

## 补充保障收入超额支付（SSI）

---

2012 年 3 月第 5421.04 号公告 – Simplified Chinese

本情况说明书介绍补充保障收入（SSI）超额支付的相关信息：定义、形成原因、负责人以及解决 SSI 超额支付问题的方法。本情况说明书不涉及其它类型的社会保障福利超额支付，例如社会保障残障保险（SSDI）。

### 1. 什么是 SSI 超额支付？

SSI 超额支付是社会保障局（“SSA”）给您的支付金额超过 SSA 声称应付金额的 SSI。<sup>1</sup> 超额支付金额是您实收金额与 SSA 声称您应收金额之间的差值。<sup>2</sup>

### 2. 如果 SSA 声称我接收了超额支付，但我认为并非如此，该怎么办？

如果 SSA 声称您接收了超额支付，您有权申诉。参见以下问题 10、12 和 18。另外，您还有权请求免除偿还超额支付。参见以下问题 13-18。

### 3. 什么会导致超额支付？

几种情况会导致超额支付。有时，有人未将所需信息报告至 SSA 而导致超额支付。有时，虽已报告所需信息，但 SSA 未调整 SSI 支付。有关报告的更多信息，参见问题 4 和 5。

---

<sup>1</sup> 20 C.F.R. 第 416.52 (a) 部分；20 C.F.R. 第 416.537 (a) 部分

<sup>2</sup> 20 C.F.R. 第 416.538 (a) 部分

#### 4. 我应报告哪些信息以减小超额支付的机会？

如果发生影响 SSI 支票金额或您 SSI 资格的事件，您需要在变化发生当且后 **10 日内报告**。<sup>3</sup> 从您报告信息当日到 SSA 考虑和调整您的支票需一个月。例如，如果 1 月份发生变化，您要在 2 月 10 日前报告，预计将在您的 3 月份支票中体现。如果 SSA 未及时获得信息，将无法调整您的支票，可能导致您收到超额支付。

您需要报告以下信息：<sup>4</sup>

- 劳动收入和非劳动收入；
- 劳动收入和非劳动收入的变化；
- 您的生活状况变化，例如居住地变化或者家庭构成变化。
- 离婚、结婚或分居；
- 健康状况改善”
- 符合其它福利资格；
- 成为逃离重罪犯、违反假释或缓刑以及
- 当您无家可回而获准进入身体或心理健康机构或者医生认为您在此处逗留超过 90 天时。

不报告相关事件意味着您的 SSI 福利金额将基于缺失或者错误的信息。如果您告知 SSA 相关变化但 SSA 仍认为您接收超额支付，则参见以下请求豁免相关的问题 13-18。

#### 5. 为什么我及时报告了变化，SSA 仍声称我接受超额支付？

不幸的是，虽然有时按问题 4 解释向 SSA 报告变化，但 SSA 并未考虑这些变化。例如，有的人恢复工作后继续接收全额 SSI 支票，但他们应该减额或者无 SSI 资格。他们经常未意识到他们在接收超额支付，直至收到 SSA 通

---

<sup>3</sup> 20 C.F.R. 第 416.708 部分；20 C.F.R. 第 416.714 部分

<sup>4</sup> 20 C.F.R. 第 416.708 部分

知或者几年后。出现这种情况时，该接收人实际接收超额支付，但不认为是本人的错。这种情况下免除是最好的选择。参见以下问题 13-18。

## 6. 谁负责归还超额支付？

以下人员负责归还超额支付：[5](#)

- 接收 SSI 的-您；
- 您的代理收款人。Payee)。更多信息，参见以下问题 7；
- 某些情况下，如果您是接收 SSI 的外国人，您的保荐人将负责[6](#)；
- 超额支付期间，如果您的配偶与您一起生活且 SSA 无法从您处收回，则由您的配偶负责[7](#)；或者
- 您的资产和/或代理收款人、配偶或保荐人的资产。[8](#)

## 7. 我的代理收款人什么时候负责归还超额支付？

如果超额支付金额被您的代理收款人误用，她/他本人将负责。[9](#) 如果该资金未用于您的赡养或生活费用，则代理收款人将自己负责归还，无论他/她是否了解该超额支付；[10](#)

如果 SSI 支付用于您的赡养或生活费用且您的收款人了解或者应该了解该超额支付，则您和您的代理收款人将负责归还。[11](#) 但是，如果 SSI 支付用于您的赡养或生活费用且您的收款人不了解超额支付相关事情，您将负责归还。[12](#)

---

[5](#) 20 C.F.R. 第 416.570 部分；POMS SI 02201.020 B.1

[6](#) 2 U.S.C. 第 1382j (e) 部分；POMS SI 02201.005.F

[7](#) 42 U.S.C. 第 1383 (b) 部分；POMS SI 02201.005.F

[8](#) 20 C.F.R. 第 416.537 (a) 部分；POMS SI 02201.005.F

[9](#) POMS SI 02201.005.G.2.c、d

[10](#) POMS SI 02201.005.G.2.b

[11](#) POMS SI 02201.005.G.2.

[12](#) POMS SI 02201.005.G.2.a

## 8. 超额支付通知必须包括哪些信息？

如果 SSA 认为您接收了超额支付，您有权利获得书面通知。该通知必须包括以下信息：<sup>13</sup>

- 为什么出现超额支付；
- 超额支付金额；
- 出现超额支付的月份；
- 列出已支付和应支付金额的清单；
- 如果您未全额归还且继续接收 SSI（通常 10%），您的 SSI 支票调整比例；
- 您有权请求免除和/或重新考虑（申诉）（参见以下问题 8）
- 如何请求免除和/或重新考虑（申诉）
- 还将通知发送至您的代理收款人和/或法定代表人。

如果 SSA 的信函或者人员告诉您在接收超额支付，但您未收到实际超额支付通知，可要求 SSA 将通知发给您。

## 9. 如果我接收了超额支付，我的 SSI 将会发生什么？

SSA 将要求您在 30 天内全额归还超额支付。如果您不这么做而您仍能接收 SSI，SSA 将收取您的 10% 以下月总收入或您的全部月收入。<sup>14</sup> 您收到超额支付通知后 60 天内，SSA 将开始收取这些金额。您随时可以协商不同收取比例。例如，如果您每月只能偿还 20 美金，可要求 SSA 这么做。但是，如果社会保障局认为您有虚假欺骗行为，他们将不同意减少支付。<sup>15</sup>

---

<sup>13</sup> 20 C.F.R. 第 416.558 部分：POMS SI 02201.025

<sup>14</sup> 20 C.F.R. 第 416.570 部分；20 C.F.R 第 416.571 部分

<sup>15</sup> 20 C.F.R. 第 416.571 部分

## 10. 我能否申诉超额支付和停止减额？

是的，您能。要避免您的 SSI 发生变化，您必须在收到超额支付通知后 **10 天内提出申诉**。<sup>16</sup> SSA 默认发出通知后 5 天内您将“收到”该通知。例如，如果您发出通知的日期为 1<sup>日</sup>，SSA 将认为您在 1 月 5<sup>日</sup>前收到该通知。您的申诉必须在 1 月 15<sup>日</sup>前提出。如果您在 10 日内申诉，SSA 将不会降低您的福利金额，直至判做出决定。如果未在 10 日内申诉，您仍可在收到超额支付通知后 60 天内提出申诉。<sup>17</sup> 但在该申诉期间，您的 SSI 金额将降低。提出申诉的相关信息参见问题 12 和 18。有关申诉步骤相关的信息，参见以下网址的申诉相关 SSA 公告：<http://www.socialsecurity.gov/pubs/10041.html>。

## 11. 如何避免将超额支付归还给 SSA？

有 5 种方法可避免归还：请求重新考虑（申诉）、免除归还超额支付（免除）、申诉和免除（同时）、折衷支付和破产。下面对每种方法进行说明。

## 12. 我什么时候申诉才有意义？

在以下情况下提出申诉：<sup>18</sup>

- 超额支付通知中列出的您的收入有错
- 超额支付通知中列出的您的福利金额有错
- 您不认为金额有 SSA 声称的那么多；
- 您认为您未接收超额支付或者
- 您没有责任归还（即您是代理收款人、配偶等。）<sup>19</sup>

我们建议您要求通过“非正式会议”重新考虑，从而会见 SSA 人员，重新审视该事宜。<sup>20</sup> 如果您不清楚为什么 SSA 声称您接收超额支付，SSA 人员将为您提供解释。

---

<sup>16</sup> 20 C.F.R. 第 416.1336 (b) 部分

<sup>17</sup> 20 C.F.R. 第 416.1409 部分

<sup>18</sup> 20 C.F.R. 第 416.1408 部分

<sup>19</sup> POMS SI 02201.005

如果您错过 60 天申诉截止日期但有“适当理由”，您仍可以申诉。<sup>21</sup>

### 13. 什么是免除，我什么时候提出免除有意义？

免除是承认您的确接收超额支付，但您请求不需归还。如果 SSA 批准您的免除请求，您将不需归还超额支付。<sup>22</sup> 如果 SSA 拒绝您的免除请求，您可以申诉该拒绝。<sup>23</sup>

只有您同意您接收超额支付或者您反对存在超额支付的申诉被驳回，才可请求免除超额支付。提出免除可能意味着您承认存在超额支付。

请求免除时，您必须证明超额支付并非您的错以及存在以下情况之一：<sup>24</sup>

- 归还将导致经济困难（您需要钱满足普通生活开支）。准备提交账单，证明您每月的账单花光您的全部收入；<sup>25</sup>
- 如果您仍在接收 SSI，则必须归还。当您的收入未超过最大 SSI/SSP 福利限额+ 85 美金时，这将有效；<sup>26</sup>
- 归还将“违反公正原则和良心”，例如您依赖该 SSI 福利、后续发现错误、放弃重要权利或者让您的处境变得更糟时；<sup>27</sup>
- 您的财力不超过约\$50，包括推定财力，这是超额支付的唯一理由。除非您故意或有意不及时或准确报告您的财力或者财力价值，否则您的免除请求将获准；<sup>28</sup>或者

---

<sup>20</sup> 20 C.F.R.第 416.1413 部分

<sup>21</sup> 20 C.F.R.第 416.1411 部分

<sup>22</sup> 20 C.F.R. 第 416.551 部分

<sup>23</sup> 20 C.F.R. 第 416.557 部分

<sup>24</sup> 20 C.F.R. 第 416.550 部分

<sup>25</sup> 42 U.S.C.第 1383 (b) 部分； 20 C.F.R. 第 416.553 部分

<sup>26</sup> Id.

<sup>27</sup> 42 U.S.C. 第 1383 (b) 部分； 20 C.F.R.第 416.554 部分

<sup>28</sup> 20 C.F.R.第 416.556 部分； POMS SI 02260.025.C.2； SI 02260.035

- 超额支付金额不超过\$1000.01。<sup>29</sup>这可用于各超额支付阶段。即计算超额支付是否少于\$1000.01 时并非将各超额支付期加和。

您可以请求免除超额支付任一部分。例如，您未在下月前 10 天内报告变化但在下月底前报告该变化，则除当月超额支付金额外，您可以请求免除其它所有超额支付。<sup>30</sup>

您可以到 SSA 办公室索取、致电 SSA 以及要求 SSA 邮寄或者从以下网站下载请求免除表：<http://www.ssa.gov/online/ssa-632.pdf>.

#### 14. 请求免除有什么时间限制？

对请求免除时间没有要求。您可随时请求免除。您还可在您还清超额支付后请求免除。<sup>31</sup> 提出免除后，SSA 将评审您的请求，批准或者不予批准，如为后者，将与您个人面谈。<sup>32</sup> 您仍可以就免除遭拒绝进行申诉。

#### 15. 如果我提出免除，SSA 将如何决定我是否无错？

SSA 将通过以下措施判定您是否“无错”：<sup>33</sup>

- 是否清楚自己有责任归还不应接收的支付；
- 当时是否清楚自己接收超额支付；
- 是否清楚 SSA 的报告要求。SSA 将审视您的阅读能力、教育水平、英语是否为您的第二语言或者您是否残疾而导致难于理解该事宜；
- 是否同意报告影响您福利金额或资格的事件；

---

<sup>29</sup> 20 C.F.R. 第 416.555 部分；POMS SI 02260.030

<sup>30</sup> 20 C.F.R. 第 416.551 部分

<sup>31</sup> POMS SI 02260.001.A.3

<sup>32</sup> 20 C.F.R 第 416.557 部分

<sup>33</sup> 20 C.F.R. 第 416.552 部分

- 是否知道应该报告的事件；
- 是否尝试满足报告要求；
- 是否满足报告要求；
- 是否有能力、有机会满足报告要求；
- 是否从官方资源得到错误或误导性信息，例如 SSA 员工和公告等；  
以及
- 是否知道需要报告相关事件但并不重要且不会对您的福利金额或资格有任何实质性影响。

注: 如果 SSA 无法证明和记录超额支付原因或者无法为您提供超额支付相关事实的全部解释，您必须被视为无错。<sup>34</sup>

## 16. 在什么情况下，SSA 能以我有错为由拒绝我的免除请求？

如果错误支付是以下原因之一所导致，您可能被视为在接收超额支付中“有错”：<sup>35</sup>

- 您未向 SSA 提供您应提供的信息。例如，您未报告上述问题 4 要求的信息；
- 您清楚自己向 SSA 提供错误信息；
- 您收到并兑现了两次支票；
- 您以前曾接收类似超额支付；或者
- 您收到有条件支付且不符合要求。有条件支付系 SSA 在您书面签署同意且清楚不满足某些条件的后果（例如偿还 SSA）时做出。
  - 例如: 1 月 1<sup>日</sup>，SSI 接收人书面同意在 1 月 31 日前将财力消耗降至\$2,000，并得知如果不在 3 月 31 日前达成该承诺，本人必须归还 1 月 1<sup>日</sup>至 3 月 31 日的 SSI 支票。如果他未在 3 月 31 日前降低花费，则他存在接收超额支付且有错。

---

<sup>34</sup> POMS SI 02260.015.B.1.b

<sup>35</sup> Id.



非有错或者已知时，不能由请求免除的人员承担。例如，如果儿童接收 SSI，而儿童父母未报告可能影响 SSI 福利金额或资格的事件，则不能归咎于儿童。儿童将无错。但这并不意味着父母作为代理收款人无错，不负责归还。<sup>36</sup>

## 17. 如果我提出免除，SSA 将如何决定我归还该超额支付会导致经济困难？

如果您正在获得 SSI，SSA 将自动认为您归还超额支付会导致经济困难。如果您不再获得 SSI，您将需要证明无法归还该超额支付，这要基于您的收入和开支。我们建议您附上请求免除表以及您认为可支持本人意见的所有文件（例如账单、银行对账单和 SSA 信函）。如果您仍在接收 SSI，因为假定您面临经济困难，因此您不需要附上这些文件或者填写您的收入和开支相关问题。<sup>37</sup>

如果 SSA 声称不会导致您出现经济困难而拒绝免除、但您的情况已发生变化（您的财务状况变差），您可以证明归还超额支付将会产生经济困难。

## 18. 什么情况下我提出申诉和免除（共同）会有意义？

如果您不确定做什么，则在 60 天内申诉并请求免除。SSA 必须首先处理该申诉。<sup>38</sup>

## 19. 什么是折衷支付？

您可以主动提出向 SSA 支付少于所欠总金额的数目。<sup>39</sup> SSA 将考虑的因素包括：

---

<sup>36</sup> SI 02260.010.B.3

<sup>37</sup> 20 C.F.R.第 416.553 部分

<sup>38</sup> SSA 紧急呼救信息 EM-10092，生效日期：2010-12-22。

<sup>39</sup> 20 C.F.R.第 416.571 部分

- 您有能力支付所有欠债；
- 现在或者将来能够调整；
- 您的归还金额和所欠金额；
- 其它协商解决以及相关情况；以及
- SSA 将您诉至法院收回超额支付的成本

## 20. 我能否申请破产以避免归还 SSI 超额支付？

是的。您可以向破产法院申诉，诉求将 SSI 超额支付作为可免除的无担保支付。<sup>40</sup> 如果您打算如此行事，您应该咨询专业从事破产法的人员。

## 21. 如何避免将来出现超额支付？

- 报告可能影响您接收或有资格享受社会保险福利金额的所有生活变化。最好将报告书面报告至 SSA，并保存邮寄或投递的复本。在复本上记录邮寄时间。如果您通过电话报告，则记下日期、时间、拨打的电话号码以及通话人。
- 如果您怀疑自己不应该接收该支付，则不要消费您从 SSA 接收的钱款。向 SSA 报告该事项。如果 SSA 拒绝提供书面确认，则联系您的美国参议员或国会议员，要求处理社会保障事务的办公室人员提供帮助。如果您无法将其归还给 SSA，则不要使用。将其存入银行，直至问题解决。
- 了解友情支持和维护（ISM）以及这种“收入”如何影响您的福利金额或资格。ISM 相关信息参见以下网址的该内容相关公告：

<https://www.disabilityrightsca.org/publications/ssi-applicants-and-recipients-not-knowing-about-in-kind-support-and-maintenance-can>

注：如果您同时接收社会保障残疾保险（SSDI）和 SSI，则必须将所有变化报告至 SSI 办案员和 SSDI 办案员。

---

<sup>40</sup> POMS SI 02220.040

## **22. 我应从何处获取避免超额支付的更多信息？**

访问 SSA 网站 [www.ssa.gov](http://www.ssa.gov)。进入“查找公告”，点击下拉菜单上的“SSI”，然后选择“SSI 热点”。您可以选择阅读哪些 SSI 热点公告。SSI 热点公告包括“权利和责任”、“报告您的收入”、“生活安排”以及其它许多事项。

*许多资源为加州残障权利署提供资助，资助人清单参见*  
[http://www.disabilityrightsca.org/  
Documents/ListofGrantsAndContracts.html](http://www.disabilityrightsca.org/Documents/ListofGrantsAndContracts.html)。