



纽约州总检察长 Letitia James

关于工资保护计划的小企业通告

对于因当前的危机而面临困境的小企业来说，最近实施的“工资保护计划”可能是一根潜在的救命稻草。

为了确保纽约的小企业和非营利性组织获得这些资金，且避免在此过程中出现欺诈现象，纽约州检察长(OAG)编制了这份通告，对计划进行了总结，并强调了小企业需要留心的一些风险。此外，OAG将继续对市场进行监督，并采取措施让贷方和代理方为任何欺骗纽约小企业的行为负责。

什么是“工资保护计划”？

“工资保护计划”（或简称为PPP）是一种可免除、低息、无费用、不需要抵押、不需要个人担保的贷款来源，美国政府为应对冠状病毒(COVID-19)疫情对其进行担保。该贷款由符合资格的金融机构（见下文）在美国小企业管理局(SBA)的管辖下开展管理。

PPP贷款一般向雇员不超过500人的小企业以及非营利和宗教组织提供，受一些法令和监管例外的约束。PPP贷款还向独资企业、独立承包商和自由职业者提供。

PPP贷款的利息率固定为每年1%。贷款的最高发放金额为1000万美元（具体取决于借方的工资成本），不要求抵押或个人担保。PPP贷款的期限为两年，借方在贷款的6个月后才开始还贷，但这段时间内的利息将正常累积。PPP贷款的借方无需支付费用。

满足以下条件，贷款金额可免除：

1. 在发放贷款后的8周时间内，借方至少使用75%的贷款资金来支付工资成本（最高为每名雇员每年100,000美元），剩余资金用于工资、按揭利息、租金和公用事业，以及
2. 借方维持雇员和薪资水平。

PPP贷款采用先到先得的原则发放，直至国会指定的资金全部发放完毕。截止目前，国会已在全国范围内授权了3490亿美元的PPP贷款。该计划的结束时间为2020年6月30日。

要了解更多关于PPP贷款的信息，请务必阅读以下指南：

- SBA的PPP贷款概述，见：
<https://www.sba.gov/funding-programs/loans/coronavirus-relief-options/paycheck-protection-program-ppp>
- 美国财政部的“PPP情况说明书”，见：
<https://home.treasury.gov/system/files/136/PPP--Fact-Sheet.pdf>
- 美国财政部的“PPP常见问题解答(FAQs)”，见：
<https://home.treasury.gov/system/files/136/Paycheck-Protection-Program-Frequently-Asked-Questions.pdf>。

在申请PPP贷款时，您可以采取5个步骤来保护自己和您的企业免遭诈骗

1. 仅与值得信赖的贷方打交道——不要成为假冒PPP贷方的受害者

- › 如果您不信任或不认识一个贷方，那么切勿在不开展恰当尽职调查的情况下从该贷方贷款。要找到符合PPP贷款发放资格的贷方，可浏览SBA的网站：<https://www.sba.gov/funding-programs/loans/coronavirus-relief-options/paycheck-protection-program-ppp>。点击“FIND A LENDER（找到一个贷方）”链接，找到位于您附近的一个合格贷方。
- › 根据PPP规则，允许由代理方安排贷款，其中包括律师、会计师和顾问。但是，代理方并非强制要求；如果不属于授权贷方的相关方承诺可为您加速办理贷款，您应当保持警惕。为了将欺诈风险降到最低，您应当亲自联系一个符合资格、值得信赖的贷方，而不要依赖那些向您的企业进行电话推销的代理方或贷方。
- › 如果您决定与代理方合作，则要确保代理方是您认识且信赖的人或公司。以书面形式确认代理方正在与有资格参加PPP计划的特定贷方合作，还要以书面形式确认代理方的全称、电话号码和邮政地址。请勿向代理方支付任何费用（见下文）。
- › 一些贷方会宣传推销PPP贷款，即使它们未获得美国政府的授权。它们还可能会宣传贷款由SBA“管理”，即使真正的PPP贷款由贷方管理，而非由SBA自行管理。

› 如果一个未获授权的贷方承诺一笔PPP贷款或一笔贷款由SBA“管理”，那么该承诺可能是骗局；该贷方可能试图向您推销一种不同类型的贷款或资金——其利息可能高于PPP贷款允许的利息，且可能存在不恰当的费用。始终要确认贷方有资格发放PPP贷款，且向您提供的产品符合上文所述的PPP计划的条款。

2. 确保您贷款申请中的信息100%正确，切勿让任何人加入不正确的信息

› 一些不法代理方和贷方可能会怂恿借方在贷款申请中加入虚假信息，目的是获得最高额度的贷款（以及收取最高的费用）。

› 不要成为这种欺诈性行为的受害者。欺诈性的贷款申请可能导致借方承担刑事责任。要避免这种风险，请确保您申请中的所有内容均正确无误，切勿让任何代理方或贷方在其中加入不正确的信息。

3. 获得PPP贷款无需支付费用

› 在发放PPP贷款和提供相关服务时，贷方和代理方不得向借方收取费用或佣金。

› 贷方只能获得SBA支付的费用，不得向借方收取费用。SBA将向贷方支付5%（针对最高为350,000美元的贷款）、3%（针对350,000美元以上、200万美元以下的贷款）或1%（针对200万美元或更高金额的贷款）的处理费。

› 如果您与代理方合作，那么代理方只能获得贷方支付的费用；不允许代理方向您收取任何费用或从您的贷款本金中抽取任何金额。

4. 对于PPP贷款，切勿支付超过1%的年息

› PPP贷款是低息贷款，年利息率仅为每年1%。切勿同意任何利息率超过1%的PPP贷款。

5. 查看小企业管理局的网站，了解最新进展

› OAG的这份“消费者提醒”反映的是美国政府在2020年4月14日的相关指南。但是，PPP是一个全新的计划，其规则每天都可能发生变化。务必要定期查看小企业管理局的网站：<https://www.sba.gov/funding-programs/loans/coronavirus-relief-options/paycheck-protection-program-ppp>，了解关于PPP贷款的最新进展。

在PPP贷款方面，您是否遭到了欺诈？

如果您认为提供、发放PPP贷款或提供相关服务的人对您进行了欺诈，或者向您提供PPP贷款的贷方并未在SBA.gov网站上被列为符合资格的贷方，那么您可以向OAG消费者欺诈和保护办公室提出投诉，投诉方式为在线（网址：<https://ag.ny.gov/consumer-frauds/Filing-a-Consumer-Complaint>）或通过电话（号码：(800)771-7755）。

您还可以向美国联邦贸易委员会提出投诉：<https://www.ftccomplaintassistant.gov>。

Be sure to save all documents and communications concerning the loan, including agreements, emails, and advertising.