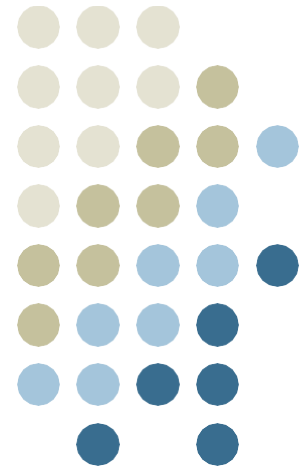


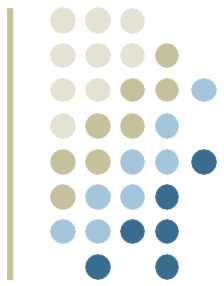
Zastrzeżenie prawne: Informacje i materiały zawarte w tej prezentacji służą jedynie celom informacyjnym i edukacyjnym oraz nie stanowią porady prawnej. W razie szczegółowych pytań należy skonsultować się z prawnikiem. **Podane informacje są aktualne według stanu na dzień 22 kwietnia 2020 roku.**

Dostęp i rozwiązywanie problemów Programy pomocy w hrabstwie Cook: restauracje i pracownicy 1099

22 kwietnia 2020 r.



Sam Toia, Prezes i Dyrektor generalny Illinois Restaurant Association



Program



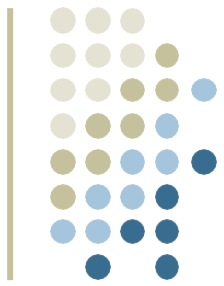
- Sam Toia: powitanie
- Przewodnicząca Preckwinkle i Programy pomocy hrabstwa Cook dla małych przedsiębiorstw
- Program ochrony miejsc pracy (Paycheck Protection Program, PPP)
- Umarzalność w ramach PPP: najlepsze praktyki
- Zasilek dla bezrobotnych jako opcja
- Przegląd rynku
- Wyzwania dla banków
- Oczekiwania dotyczące następnej puli środków pomocy
- Wskazówki dla potencjalnych pożyczkobiorców

Toni Preckwinkle, Przewodnicząca Rady hrabstwa Cook



Heather Bailey

Partner, SmithAmundsen



ILLINOIS
RESTAURANT
ASSOCIATION

WINTRUST



Program ochrony miejsc pracy – czy się kwalifikuję?

- Program pożyczek (potencjalnie umarzalnych) dla pracodawców zatrudniających mniej niż 500 pracowników (w tym dla organizacji non-profit).
- Firmy z branży HORECA, czyli hotele, restauracje, catering (kody NAICS zaczynające się od „72”), kwalifikują się nawet wówczas, gdy zatrudniają > 500 pracowników, pod warunkiem, że mają ≤ 500 pracowników na jedną lokalizację i dochód roczny < 500 milionów USD.
- Osoby prowadzące działalność jednoosobową, niezależni wykonawcy i niektóre osoby samozatrudnione również się kwalifikują.



Co sprawdzi pożyczkodawca?

- Co jest uwzględniane: pożyczkobiorca prowadził działalność według stanu na dzień 15 lutego 2020 roku i zatrudniał pracowników, którym płacił pensje, od których odprowadzał podatek, bądź też płacił za realizowane prace niezależnym wykonawcom rozliczającym się na podstawie formularza 1099-MISC.
- Co nie jest uwzględniane:
 - inne kredyty i pożyczki,
 - poręczenia osobiste,
 - zabezpieczenie.



Co sprawdzi pożyczkodawca?

- Działanie w dobrej wierze:
 - konieczność pożyczki,
 - wykorzystanie środków,
 - brak innych pożyczek w ramach PPP,
 - dokumentacja weryfikująca stan zatrudnienia i pokryte koszty,
 - umarzalne są tylko koszty udokumentowane,
 - prawdziwość informacji we wniosku i dodatkowej dokumentacji,
 - wykorzystanie zeznań podatkowych do obliczenia kwoty pożyczki,
 - poświadczenie złożonych dokumentów podatkowych.
- Potencjalna dyskwalifikacja na podstawie okoliczności związanych z wnioskodawcą i właścicielami firmy (np. upadłość, niespłacenie pożyczki federalnej, zarzuty karne).



Jaka jest kwota pożyczki i na co mogę ją wykorzystać?

- Maksymalna kwota pożyczki = (i) 2,5 x średnie miesięczne koszty płac w poprzednim roku albo (ii) 10 mln USD, jeśli (i) przekracza kwotę 10 mln USD.
 - Specjalne zasady dotyczące pracodawców nieprowadzących działalności w 2019 roku, pracodawców sezonowych i pożyczek na pokrycie szkód ekonomicznych (EIDL).
 - Niektóre koszty są wyłączone z kosztów płac.
 - Zgodnie z wytycznymi skarbowymi kwota pożyczki obliczana jest na podstawie dokumentów podatkowych złożonych wraz z wnioskiem.
- Dopuszczalne formy wykorzystania pożyczki:
 - koszty płac,
 - koszty związane z zachowaniem ciągłości grupowych świadczeń zdrowotnych w okresach płatnych urlopów chorobowych lub rodzinnych oraz koszty składek ubezpieczeniowych,
 - płatność odsetek związanych z niektórymi zobowiązaniami (kredyt hipoteczny, czynsz, usługi komunalne).



Czym są koszty płac?

- Na koszty płac składają się:
 - pensje lub analogiczne formy wynagrodzenia pracowników bądź niezależnych wykonawców (np. napiwki);
 - płatne urlopy wypoczynkowe, rodzicielskie, rodzinne lub chorobowe;
 - odprawy dla pracowników;
 - grupowe świadczenia zdrowotne, w tym składki ubezpieczeniowe;
 - świadczenia emerytalne;
 - stanowe i lokalne podatki od wynagrodzenia pracowników.
-



Czym są koszty płac?

- Czego nie obejmują koszty płac:
 - wynagrodzenie jednego pracownika w wysokości powyżej 100 000 USD rocznie;
 - podatki od płac;
 - wynagrodzenie pracownika, którego główne miejsce zamieszkania znajduje się poza terytorium USA;
 - urlop chorobowy lub rodzinny urlop medyczny, który kwalifikuje się do kredytu na podstawie Ustawy FFCRA (*niedopuszczalność podwójnych korzyści*).



Czy pożyczka zostanie umorzona?

- Umarzalność pożyczki = kwota zaciągnięta i pokrywająca kwalifikujące się koszty w okresie 8 tygodni od daty udzielenia pożyczki.
 - Ta kwota nie może przekroczyć kwoty głównej pożyczki (kapitału).
 - Potencjalna redukcja kwoty umarzalnej w przypadku zwolnienia pracowników i/lub obniżenia wynagrodzeń.
 - Niektóre przypadki zwolnienia pracowników i/lub obniżenia wynagrodzeń mogą nie wpływać na kwotę umarzalną, jeśli nastąpią nie później niż 30 czerwca 2020 roku.
 - Maksymalnie 25% umarzonej kwoty można przeznaczyć na koszty inne niż płacowe – **75% kwoty należy obowiązkowo przeznaczyć na koszty płac w ciągu 8 tygodni od otrzymania pożyczki!**
 - Pozostałe 25% – czynsz, odsetki od kredytu hipotecznego i/lub usługi komunalne.
- Pożyczkobiorca ma obowiązek złożyć wniosek o umorzenie pożyczki do pożyczkodawcy wraz z dokumentacją weryfikacyjną i poświadczeniem.
 - Pożyczkodawca podejmie decyzję w ciągu 60 dni od otrzymania wniosku.



SmithAmundsen



ILLINOIS
RESTAURANT
ASSOCIATION

WINTRUST



DOKUMENTACJA JEST KLUCZOWA!

- Aby uzyskać umorzenie pożyczki, pożyczkobiorca musi złożyć wniosek obejmujący dokumentację weryfikującą liczbę pracowników i stawki wynagrodzeń oraz poświadczenia płatności rat kredytu hipotecznego, czynszu i opłat za usługi komunalne.
- Należy otworzyć osobny rachunek bankowy dla środków PPP.
- Informacje i wniosek o pożyczkę PPP:
<https://home.treasury.gov/policy-issues/top-priorities/cares-act/assistance-for-small-businesses>



Jakie zasady dotyczą kwoty, która nie podlega umorzeniu?

- Spłata proporcjonalna – jeśli pracodawca zredukuje etaty o ponad 25% lub wynagrodzenia o ponad 25% w ciągu 8 tygodni.
 - Ponowne zatrudnienie i podwyżka wynagrodzenia.
- Wszystkie pożyczki mają te same warunki:
 - Okres spłaty: 2 lata
 - Oprocentowanie: 1%
- Spłata jest odroczone na 6 miesięcy, lecz odsetki będą naliczane w tym okresie.
- Brak kary za przedterminową spłatę.



SmithAmundsen



ILLINOIS
RESTAURANT
ASSOCIATION

WINTRUST

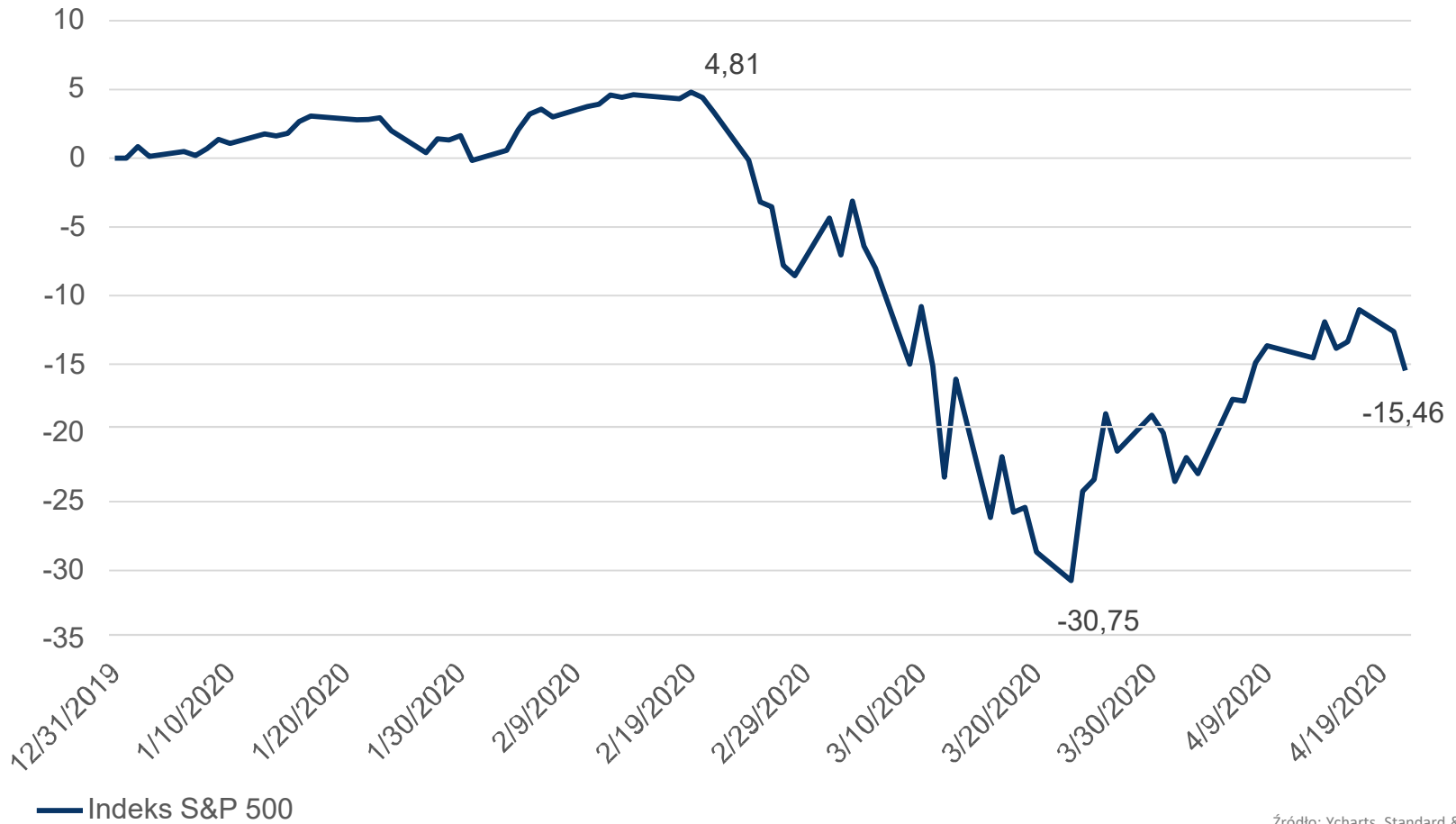


Bezrobocie: opcja dla pracowników 1099

- Zasiłek dla bezrobotnych nie przysługuje wszystkim.
 - Na przykład, jeśli chorujesz na COVID-19, nie jesteś w stanie pracować i nie kwalifikujesz się do zasiłku dla bezrobotnych.
 - **Jeśli jesteś niezależnym wykonawcą**, nie kwalifikujesz się do zasiłku dla bezrobotnych.
- Na mocy ustawy CARES kwota 600 USD/tydzień przez maksymalnie 39 tygodni przysługuje kwalifikującym się osobom:
 - Dodatek pandemiczny wprowadzony ustawą CARES dostępny jest dla osób, które nie kwalifikują się do zasiłku dla bezrobotnych (osoby rozliczające się na podstawie formularza 1099) – 600 USD tygodniowo.
 - Jeśli KWALIFIKUJESZ się do świadczeń państwowych, otrzymujesz kwotę 600 USD oprócz tych świadczeń.
 - Przykładowo w stanie Illinois można otrzymać tygodniowy zasiłek w wysokości 400 USD, ok. 100 USD zasiłku na osoby na utrzymaniu oraz 600 USD dodatku pandemicznego = razem ok. 1100 USD/tydzień.

PRZEGLĄD GOSPODARCZY I RYNKOWY



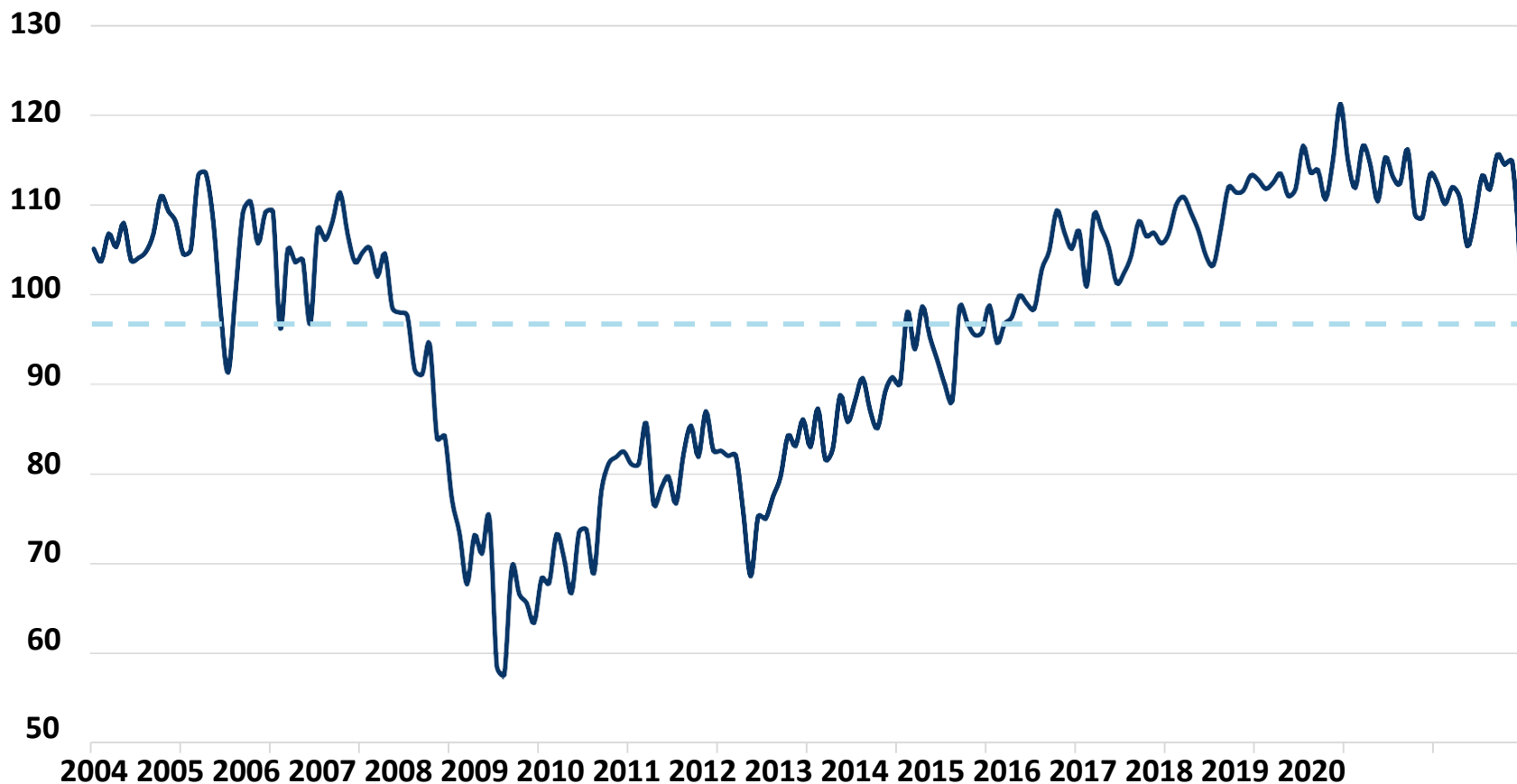


Źródło: Ycharts, Standard & Pools

PRZEGLĄD GOSPODARCZY I RYNKOWY

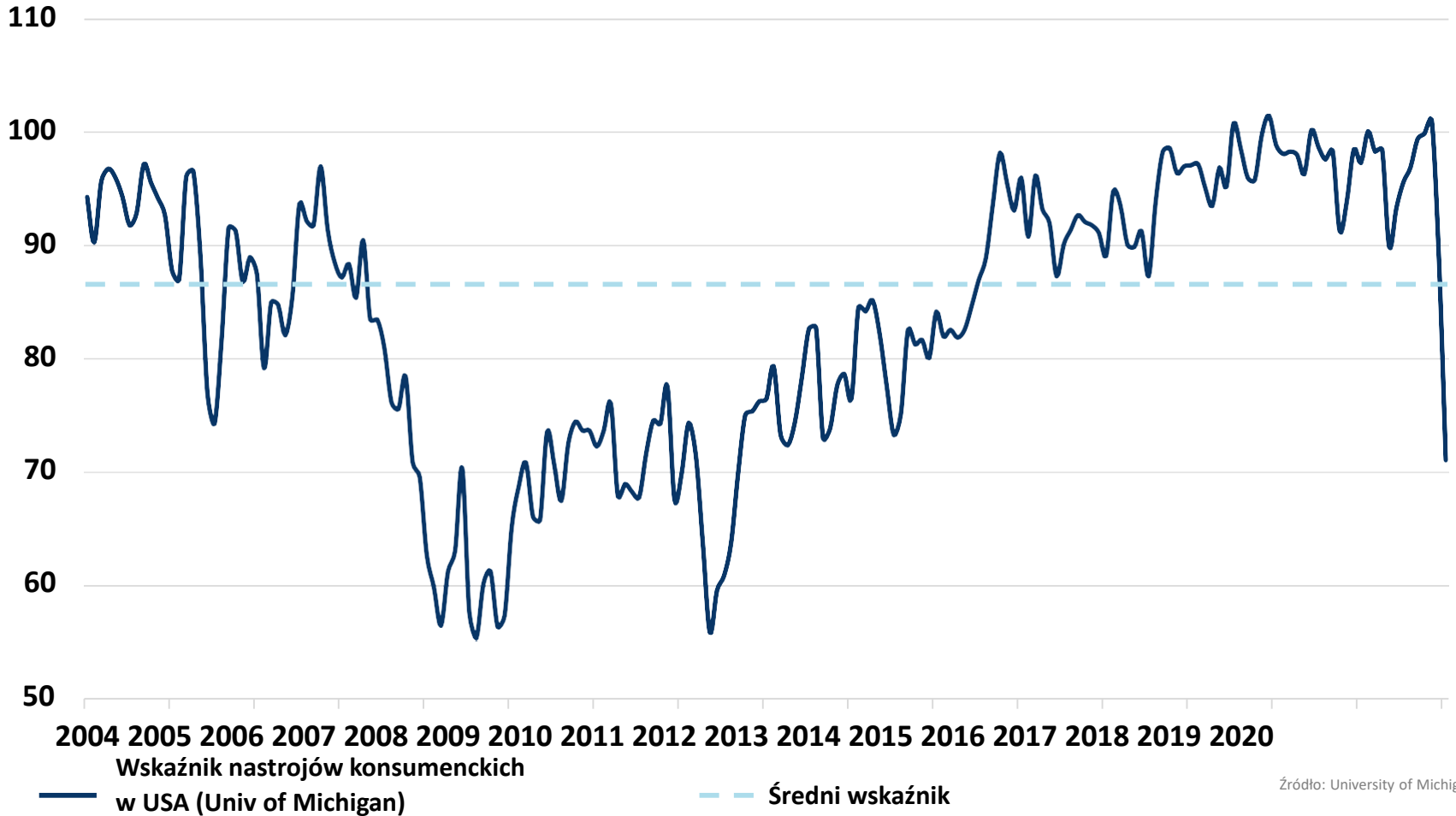
WSKAŹNIK KONIUNKTURY

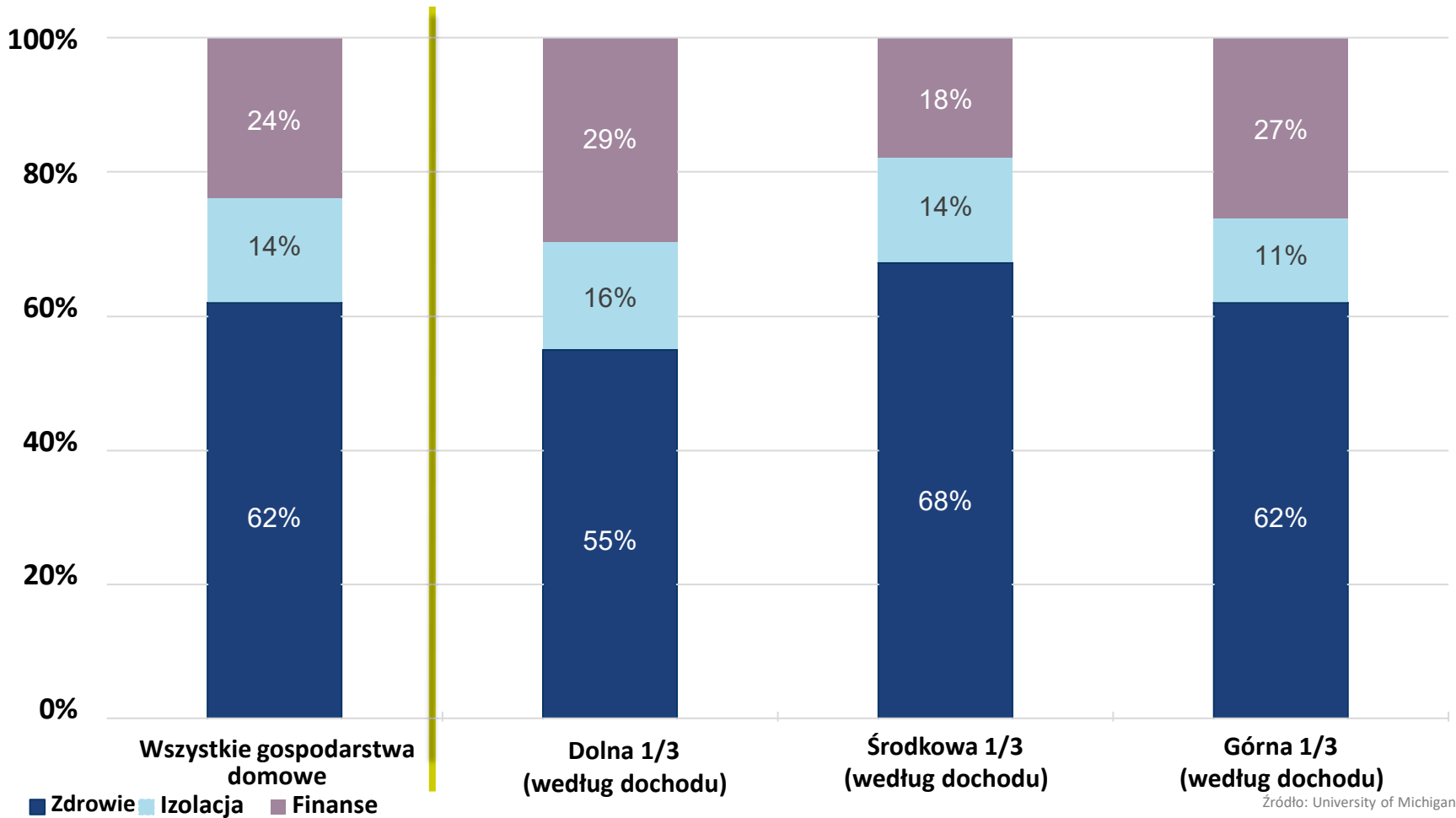
WINTRUST
WEALTH MANAGEMENT



— Bieżący wskaźnik koniunktury w USA — Średni wskaźnik

Źródło: University of Michigan







Współpraca z bankiem

- Jeśli jesteś nowym klientem banku, mogą być potrzebne następujące dokumenty lub informacje:
 - **Umowa spółki, statut lub analogiczny dokument.**
 - **Firma musi mieć dobrą sytuację w relacjach z administracją państwową.**
- Potrzebna dokumentacja:
 - **Formularz wniosku Programu ochrony miejsc pracy agencji SBA.**
 - **Obliczenie płac – wykonane przez bank lub księgowego.**
 - **Formularz IRS 941 (federalny) – wszystkie cztery kwartały roku 2019.**
 - **Dokumenty dotyczące składek na ubezpieczenie zdrowotne i/lub emerytalne.**
 - **Formularz 1099 w przypadku niezależnych wykonawców.**
 - **Załącznik „Schedule C” za rok 2019 w przypadku samozatrudnionych, nawet jeśli nie złożyli jeszcze zeznania podatkowego.**



Współpraca z bankiem

- Duży bank czy bank spółdzielczy?
 - **Duże banki mają już aktualnie duże obciążenie. Raczej nie będą finansować nowych wniosków PPP.**
 - **Małe banki zapewniają szybszą obsługę.**
 - **Małe banki mają niewielkie lub zerowe obciążenie.**
- Alternatywni pożyczkodawcy:
 - **Pożyczkodawcy niebankowi stwarzali problemy. Kilku z nich przyjęło wnioski, lecz nie było w stanie ich sfinansować z powodu braku środków od instytucji finansowych.**
 - **Jeśli jesteś użytkownikiem PayPal lub Square, mogą to być dobre opcje finansowania w ramach tego programu.**
 - **Inni pożyczkodawcy niebankowi mogą wziąć udział w drugiej turze programu PPP. Więcej informacji wkrótce.**

Pożyczki SBA EIDL



- Czym jest pożyczka EIDL?
 - Pożyczka EIDL (Economic Injury Disaster Loan) na pokrycie szkód ekonomicznych jest udzielana w ramach programu realizowanego bezpośrednio przez agencję SBA.
 - 2 miliony USD dla małych przedsiębiorstw.
 - Dogodne warunki spłaty: do 30 lat z oprocentowaniem 3,75%.
 - Pożyczkę można wykorzystać na kapitał obrotowy, spłatę zadłużeń, koszty płac, czynsz i inne opłaty, które zostałyby uiszczone, gdyby nie aktualna sytuacja kryzysowa.
 - Wniosek bezpłatny.
 - Wnioski należy składać online: disasterloan.sba.gov
 - W przypadku pożyczek powyżej 25 000 USD agencja SBA wymaga zabezpieczenia w formie drugiej lub trzeciej hipoteki na nieruchomości należącej do udziałowca/akcjonariusza głównego (będącego w posiadaniu przynajmniej 20% akcji/udziałów firmy).
 - Jeśli zabezpieczenie jest niewystarczające, SBA mimo to udzieli pożyczki.



DZIĘKUJEMY



Dziękujemy! Pytania?

- **Cook County Community Recovery Initiative**
 - www.cookcountylil.gov/service/covid-19-community-recovery-initiative
- **Illinois Restaurant Association**
 - www.illinoisrestaurants.org/
- **Wintrust**
 - <https://www.wintrust.com/>
- **SmithAmundsen COVID-19 Resource Center**
 - www.salawus.com/practices-covid19-task-force.html