

CARES 법령규정의 개요

주: 이 문서는 코로나 바이러스 보조, 구제 및 경제 안보법령("CARES 법령")의 규정을 간략하게 요약한 것으로, 교회 계획, 사역 및 계획 구성원들에게 관심의 대상이 될 수 있습니다. 이 요약은 현재 기관 지침없이 2020년 3월 29일자에 이해된 CARES 법령 조항을 반영합니다. 적용 가능한 지침이 발행되면 해당 지침에 대한 정보를 제공하거나 이를 참조할 계획이지만, 해당 정보의 요약을 업데이트하지 못할 수도 있습니다. 이 요약은 Church Alliance 회원이 사역과 계획 구성에 대한 의사소통의 기초로 사용될 수 있습니다.

요약에 설명된 규정들

목차

A. 급여 보호 프로그램 (“PPP”)	1
B. 고용주의 급여세를 돕기 위한 조항.....	3
A. 급여세 지연.....	3
B. COVID-19로 인해 폐쇄될 수 있는 고용주를 위한 직원 유지 크레딧.....	4
C. 경제 안정화 대출.....	5
D. 유행병 실업 지원 프로그램.....	6
E. 자선 기부 장려.....	9
F. 개인을 위한 회복 리베이트.....	9
G. 학생 용자 구제	10
H. 퇴직 계획 변경	11
I. 건강 플랜 변경	13
HHS와 교육부 기금.....	14

A. 급여 보호 프로그램 ("PPP")

행정상 개요

PPP 대출 프로그램은 적법한 비영리 단체를 포함한 소기업이 2019 코로나 바이러스 질병("COVID-19")과 관련된 폐쇄 중에도 계속 유지되도록 설계되었습니다.

이 새로운 대출 프로그램은 소기업 협회("SBA")의 기존 일반 비즈니스 대출 프로그램을 기반으로 하며, 자격을 갖춘 소규모 비즈니스에 제공하는 잠재적 탕감대출(forgivable loans)을 가능하게 할 것입니다. 대출 프로그램은 "7 (a)" 프로그램으로 알려져 있으며, SBA 재난 대출 프로그램을 기반으로 하지 않습니다.

규정을 이행하는 SBA 초안으로 추가 세부 사항이 제공되며, CARES 법령은 이를 15일 내에 시행하도록 요구합니다.

자격

일반적으로 직원이 500명 미만인 대부분의 비영리 단체가 신청할 수 있습니다. 직원 수가 500명 이상인 일부 비영리 조직의 경우, 해당 NAICS 코드에 따라 해당 단체가 직원 수 기준보다 적은 직원 수를 보유한 경우 자격이 될 수 있습니다.

그러한 대출의 적격성을 평가할 때, 대출 기관은 (1) 차용자가 2월 15일에 운영하였는지 여부와 (2) 차용자가 그 당시 독립 계약자에 대해 급여와 급여세를 지불하고 있었는지 여부를 고려해야 합니다.

SBA 가입 규칙은 소규모 비즈니스에 적용되는 것과 같은 방식으로 비영리 조직에 적용됩니다. 이러한 규칙에 따라 일반적으로 SBA는 조직이 통제하는지 또는 다른 조직에 의해 제어되는지를 고려합니다.

대여 한도

CARES 법령은 이 프로그램에 따른 대출에 3,490억 달러를 책정했습니다. 모든 회사에서 사용할 수 있는 최대 PPP 대출은 1,000만 달러 이하이거나, 대출 이전 연도의 평균 월급 비용의 2.5배이며, 2020년 2월 15일부터 6월 30일까지 비례 배분된 사람에게 연간 보상액이 10만 달러를 초과하는 경우를 제외합니다.

주: CARES 법에 따라 "급여 비용"에는 휴가, 부모, 가족, 의료 및 병가에 대한 지불이 포함됩니다: 해고 또는 분리 수당; 그룹 건강 관리 혜택 (보험료 포함); 퇴직 급여; 그리고 임금, 소득, 자영업 수입 또는 이와 유사한 보상인 독립 계약자에 대한 보상금 뿐만 아니라 직원 보상에 대해 평가된 주 또는 지방 세금.

절차의 사용

PPP 대출 수익은 다음을 위해 사용될 수 있습니다.

- 급여 비용(모든 사람에게 대해 연간 10만 달러 이상의 보상 중 비례하는 부분을 제외)
- 주택 대출 이자 및 임대료 지불
- 공과금
- 2020년 2월 15일자로 존재하는 부채에 대한 이자

조건

PPP 대출은 최대 4%의 이자율을 가지며, 탕감받을 금액을 결정한 후 10년 이내에 만기가 됩니다. PPP 대출에 따른 지불은 6-12개월 동안 연기될 수 있으며, SBA는 이 연기 조건에 대한 지침을 발행하도록 지시받습니다. PPP 대출에는 담보 또는 개인 보증 요구 사항이 없습니다.

대출 탕감

PPP 대출은 대출이 이루어진 후 8주 동안 발생한 다음 비용과 지불에 대해 대출 수익금이 사용된 범위 내에서 탕감받을 수 있습니다.

- 급여 비용(모든 사람에게 대해 연간 10만 달러 이상의 보상 중 비례하는 부분을 제외)
- 2020년 2월 15일 이전에 존재하는 모기지 및 리스에 대한 모기지 이자 (선불 또는 원금 지불 제외) 및 임대료 지불
- 2020년 2월 15일 이전에 시작된 서비스를 위한 전기, 가스, 수도, 운송, 전화 및 인터넷 접속을 포함한 특정 공과금

주의 사항:

- 차입자가 선정한 2019년 2월 15일부터 2019년 6월 30일까지 또는 2020년 1월 1일부터 2020년 2월 29일까지의 기간 대비 평균 전임자 수를 유지하지 못한 것을 근거로 탕감 금액이 줄어듭니다.
- 탕감 액수는 연간 소득 10만 달러 미만의 개인에 대한 보상이 가장 최근의 분기에 대해 측정했을 때 25% 이상 정도로 감소합니다.
- 2020년 2월 15일부터 CARES법 제정 후 30일 사이에 발생하는 직원 수 또는 보상의 감소는 일반적으로 2020년 6월 30일까지 역전되는 정도로 무시됩니다.
- CARES 법령의 언어에 따라 교회 및 기타 종교 단체 (여기서는 “종교 단체”라고 함)에 대한 예외는 없습니다. James Lankford 상원 의원 사무실의 정보에 따르면, 종교 단체도 이 대출 프로그램에 참여할 수 있습니다. 현재 이 프로그램에 참여함으로써 차용자가 연방 자금의 수령자로 간주 될 수 있는지 여부는 불분명하며, 이로 인해 차용자가 적용되지

않는 연방 법률의 적용을 받을 수 있습니다. Church Alliance는 이 프로그램을 종교 단체에 가능한 한 유익하게 만들기 위해 SBA와 함께 옹호할 것입니다.

B. 고용주의 급여세를 돕기 위한 조항

CARES 법에는 고용주가 직원을 유지하도록 장려하고 급여세를 국세청 (IRS)으로 송금하는 것과 관련된 현금 흐름 문제를 완화하기 위해 고용 (급여) 세금과 관련된 두 가지 조항이 포함되어 있습니다.

a. 급여세 지연

CARES 법령은 2020년 3월 27일부터 2020년 말까지 "급여 세금 연기 기간"을 만듭니다. 고용주(및 아래에 설명된 자영업자)는 직원과 관련하여 연방 정부에 지불할 책임이 있는 사회 보장 세의 "고용주 지분"지불을 연기할 수 있습니다. 고용주는 일반적으로 직원 임금에 대해 6.2% 사회 보장세를 납부할 책임이 있습니다. 종교 단체 고용주의 경우, 이것은 일반적으로 평신도(비성직자) 직원의 임금에 대한 사회보장세로 제한됩니다.

이것이 급여세 공휴일이 아니라 연기라는 점을 이해하는 것이 중요합니다. 연기된 2020년 세금은 다음 2년 (2021년과 2022년)에 납부해야 합니다. 이는 고용주가 이러한 급여세 비용을 기간에 걸쳐 분산시킬 수 있도록 하기 위한 것이며, 기존 현금 및 기타 자산을 자유롭게 사용하여 필수 운영 자금을 계속 조달하고, 임금을 지급하며, 직원 혜택을 제공할 수 있도록 합니다. 연기된 급여세는 2021년 12월 31일까지 금액의 절반을 납부하고, 2022년 12월 31일까지 금액의 나머지 절반을 납부함으로써, 다음 2년 동안 납부해야 합니다.

이 급여세 연기 프로그램은 PPP 대출을 탕감받은 단체에는 제공되지 않습니다. 지침이 발표 될 때까지 단체가 PPP 대출을 받고 이를 탕감받을 경우, 급여세 연기를 자제하는 것이 가장 안전한 방법입니다.

CARES 법령은 또한 자영업자들이 IRS에 납부해야 하는 사회 보장세의 일부에 대한 지불을 연기하도록 허용합니다. 법령에 따라 성직자들은 고용세 목적으로는 자영업자로 간주되며, 일반적으로 고용주와 사회보장세 납부를 공유하는 대신 자영업자("SECA") 세금을 납부합니다. CARES 법의 이 조항은 성직자들이 사회 보장세의 고용주 부분(6.2 %) 지불을 연기할 수 있도록 허용하지만, SECA 세금 납부의 일부로 사회 보장세의 직원 지분 (6.2 %)을 적시에 지불해야 합니다. 연기된 사회 보장 자영업 세금은 2021년 12월 31일까지 금액의 절반을 납부하고, 2022년 12월 31일까지 금액의 나머지 절반을 납부함으로써, 다음 2년 동안 납부해야 합니다.

b. COVID-19로 인해 폐쇄될 수 있는 고용주를 위한 직원 유지 크레딧

요약

고용주는 2020년 직원당 최대 \$5,000의 해당 고용세에 대해 환불 가능한 크레딧을 받을 수 있습니다.

100명 이하의 정규직 직원(2019년 평균 고용으로 측정)을 가진 고용주 -이 크레딧은 고용주가 정부 당국의 명령으로 인해 운영을 완전히 또는 부분적으로 중단하거나 사용자가 2019년 같은 달력 분기에 비해 2020년 달력 분기에 대한 수익이 50% 이상 감소하는 경우 적용됩니다. 모든 적격 임금은 직원의 근무 여부에 관계없이 이 크레딧에 반영됩니다.

100명 이상의 정규직 직원(2019년 평균 고용으로 측정)을 가진 고용주는 - 위에서 설명한 직원 100명 이하 고용주와 동일한 조건이 적용되지만, 이 크레딧은 근무하지 않는 근로자에게 지급되는 적격 임금에만 적용됩니다.

크레딧 금액

2020년 3월 13일 이후(그리고 2021년 1월 1일 이전) 각 분기별로 직원에게 지급되는 적격 임금의 50%(아래 글머리 기호 참조)는 모든 분기에 직원 1인당 최대 \$10,000까지 지급됩니다. (\$10,000의 50% = 해당 연도의 직원당 \$5,000의 최대 크레딧)

크레딧은 각 분기에 대해 고용주의 적용 가능한 고용세 (아래 글머리 기호 참조)에 대해 부과되며, 초과 금액은 고용주에게 환불됩니다.

적격 급여

- 2019년 평균 정규직 직원이 100명 이상인 고용주 = COVID-19 관련 운영 중단 또는 총 수입 감소로 인해 서비스를 제공하지 않는 직원에게 지급되는 급여
- 2019년 동안 평균 정규직 직원이 100명 이하인 고용주 = 근로 여부에 관계 없이 모든 직원에게 지급되는 급여
- 급여는 2020년 3월 13일부터 2020년 12월 31일까지 지급되는 경우에만 해당됩니다.
- 가족 우대 코로나 바이러스 대응법령 ("FFCRA") 7001 또는 7003 조에 따라 지불한 금액은 포함되지 않습니다 (유급 병가 또는 유급 가족 휴가)
- 해당 금액이 직원의 총 소득에서 제외되고 적격 임금을 가진 직원에게 적절하게 할당되는 범위 내에서 고용주의 적격 건강 보험 비용의 비례 부분을 포함합니다.
- 급여는 내부 수익 코드 ("코드") 섹션 3121(a)에 정의된 것과 급여 섹션 3231(e)에 정의된 보상입니다.

- 주: 목회 사역을 위해 목회자가 수행하는 봉사는 법령 제 3121항의 고용 정의에서 제외됩니다

해당 고용세

이 고용세에는 일반적으로 직원 급여의 6.2%인 사회 보장세의 일부(코드 섹션 3111(a))가 포함되며, 이는 고용주가 받는 다음 크레딧 중 하나로 줄어 듭니다.

- Code section 3111(e)에 따라 자격을 갖춘 재향군인 고용
- Code section 3111(f)에 따른 적격 소기업의 연구 지출
- FFCRA 7001 조에 따른 유급 병가
- FFCRA 7003 조에 따른 유급 가족 휴가

적격 고용주

- COVID-19로 상거래를 제한하는 정부기관의 명령으로 인해 전체 또는 부분적인 영업정지를 경험하거나, 전년도 같은 분기에 비해 총수입에서 상당한 감소(50% 이상)를 경험하는 2020년 기간 동안 무역 또는 사업을 수행하는 고용주(세금면제 고용주 포함).
- 코드 섹션 52(a) 또는 (b) 또는 코드 섹션 414(m) 또는 (o)에 따라 단일 고용주로 취급되는 모든 사람은 한 사람의 고용주로 취급됩니다.
 - 주: 교회 계획에 참여할 수 있는 조직은 코드 섹션 414(c)에 따라 단일 고용주로 취급되므로, 이 규칙은 해당 조직에 적용되지 않아야 합니다.
- PPP 대출을 받는 고용주(이 요약의 섹션 A에 설명되어 있음)는 이 크레딧을 받을 수 없습니다.

직원 1인당 적격 급여 최대치 \$10,000에 도달하거나, 2020년 분기 동안 고용주의 총 수령액이 2019년 같은 기간 총 수령액의 80%를 초과하는 경우 더 이상 크레딧을 청구할 수 없습니다.

c. 경제 안정화 대출

CARES 법령은 경제 안정화를 목적으로하는 대출 및 대출 보증 프로그램을 만들었습니다. 이 프로그램은 항공사와 다른 지명 산업에 대출을 제공할 것이지만, 또한 재무부는 은행과 다른 대출자들에게 "실용 가능한 범위 내에서" 비영리 단체에 직접 대출을 하기 위해 자금을 제공하는 프로그램을 연방 리저브를 통해 시행할 것을 명시하고 있습니다.

이 연방리저브 프로그램에 따른 대출은 직원 수가 500명에서 10,000명 사이인 중소기업 및 비영리 단체에서 이용할 수 있습니다. 대출 탕감이 없지만 이 대출에 대한 이자율은 2%를 넘을 수 없으며, 적어도 6개월 동안 이자를 발생시키거나 지불을 요구하지 않습니다.

이러한 대출에는 다음을 포함한 특정 대출 기준 및 의무가 적용됩니다.

- 수령된 자금은 2020년 9월 30일까지 수령인 노동력의 최소 90%를 전액 보상 및 혜택으로 유지하기 위해 사용되어야 합니다.
- 수령인은 대출 기간과 추가 2년 동안 기존 단체 교섭 계약을 폐지하지 않습니다.
- 수령인은 대출 기간 동안 노조 조직 노력에서 중립을 유지해야 합니다.

d. 유행병 실업 지원 프로그램

CARES 법령은 전통적으로 실업 급여를 받을 자격이 없고 COVID-19의 직접적인 결과로 일할 수 없는 사람들에게 지불을 제공하기 위해 임시 유행병 실업 보조 프로그램("PUAP")을 만듭니다. 이 법은 또한 실업자 자격이 있는 모든 근로자 **에게도 향상된 혜택을 제공합니다. 직원 수가 500명 미만인 개인 고용주에게만 적용되는 FFCRA와 달리 CARES 법령은 규모에 관계없이 모든 고용주에게 적용됩니다.**

실업 급여는 주정부 기반 프로그램이며 보험 적용에 대한 자격 기준, 급여액 및 기금(세금 또는 보험료)은 관련된 주에 따라 다릅니다. 일반적으로, 실업 보상 급여는 급여의 약 1/3에서 1/2로 대체됩니다. 주정부 프로그램 및 혜택 목록은 <https://oui.doleta.gov/unemploy/content/sigpros/2020-2029/January2020.pdf>에서 확인할 수 있습니다.

CARES 법령은 주정부 프로그램에 따라 이용 가능한 실업 수당을 확대하고 향상시킵니다:

- 주정부 프로그램이 적용되지 않는 개인에 대한 혜택 이용 가능성 확대
- 2020년 12월 31일에 만료되는 주 복지 혜택 기간을 총 39주까지 연장
- 최대 4개월 (2020년 7월 31일 만료) 동안 주당 600 달러의 추가 지불금을 제공하여 저임금 근로자에게 일시적으로 더 높은 금리를 제공
- 해고되지 않았지만 COVID-19로 인해 고용 및 급여가 줄어든 근로자에 대해 단기 보상 혜택을 추가

비영리 및 종교 단체의 근로자 자격

이 법은 자영업자, 시간제 취업자(주법에 따라 허용된 경우), 충분한 근무 경력이 없거나, **그렇지 않으면 주 또는 연방법에 따라 정규 실업 자격을 얻지 못하여** 실업자가 되거나 COVID19로 인해 일자리를 구할 수 없는 근로자에 대해 적용 범위를 확대합니다. 이 프로그램은 독립적인 계약자도 다루기 위한 것입니다.

2020년 3월 20일 공화당 하원의 방법과 수단 위원회가 작성한 CARES 법령의 실업 보험 설명서에는 다음과 같이 명시하고 있습니다.

“자영업자 및 독립 계약자는 자격이 됩니까?”

네. 공연 근로자 및 우버 운전사와 같은 자영업자 및 독립 계약자는 유행성
실업 지원을 받을 자격이 있습니다. *이것은 또한 주정부의 프로그램에 따라
자격이 없는 교회 및 종교 기관에서 해고된 근로자를 대상으로 합니다.* (강조
추가)

많은 주에서, 종교 단체를 포함한 비영리 단체들은 주 프로그램에 참여하여 실업 보상세를
지불하거나 실업 수당을 위해 자체 보험에 가입하는 것을 선택할 수 있습니다 (일반적으로 종업원이
복리 후생 자격이 있는 경우 주 제도를 통해 기부를 합니다). 몇 개의 주에서는 종교 단체가 주
프로그램에서 면제됩니다. CARES 법령은 그러한 조직의 실직 근로자들에게 적용되는 범위를
제공하지만, 주정부가 이들 근로자의 혜택을 관리하는 방법은 각 주에 따라 다릅니다. 주에서 실업
급여를 신청하는 방법을 결정하기 위해 미 노동부는
<https://www.careeronestop.org/WorkerReEmployment/UnemploymentBenefits/unemployment-benefits.aspx>에서 각 주에 대한 정보가 있는 웹 사이트를 유지 관리합니다.

일반적으로 실업 급여에 대해 자체보험이 되는 비영리단체(일반적으로 직원이 혜택을 받을 자격이
있는 경우 주 시스템을 통해 납부금을 지불하는 경우)의 경우, 그들은 종업원이 받는 실업 급여의
100%가 아닌, 50%만 지급할 책임이 있습니다. CARES 법령은 연방정부가 주정부에게 나머지 50%의
급여를 지급하도록 규정하고 있습니다. 이 조직의 직원은 PUAP에 따라 주당 추가 \$600의 혜택을
받을 수도 있습니다. 정규 주 실업률 법에 따라 종업원 급여의 첫 26주가 만료 된 후, 이 비영리 단체의
직원은 PUAP에 따라 확대 급여를 받을 수 있게 되어 13주간의 추가 급여를 지급받게 됩니다.

일반적으로 국가 실업 요건에서 면제될 수 있는 다른 비영리 단체와 종교 단체의 직원들은 CARES
법령에 따라 즉시 PUAP에 의해 적용되지만, 주정부가 실업자에 대한 해당 조항을 어떻게 관리할
것인지 또는 그러한 노동자들의 청구를 처리하는 데 얼마나 걸릴지는 아직 알 수 없습니다.

개인 자격

위에서 언급 한 요건 외에, 실업자, 부분 실업자 또는 일 할 수 없는 사람은 다음과 같은 이유로 보장
대상자가 됩니다:

- COVID-19에 대해 양성 판정을 받았거나 COVID-19의 증상을 경험하고 의학적 진단을
찾고 있는 경우
- 가족 구성원이 COVID-19로 판정 받은 경우
- COVID-19로 판정 받은 가족을 돌보는 중인 경우

- 일차적 관리 책임이 있는 가정의 아동이나 다른 사람은 COVID-19의 직접적인 결과로 폐쇄된 학교 또는 다른 시설에 참석할 수 없기에, 개인이 작업할 수 있도록 그러한 학교 또는 시설 관리가 요구되는 경우
- COVID-19 공중 보건 비상 사태의 직접적인 결과로 부과된 격리 때문에 고용 장소에 갈 수 없는 경우
- COVID-19와 관련된 문제로 인해 개인이 보건 의료 서비스 제공자로부터 자가 격리를 권고 받았기 때문에 고용 장소에 갈 수 없는 경우
- 취업을 시작할 예정이었지만, COVID-19 공중 보건 비상 사태의 직접적인 결과로 직업이 없거나 직업을 찾을 수 없는 경우
- 가장이 COVID-19의 직접적인 결과로 사망했기 때문에 가족의 생계를 책임지는 사람이 된 경우
- COVID-19의 직접적인 결과로 일을 그만 두어야 한 경우
- 고용 장소가 COVID-19 공중 보건 비상 사태의 직접적인 결과로 폐쇄된 경우
- 그들은 실업지원을 위해 장관이 정한 추가 기준을 충족합니다.

급여를 받으며 재택근무를 할 수 있는 직원과 FFCRA에 따라 비상근무용 병가("EPSL") 또는 가족 및 의료용 휴가법- 공중보건 비상휴가를 받고 있거나 고용주 계획이나 주 또는 지방법에 따라 유급휴가를 받고 있는 직원은 CARES 법령에 따라 동시에 실업급여를 받을 수 없습니다.

자발적으로 사직한 근로자는 이러한 혜택을 받을 수 없습니다.

자격 기간

COVID-19에 의한 실업, 부분적인 실업 또는 노동불능이 계속되는 한, 적용 대상자는 2020년 1월 27일 이후 시작하여 2020년 12월 31일 이전에 종료되는 COVID-19로 인한 실업, 부분 실업 또는 COVID-19로 인한 업무불능의 주간에 대한 급여를 받습니다.

혜택 금액

이 법에 따르면, 대부분의 근로자에 대한 주별 급여 금액은 해당 개인이 고용 된 주법에 따라 승인 된 금액과 동일합니다. 위에서 언급 한 바와 같이, 주법이 적용되지 않는 근로자 또는 자영업자에 대한 주급은 20 C.F.R. § 625.6에 따라 계산되며, 이는 연방 법률에 따라 이미 시행중인 재난 실업 지원 ("DUA") 프로그램입니다. DUA 혜택은 주정부가 관리하지만 연방 정부가 자금을 지원합니다. 최소 주간 급여 금액은 주정부의 평균 급여 금액입니다.

이 법은 또한 CARES 법령의 확장 또는 해당 주법에 따라 자격이 있는 모든 적격 개인에 대한 실업 보상 혜택을 강화합니다. 확장된 혜택에는 주당 600 달러 추가(직원이 실업 전 소득 수준을 초과하는

경우에도), 대기 기간 제거 (많은 주가 이미 취한 조치) 및 추가 혜택을 받을 수 있는 13 주 (총 39 주)를 포함합니다. 이러한 혜택은 각 주와 연방 정부 간의 계약을 통해 수행 될 것으로 예상됩니다.

단기 보상 프로그램

이 법은 해고 대신에 시간을 줄이는 고용주들을 위한 “단기 보상” 프로그램을 개발하는 주들을 지원하기 위한 자금을 제공합니다 (단, 계절적, 임시적 또는 간헐적인 직원은 아닙니다). 많은 주에서는 이미 고용주가 해고 대신에 몇 시간의 삭감 또는 부분적인 삭감을 할 때 부분 실업 수당을 제공하는 소위 “일을 공유하는” 프로그램을 가지고 있습니다. 이러한 프로그램 하에서 시간이 줄어든 직원은 비례 배분 된 실업 수당을 받게되며 연방 정부는 2020 년 12 월 31 일까지 줄어든 시간에 직원을 유지함으로써 발생하는 고용주 비용의 100 %를 지원할 것입니다. 이는 직원을 해고하는 대신 고용주가 직원 시간을 단축 할 수 있는 인센티브를 제공하기 위한 것입니다.

E. 자선 기부 장려

자선 기부금에 대한 선 공제액 일부 공제

이 규정은 개인들이 새로운 “선 위” 공제 (즉, 표준 공제를 받는 납세자)를 만들어 종교, 자선 및 교육 기관에 기여하도록 권장합니다. 이 공제를 통해 연간 최대 300 달러의 기부금을 공제 할 수 있습니다. 이는 2019 년 이후에 시작되는 세금 연도에 적용되며 아래 설명 된 한도 증가와 같이 2020 년 이후 없어지지 않습니다.

2020 년 동안 자선 기부금에 대한 제한 수정

이 조항은 기업뿐만 아니라 항목별로 개인의 자선 기부금 공제에 대한 제한을 증가시킵니다. 이러한 현금 기부는 2020 년에 이루어져야 하며 이 조항은 2020 년 세금 신고 마감일을 연장하지 않습니다.

개인의 경우, 조정 된 총 소득 제한의 50 %가 2020 년에 이루어진 현금 기부에 대해 정지됩니다. 기업의 경우 10 % 제한이 2020 년에 이루어진 현금 기부에 대한 과세 소득의 25 %로 증가합니다. 이 규정은 또한 2020 년에 이루어진 기업의 식량 기부금에 대한 공제 한도를 순소득의 15 %에서 25 %로 증가시킵니다.

F. 개인을 위한 회복 리베이트

총 소득이 특정 한도까지 조정 된 모든 미국 거주자는 CARES 법령에 따라 리베이트를 받을 수 있습니다. 대다수의 미국인들에게, IRS는 제출 된 세금 납부자의 2019 세금 신고서를 사용하거나 대안으로 그들의 2018 신고서를 사용하기 때문에 리베이트를 받기 위해 어떤 조치도 필요하지

않습니다. 재무부 장관은 IRS에 필요한 정보를 제공하기 위해 직접 입금을받지 않은 사람들을 위한 웹 기반 응용 프로그램이 있을 것이라고 밝혔습니다. 다음은 세부 사항 중 일부입니다:

- 조정 된 총 소득이 다음을 초과하지 않는 경우, 다른 납세자에 의존하지 않고 취업 자격이 되는 사회 보장 번호가 있는 미국 거주자에게는 \$ 1,200 (공동 신고자의 경우 \$ 2,400)의 환급이 가능합니다: 제출자가 (i) 독신 인 경우 \$ 75,000 (ii) 세대주 인 경우 \$ 112,500, (iii) 공동 신고자 인 경우 \$ 150,000.
- 17 세 미만의 유자격 아동 당 \$ 500가 추가로 제공됩니다.
- 총 리베이트는 소득이 거의 또는 전혀 없거나 수단 테스트를 거친 자격 프로그램 (예 : 보조 보안 소득, 근로 소득세 공제 및 아동 세금 공제)으로 과세 대상 소득이 없는 개인이 이용할 수 있습니다.
- 납세자의 소득이 위의 소득 한도를 초과하는 총 리베이트는 \$ 100마다 \$ 5 씩 감소하고 소득이 독신인 경우 \$ 99,000, 자녀가 한 명 있는 세대주의 경우 \$ 146,500, 자녀가 없는 공동 신고자의 경우 \$ 198,000를 초과하는 경우 완전히 폐지됩니다 .
- 리베이트는 2018 년 1 월 1 일 또는 그 이후에 납세자가 연방 소득세 환급 또는 기타 연방 지불을 받기 위해 승인 한 계정으로 전자적으로 입금 될 수 있습니다.
- 환급액이 지불 된 후 15 일 이내에 납세자의 마지막으로 알려진 주소로 환급액과 방법을 서신 우편으로 보낼 것이며 지불이 안 된 경우 문의 할 수 있는 IRS 전화 연락처가 제공됩니다.

G. 학생 용자 구제

학생 대출에 대한 특정 고용주 지불 제외

이 조항은 직원에 대한 학생 대출 상환을 포함하도록 면세 교육 지원을 확대합니다. 이를 통해 고용주는 면세로 직원에게 학생 대출 상환 혜택을 제공 할 수 있습니다.

이 규정에 따라 고용주는 직원의 학생 대출에 연간 최대 \$ 5,250를 기부 할 수 있으며, 그러한 지불은 직원의 소득에서 제외됩니다. \$ 5,250 한도는 2020 년 학생 대출 상환 혜택뿐만 아니라 현행법에 따라 고용주가 제공하는 기타 교육 지원 (예 : 수업료, 수수료, 책값) 모두에 적용됩니다. 이 규정은 2020 년 3 월 27 일 이후 및 2021 년 1 월 1 일 이전에 고용주가 직원에게 또는 직원을 대신하여 대출 기관에 직접 지불 한 학생 대출 지불에 적용됩니다.

연방 학생 대출 차용자를 위한 임시 구제

원본 및 이자 지급은 2020 년 9 월 30 일까지 연방 학생 대출에 대한 페널티없이 연기됩니다. 이 기간 동안 이자는 발생하지 않으며 차용자는 대출 탕감 및 대출 재활 프로그램의 목적으로 지불한 것처럼

취급됩니다. 이러한 대출에 대한 징수 활동은 2020년 9월 30일까지 중단되어야 합니다. 차용자는 이 기간 동안 학생 대출에 대해 원금을 계속 지불 할 수 있습니다.

CARES 법은 연기 기간에 대해 차용자에게 통지해야 합니다. 또한 2020년 8월 1일부터 지불 의무 및 해당 의무와 관련된 옵션의 재개에 대한 통지를 발행해야 합니다.

교사에 대한 서비스 의무

COVID-19의 결과로 1년의 교육 서비스를 마치지 못한 교사의 경우, 1년 서비스의 일부는 교사 보조금 의무 또는 교사 대출 탕감에 대한 1년 서비스로 간주됩니다. CARES 법령은 COVID-19의 결과로 교사의 서비스가 연속적이지 않은 경우 교사가 교사 대출 탕감 자격에 대해 연속적인 교육 서비스를 제공해야 한다는 요건을 면제합니다.

H. 퇴직 계획 변경

코로나 바이러스 관련 배포

케어 법령 "코로나 바이러스 관련 배포"라고 불리는 새로운 서비스 내 배포 범주를 추가하여 배포가 허용되는지 여부에 관계없이 자격을 갖춘 개인이 사용할 수 있게 합니다. 코로나 바이러스 관련 배포는 401(a) 계획, 403(b) 계획, 정부 457(b) 계획 또는 2020년 1월 1일 이후 및 2020년 12월 31일 이전에 만들어진 과세 연도에 대해 최대 10만 달러를 "자격 있는 개인"에게 분배하는 것입니다. 자격을 갖춘 개인은 다음과 같습니다:

- 질병 통제 및 예방 센터 ("CDC")에서 승인 한 테스트로 COVID-19로 진단되거나
- CDC에서 승인 한 검사로 COVID-19로 진단 된 배우자 또는 부양 가족이 있거나
- (i) COVID-19로 인해 격리, 휴가 또는 해고 또는 근무 시간이 줄어든 결과로 재정적으로 불리한 결과를 겪고, (ii) COVID-19로 인해 보육이 부족하여 일할 수 없는 경우, (iii) COVID-19로 인해 개인이 소유하거나 운영하는 사업 시간의 폐업 또는 감소로 인해 업무를 수행 할 수 없는 경우, 또는 (iv) 재무 장관이 결정한 기타 요인.

중요하게, 계획 관리자는 분배가 코로나 바이러스 관련 분배인지 여부를 판단 할 때 위의 조건 중 하나가 만족된다는 직원의 인증에 의존 할 수 있습니다. 고용주는 퇴직 계획과 통제 그룹의 모든 고용주가 유지하는 경우에만 \$ 100,000 분배 한도를 준수 할 책임이 있습니다.

코로나 바이러스 관련 분배는 적격 롤오버 분배로 취급되지 않으며, 원천 징수는 적용되지 않으며 402 (f) 특별 세금 통지는 필요하지 않습니다. 또한 10% 초기 분배 페널티 세금이 적용되지 않습니다.

참가자가 달리 선택하지 않는 한, 코로나 바이러스 관련 분배는 분배 연도부터 시작하여 3 년의 세금 기간 동안 참가자의 총 수입에 포함됩니다. 코로나 바이러스 관련 분배를 받는 참가자는 분배 후 3 년 이내에 롤오버 기여를 할 수 있는 적격 퇴직 계획에 대한 하나 이상의 기여로 분배를 상환 할 수 있습니다. 상환은 분배 후 60 일 이내에 이루어진 직접 롤오버 (또는 IRA에 대한 경우 수탁자에서 수탁인에게 양도)로 세금 목적으로 처리됩니다.

이 새로운 분배는 선택 사항인 것처럼 보이지만 10% 초기 분배 세금은 다른 분배 가능한 이벤트 (예 : 퇴직과 같은)에서 자격을 갖춘 분배에는 적용되지 않으며 코로나 바이러스 관련 분배 정의를 충족합니다.

대출 규칙 변경

CARES 법은 2020 년 3 월 27 일부터 시작하여 180 일 동안 자격을 갖춘 개인에게 401 (a), 403 (b) 또는 정부 457 (b) 플랜으로부터 얻은 대출의 한도를 증가시킵니다. CARES 법은 최대 대출 금액을 \$ 100,000 (현재 \$ 50,000)로 늘리고 참가자 계좌의 현재 잔고의 100 % (현재 50 %)까지 대출을 허용합니다.

CARES 법은 또한 퇴직연금 플랜을 가입하고 미지급 대출이 있는 (2020 년 3 월 27 일 까지 혹은 그 이후) 자격을 갖춘 개인에게 마감일을 연장해 줍니다. 만일 대출 상환 기한이 2020 년 3 월 27 일부터 2020 년 12 월 31 일 사이에 발생하는 경우 상환 기한은 1 년 지연됩니다. 차후의 대출 상환은 지연된 만기일과 지연 기간 동안 발생하는 이자를 모두 반영하도록 조정되어야 하며, 이 지연은 5년 만기 한도의 준수를 결정함에 있어서는 가산되지 않습니다.

"자격이 있는 개인"만 이 대출 구제 혜택을 받을 수 있습니다. 자격 있는 개인이라는 용어는 코로나바이러스 관련 인출에 대해 위에서 설명한 것과 동일한 의미를 가집니다. 그러나, 코로나 관련 인출에 대한 경우와는 달리, 플랜 관리자가 "자격이 갖춘 개인"이라는 직원 스스로의 인증에 의존 할 수 있는 규정이 대출 규칙 변경에는 없다는 것입니다.

대출 가능 금액을 일시적으로 늘리는 대출 규칙 변경은 선택 사항으로 보입니다. 그러나 미지급 대출금의 상환 날짜를 연장하는 대출 규정이 필요할 수 있습니다.

최소 인출 규정 면제

2020 년 1 월 1 일부터 CARES Act는 확정 기여 401 (a) 플랜, 403 (b) 플랜, 정부 457 (b) 플랜 및 2020 년도의 IRAs에 대한 최소 인출 ("RMD")를 면제합니다. 이 면제는 2020 년에 정해져야 할 RMD 및 2020 년 4 월 1 일까지 (2019 년에 아직 결정되지 않은 경우) 정해져야 할 RMD에 적용됩니다. 2020 년 이후 RMD를 결정하기 위해 이 2020 면제와 상관없이 개인의 필수 시작 날짜가 결정됩니다.

또한 특정 수혜자에게 적용되는 5년 인출 기간은 2020년도와는 상관없이 결정됩니다.

만일 2020년에 지급된 적격 롤오버 인출이 면제될 2020년을 위한 RMD라면, 그 인출은 20% 필수 원천징수 요건 또는 402(f) 통지를 적용받지 않습니다.

수정 기한

플랜 스폰서들은 2022년 1월 1일 이후부터 시작하여 플랜 첫 해의 마지막 날까지 CARES 법에 대한 자신들의 플랜을 수정해야 합니다. *e.g.* 연도 계획은 2022년 12월 31일

1. 건강 플랜 변경

CARES 법은 그룹 건강플랜에 COVID-19 테스트를 부담한다는 요건을 보완하여 FFCRA에 몇 가지 기술적 수정을 적용하였습니다. 보완사항은 새로운 테스트 방법을 지체시키는 기술적 문제를 방지하도록 설계되었습니다¹. 자체 보험에 가입된 교회 건강플랜은 해당 사항의 적용을 타사 관리자에게 이양할 수 있습니다.

그 외의 기술적 수정안은 건강플랜에서 테스트를 위하여 지불해야 하는 비율을 다루고 있습니다. 그룹 건강 보험은 만일 그것이 공중 보건 긴급 상황 이전에 발효되었다면 협상된 비율을 지불할 수 있습니다. 만일 플랜에 그러한 비율이 없는 경우, 플랜은 (공급자가 비상 기간 동안에 공공 인터넷 사이트에 등록하도록 요구되었던²) 현금 가격을 지불하거나 그 가격보다 낮은 비율을 협상할 수 있습니다.

또 다른 CARES 법 조항은 백신이 개발되었을 때, 백신 지불 방법을 원활하게 하기 위해 고안된 것으로 보입니다. "코로나 적격 바이러스 예방 서비스"는 그룹 건강 플랜이 무료로 보장하는 "예방" 치료로 취급됩니다.³⁴

본인 부담금 비율이 높은 건강 플랜은 2021년 12월 31일 또는 그 이전에 시작되는 플랜 기간 동안 본인 부담금없이 원격 보건 및 기타 원격 치료 서비스를 보장하는 것을 허용합니다. (본인 부담금

¹ 예를 들어, 만일 요청이 거부되거나 또는 개발자가 적절한 시간 내에 이 섹션에 따라 요청을 제출하지 않는 한, 수정된 약관은 개발자가 21 USC 섹션 360bbb-3에 따라 긴급 사용 승인을 요청한 테스트를 보장해야 합니다.

² 비상 기간은 공중 보건 서비스 법 319 조 42 USC 247d에 따라 선포된 기간입니다.

³ "자격 부여"란 미국 예방 서비스 대책위원회에서 권장하거나 (A 또는 B 등급으로) 질병관리본부의 면역실천자문위원회에서 "효과적으로 권장"하는 코로나바이러스를 예방 또는 완화하기 위한 항목입니다.

⁴ 섹션 2713 (a)에 따라; 섹션 2713 (b)에 따른 대기 기간 간격은 무시되며, 보장 요건은 해당 권고 사항 이후 15일이 지나면 대신 적용됩니다.

없는 그러한 서비스를 부담하는 플랜에 의한 보장은 보장이 허용하지 않을 다른 목적들을 위하여 무시됩니다.) 이 규정은 2020년 3월 27일에 발효됩니다.

개인건강정보 ("PHI")를 다루는 두 가지 조항이 있습니다. 하나는 약물 남용 장애 치료에 대한 기밀 유지 규칙을 일반적으로 HIPAA 규칙과 일치시킴으로써 추가적인 치료 조정을 허용하도록 설계되었습니다. 다른 하나는 HHS 장관에게 선포된 다양한 범주의 공중 보건 비상 사태 기간 동안 PHI의 공유에 대한 지침을 발행하도록 지시합니다. 이 지침은 2020년 3월 27일부 180일 이내에 마감됩니다.⁵

CARES 법은 또한 처방전없이 구입할 수 있는 일반 의약품을 포함하기 위해 소비자 주도형 건강 보험 (예 : 건강 저축 계좌, 의료 비용 보상 제도, 의료 비용 융통 지출 계좌 등)에서 상환 할 수 있는 비용 유형을 확대합니다.

HHS와 교육부 기금

CARES 법은 우리가 서비스를 제공하는 종교 단체가 관심을 가질 수 있는 다양한 다른 프로그램에 자금을 지원했습니다. 다음 페이지에서 가장 주목할 만한 내용을 열거했습니다.

보건 복지부-아동 및 가정을 위한 조치

- 육아 및 개발 블록 보조금- 35억 달러가 보육 업체가 사업을 중단하지 않고 가정의 육아를 지원하도록 즉시 원조를 제공할 주정부에 책정되었습니다.
- 지역 사회 서비스 블록 보조금 - 10 억 달러가 광범위한 사회 복지 사업과 응급 지원을 제공하기 위해 지역 사회 기반 단체에 직접 기금으로 책정되었습니다.

교육부

- 초등 및 중등 교육 - 135 억 달러를 학교가 코로나 바이러스 및 그와 관련된 학교 폐쇄에 대응하고, 학생과 교사의 즉각적인 요구를 충족 시키며, 교육 기술의 사용을 개선하고, 원격 교육을 지원하며 학습 시간 상실을 보충하도록 주정부에 공식 기금으로 책정하였습니다. .
 - 종교 및 기타 사립 학교는 CARES 법의 다음 섹션에 따라 이 프로그램에서 자금을 지원받을 수 있습니다.

“비 공립 학교에 대한 지원

⁵ 이 섹션에는 적지 않은 세부사항들이 있지만, 교회 연맹을 대신하여 무엇인가를 변경하려는 가능한 노력에 우선되지 않는 기술 자료인 것으로 보이기에 간결성을 위하여 더 자세한 내용은 연기됩니다.

섹션. 18005.

(a) 개요 – 이 타이틀 18002 또는 18003 섹션에 따라 기금을 수령하는 지역 교육 기관은 비공식 학교 대표와의 협의하에 결정된 대로 1965 년 ESEA 섹션 1117에 따라 비공립 학교의 학생과 교사에게 제공된 것과 동일한 방식으로 공평한 서비스를 제공해야 합니다.

(b) 자금의 공적 관리. – 서브섹션 (a)항에 따라 비공립학교에 제공되는 서비스 및 지원에 대한 자금의 통제 및 이러한 자금으로 구입한 자재, 장비 및 재산에 대한 소유권은 공공기관에 있어야 하며, 공공기관은 이러한 자금, 자재, 장비 및 재산을 관리하여야 하며, 이러한 서비스를 제공하여야 합니다(또는 이러한 서비스의 제공을 위하여 공공 또는 민간 기업과 계약할 수 있습니다)."

- 주 융통성 기금 - 30 억 달러가 초등과 중등 학교 및 고등 교육 기관의 필요에 따라 주정부가 할당할 융통성 공식 자금으로 책정되었습니다. 종교 및 기타 사립 학교는 위에 표시된 섹션 18005 에 따라 이 기금을받을 자격이 있습니다. CARES 법은 구체적으로 주 융통성 기금을 "학생에게 긴급 교육 서비스를 수행하는 데 주지사에 의하여 필수적으로 간주되는 주 내의 교육 관련 기관을 지원하기 위해 사용할 수 있다"며, 이러한 사용에는 "교육 관련 직업의 보호"가 포함되어 있음을 명시하고 있습니다.
- 프로젝트 SERV [원문] - 일억 달러가 코로나바이러스와 그것의 학생들에 대한 영향에 대응하기 위해 초·중등 학교와 고등 교육 기관을 위하여 목표기금으로 채택되었습니다.
- 고등 교육 - 142 억 달러가 코로나바이러스와 관련된 긴급한 필요를 겪고있는 학생들을 직접 지원하고 바이러스 및 학교 폐쇄의 직접 영향을 대처하는 기관들을 지원하기 위하여 고등 교육 기관의 기금으로 책정되었습니다. 이는 소수민 봉사 기관 및 HBCU에 대한 자금뿐만 아니라 고등 교육 기관에 대한 목표 공식 자금을 제공합니다.