



薪资保护计划

PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)

企业法定名称 (“借款人”)		商业名称或商号 (如适用)	
营业地址	NAICS 代码	企业TIN (EIN、SSN、ITIN)	企业电话
			( ) -
		主要联络人	电子邮件地址

第一笔PPP贷款  第二笔PPP贷款 (勾选一项)

SBA PPP 贷款编号: \_\_\_\_\_ 贷款机构PPP贷款编号: \_\_\_\_\_

PPP贷款金额: \_\_\_\_\_ PPP 贷款发放日期: \_\_\_\_\_

PPP贷款增加额 (如果适用): \_\_\_\_\_ PPP贷款增加日期 (如果适用): \_\_\_\_\_

申请贷款时的雇员人数: \_\_\_\_\_ 申请贷款免还时的雇员人数: \_\_\_\_\_

涵盖期间: \_\_\_\_\_ 至 \_\_\_\_\_

免还额计算:

薪资和非薪资费用

第1行。薪资费用: \_\_\_\_\_

第2行。商业抵押利息付款: \_\_\_\_\_

第3行。商业租金或租赁付款: \_\_\_\_\_

第4行。商业公用事业付款: \_\_\_\_\_

第5行。涵盖的运营支出: \_\_\_\_\_

第6行。涵盖的财产损坏费用: \_\_\_\_\_

第7行。涵盖的供应商成本: \_\_\_\_\_

第8行。涵盖的职工保护支出: \_\_\_\_\_

可能的免还金额

第9行。将第1行至第8行的金额相加: \_\_\_\_\_

第10行。PPP贷款金额: \_\_\_\_\_

第11行。薪资费用60%要求 (第1行除以0.60): \_\_\_\_\_

免还金额

第12行。免还金额 (输入第9、10和11行中的最小金额): \_\_\_\_\_



**薪资保护计划  
PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

**PPP借款人人口统计信息 (可选)**

**填写说明**

1. **目的。** 仅为计划报告目的收集退伍军人/性别/种族/民族数据。
2. **描述。** 此表格要求提供关于借款人的每个负责人的信息。如有必要，请另附表。
3. **负责人的定义。** “负责人”是指：
  - 对于自雇者、独立承包商或独资经营者而言，该自雇者、独立承包商或独资经营者。
  - 对于合伙企业，所有普通合伙人以及拥有借款人20%或以上权益的所有有限合伙人，或者参与借款人的业务管理的任何合伙人。
  - 对于股份公司，拥有借款人20%或以上股份的所有业主，以及每个管理人员和董事。
  - 对于有限责任公司，拥有借款人20%或以上股权的所有成员，以及每个管理人员和董事。
  - 借款人聘请管理借款人的日常运营的任何个人 (“主要雇员”)。
  - 任何信托人 (如果借款人由信托拥有)。
  - 对于非营利组织，借款人的管理人员和董事。
4. **负责人的姓名。** 填入负责人的全名。
5. **负责人的身份。** 指明负责人的身份；例如，自雇者；独立承包商；独资经营者；普通合伙人；业主；管理人员；董事；成员；或主要雇员。

负责人的名称	负责人的身份	
	选择以下回答：	
退伍军人	<input type="checkbox"/> 非退伍军人； <input type="checkbox"/> 退伍军人； <input type="checkbox"/> 服役残疾退伍军人； <input type="checkbox"/> 退伍军人的配偶； <input type="checkbox"/> 不公开	
性别	<input type="checkbox"/> 男； <input type="checkbox"/> 女； <input type="checkbox"/> 不公开	
种族 (可以选择1项以上)	<input type="checkbox"/> 美洲印第安人或阿拉斯加原住民； <input type="checkbox"/> 亚裔； <input type="checkbox"/> 黑人或非裔美国人； <input type="checkbox"/> 夏威夷原住民或太平洋岛民； <input type="checkbox"/> 白人； <input type="checkbox"/> 不公开	
民族	<input type="checkbox"/> 西班牙裔或拉丁裔； <input type="checkbox"/> 非西班牙裔或拉丁裔； <input type="checkbox"/> 不公开	

**披露为自愿性，并且将不会影响贷款免还决定**



**薪资保护计划**  
**PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

**通过下面签名, 您代表借款人做出以下声明和确认:**

借款人的授权代表通过在各项旁边**签署姓名首字母**以确认下方所有信息。以下确认声明中使用的术语“薪资”和“薪资费用”包括使用 SBA 表格 2483-C 或 2483-SD-C 申请贷款的借款人的业主费用 (业务费用加上业主薪资)。

\_\_\_\_\_ 申请免还的金额 (不超过PPP贷款的本金):

- 用于支付符合免还条件的业务成本 (保留员工的薪资费用、商业抵押贷款利息付款、商业租金或租赁付款、商业公用事业付款、涵盖的运营支出、涵盖的财产损坏费用、涵盖的供应商成本、或涵盖的职工保护支出);
- 包括至少等于免还金额60%的薪资费用; 以及
- 对于任何业主雇员 (拥有等于或超过5%的所有权) 或自雇者/普通合伙人, 不超过计算PPP贷款金额所用的年度内收到的相当于2.5个月薪酬的金额, 在所有业务的总额中每个人的上限为20,833美元。

\_\_\_\_\_ 我理解, 如果故意将资金用于未经授权的用途, 联邦政府可以追回贷款金额和/或追究民事或刑事欺诈责任。

\_\_\_\_\_ 与涵盖期间之前的最近季度相比, 借款人在涵盖期间内向任何雇员支付的工资或时薪未减少超过25%。就此确认声明而言, “雇员”仅包括在2019年的任何一个期间内按年薪标准收到的工资或薪金未超过100,000美元的雇员。

\_\_\_\_\_ 借款人已准确核实借款人请求免还的合格薪资和非薪资费用的付款。

\_\_\_\_\_ 我已向贷款机构提交规定的文件, 以核实薪资费用、2020年2月15日之前存在的债务和服务 (如适用) 以及合格的商业抵押贷款利息付款、商业租金或租赁付款、商业公用事业付款、涵盖的运营支出、涵盖的财产损坏费用、涵盖的供应商成本和涵盖的职工保护支出。

\_\_\_\_\_ 如果此申请用于申请第二笔PPP贷款, 则在发放第二笔PPP贷款前, 借款人已将第一笔PPP贷款的全部资金用于合格的费用支出。

\_\_\_\_\_ 本申请表中提供的信息以及所有证明文件和表格中提供的信息在所有方面均真实无误。我了解, 故意提供虚假声明以获取 SBA 担保的贷款免还待遇将依法受到处罚, 包括根据《美国法典》第18篇第1001条和第3571条规定, 处以最高五年监禁和/或最高250,000美元罚金; 根据《美国法典》第15篇, 第645条规定, 处以最高两年监禁和/或最高5,000美元罚金; 以及, 如果向由联邦承保的机构提交虚假声明, 根据《美国法典》第18篇第1014条规定, 处以最高三十年监禁和/或最高1,000,000美元罚金。

\_\_\_\_\_ 我已提交给贷款机构的税务文件 (若适用) 与借款人已提交/将要提交给国税局 (IRS) 或者州税务局或劳工局的文件一致。我还理解、承认和同意, 贷款机构可以向SBA的授权代表 (包括SBA监察长办公室的授权代表) 披露税务信息, 以确保遵守PPP要求和所有SBA审查。

\_\_\_\_\_ 我理解、承认和同意, SBA可以要求提供其他信息, 以评估借款人是否有资格获得PPP贷款和贷款免还; 借款人未提供SBA要求的信息可能会导致其确定借款人没有资格获得PPP贷款或拒绝借款人的贷款免还申请。

此外, 借款人的授权代表必须通过在以下两项的**至少一项中签署姓名首字母**以提供确认声明:

\_\_\_\_\_ 借款人在2020年1月1日至涵盖期间结束之间并未减少雇员人数或雇员的平均付薪小时数 (因无法重新雇用2020年2月15日时在职的雇员而导致的任何减少除外, 如果借款人在2020年12月31日 (或者, 对于2020年12月27日之后发放的PPP贷款, 在涵盖期间的最后一天) 或之前无法为空缺职位雇用具备类似资质的雇员, 并且借款人已邀请此类雇员复职但被拒绝, 从而导致减少)。

\_\_\_\_\_ 借款人由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导 (或者, 对于2020年12月27日后发放的PPP贷款, 在涵盖期间的最后一天之前制定的要求或发布的指导), 因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。

借款人的贷款免还资格将根据SBA在本申请表提交之日前已发表的PPP法规和指南进行评估。如果SBA确定借款人不符合PPP贷款的资格, SBA可以指示贷款机构拒绝借款人的贷款免除申请。

\_\_\_\_\_ 借款人授权代表的签名

\_\_\_\_\_ 日期

\_\_\_\_\_ 姓名英文拼音

\_\_\_\_\_ 职称



薪资保护计划  
PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)

《减少文书工作法》——您不需要回应此信息收集要求，除非其显示当前有效的OMB控制编号。填写此申请表（包括收集所需资料）所需的估计时间为 20 分钟。关于此时间或所需信息的评论意见，应发送至 Small Business Administration, Director, Records Management Division, 409 3rd St., SW, Washington DC 20416, 和/或 SBA Desk Officer, Office of Management and Budget, New Executive Office Building, Washington DC 20503。请不要将表格寄送至这些地址。



**薪资保护计划  
PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

**借款人填写《PPP贷款免还申请表3508EZ》的说明**

**使用SBA表格3508EZ的核对清单**

您（借款人）可以使用此SBA表格3508EZ申请免还您的第一笔或第二笔薪资保护计划（PPP）贷款，如果您的PPP贷款金额超过150,000美元并且您可以勾选以下两个选项框中的至少一个。如果您的贷款金额等于或少于150,000美元，请使用SBA表3508S。请不要与您的SBA表格3508EZ一起提交此核对清单。每笔PPP贷款必须使用单独的贷款免还申请表。您不能使用一张表格同时申请第一笔PPP贷款和第二笔PPP贷款的免还。对于超过150,000美元的第二笔PPP贷款，您必须在提交第二笔PPP贷款的免还申请之前或同时提交第一笔PPP贷款的免还申请，即使计算的第一笔PPP贷款免还额为零。

- 与涵盖期间之前的最近完整季度相比，借款人在涵盖期间内向任何雇员支付的年薪或时薪未减少超过25%。（就此声明而言，“雇员”仅是指在2019年的任何一个期间内按年薪标准收到的工资或薪金不超过100,000美元的雇员。）；

**并且**

借款人在2020年1月1日至涵盖期间结束之间的雇员人数或雇员平均付薪小时数没有减少。

- 请忽略因无法重新雇用2020年2月15日在职的雇员而导致的减少，如果借款人在2020年12月31日（或者，对于2020年12月27日之后发放的PPP贷款，在涵盖期间的最后一天）或之前无法为空缺职位雇用具有类似资质的雇员。
- 如果借款人已邀请雇员复职但该雇员拒绝，则也应忽略该雇员小时数的减少。） 参阅 [《联邦公报》第85篇第33004条](#)、第33007条（2020年6月1日）以了解更多详情。

- 与涵盖期间之前的最近完整季度相比，借款人在涵盖期间内向任何雇员支付的年薪或时薪未减少超过25%。（就此声明而言，“雇员”仅是指在2019年的任何一个期间内按年薪标准收到的工资或薪金不超过100,000美元的雇员。）；

**并且**

借款人由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或服务安全要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在涵盖期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动。

如果您可以至少勾选上述两个选项框中的其中一个，请按照以下说明填写此SBA表格3508EZ，并将其提交给您的贷款机构（或为您的贷款提供服务的贷款机构）。借款人也可通过其贷款机构以电子方式填写此申请表。如果您的贷款超过150,000美元并且您无法勾选上述选项框之一，则无法使用SBA表格3508EZ，而必须使用SBA表格3508申请PPP贷款免还。

如果此申请是为2020年8月8日或之前批准的第一笔PPP贷款提交，且借款人需要提交SBA表格3508D以披露控股权益，该披露则必须在提交此贷款免还申请后30天内提交给贷款机构。请参阅2021年1月6日发布的《SBA临时最终规则》（86 FR 3692）第B.16小节。

**PPP贷款免还额计算表3508EZ的填写说明**

**企业法定名称（“借款人”）/商业名称或商号（如适用）/企业TIN（EIN、SSN、ITIN）：**输入与您的《借款人申请表》（SBA表格2483、SBA表格2483-SD、SBA表格2483-C、SBA表格2483-SD-C或贷款机构的等效表格）上相同的信息。

**企业地址/NAICS代码/企业电话/主要联络人/电子邮件地址：**输入与您的《借款人申请表》上相同的信息，除非地址或联系信息已发生变化。如果NAICS代码不在借款人申请表上，该代码则必须与IRS所得税申报表上提供的业务活动代码（若适用）一致。

**第一笔PPP贷款或第二笔PPP贷款：**请勾选描述此免还申请所适用的PPP贷款的方框。如果您只有一笔PPP贷款，请选择第一笔PPP贷款。



**薪资保护计划**  
**PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

**SBA PPP 贷款编号：**输入SBA在批准贷款时分配的贷款编号。如有必要，请向贷款机构索取此编号。

**贷款机构 PPP 贷款编号：**输入贷款机构分配给PPP贷款的贷款编号。

**PPP贷款金额：**输入已发放的原先PPP贷款本金（您从贷款机构收到的原先贷款金额）。

**PPP贷款发放日期：**输入您从贷款机构收到PPP贷款资金的日期。如果在多个日期收到了贷款资金，则输入您首次收到PPP贷款资金的日期。如果您在2020年12月27日之后收到第一笔PPP贷款的授权增加额，则必须输入收到PPP贷款最初放款的日期。

**PPP贷款增加额：**输入2020年12月27日之后收到的第一笔PPP贷款授权增加的已发放金额（如果适用）。

**PPP贷款增加日期：**输入您从贷款机构收到第一笔PPP贷款的授权增加额收益的日期（如果适用）。

**申请贷款时的雇员人数：**输入提交PPP贷款申请时的雇员（包括业主/合伙人）总数。

**申请免还时的雇员人数：**输入借款人申请贷款免还时的雇员（包括业主/合伙人）总数。

**涵盖期间：**涵盖期间从最初发放贷款之日开始。涵盖期间在借款人选择的日期结束，该日期至少是贷款发放日期之后的8周，但不超过贷款发放日期之后的24周。例如，如果借款人在2020年4月20日星期一收到其PPP贷款资金，涵盖期间的第一天则是2020年4月20日星期一，而涵盖期间的最后一天则是借款人在2020年6月14日星期日至2020年10月4日星期日之间选择的任何日期。

**免还额计算（参见下文“可免还的成本费用摘要”）：**

**第1行：**输入在涵盖期间内发生或支付的合格薪资费用总额。要计算这些费用，请加上以下各项：

**现金薪资：**薪资总额、工资总额、小费总额、佣金总额、带薪休假（休假、探亲假、医疗假或病假，不包括《家庭优先新冠病毒应对法》规定的休假），以及在涵盖期间或替代薪资涵盖期间已支付或已产生的解雇或离职津贴总和。不包括在确定(a)《CARES Act》第2301条（已由2020年《纳税人确定性和灾难税收减免法》第206条和第207条修订）规定的雇员保留抵免；(b)根据2021年《美国救助计划法》颁布的1986年《国内税收法》第3134节规定的雇员保留抵免；以及(c)2020年《纳税人确定性和灾难税收减免法》第303条规定的灾难抵免时所考虑的合格工资。对于每个雇员，在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪100,000美元。例如，对于8周的涵盖期间，最大值为15,385美元；对于24周的涵盖期间，最大值为46,154美元。您只能计入借款人在涵盖期间内的任何时候雇用的，主要居住地在美国的雇员之薪资。

**员工福利：**借款人为以下事项支付的总金额：

1. 雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科或牙科保险缴付的费用，包括雇主对自保、由雇主赞助的团体健康计划支付的保险费，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。不要添加代表自雇者、普通合伙人或S公司的业主雇员缴付的上述保险的缴费，因为此类付款已包含在其薪酬中。此外，请不要加上在确定1986年《国内税收法典》第6432条允许的抵扣额时考虑的与COBRA持续保险相关的保费。
2. 雇主为雇员退休计划缴付费用的总金额，但不包括雇员的任何税前或税后缴费。请勿添加代表自雇者或普通合伙人缴付的雇主健康保险费用，因为此类付款已包含在其薪酬中。
3. 借款人支付的根据员工工资核定计算的雇主州和地方税（例如，州失业保险税），但不包括从雇员收入中预扣的任何税收。

**业主薪资：**支付给业主（业主-雇员（拥有5%或以上权益的雇员）、自雇者或普通合伙人）的任何金额。对于所有业务的总额中涉及的每个自然人业主，该金额的上限为（a）20,833美元（相当于每年100,000美元的2.5个月折算额），或（b）该自然人在用于计算贷款金额（2019年或2020年）的年度内可得薪酬的2.5个月折算额，两者以较低者为准。如果借款人使用SBA表格2483-C或2483-SD-C申请贷款，业主薪资则包括业主费用（业务费用加业主薪资）。业主费用等于借款人的总收入与员工薪资费用之间的差额。借款人的业主费用上限为（a）20,833美元（每年100,000美元的2.5个月等值金额），或者（b）用于计算贷款金额的借款人当年（2019年或2020年）总收入的2.5个月等值金额，以较低者为准。



**薪资保护计划**  
**PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

**第2行:** 输入涵盖期间关于2020年2月15日之前有效的任何不动产或动产商业抵押债务的已支付或已产生商业抵押利息支付金额。不包括提前还款。

**第3行:** 输入涵盖期间内根据2020年2月15日之前有效的租赁协议已支付或已产生的不动产或动产商业租金或租赁付款金额。

**第4行:** 输入涵盖期间内关于2020年2月15日之前开始提供服务的已支付或已产生商业公用事业的付款金额。

**第5行:** 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖运营支出金额。

**第6行:** 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖财产损坏费用金额。

**第7行:** 输入在涵盖期间内根据涵盖期间开始前有效的合同、订单或采购订单（对于易腐货物，合同、订单或采购订单必须在涵盖期间之前或涵盖期间内的任何时候已生效）支付或产生的涵盖供应商成本金额。

**第8行:** 输入在涵盖期间内支付或发生的涵盖职工保护支出金额。

*注: 对于第2-8行, 您不需要报告您不想包括在免还金额中的付款。*

**第9行:** 将第1行至第8行相加, 输入总额。

**第10行:** 输入PPP贷款金额。

**第11行:** 将第1行上的金额除以0.60, 然后输入该金额。这会确定是否将潜在免还金额的至少60%用于薪资费用。

**第12行:** 输入第9、10或11行中最小的金额。

**可免还的成本费用摘要:**

借款人的以下成本费用可以获得贷款免还:

1. **合格的薪资费用。** 借款人通常有资格免还在涵盖期间内支付和产生的薪资费用（“薪资费用”）。在发放薪资时或借款人发起ACH汇款时, 薪资费用即被视为已支付。在雇员赚取薪资时, 薪资费用即被视为已产生。借款人在涵盖期间的最后一个薪资期内已产生但尚未支付的薪资费用, 只要该等薪资费用在下一个正常付薪日或之前支付。在其他情况下, 薪资费用必须在涵盖期间内支付。对于每个雇员, 在涵盖期间内按比例折算的有资格获得免还的现金薪资总额不得超过年薪 100,000 美元。计算仅支付和产生一次的薪资费用。仅包括主要居住地在美国的雇员的薪资费用。关于哪些薪资费用符合条件, 请参阅2021年1月6日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 3692), 该规则已于2021年3月18日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 15083) 进行修订。关于使用SBA表格2483-C或2483-SD-C申请贷款的借款人的哪些薪资费用符合条件, 请参阅2021年3月3日发布的《SBA关于贷款金额计算和资格条件的临时最终规则》(86 FR 13149), 该规则已于2021年3月18日发布的《SBA临时最终规则》(86 FR 15083) 进行修订。
2. **合格的非薪资费用。** 可以免还的非薪资费用包括:
  - (a) 涵盖的抵押债务: 2020年2月15日之前发生的不动产或动产商业抵押债务的按揭利息支付（不包括任何提前还款或本金支付）（“商业抵押利息支付”）；
  - (b) 涵盖的租金债务: 2020年2月15日之前有效的不动产或动产租赁协议规定的商业租金或租赁付款（“商业租金或租赁付款”）；以及
  - (c) 涵盖的公用事业付款: 为2020年2月15日之前开始提供的电力、天然气、水、电话、运输或互联网接入服务支付的商业付款（“商业公用事业付款”）；
  - (d) 涵盖的运营支出: 用于促进业务运营的任何业务软件或云计算服务; 产品或服务的交付; 工资支出的处理、支付或跟踪; 人力资源、销售和费用结算职能; 或者供应、库存、记录和费用的跟踪结算;
  - (e) 涵盖的财产损坏费用: 与2020年期间发生的公共骚乱导致的财产损坏和故意破坏或抢劫有关的, 并且保险或其他赔偿未涵盖的费用;



**薪资保护计划**  
**PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

(f) 涵盖的供应商成本：在进行支出时，根据在涵盖期间开始前有效的合同、订单或采购订单（对于易腐货物，合同、订单或采购订单必须在涵盖期间之前或涵盖期间的任何时候已生效），向借款人的经营活动所需的关键货物的供应商支付的费用支出；以及

(g) 涵盖的职工保护支出：为了便于改变某个实体的业务活动，以遵守2020年3月1日至总统就2019年冠状病毒疾病（COVID-19）宣布解除全国紧急状态的期间内由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他职工或客户安全要求的规定或指导而产生的运营或资本支出，但不包括住宅房地产或无形财产的支出。

合格的非薪资费用不得超过免还总额的40%。合格的非薪资费用必须在涵盖期间内支付或产生，并且在下一个正常结算日或之前支付，即使结算日在涵盖期间之后。计算仅支付和产生一次的非薪资费用。

**每个借款人必须与其PPP贷款免还申请书3508EZ一起提交的文件**

**PPP贷款免还额计算表3508EZ**

**薪资：**证明涵盖期间内合格现金薪资和非现金福利付款的文件，包括以下各项：

- a. 记录支付给雇员的现金薪资金额的银行帐户对帐单或第三方薪资服务提供商的报告。
- b. 与涵盖期间重叠的时期之税单（或第三方薪资服务提供商的同等报告）：
  - i. 已向IRS提交或将向IRS提交的工资税申报文件（通常为941表）；以及
  - ii. 已向相关州政府提交或将要提交的季度业务和个人雇员工资报告和失业保险税申报文件。
- c. 付款收据、已付支票或帐户对账单，其中记载借款人在贷款免还额中包括的雇主为雇员团体健康、人寿、残疾、眼科或牙科保险和退休计划支付的任何缴费金额。
- d. 如果您仅在本说明第1页的核对清单中勾选了第一个选项框，则为借款人在2020年1月1日以及涵盖期间结束时雇用的付薪全职等量雇员的平均人数。

**非薪资：**对于第a类至第c类，证明2020年2月15日之前存在义务/服务的文件；以及，对于所有类别，涵盖期间内的合格付款。

- a. 商业抵押贷款利息付款：贷款机构摊销时间表和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及涵盖期间内的所有月份与涵盖期间结束后一个月内的贷款机构帐户对账单，以证明利息金额和合格的付款。
- b. 商业租金或租赁付款：当前租赁协议和收据或已取消支票的副本，以证明涵盖期间内的合格付款；或从2020年2月开始以及从涵盖期间开始至涵盖期间结束后一个月期间的较少账户的对账单，以证明合格的付款。
- c. 商业公用事业付款：从2020年2月开始的发票副本以及在涵盖期间内支付的发票副本，以及所有收据、已取消的支票或帐户对帐单的副本，以证明合格的付款。
- d. 涵盖的运营支出：在涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明合格的付款的所有收据、已付支票或帐户对帐单的副本。
- e. 涵盖的财产损坏费用：在涵盖期间内支付的发票、订单或采购单的副本，以及证明合格的付款的收据、已付支票或帐户对帐单的副本，以及与2020年期间发生的公共骚乱导致的财产损坏和故意破坏或抢劫有关的，并且保险或其他赔偿未涵盖的费用的证明文件。
- f. 涵盖的供应商成本：在涵盖期间之前的任何时候有效的合同、订单或采购订单的副本（易腐货物除外），在涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明这些合格付款的收据、已付支票或帐户对帐单的副本。
- g. 涵盖的职工保护支出：涵盖期间内支付的发票、订单或采购订单的副本，以及证明这些合格付款的收据、已付支票或帐户对帐单的副本，以及证明借款人在涵盖期间内为遵守适用的 COVID-19 指导而产生的支出费用的文件。

**每个借款人必须保留但不需要提交的文件**

证明相对于涵盖期间之前最近的完整季度，在涵盖期间内年薪或时薪未减少超过25%的确认声明文件。该文件必须包含分别列出每位雇员的薪资记录，并显示涵盖期间之前最近的完整季度内支付给每位雇员的金额，以及涵盖期间内支付给每位雇员的金额。

关于任何雇员的工作要约和拒绝、拒绝接受以减少的工作小时数复工、因故被解雇、自愿辞职、任何员工要求减少工作时间的书面请求，以及在2020年12月31日（对于在2020年12月27日后发放的PPP贷款，在涵盖期间的最后一天）或之前，无法为空缺职位雇用具有类似资质雇员的证明文件。





**薪资保护计划**  
**PPP 贷款免还申请表 3508EZ (2021年7月30日修订)**

证明借款人在2020年1月1日至涵盖期间结束之间并未减少雇员人数或雇员的平均付薪小时数（因无法重新雇用2020年2月15日时在职的雇员而导致的任何减少除外，如果借款人在2020年12月31日（或者，对于在2020年12月27日之后发放的PPP贷款，涵盖期间的最后一天）或之前无法为空缺职位雇用具备类似资质的雇员）的确认声明文件（若适用）。该文件必须包含分别列出每位雇员的薪资记录，并显示2020年1月1日至涵盖期间结束之间支付给每位雇员的金额。

证明借款人由于遵守2020年3月1日至2020年12月31日期间由卫生和公共服务局局长、疾病控制与预防中心主任、或职业安全与健康管理局局长制定或发布的关于维持涉及COVID-19的卫生标准、社交隔离或任何其他工作或客户安全要求的规定或指导（或者，对于2020年12月27日后发放的PPP贷款，在2020年3月1日至涵盖期间的最后一天之间制定的要求或发布的指导），因此在2020年2月15日至涵盖期间结束的期间内无法以与2020年2月15日之前相同的水平开展业务活动的确认声明文件（若适用）。该文件必须包含每个借款人所在地点的适用要求以及相关的借款人财务记录。

与借款人的 PPP 贷款有关的所有记录，包括与 PPP 贷款申请一起提交的文件，证明借款人关于申请贷款必要性及其 PPP 贷款资格的确认声明的文件（包括关于第二笔 PPP 贷款（若适用），借款人的总收入减少确认声明），证明借款人的贷款免还申请所需的必要文件，以及证明借款人实质性符合 PPP 要求的文件。

**记录保留要求：**借款人必须在贷款免还或全额偿还之日起六年内在其档案中保留所有上述文件，并允许 SBA 的授权代表（包括其监察长办公室的代表）在要求时查阅这些文件。借款人必须向贷款机构独立提供证明文件，以符合相关的联邦、州、地方或其他法律或法规要求，或者用于 SBA 的贷款审查或审计。