

Co organizacje non-profit w hrabstwie Cook muszą wiedzieć o Programie ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program)

30 kwietnia 2020 r.





Organizatorzy

Biuro ds. rozwoju gospodarczego w hrabstwie Cook wiezie prym w zakresie regionalnych inicjatyw rozwoju gospodarczego na terytorium hrabstwa. Aktywizuje zasoby, organizuje współpracę między działami, rozwija strategiczną współpracę sektorową i lokalną, promuje rasową równość i otwartość oraz robi użytek z dodatkowych zasobów publicznych i prywatnych.

CCCRI (Cook County Community Recovery Initiative) to kompleksowa inicjatywa oferująca pomoc gospodarczą dla małych przedsiębiorstw, organizacji non-profit, organizacji świadczących usługi społeczne i niezależnych wykonawców (rozliczanych na podstawie formularza 1099) w odpowiedzi na pandemię COVID-19.

NPNA reprezentuje kolektywną siłę i zasoby 37 największych regionalnych organizacji ds. praw imigrantów i uchodźców w 31 stanach. Nasi członkowie świadczą usługi na dużą skalę (m.in. obsługa wniosków DACA, rejestracja prawa do głosowania, opieka medyczna) w swoich społecznościach oraz łączą dostawę usług z zaawansowaną strategią organizacyjną w celu realizacji lokalnej i stanowej polityki. Naszą misją jest wykorzystanie ich kolektywnego wpływu i doświadczenia w ramach strategii ogólnokrajowej.

ABIC posiada oddziały w Illinois, Teksasie, Florydzie, Colorado i Massachusetts, działając na rzecz rozsądnej reformy imigracyjnej wspierającej gospodarkę Stanów Zjednoczonych, zapewniając amerykańskim firmom dostęp do poszukiwanych pracowników o wysokich i niskich kwalifikacjach zawodowych oraz umożliwiając integrację imigrantów w ramach naszej gospodarki jako konsumentów, pracowników, przedsiębiorców i obywateli.

Nancy Flores

Wicedyrektor,
National Partnership for New Americans



Program ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program) Aktualizacja

Toni Preckwinkle

Przewodnicząca

Rada hrabstwa Cook



Przegląd inicjatywy CRI (Community Recovery Initiative)



- Pomoc firmom i pracownikom 1099 w zrozumieniu programów, procesów i zasobów udostępnionych w reakcji na COVID-19.
- Budowanie lokalnej wydajności w celu wsparcia rozwoju małych przedsiębiorstw.
- Zapewnienie dostępu do zasobów wszystkim społecznościom, firmom, organizacjom non-profit i pracownikom 1099.
- Usprawnienie i przyspieszenie składania wniosków o pożyczki do SBA i innych podmiotów.
- Pomoc firmom w zrozumieniu programów i dostępnych zasobów.
- Dotarcie do społeczności o ograniczonym dostępie do usług i zasobów: zastosowanie perspektywy sprawiedliwości społecznej w celu pomocy najbardziej potrzebującym.

Historie sukcesów organizacji non-profit

Anna Mann

Sekretarz ds. finansów
Pleasant Ridge Missionary Baptist Church



Chris Brown

Dyrektor operacyjny
Southwest Organizing Project (SWOP)



Czym jest Program ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program, PPP) dla organizacji non-profit?

Luis Garza

Kierownik ds. usług prawnych dla rodzin
National Partnership for New Americans





10 mld USD

w dotacjach kryzysowych dla małych firm do 10 000 USD



350 mld USD

na Program ochrony miejsc pracy w formie umarzalnych pożyczek za pośrednictwem agencji Small Business Administration (SBA)



17 mld USD

na pokrycie płatności za okres 6 miesięcy dla małych firm korzystających z pożyczki od SBA

Program ochrony miejsc pracy – Paycheck Protection Program 2.0

- ❑ 310 mld USD w umarzalnych pożyczkach
 - ❑ 60 mld USD dla małych banków
- ❑ Zabezpieczenie federalne w 100%
- ❑ Pożyczki są obsługiwane przez agencję Small Business Administration (SBA) z udziałem certyfikowanych pożyczkodawców – **nowi pożyczkodawcy mogą uzyskać certyfikat SBA.**
- ❑ Program obejmuje okres od 15 lutego 2020 roku do 30 czerwca 2020 roku.
- ❑ Ustawa CARES obejmuje inne programy pożyczkowe, np. rozszerzony program SBA 7(b) i New Federal Reserve Mid-Size Business Assistance.

Kryteria PPP – czy Twoja organizacja non-profit się kwalifikuje?

- ❑ 501(c)(3) i 501(c)(19) kwalifikują się do pożyczek PPP.

Co mieści się w limicie 500 pracowników?

- ❑ **WSZYSCY**
pracownicy: pełnoetatowi, niepełnoetatowi i inni **LUB**
- ❑ jeśli Twoja organizacja jest sklasyfikowana jako małe przedsiębiorstwo przez SBA (nawet gdy zatrudnia więcej niż 500 pracowników).

Kryteria PPP – inne kwalifikujące się podmioty

- Małe firmy
- Samozatrudnieni
- Niezależni wykonawcy (na podstawie formularza 1099-MISC)
- Organizacje plemienne spełniające kryteria SBA

Kryteria PPP – co sprawdza pożyczkodawca?

- Wnioskodawca prowadził działalność według stanu na dzień 15.02.2020 r.;

ORAZ

- Wyplacał pensje i opłacał podatki od płac.

UWAGA:

Bez poręczeń osobistych

Bez zabezpieczenia pożyczki

Pożyczka EIDL (Economic Injury Disaster Loan)

Pożyczki EIDL to nisko oprocentowane pożyczki z odroczeniem spłaty kwoty głównej i odsetek według uznania Administratora. Pożyczki są przeznaczane na pokrycie kosztów, które zostałyby zapłacone, gdyby nie aktualny kryzys, w tym kosztów płac i innych kosztów operacyjnych.

- ❑ Okres: **od 31 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2020 roku.**
- ❑ **Dodatkowe 60 mld USD w drugiej puli środków.**

UWAGA: Jeśli otrzymasz pożyczkę PPP lub zrefinansujesz pożyczkę EIDL za pomocą pożyczki PPP, zaliczki otrzymane w ramach programu Emergency Economic Injury Grant Program nie zostaną uwzględnione w kwocie umarzalnej w pożyczce PPP.

UWAGA: Nie można wykorzystywać pożyczki EIDL do tego samego celu co pożyczkę PPP.

Zaliczka EIDL

Jest to zaliczka kryzysowa w wysokości do 10 000 USD dla kwalifikujących się podmiotów, w tym **prywatnych organizacji non-profit**, narażonych na szkody wskutek pandemii COVID-19. Zaliczka jest wypłacana w ciągu trzech dni od złożenia do SBA wniosku o pożyczkę EIDL (Economic Injury Disaster Loan).

- Nawet jeśli wnioskodawca nie kwalifikuje się do pożyczki EIDL, może otrzymać zaliczkę.
- Zaliczka taka nie podlega spłacie.
- Do 10 000 USD dla każdego uprawnionego wnioskodawcy.

EIDL – kwalifikujące się podmioty

- Prywatne organizacje non-profit – organizacje 501(c) (d) i (e) kwalifikują się**
- Spółdzielnia zatrudniająca nie więcej niż 500 pracowników.
- Mała spółdzielnia rolna.
- Organizacje plemienne zatrudniające nie więcej niż 500 pracowników.
- Małe firmy i akcjonariaty pracownicze mające nie więcej niż 500 pracowników.
- Samozatrudnieni (z pracownikami lub bez pracowników) i niezależni wykonawcy.

Sondaż:

Jaka jest aktualna sytuacja Twojej organizacji?

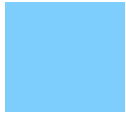
Jak złożyć wniosek o PPP jako organizacja non-profit?

Magaly Arteaga

Kierownik ds. programów i szkoleń
National Partnership for New Americans



Jak organizacja składa wnioski? 3 kroki



**Przygotowanie
dokumentacji**



**Kontakt z instytucją
finansową i pożyczkodawcą**



Złożenie wniosku

Przygotowanie dokumentacji

Skontaktuj się z osobą odpowiedzialną za obsługę płac w Twojej organizacji.

Potwierdzenie kosztów płac

- Średnie miesięczne koszty płac w ciągu ostatniego roku.

Nie trzeba wykazywać utraty przychodów

- Kwota pożyczki jest obliczana wyłącznie na podstawie kosztów płac, a NIE utraty przychodów.

Obliczanie kwoty pożyczki PPP

Maks. 2,5 x średni miesięczny koszt płac, nie więcej niż 10 mln USD



KROK 1: OBLICZ WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE

KROK 2: OBLICZ ŚWIADCZENIA CAŁKOWITE

KROK 3: OBLICZ ROCZNE PŁACE CAŁKOWITE

KROK 4: OBLICZ ŚREDNIE PŁACE MIESIĘCZNE

KROK 5: OBLICZ MAKSYMALNĄ KWOTĘ POŻYCZKI

1. OBLICZANIE WYNAGRODZENIA CAŁKOWITEGO

Pracownik	Wynagrodzenie	Roczne koszty płac dla celów PPP
mieszkający na stałe w Stanach Zjednoczonych	roczna pensja brutto, zarobki, prowizje, napiwki	jeśli więcej niż 100 000 USD, wpisać 100 000 USD
Pracownik 1	\$ 120,000	\$ 100,000
Pracownik 2	\$ 50,000	\$ 50,000
Pracownik 3	\$ 45,000	\$ 45,000
	\$ 215,000	\$ 195,000

**WYNAGRODZENIE
CAŁKOWITE
DLA CELÓW PPP**

Obliczanie kwoty pożyczki PPP

Maks. 2,5 x średni miesięczny koszt płac, nie więcej niż 10 mln USD

- ⇒ **KROK 1: OBLICZ WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE**
- KROK 2: OBLICZ ŚWIADCZENIA CAŁKOWITE**
- KROK 3: OBLICZ ROCZNE PŁACE CAŁKOWITE**
- KROK 4: OBLICZ ŚREDNIE PŁACE MIESIĘCZNE**
- KROK 5: OBLICZ MAKSYMALNĄ KWOTĘ POŻYCZKI**

2. OBLICZANIE ŚWIADCZEŃ CAŁKOWITYCH

	Kwota świadczeń	
Świadczenia pracownicze: grupowe ubezpieczenie zdrowotne, składki ubezpieczeniowe	\$	3,600.00
Świadczenia emerytalne	\$	1,800.00
ŚWIADCZENIE CAŁKOWITE	\$	5,400

Obliczanie kwoty pożyczki PPP

Maks. 2,5 x średni miesięczny koszt płac, nie więcej niż 10 mln USD

KROK 1: OBLICZ WYNAGRODZENIE CAŁKOWITE

KROK 2: OBLICZ ŚWIADCZENIA CAŁKOWITE

KROK 3: OBLICZ ROCZNE PŁACE CAŁKOWITE

KROK 4: OBLICZ ŚREDNIE PŁACE MIESIĘCZNE

KROK 5: OBLICZ MAKSYMALNĄ KWOTĘ POŻYCZKI

3. OBLICZANIE ROCZNYCH PŁAC CAŁKOWITYCH

Wynagrodzenie całkowite dla celów PPP		Świadczenia całkowite		Roczne płace całkowite
\$ 195,000	+	\$ 5,400	=	\$ 200,400

4. OBLICZANIE ŚREDNICH PŁAC MIESIĘCZNYCH

Roczne płace całkowite		12 (miesięcy)		Średnie miesięczne płace
\$ 200,400	+	12	=	\$ 16,700

5. OBLICZANIE KWOTY POŻYCZKI

Średnie miesięczne płace		2,5		Maksymalna kwota pożyczki
\$ 16,700	×	2.5	=	\$ 41,750

Środki z pożyczki

- Środki z pożyczki należy wykorzystać w ciągu 8 tygodni od ich otrzymania.
- Przynajmniej 75% kwoty pożyczki należy przeznaczyć na pokrycie kosztów płac.
- Nie więcej niż 25% można użyć na pokrycie innych kwalifikujących się kosztów.

Proszę wskazać sposób wykorzystania pożyczki.

Suma musi być równa całkowitej kwocie pożyczki.

Usługi komunalne \$ 500	Czynsz \$ 2,000
Koszty płac \$ 38,650	Odsutki od kredytu hipotecznego \$ 0
Odsutki od zadłużenia zaciągniętego przed 15 lutego 2020 r. \$ 0	Grupowe ubezpieczenie zdrowotne i składki ubezpieczeniowe \$ 600
Refinansowanie przysługującej pożyczki na pokrycie szkód ekonomicznych EIDL (Economic Injury Disaster Loan) \$ 0	Suma \$ 41,750

Suma musi być równa powyższej całkowitej kwocie pożyczki.

Koszty płac = 38 650 USD, czyli 93%
pożyczki ✓

Inne kwalifikujące się koszty = 3100 USD,
czyli 7% pożyczki ✓

Koszty płac niespełniające kryteriów:

- ❑ Wynagrodzenie pracownika przekraczające 100 000 USD w przeliczeniu proporcjonalnym za okres od 15.02.2020 roku do 15.06.2020 roku.
- ❑ Podatki od płac, podatki od emerytury dla kolejarzy, podatek dochodowy.
- ❑ Wynagrodzenie pracownika, którego główne miejsce pracy znajduje się poza terytorium USA.
- ❑ Wynagrodzenie pracowników na urlopie chorobowym lub rodzinnym, na które przysługuje kredyt na mocy ustawy Families First Coronavirus Response Act.

Umarzalność pożyczki

Kwota równa kwalifikującym się wydatkom w okresie 8 tygodni od daty udzielenia pożyczki:

- Koszty płac (zob. definicja powyżej)
- Koszty związane z utrzymaniem grupowych świadczeń zdrowotnych w okresach urlopów chorobowych i rodzinnych oraz koszty składek ubezpieczeniowych
- Odsetki od zobowiązań hipotecznych narosłe w ramach normalnego prowadzenia działalności
- Odsetki od innych zadłużeń zaciągniętych przed okresem objętym programem
- Umowy najmu lub dzierżawy
- Opłaty za usługi komunalne (prąd, gaz, woda, transport, telefon, internet)
- Napiwki i bonusy dla pracowników

****Umarzalna kwota nie może przekroczyć kwoty głównej (kapitału) pożyczki.**

Ile zostanie umorzone?

Kwota podlegająca umorzeniu zostanie obniżona, **JEŚLI....**

- ❑ Pracodawca zredukuje liczbę pracowników **LUB** pracodawca obniży wynagrodzenia o więcej niż 25%.

UWAGA: Redukcja zatrudnienia lub wynagrodzenia w okresie od 15 lutego 2020 roku do trzydziestego dnia od uchwalenia ustawy **NIE** obniża kwoty umarzalnej, jeśli pożyczkobiorca cofnie taką redukcję do 30 czerwca 2020 roku.

Znajdź instytucję finansową i pożyczkodawcę

Skontaktuj się z instytucją finansową

- Bank, Credit Union itp.

Pożyczkodawcy z certyfikatem SBA

- Potwierdź, że Twój pożyczkodawca posiada certyfikat agencji Small Business Administration (SBA) na udzielanie pożyczek z tytułu Art. (7)(a).
- Sekretarz Skarbu i SBA muszą umożliwić proces certyfikacji nowych pożyczkodawców, którzy aktualnie nie posiadają certyfikatu SBA.

Dowiedz się, czy Twój bank udziela pożyczek w ramach Programu ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program, PPP).

Wniosek Paycheck Protection

- ❑ Wniosek dostępny na stronie SBA.
- ❑ Kryteria kwalifikacji: jednoosobowa działalność gospodarcza, spółka osobowa, C-Corp, S-Corp, spółka z ograniczoną odpowiedzialnością, niezależny wykonawca, samozatrudnieni, organizacja non-profit 501c3, organizacja kombatancka 501c19, organizacja plemienna SBA.
- ❑ Kluczowa dokumentacja: formularz IRS 941, składki na ubezpieczenie zdrowotne w 2019 roku, stanowe i lokalne podatki od płac w 2019 roku na podstawie wynagrodzeń pracowników.
- ❑ Dodatkowa dokumentacja: Twój bank.

Wniosek PPP

Formularz wniosku



Check One:	<input type="checkbox"/> Sole proprietor <input type="checkbox"/> Partnership <input type="checkbox"/> C-Corp <input type="checkbox"/> S-Corp <input type="checkbox"/> LLC <input type="checkbox"/> Independent contractor <input type="checkbox"/> Eligible self-employed individual <input type="checkbox"/> 501(c)(3) nonprofit <input type="checkbox"/> 501(c)(19) veterans organization <input type="checkbox"/> Tribal business (sec. 31(b)(2)(C) of Small Business Act) <input type="checkbox"/> Other		DBA or Tradename if Applicable	
	Business Legal Name			
Business Address			Business TIN (EIN, SSN)	Business Phone
			() -	
			Primary Contact	Email Address
Average Monthly Payroll:	\$	x 2.5 + EIDL, Net of Advance (if Applicable) Equals Loan Request:	\$	Number of Employees:
Purpose of the loan (select more than one):				
<input type="checkbox"/> Payroll <input type="checkbox"/> Lease / Mortgage Interest <input type="checkbox"/> Utilities <input type="checkbox"/> Other (explain): _____				

Applicant Ownership

List all owners of 20% or more of the equity of the Applicant. Attach a separate sheet if necessary.

Owner Name	Title	Ownership %	TIN (EIN, SSN)	Address

If questions (1) or (2) below are answered "Yes," the loan will not be approved.

Question	Yes	No
1. Is the Applicant or any owner of the Applicant presently suspended, debarred, proposed for debarment, declared ineligible, voluntarily excluded from participation in this transaction by any Federal department or agency, or presently involved in any bankruptcy?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
2. Has the Applicant, any owner of the Applicant, or any business owned or controlled by any of them, ever obtained a direct or guaranteed loan from SBA or any other Federal agency that is currently delinquent or has defaulted in the last 7 years and caused a loss to the government?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3. Is the Applicant or any owner of the Applicant an owner of any other business, or have common management with, any other business? If yes, list all such businesses and describe the relationship on a separate sheet identified as addendum A.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
4. Has the Applicant received an SBA Economic Injury Disaster Loan between January 31, 2020 and April 3, 2020? If yes, provide details on a separate sheet identified as addendum B.	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

If questions (5) or (6) are answered "Yes," the loan will not be approved.

Question	Yes	No
5. Is the Applicant (if an individual) or any individual owning 20% or more of the equity of the Applicant subject to an indictment, criminal information, arraignment, or other means by which formal criminal charges are brought in any jurisdiction, or presently incarcerated, or on probation or parole? Initial here to confirm your response to question 5 → _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
6. Within the last 5 years, for any felony, has the Applicant (if an individual) or any owner of the Applicant 1) been convicted; 2) pleaded guilty; 3) pleaded nolo contendere; 4) been placed on pretrial diversion; or 5) been placed on any form of parole or probation (including probation before judgment)? Initial here to confirm your response to question 6 → _____	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
7. Is the United States the principal place of residence for all employees of the Applicant included in the Applicant's payroll calculation above?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
8. Is the Applicant a franchise that is listed in the SBA's Franchise Directory?	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Dokumentacja weryfikacyjna

Przykłady dokumentów weryfikacyjnych dotyczących płac obejmują:

- kwartalne zeznania podatkowe IRS 940, 941 lub 944 za rok 2019;
- zestawienia płac sporządzone przez usługodawcę zewnętrznego;
- zestawienia płac sporządzone przez firmę;
- sprawozdanie finansowe firmy za rok 2019;
- deklarację podatkową firmy za rok 2019;
- formularz W-3 za rok 2019.

Z perspektywy pożyczkodawcy

Randy Chambers

Self-Help Credit Union



Z perspektywy pożyczkodawcy

- ❑ Realizacja procesu SZYBKO i PRAWIDŁOWO
- ❑ Najczęstsze pytania/błędy podczas składania wniosków
- ❑ Co sprawdza pożyczkodawca podczas przeglądu wniosku i przed złożeniem go do SBA?
- ❑ Co zrobić, jeśli instytucja finansowa/pożyczkodawca nie odpowiada?

PYTANIA I ODPOWIEDZI

Paneliści



Xochitl Flores

Biuro ds. rozwoju
gospodarczego
w hrabstwie Cook



Magaly Arteaga

Kierownik
ds. programów
i szkoleń NPNA



Irakere Picon

Dyrektor ds. usług
prawnych IBIC



Randy Chambers

Self-Help Credit Union

DZIĘKUJĘ WSPÓŁORGANIZATOROM DZIĘKUJĘ PANI PRZEWODNICZĄCEJ PRECKWINKLE



NPNA: partnershipfornewamericans.org/covid19resources

Hrabstwo Cook: cookcountyil.gov/recovery

ABIC: abic.us/covid19