'amministratore tratterà un'organizzazione senza scopo di lucro che soddisfa la descrizione di cui alla sezione 501(c)(3) dell'Internal Revenue Code e che ha ottenuto l'approvazione della sua richiesta di esenzione fiscale dal *Departamento de Hacienda* del Porto Rico come conforme alla definizione di "organizzazione senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 7(a)(36)(A)(vii) dello Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) alle condizioni descritte di seguito.

La sezione 7(a)(36)(A)(vii) dello Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) definisce il termine "organizzazione senza scopo di lucro" come "un'organizzazione descritta nella sezione 501(c)(3) del Internal Revenue Code del 1986 e che è esente da tassazione ai sensi della sezione 501(a) di tale Codice". Per essere descritta nella sezione 501(c)(3) dell'Internal Revenue Code, un'organizzazione deve essere organizzata e gestita esclusivamente per gli scopi esenti di cui alla sezione 501(c)(3). Gli scopi esenti di cui alla sezione 501(c)(3) sono caritatevoli, religiosi, educativi, scientifici, letterari, test per la sicurezza pubblica, promozione di competizioni sportive amatoriali, nazionali o internazionali, e prevenzione della crudeltà verso bambini o animali.

L'amministratore comprende che alcune organizzazioni senza scopo di lucro in Porto Rico che hanno richiesto e ricevuto lo status di esenzione fiscale a livello locale dal *Departamento de Hacienda* del Porto Rico possono soddisfare la descrizione di cui alla

⁷⁴ Domanda 68 pubblicata il 8 giugno 2021.

sezione 501(c)(3) dell'Internal Revenue Code, ma potrebbe non aver tentato di essere riconosciuto dall'Internal Revenue Service come esente da tassazione ai sensi della sezione 501(a) dell'Internal Revenue Code su tale base. Poiché queste organizzazioni potrebbero non essere altrimenti soggette all'imposta federale sul reddito degli Stati Uniti, ad esempio, a causa del fatto che il Porto Rico è considerata una giurisdizione straniera per la maggior parte dei fini dell'imposta federale sul reddito degli Stati Uniti, queste organizzazioni potrebbero non aver chiesto l'esenzione ai sensi della sezione 501(a).

Al fine di realizzare l'intento del Congresso di garantire che un'ampia serie di mutuatari possa beneficiare di prestiti PPP, l'amministratore tratterà un'organizzazione senza scopo di lucro che ha ottenuto l'approvazione della sua domanda di esenzione fiscale dal *Departamento de Hacienda* del Porto Rico come conforme alla definizione di "non profit organizzazione" ai sensi della sezione 7(a)(36)(A)(vii) dello Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) se l'organizzazione senza scopo di lucro determina ragionevolmente, in una registrazione scritta tenuta dall'organizzazione senza scopo di lucro, che è un'organizzazione descritta nella sezione 501(c)(3) dell'Internal Revenue Code (indipendentemente dall'obbligo di notifica nella sezione 508(a) dell'Internal Revenue Code) ed è quindi all'interno una categoria di organizzazioni che possono essere esentate dalla tassazione ai sensi della sezione 501(a), indipendentemente dal fatto che l'organizzazione senza scopo di lucro abbia richiesto il riconoscimento dall'Internal Revenue Service.

Per ulteriori informazioni, visitare www.irs.gov/charities-non-profits/charitable-organizations/exemption-requirements-501c3-organizations.

La presente guida serve esclusivamente per l'idoneità come "organizzazione senza scopo di lucro" ai sensi della sezione 7(a)(36)(A)(vii) dello Small Business Act (15 USC 636(a)(36)(A)(vii)) e scopi correlati della legge CARES e non ha alcuna conseguenza ai fini della legge fiscale federale. Le organizzazioni senza scopo di lucro del Porto Rico devono inoltre soddisfare tutti gli altri criteri di idoneità applicabili per ricevere un prestito PPP e il condono del prestito.

69. **Domanda:** Perché SBA interrompe l'uso del questionario sulla necessità del prestito (modulo SBA 3509 o 3510)?⁷⁵

Risposta: Nell'ottobre 2020, SBA ha emesso due questionari sulla necessità di prestito (moduli SBA 3509 e 3510) per facilitare la raccolta di informazioni supplementari, le quali sarebbero state utilizzate dai revisori dei prestiti SBA per valutare la certificazione in buona fede rilasciata dai mutuatari PPP sulla loro richiesta di prestito per la quale l'incertezza economica ha reso la richiesta di prestito necessaria per supportare le operazioni in corso. A ogni mutuatario, che insieme alle sue affiliate, ha ricevuto prestiti PPP con un importo capitale originale di 2 milioni di dollari o superiore, è stato richiesto di completare il modulo.

⁷⁵ Domanda 69 pubblicata il 29 giugno 2021.

Dal 29 luglio 2021

Il 26 ottobre 2020, SBA ha pubblicato un avviso di 30 giorni per sollecitare commenti sulla raccolta di informazioni che includevano i questionari sulla necessità del prestito (85 FR 67809). Inoltre, il 4 gennaio 2021, SBA ha pubblicato un avviso di 60 giorni per sollecitare commenti sulla raccolta di informazioni che includevano i questionari sulla necessità del prestito (86 FR 172). In merito ai questionari sulla necessità del prestito, SBA ha ricevuto 61 commenti da membri del pubblico e la maggior parte di questi ha sollevato obiezioni sui questionari.

Sulla base dei risultati delle revisioni dei prestiti che ha completato finora, SBA ritiene che le risorse di controllo saranno impiegate in modo più efficiente su tutti i prestiti se il questionario sulla necessità del prestito viene sospeso. Le revisioni della necessità del prestito, inclusa la revisione del questionario sulla necessità del prestito completato dal mutuatario, sono lunghe e hanno causato ritardi oltre la tempistica prevista dalla legge di 90 giorni per il condono, con un impatto negativo sui mutuatari che hanno certificato la necessità del prestito in buona fede. Per questi motivi, SBA sta interrompendo qualsiasi utilizzo dei questionari sulla necessità del prestito.