



OMB 관리 번호: 3245-0407

만료일: 2020/12/31

입금 보호 프로그램
PPP 대출 필요성 관련 설문 조사 (영리 단체 대출자용)

이 양식의 목적은 SBA 대출 검토자가 여러분의 PPP 대출 신청서(SBA Form 2483 또는 대출 기관이 제공한 동일한 양식) 내 경제적 불확실함으로 대출을 요청해야 했다는 선의의 인증을 평가하는 데 사용할 보조 정보의 수집을 촉진하기 위한 것입니다. 계열사와 함께 받은¹ PPP 대출 원금이 2백만 달러 이상인 영리 단체 대출자는 해당 양식을 작성하고 필요한 증빙 서류와 함께 PPP 대출을 제공한 대출 기관에 제출해야 합니다. 완료된 양식은 대출 기관에서 양식을 받은 후 영업일 10일 이내에 대출 제공 기관에 반납해야 합니다.

SBA는 프로그램의 청렴함을 최대화하고 납세자의 자원을 보호하기 위해 해당 대출을 검토하고 있습니다. 수집한 정보는 경제적 불확실함으로 지속적인 사업 운영에 대출이 필요하다는 선의의 인증을 검토하는 데 사용됩니다. 이 양식을 받으셨다고 해서 SBA가 여러분의 인증을 의심한다는 것은 아닙니다. SBA는 해당 양식 제출 후 검토 완료에 필요한 경우 추가 정보를 요청할 수 있습니다. SBA의 결정은 여러분의 총체적 상황에 기반하게 됩니다.

양식을 작성하지 않거나 필수 증빙 서류를 제출하지 않는 경우 SBA는 여러분이 PPP 대출을 받을 자격이 없었거나, 받은 대출금만큼의 대출을 받을 자격이 없었거나, 주장한 대출 상환 감면 금액만큼의 상환 감면을 받을 자격이 없었다는 결정을 내릴 수도 있으며, 이 경우 대출 상환을 요청하거나 다른 가능한 조치를 취할 수 있습니다.

여러분에게 대출을 제공한 대출 기관은 여러분에게서 모든 필수 답변, 증빙 서류, 그리고 서명 및 인증이 포함된 양식을 받고 난 후 영업일 5일 이내에 SBA PPP Forgiveness Platform(forgiveness.sba.gov)에 양식과 서류를 업로드하고, 플랫폼이 제공하는 웹 양식에 각 질문의 답변을 개별적으로 입력해야 합니다.

추가 지침은 다음 페이지에 기재되어 있습니다.

서류 절감법 - 현재 유효한 OMB 관리 번호가 표시되지 않은 정보 수집 용지에는 응답하지 않아도 됩니다. 이 설문 조사 작성에 드는 예상 시간은 데이터 수집을 포함해 90분입니다. 현재 상황이나 요청 정보에 대한 의견은 다음 주소로 전달하시기 바랍니다. Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416, and/or SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503. 해당 주소로는 양식을 보내지 마십시오.

SBA의 계열사 관련 규칙 적용은 [85 FR 20817](https://www.federalregister.gov/documents/2020/04/15/85-fr-20817) (2020년 4월 15일)¹참고 바람.

SBA Form 3509 (10/2020)

파트 A - 대출자 정보

법적 사업 이름 ("대출자")	해당하는 경우 DBA 또는 상표명	
회사 주소	사업 TIN (EIN, SSN)	회사 전화번호
	기본 연락처	이메일 주소
SBA PPP 대출 번호	PPP 대출 원금 (\$)	

파트 B - 영리 단체 대출자 설문 조사

대출 자격이 있는 영리 단체 대출자는 개인 사업자/단독 소유주, 합자 회사, C-기업, S-기업, 유한 책임 회사, 독립 계약자, 자격을 충족하는 자영업자, 부족 사업(중소기업법 섹션 31(b)(2)(C)), 그리고 내국세 입법 섹션 501(c)(12) 아래 연방소득세가 면제되는 전기 및 전화 합동 조합을 포함합니다.

지침:

- 아래의 사업 활동 평가 섹션에는 #1번 질문의 답변과 함께 증빙 서류를 포함해야 합니다.
- 아래의 유동성 평가 섹션에는 #1, 2.B, 3.B, 4.C, 그리고 5.C의 답변과 함께 증빙 서류를 포함해야 합니다.
- 각 질문의 오른쪽 칼럼("기밀 정보입니까?"라고 적힌)에 "예"나 "아니오"를 선택해 답변이나 답변에서 제공한 정보가 일반적으로 기밀로 취급되는 정보인지를 표시하시기 바랍니다.
- SBA는 대출 검토의 일환으로 추가 증빙 서류를 요청할 수 있습니다.

사업 활동 평가	기밀 정보입니까?
1. 1.A, 그리고 1.B 또는 1.C에 대한 답변과 증빙 서류를 제공하십시오. A. 2020년 2분기 대출자의 총수익은 얼마였습니까? \$ <i>계절별 사업자는 2020년 2분기 대신에 2020년 3분기의 총수익을 기재해도 됩니다.</i>	
B. 2019년 2분기에도 대출자의 사업이 존재했다면, 2019년 2분기 대출자의 총수익은 얼마였습니까? \$ <i>1.A에 2020년 3분기 총수익을 기재한 계절별 사업자는 2019년 3분기 총수익을 기재해야 합니다.</i>	
C. 2019년 2분기에 대출자의 사업이 존재하지 않았다면, 2020년 1분기 대출자의 총수익은 얼마였습니까? \$ <i>1.A에 2020년 3분기 총수익을 기재한 계절별 사업자는 2019년 3분기 총수익을 기재해야 합니다.</i>	

<p>2. A. 대출자는 2020년 3월 13일에 트럼프 대통령의 코로나바이러스 국가 비상 사태 선포 이후로 주 또는 지역 기관에서 COVID-19로 인한 영업 정지 명령을 받은 적이 있습니까?</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<p>B. 2.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 영업 정지 명령을 내린 주 또는 지역 기관은 무엇입니까?</p>		
<p>C. 2.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 영업 정지 명령의 시작과 종료 날짜를 기재하십시오(아직도 계속 진행 중인 경우 종료 날짜 대신 “현재(present)” 기록 바람).</p>	<p>시작</p>	<p>종료</p>
<p>3. A. 대출자는 2020년 3월 13일 이래로 주 또는 지역 기관에서 COVID-19로 인한 영업 시정 조치 명령을 받은 적이 있습니까?</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<p>B. 3.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 영업 시정 조치 명령의 시작과 종료 날짜를 기재하십시오(아직도 계속 진행 중인 경우 종료 날짜 대신 “현재(present)” 기록 바람).</p>	<p>시작</p>	<p>종료</p>
<p>C. 3.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 대출자의 사업은 해당 명령으로 인해 어떻게 변경되었습니까? (적용되는 항목 모두 선택)</p>		
<p>i. 한 번에 같은 장소에 있어도 되는 사람의 수가 감소하였거나 상한선이 지정되었음.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<p>ii. 야외 서비스만으로 서비스가 제한됨.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<p>iii. 직원 전용 공간을 다시 구성해야 했음.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오
<p>iv. 기타 (설명 바람)[1,000자 이하].</p>		
<p>D. 3.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 필수 시정 조치에 따른 대출자의 추가 현금 지출 \$ 비용은 대략 얼마였습니까?</p>		
<p>4. A. 대출자는 2020년 3월 13일 이래로 COVID-19로 인해 자발적으로 사업 운영을 중단하거나 운영 범위를 축소할 적이 있습니까?</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오

<p>B. 4.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 자발적으로 사업 운영을 중단하거나 운영 범위를 축소할 시기의 시작과 종료 날짜를 기재하십시오(아직도 계속 진행 중인 경우 종료 날짜 대신 “현재(present)” 기록 바람).</p>	시작	종료	
<p>C. 4.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 대출자는 왜 자발적으로 사업 운영을 중단하거나 운영 범위를 축소하였습니까?(적용되는 항목 모두 선택)</p> <p>i. 직원(들)이 COVID-19에 감염되었음.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	
<p>ii. COVID-19가 대출자의 공급망에 상당한 영향을 주었음(예를 들어 대출자의 사업 운영에 필수적인 물품이나 서비스 공급자가 COVID-19로 인해 해당 물품/서비스를 배달하지 못하는 등).</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	
<p>iii. 기타 (설명 바람)[1,000자 이하].</p>			
<hr/>			
<p>5. A. 대출자는 2020년 3월 13일 이래로 COVID-19로 인해 자발적으로 사업 운영에 시정 조치를 적용한 적이 있습니까(사업 운영을 중단하거나 운영 범위를 축소하는 것 이외에)?</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	
<p>B. 5.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 자발적으로 사업 운영에 시정 조치를 적용한 시기의 시작과 종료 날짜를 기재하십시오(아직도 계속 진행 중인 경우 종료 날짜 대신 “현재(present)”를 기록하고, 기간이 여러 개라면 여러 시작/종료 날짜 기재 바람).</p>	시작	종료	
<p>C. 5.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 대출자는 어떻게 자발적으로 사업을 변경하였습니까?(적용되는 항목 모두 선택)</p>			
<p>i. 한 번에 같은 장소에 있어도 되는 사람의 수가 감소하였거나 상한선이 지정되었음.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	
<p>ii. 야외 서비스만으로 서비스가 제한됨.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	
<p>iii. 직원 전용 공간을 다시 구성해야 했음.</p>	<input type="checkbox"/> 예	<input type="checkbox"/> 아니오	

iv. 기타 (설명 바람)[1,000자 이하].	
D. 5.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 자발적 시정 조치에 따른 대출자의 추가 현금 지출 비용은 대략 얼마였습니까? \$	
6. A. 대출자는 2020년 3월 13일과 PPP 대출 상환 감면 커버 기간의 종료 날짜 사이에 COVID-19로 인한 것이 아닌 새로운 자본 개선 프로젝트를 시작한 적이 있습니까? <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	
B. 6.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 프로젝트에 따른 대출자의 현금 지출 비용은 대략 얼마였습니까? \$	
7. 대출자의 기본 NAICS 코드 여섯 글자는 무엇입니까?	
8. 선택 옵션 - 해당 사업 활동 평가 섹션의 질문에 대한 추가 코멘트를 제공하십시오[1,000자 이하].	

유동성 평가	기밀 정보입니까?
1. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 직전의 분기 마지막 날에 대출자가 소유했던 현금 및 현금 등가액은 얼마였습니까? 증빙 서류를 제공하십시오. \$	
2. A. 대출자는 2020년 3월 13일과 PPP 대출 상환 감면 커버 기간의 종료 날짜 사이에 사업 소유자에게 배당금이나 기타 자본 배분금을 지불한 적이 있습니까(패스 스루 예상 세금 납부 외에)? <input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	

²합자 회사나 S-기업의 배분금 중 소유주의 분기별 예상 세금 납부에 사용된 금액은 해당 금액이 2020년 첫 3분기에 변 소득에 대한 납세 의무, 배분금에 대한 작년 납세 의무의 비례 배분 지분의 110% 및/또는 2020년 총배분금에 대한 납세 의무의 비례 배분 지분의 100%를 초과하지 않는 한 예외임.

<p>B. 2.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 2020년 3월 13일과 PPP 대출 상환 감면 커버 기간의 종료 날짜 사이에 지불한 배당금과 기타 자본 배분금은 총 얼마였습니까? 증빙 서류를 제공하십시오.</p>	<p>\$</p>	
<p>3. A. 대출자는 2020년 3월 13일과 PPP 대출 상환 감면 커버 기간의 종료 날짜 사이에 채무를 사전 상환한 적이 있습니까(즉 실제로 내야 하는 날짜 전에 미리 지불함)?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 3.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 2020년 3월 13일과 PPP 대출 상환 감면 커버 기간의 종료 날짜 사이에 사전 상환한 채무금은 총 얼마였습니까? 증빙 서류를 제공하십시오.</p>	<p>\$</p>	
<p>4. A. PPP 대출 상환 감면 커버 기간에 대출자의 직원 중 하나라도 연 \$250,000을 넘는 금액의 보상을 받은 사람이 있습니까? (해당 목적상 보상은 총급여, 총소득, 총 팁, 총 커미션 및 해고나 분리 수당을 커버함.)</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 4.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 보상을 받은 직원의 수는 몇 명입니까?</p>		
<p>C. 4.A에 대한 답변이 “예”인 경우, PPP 대출 상환 감면 커버 기간에 4.B의 답변에 포함된 모든 직원에게 지불한 보상 금액은 총 얼마였습니까? 증빙 서류를 제공하십시오.</p>	<p>\$</p>	
<p>5. A. PPP 대출 상환 감면 커버 기간에 대출자의 사업 소유자 중 하나라도 연 \$250,000을 넘는 금액의 보상을 받은 사람이 있습니까? (해당 목적상 보상은 총급여, 총소득, 총 팁, 총 커미션 및 해고나 분리 수당을 커버함.)</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 5.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 보상을 받은 소유자의 수는 몇 명입니까?</p>		
<p>C. 5.A에 대한 답변이 “예”인 경우, PPP 대출 상환 감면 커버 기간에 5.B의 답변에 포함되는 모든 소유자에게 지불한 보상 금액은 총 얼마였습니까? 증빙 서류를 제공하십시오.</p>	<p>\$</p>	
<p>6. A. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 대출자의 지분 증권 중에는 국내 증권 거래소에 등재된 증권이 하나라도 있었습니까?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 6.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 대출자의 시가 총액은 얼마였습니까?</p>	<p>\$</p>	

<p>7. A. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시, 대출자의 유통 주식 증권 중 특정 등급을 20% 이상 보유했던 공개 상장 회사가 있었습니까?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 7.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 공개 상장 회사의 이름은 무엇이며 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 해당 공개 상장 회사의 시가 총액은 얼마였습니까?</p>		
<p>A 회사 (이름):</p>	<p>\$</p>	
<p>B 회사 (이름):</p>	<p>\$</p>	
<p>C 회사 (이름):</p>	<p>\$</p>	
<p>D 회사 (이름):</p>	<p>\$</p>	
<p>E 회사 (이름):</p>	<p>\$</p>	
<p>8. 6.A에 대한 답변이 “아니오”인 경우, 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 직전의 분기 마지막 날을 기준으로 대출자의 장부가(주주의 주식 가치)는 얼마였습니까?</p>	<p>\$</p>	
<p>9. A. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 대출자는 다른 회사(모기업)의 자회사였습니까(예를 들어 대출자의 자기 자본이나 등가 지분 중 최소 50%가 다른 회사의 소유였던 경우 등)?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>B. 9.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 모기업의 이름은 무엇입니까?</p>		
<p>C. 9.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 모기업은 미국 관할권 밖의 법에 따라 설립되거나 합병되어 있습니까?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	
<p>D. 9.A에 대한 답변이 “예”이며, 대출자 모기업의 지분 증권 중 국내 증권 거래소나 미국 밖의 관할권 내 증권 거래소에 등재된 증권이 있다면, 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 해당 모기업의 시가 총액은 얼마였습니까?</p>	<p>\$</p>	
<p>10. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시, 대출자의 유통 주식 증권 중 특정 등급을 20% 이상 보유했던 사모 펀드 회사나 벤처 자본 회사, 또는 헤지 펀드가 있었습니까(해당 회사가 관리하는 펀드 포함)?</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>	

<p>11. A. 대출자의 PPP 대출 신청 날짜 당시 대출자는 외국 국영 기관(예를 들어 최소 50%가 외국 국가 소유인 경우 등) 또는 외국 국가의 부서/기관/대행 기관의 계열사³나 자회사(예를 들어 대출자의 자기 자본이나 등가 지분 중 최소 50%를 해당 회사가 직/간접적으로 소유하였거나 관리하는 경우 등)였습니까?</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니요</p>	
<p>B. 11.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 외국 국영 기관이나 외국 국가의 부서/기관/대행 기관 이름은 무엇이었습니까?</p>	
<p>12. A. 대출자는 세금 혜택을 제외하고 PPP 외의 다른 CARES 법 관련 기금을 직접 수령한 적이 있습니까?</p> <p style="text-align: right;"><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니요</p>	
<p>B. 12에 답변한 경우, A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 자금의 금액을 기재하십시오. \$</p>	
<p>C. 12.A에 대한 답변이 “예”인 경우, 해당 프로그램의 이름이나 자금 출처를 기재하십시오. [1,000자 이하]</p>	
<p>13. 선택 옵션 - 해당 유동성 평가 섹션의 질문에 대한 추가 코멘트를 제공하십시오[1,000자 이하].</p>	

³ 해당 질문의 목적상 계열사 관련 규칙은 SBA 계열사 관련 잠정적 최종 규칙 85 FR 20817(2020년 4월 15일)에
설명된 내용을 적용하면 됨.

인증

대출자의 위임 대리인은 다음 각 문장 옆에 모두 이니셜을 기재해 해당 내용을 인증해야 합니다.

_____ 나는 대출자 대신 이 설문 조사에 서명하고 이를 제출할 권한이 있음을 인증합니다.

_____ 이 설문 조사와 증빙 서류에 제공된 모든 정보는 중요한 측면에서 모두 정확하고 진실함을 인증합니다. 나는 대출자가 문의할 수 있는 사람, 시스템 및 기타 사용 가능한 정보를 합리적으로 조사한 결과 해당 인증을 제공합니다.

_____ 나는 SBA 보증 대출이나 보증 대출 상환 감면을 획득하기 위해 일부러 허위 진술을 하는 행위가 18 U.S.C. 1001과 3571을 포함하는 법에 따라 최대 5년의 징역 및/또는 최대 \$250,000의 벌금, 또는 15 U.S.C. 645 아래 최대 2년의 징역 및/또는 최대 \$5,000의 징역으로 처벌을 받을 수 있으며, 신청서가 연방 보험에 가입된 기관에 제출된 경우에는 18 U.S.C. 1014를 포함하는 법에 따라 최대 30년 및/또는 최대 \$1,000,000의 벌금으로 처벌을 받을 수 있음을 이해합니다.

대출자의 위임 대리인 서명

정자체 이름

직함

날짜