



California's protection & advocacy system  
Toll-Free (800) 776-5746

# 我作为补充性社保收入受益人的组织代表收款人承担的责任：最佳规范指导

---

2018 年 10 月发布 #5562.04 – Simplified Chinese

作为代表收款人（“代表收款人”），您有义务以所服务受益人的最佳利益方式行事。<sup>1</sup> 代表收款人的三项主要职责为：金钱管理；会计核算和报告；以及主张。

## I. 资金管理

作为代表收款人，您必须帮助受益人进行资金管理。这意味着您应帮助他们使用其收益，以最大化满足其需求。您必须了解受益人如何使用其钱款。这包括跟踪其他来源的钱款（如有），以及当前和未来账单。这将允许您管理受益人的补充性社保收入<sup>2</sup>（补充性社保收入）或 XVI 项资金，以便满足所有受益人的基本需求，同时保留足够的款项进行娱乐活动和储蓄。<sup>3</sup> 其亦帮助防止多付。

---

<sup>1</sup> 20 CFR § 416.635; SSA POMS GN 00502.114 ('POMS' 是 SSA 员工用来解释如何遵守社保规定的手册。) 可登陆

<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/home!readform> 查阅。(返回主文档)

<sup>2</sup> 该出版物重点讲述适用于补充性社保收入接收人的各项规定。如果代表收款人管理受益人的社保残疾保险 (SSDI) 福利或补充性社保收入和 SSDI 福利，则必须了解相关规则中的差异。有时，SSDI 规定要比补充性社保收入规定更具灵活性。(返回主文档)

<sup>3</sup> 20 CFR § 416.645 (返回主文件)

## 有效资金管理的范例

Sam 每月收取\$1100 补充性社保收入。其每月的房租和水电费为\$500。他参加夜校，希望成为一名电工。冬天将至。Sam 的父母生活在夏威夷。Sam 生活在加利福尼亚，希望去探望其父母。Sam 患有糖尿病。其代表收款人为 Frank。Frank 为 Homestead Rep.Payee Inc.工作。

代表收款人可采取如下措施支持 Sam:

Frank 经常同 Sam 讨论其预算。当 Sam 在其正确备案的活期账户中获得补充性社保收入存款时，Frank 将其用于支付 Sam 的房租和水电费，并确保满足其当月医疗需求。Frank 和 Sam 业已同意每月储存\$100，用来购买前往夏威夷的机票，探望其父母。Frank 亦询问 Sam 他是否需要棉衣过冬。Frank 带 Sam 前往最近的衣店，帮助 Sam 购买折扣外套。

在查看 Sam 当月账户余额后，Frank 意识到 Sam 略微超出了限额。Frank 致电 Sam，询问其是否将使用超额部分来支付 Sam 夜校费用。Frank 向 Sam 解释他们必须支付学费的原因，以便使用 Sam 的余额避免多付。

Frank 给 Sam \$100，用于其个人和偶然（P&I）费用。Sam 希望使用 P&I 购买糖果。糖果会其糖尿病恶化。但是，Frank 知道，一旦他将 P&I 给了 Sam，他便不能阻止 Sam 将其用于购买糖果。Frank 约见 Sam，解释 Sam 吃糖果可能会危害其健康。Frank 和 Sam 同意：可以减少 P&I，并将其存起来，将购买糖果的钱用于购买长椅。

### a. 使用该钱款满足受益人的需求

您作为代表收款人的主要义务是帮助受益人满足其基本需求。<sup>4</sup> 这些需求包括：住房、食物、衣服、医疗保健和舒适项目。在支付受益人其他账单（比如：过往逾期债务）前，应使用补充性社保收入资金来支付这些需求。<sup>5</sup> 如有任何剩余钱款，您应询问受益人倾向于如何使用该等钱款。您可以将剩余钱款用于其他事宜。其中包括一些让生活更加舒服的项目、旅游、更多医疗供应品、帮助受益人更加独立的服务、娱乐活动和储蓄。

---

<sup>4</sup> 20 CFR § 416.640 ([返回主文档](#))

<sup>5</sup> 42 U.S.C. § 407; 20 CFR § 416.640(d) ([返回主文件](#))

代表收款人应寻找各种方式为受益人存钱。例如，您可以帮助受益人降低其房租或寻找低成本住房。您亦应寻找一些折扣物品，比如：杂物和衣服：

与受益人一起做出预算并涵盖其需求，包括个人费用（P&I）。<sup>6</sup> 您可以向受益人提供 P&I，通常为现金形式。

与受益人讨论其何时希望得到和如何获得 P&I。某些代表收款人可能在月初、每隔一周给与 P&I，或每隔几天向受益人提供小额款项。

在您给与 P&I 后，您不得告知受益人如何使用该等款项。您不得让受益人记录他们如何使用 P&I 或让其提供收据，即便您不同意他们的使用方式。

## **b. 交流**

在补充性社保收入钱款方面提供协助的最好方式是经常与其对话。这意味着：您应至少每两周联系受益人一次。即便受益人未联系您，您也应该联系受益人。如果受益人同意，您可以与受益人的社会工作者或服务提供者一起工作，支付受益人所需其他项目的费用。这可以是治疗或帮助其重建能力的各项活动所需的项目。经常与受益人对话，了解他们的需求和他们希望如何使用其钱款。

当与受益人对话时，告知他们账户余额。您亦应询问如何向其提供钱款更适合他们。您亦应询问他们拥有的任何其他收入或资源，比如：工资、遗产或赠与。您不希望超过每月收入限额或超过资源限额。如果您超过限额，则 SSA 可以停止相关福利。

正确报告对接收补充性社保收入的人更加重要。是否可获得补充性社保收入以及所获金额取决于他们所接收的收入和资源的金额。SSA 可以中止受益

---

<sup>6</sup> “个人需求补贴”是一个用于居住在长期护理机构受益人的术语。但是，您可能会听到该术语用作消费给与居住在社区内的受益人钱款的术语。（[返回主文档](#)）

人接收福利的资格几个月（其中，在这几个月中，超出限额）。<sup>7</sup> 为保持收益和避免多付，应了解受益人所拥有的钱款和资源数。照此，您可以管理其补充性社保收入福利金，并正确向 **SSA** 报告相关变化情况。

如果受益人收到超过限额的收入或资源，您必须联系受益人，帮助使用该等金额。询问他们希望将钱款花在过往到期账单上或他们希望的项目上。他们可能资源过剩，因为，比如说，他们收到一次性付款。您作为代表收款人的义务将在资金来源基础上变化。<sup>8</sup> 您必须选择一种方式向 **SSA** 进行汇报。您无权控制一次性付款，除非其来自可追溯性的补充性社保收入付款。就非补充性社保收入总额付款而言，比如：遗产，您应与受益人合作和（经同意）其他支持人合作，共同决定资金最佳使用方式。例如，您可以购买丧葬服务。您可以与建立特殊需求或提高需求委托的人合作，但合作方式不得影响所接收的福利款项。<sup>9</sup>

## II. 会计核算和报告义务

代表收款人必须跟踪受益人费用。收款人亦必须向当地 **SSA** 办事处报告所有事宜或变化。有效的会计核算制度可以确保您向 **SSA** 提供的年度报告是完整的。这也是了解受益人财务需求的另一种方式。仔细跟踪可在 **SSA** 对您审查时提供书面证据。当受益人不同意 **SSA** 观点时，这也可以向受益人提供帮助。

---

<sup>7</sup> 单人资源限额为\$2,000，或夫妻限额为\$3,000——但存在可计数资源的例外情形。收入限额较为复杂，因为它们每年都在变化，并根据收入来源和受益人所在州变化。某些州，比如加利福尼亚州，将补充福利金额。其中，存在很多例外情形。因此，您应访问 [SSA 网站](#)，了解与收入限额相关的更多详细信息。[（返回主文档）](#)

<sup>8</sup> 关于一次性付款，请登录如下网站查阅 **DRC** 出版物：  
<https://www.disabilityrightsc.org/system/files/file-attachments/560401.pdf>。[（返回主文档）](#)

<sup>9</sup> 您应联系从事特殊需求委托领域的代理人，起草一份委托书，来保护补充性社保收入福利。根据资金来源，关于委托建立人，存在具体要求。参见 42 U.S.C. 第 1396p(d)(4)(A) 款 [（返回主文件）](#)

## a. 记账

如果您在银行账户内维持受益人的资金，则您必须保存自己的日志，以跟踪资金使用情况。其中包括活期余额、存款和支取情况。您不可以依赖银行记录。每个行次项目应列明支取原因或存款来源。

您需要除记录人之外的另一人来核对银行账单和记录，并在每次评审时进行签署。不同的人可能会发现错误。

应在记录中保存和记录所有花费收据（除收人使用 P&I 所花费的项目外）。允许记录审查人查阅相关收据。

代表收款人亦应保存一份 P&I 记录，其中列示向受益人提供的所有 P&I。记录应包括提供的金额、原因、时间、剩余 P&I 金额，以及供受益人在收到后进行签字的空间。必须锁定以现金形式留存的 P&I。如果您以手头留存的现金提供 P&I，则您必须跟踪所提供的接收对象。

## b. 向 SSA 报告

收款人必须每年向 SSA 提交受益人收入报告。<sup>10</sup> 您必须报告影响受益人 SSA 合格性的任何事宜。其中包括影响受益人生活状况、工作、学习、收入、医疗状况、婚姻状况或超过一个月的出美旅游的任何变化。<sup>11</sup> 这可以避免多付。如果您及时报告，SSA 可以调整或停止福利。

您必须告知 SSA，您的组织能否继续担任代表收款人。这会出于各种原因考虑，比如：退休、破产、不当管理，或您希望退出企业。<sup>12</sup>

在所有情形下，收款人应帮助受益人寻找新的收款人，或成为他们的收款人。您有义务告知新的收款人余额，若无新收款人，返回 SSA。在该等情

---

<sup>10</sup> 20 CFR § 416.665 ([返回主文档](#))

<sup>11</sup> POMS SI 02301.005 ([返回主文件](#))

<sup>12</sup> POMS GN 00502.114 ([返回主文档](#))



形下，SSA 将担任临时收款人。<sup>13</sup> 如果 SSA 评估该情形并发现多付，则其可以留存受益人的部分资金，来防止多付。

如可能，联系当地 SSA 管理人。这可以加速当地 SSA 办事处的响应。亦可以帮助解决与受益人的补充性社保收入福利相关的问题。

### III. 主张

作为代表收款人，不仅仅只担任受托人。其亦表示：您必须主张保护补充性社保收入资金。<sup>14</sup> 如果受益人获得与其合格性或福利金额变化相关的社保函，则您应帮助他们联系 SSA。这将帮助他们继续获得资金。如果 SSA 发现您在管理受益人款项期间存在多付情况，则您的义务显得尤为重要。<sup>15</sup> 为受益人提供主张拥护，指在他们不同意 SSA 观点时，帮助他们提交正确的证据。亦表示：在 SSA 或行政法官（ALJ）面前，与其约见或参与听审。您可以帮他们解释其案例。您应询问受益人他们是否希望获得您的帮助，来解决 SSA 问题。

#### a. SSA 函件

您将获得 SSA 的函件，其中会告知您影响受益人的相关事宜。<sup>16</sup> 在您获得函件时，请打开函件查阅。您必须快速做出回应。例如，如果受益人获得函件，告知 SSA 多付，则您必须在 10 日内告知 SSA，您是否希望保留福利款项。照此，SSA 将不会立即从未来支票中取用任何款项。<sup>17</sup> 该等情形中的函件称为多付通知。又比如：持续残疾评审（CDR）审查通知。SSA 将督促受益人时刻做这些事情。他们将帮助列示某人是否身有残疾。<sup>18</sup> 受益人

---

<sup>13</sup> 20 CFR 416.611 ([返回主文件](#))

<sup>14</sup> POMS GN 00502.114 ([返回主文档](#))

<sup>15</sup> 作为代表收款人，如果您未能提供正确的金钱管理，则您仍需对受益人施加的罚金或多付款项负责。20 CFR § 416.552; POMS SI 02201.020 ([返回主文件](#))

<sup>16</sup> POMS SI 02302.310 ([返回主文档](#))

<sup>17</sup> POMS SI 02220.010A.5.a.但是，如果您可以展示迟交的合理原因，则可以延展该 10 日限期。POMS SI 0220.010A5.b ([返回主文件](#))

<sup>18</sup> POMS DI 28001.003 ([返回主文档](#))

需要展示其残疾证明，以继续获得福利。这些事项具有相应的时间限制。应在到期前识别这些要求。

## **b. 申诉决定**

在截止日期前，您可以就不支持受益人的决定提出申诉。例如，如果 SSA 计划停止或降低受益人的福利，则您可以提出申诉。如果 SSA 拒绝受益人申请成为其收款人的请求，则您亦可以提出申诉。

决定申诉的第一步是提出复审请求。您应在决定之日起的 60 日内提出申诉。如果您可以展示迟交的合理原因，则您可以获得更多时间。<sup>19</sup> 也可通过信函或使用 SSA 表格完成该项事宜。<sup>20</sup> 在您提出申请时，您可以告知您是否希望进行案件评审、非正式会议或正式会议。案件评审指的是：查阅您案件的人员只能查阅您向 SSA 提供的书面证据。<sup>21</sup> 非正式或正式会议让您有机会在现场办事处当面约见社保工作人员。您亦可以带证人前往现场。<sup>22</sup> 当面约见是个不错的主意，因为其能让受益人进行自我解释，并回答 SSA 工作人员可能提出的任何问题。在正式会议中，受益人可以查阅其档案，查看是否有信息丢失或存在错误，以便进行解释。

如果 SSA 拒绝您的复议申请，则您可以向行政法法官提出申诉。您必须在决定后 60 日内提出申诉。<sup>23</sup> 您需要具备正当理由来申请展期。相比在现场办事处，您有更好的机会赢得行政法法官的支持。行政法法官具有更多权力，更了解法律并能考虑更多因素。可在听审中付费聘请律师，为受益人

---

<sup>19</sup> POMS SI 04020.020B.2-3 SSA 假设您在通知之日起的 5 日收到函件。如果超出 10 日或 60 日限期，则您可以尝试并证明您迟交的正当理由。[\(返回主文档\)](#)

<sup>20</sup> 您可以从您当地 SSA 办事处或登录如下[网址](#)获取复议申请表复本：[\(返回主文档\)](#)

<sup>21</sup> POMS SI 02301.300C.7 [\(返回主文档\)](#)

<sup>22</sup> POMS SI 04020.050 正式会议让您有机会要求 SSA 迫使证人现身（即便他们不想现身）。这称为传唤。即便您刚开始不想传唤某位证人，但正式会议保留您后续传唤证人的权利。[\(返回主文件\)](#)

<sup>23</sup> HALLEX I-2-0-60 (HALLEX 为听审、申诉和诉讼法手册。其包含 SSA 在申诉程序中必须遵守的各项规定。)[\(返回主文档\)](#)

进行辩护。如果您担任辩护人，则最好至少在听审前两周向行政法法官发出简函。该简函应解释您申诉的理由，以及法官支持您的理由。您也可以向法官提供您希望让法官看到的其他证据，比如：近期医疗记录或评估。在听审前，必须提交新证据。

在听审中，SSA 无任何律师。行政法法官和辩护人有机会对受益人进行询问，并提出任何证人问题。除受益人的证人外，行政法法官通常还会提供一名专业人士和医疗专家。尽管受益人无权在听审前查阅专家报告，但可以查阅专家的简历。<sup>24</sup> 他们可以就专家工作背景向专家提出问题。

最好在听审前，让受益人做好充分准备，让其提高警惕。您可以通过解释程序来完成该事宜。您也可以练习提问和回答问题。

如果您不同意行政法法官的决定，则您可以向申诉理事会（AC）提出申诉。您必须在行政法法官决定之日起的 60 日内提出申诉。<sup>25</sup> 申诉理事会会告知他们是否希望查阅您的案件。他们可以驳回、拒绝或授予申诉权。<sup>26</sup> 如果授予申诉权，则应将该案件发回行政法法官进行第二次查阅。这通常会耗费一定时间。

如果申诉理事会驳回或拒绝申诉，则受益人可以在 60 日内向联邦地区法院提出诉讼。<sup>27</sup> 这是一项比较复杂的程序。需咨询律师。

### c. 多付申诉

如果多付，受益人通常会收到相关信函。我们将其称为多付通知。<sup>28</sup> 这可能对依赖补充性社保收入支付其需求费用的受益人造成压力。在 SSA 认为其向受益人支付比其享有金额更多的金额时，SSA 将发送相关通知。这些函件涉及最新事宜或 SSA 所主张的前几年的事宜。受益人应返还多付钱款，

---

<sup>24</sup> 参见 HALLEX I-2-1-30 ([返回主文件](#))

<sup>25</sup> HALLEX I-3-1-1 ([返回主文件](#))

<sup>26</sup> HALLEX Chapters I-3-4 through I-3-8 ([返回主文件](#))

<sup>27</sup> HALLEX I-4-1-2 ([返回主文档](#))

<sup>28</sup> 关于补充性社保收入多付方面的更多信息，请参考我们的出版物——补充性社保收入多付，可登陆如下[网站查阅](#)：

<http://www.disabilityrightsca.org/pubs/542101.html>。（[返回主文档](#)）



除非他们赢得申诉或 **SSA** 放弃该等款项。这与时间无关，而受益人是否已使用这些钱款并不重要。该等申诉程序与上诉所述程序相同，但您还需要考虑其他事宜。

您必须认真阅读这些通知，因为其中可能含有错误。受益人应展示某些费用低于其收入。<sup>29</sup>这些费用可能表明 **SSA** 向其支付了正确金额。

### **补贴性费用范例**

受益人可能具有与残障相关的工作费用（**IRWE**），例如：医药费、个人援助费或交通费。这将允许其在不计算收入的情形下工作。

另一范例：工作奖励项目，比如：**PASS**。其允许受益人为职业培训存储收入和存储其他指定费用。当每月将收入累加时，**SSA** 并不会计算该等款项。

多付通知申诉的第一步适用于受益人提出复议申请。您亦可以要求 **SSA** 在您提出复议申请时“保持原位”。如果照此行事，**SSA** 不会要求您返还多付款项，直至申诉结束为止。如果您不要求 **SSA** 保持原位，他们将从下月福利支票和所有支票中取用相关款项，直至付讫该等金额。您应在 **多付通知收到后 10 日内提出该等申请**。<sup>30</sup> 如果未及时提出该等申请且未告知迟交理由，或您的申诉被拒，则 **SSA** 将从福利款项中取用相关款项。他们通常可以留出 10% 的月度福利支票，用于还款。<sup>31</sup> 如果该等金额让受益人支付其基本需求，则您可以要求偿付一笔小额款项。<sup>32</sup>

如果复议申请被拒，则您可以按照上述第 III.b 款的规定，由行政法官（**ALJ**）进行听审。<sup>33</sup>

---

<sup>29</sup> 如需更多信息，请访问该 [网站](#)：

<http://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html>。（返回主文档）

<sup>30</sup> 对于您的复议申请，您可以在申请表中简单写出您的理由，以便获得及时备案。之后，您可以提供详细的申诉信息。（返回主文档）

<sup>31</sup> **POMS SI 02220.016** [\(返回主文档\)](#)

<sup>32</sup> **POMS SI 02220.017A.1-2** [\(返回主文件\)](#)

<sup>33</sup> 您可以从您当地 **SSA** 官员处或登陆如下网址[在线](#)获取听审申请表：

<http://www.ssa.gov/forms/ha-501.pdf>。（返回主文档）

如果您的申诉失败并存在实际多付，则您可以提出“豁免申请”。通过提出豁免，您可以主张：受益人多付，但他们无需返还该等金额，因为如此行事并不公平。<sup>34</sup>

#### IV. 代表收款人不能做出的事宜

代表收款人只能帮助受益人管理其社保收入。这意味着：代表收款人不能做出健康护理决定或其他财务决定（与补充性社保收入福利无关）。如果受益人从工作或家庭中获得其他款项，则代表收款人无权控制该等资金。他们亦不得将非补充性社保收入存入持有受益人补充性社保收入的相同账户内。

##### *代表收款人非补充性社保收入义务范例*

**Sam** 每月获得 \$1100 补充性社保收入。他在当地一家杂货店每周工作三天。**Sam** 将从其父亲处获得一大笔遗产。

**Sam** 的代表收款人应管理补充性社保收入。但是，他应告知 **Sam** 以他喜欢的任何方式花掉其工资。工资不涉及其补充性社保收入。**Sam** 亦有权在无代表收款人的前提下，自行管理其遗产。

但是，代表收款人必须告知 **SSA Sam** 的工资和所得遗产。代表收款人应与 **Sam** 一起，帮助 **Sam** 将遗产用于满足个人需求。如此行事，可确保 **Sam** 不会有太多钱款在用。照此，他将获得多付款。

如果 **Sam** 不能及时花掉其款项，则代表收款人可以考虑设定一项专用需求信托。除代表收款人或 **Sam** 之外的其他人应创建该信托。如果正确建立信托，则钱款不得影响 **Sam** 的补充性社保收入。

#### V. 我如何持有受益人资金？

代表收款人可以将受益人的补充性社保收入福利存入个人或集体银行账户内。但是，计提账户应遵守下述规定（参看如下列表项目）。<sup>35</sup> 就这些账

---

<sup>34</sup> POMS SI 02260.001. ALJ 可以同时听审复议评审和多付豁免事宜。[（返回主文档）](#)

<sup>35</sup> POMS GN 00603.020 [（返回主文档）](#)

户而言，不得向受益人收取任何费用。如果账户产生费用或银行手续费，则您与银行人员合作，让其弃权。信用社和小型当地银行通常更愿意放弃这些费用。

在您创建集体账户前，应考虑：

1. 您必须通过记账明确识别每个受益人在账户中的钱款份额；
2. 如果账户生息，则您必须在其账户份额基础上向受益人支付利息；
3. 每个受益人只能使用其自有钱款；
4. 受益人不得持有借记卡来访问该账户；以及
5. SSA 必须评审和书面批准该集体账户。

个人账户必须只能拥有一名受益人的补充性社保收入。如果您是几名受益人的代表收款人，使用个人账户将是追踪每个人钱款和账户余额的最佳方式。

如果您是很多名受益人的代表收款人，则您可以在集体账户内持有其补充性社保收入。集体账户类似联合活期账户，其中所有受益人共享一个账号。如果您使用该种类型的账户，则您必须确保每个受益人的资金仅用于其个人利益。必须为每名受益人保存单独的记录。此外，您不得将该账户内的资金用于与代理运行相关的事宜。例如，您不得将该等资金用于支付邮资或购买办公用品。

您可以向持有个人账户的受益人分发借记卡。但是，借记卡仅限于您同意给与受益人的 P&I 款项。该限制可防止受益人发生透支行为，防止其多取账户资金。

您不得将受益人的资金封存在上锁的盒子中。从上锁盒子中取用资金很难进行跟踪，这让受益人资金余额的核算变得困难。此外，上锁盒子具有较高的失窃风险，因为拥有钥匙的人可以接触这些资金。

## a. 账户所有权

该账户，不管是集体账户还是个人账户，必须明确标明其所有权归属受益人。您的或贵组织职能以代表收款人的身份管理该账户。在所有权方面，仅以贵组织名义开立的账户不予接受。<sup>36</sup>

一般情形下，所有权必须显示该账户属于个人或一组受益人，并由代表收款人管理。

### 银行账户所有权举例：

错误：“Homestead Rep.Payee Inc. 账户”

正确：“社保受益人账户，由 Homestead Rep.Payee Inc.管理”

“Homestead Rep.Payee Inc. 代表社保受益人”

“社保受益人 Sam 代表收款人收款人委托账户”

## b. 资金混合

通常，代表收款人不得将任何受益人的补充性社保收入存入带有非受益人资金的账户内。非受益人账户可以是企业运营账户，或带有属于不向代表收款人提供服务之客户资金的账户。该情形称为“混合”。<sup>37</sup>如果您混合资金，则视为对受益人资金的不当管理。SSA 可以将其视为欺诈行为。如果 SSA 怀疑存在欺诈行为，则其可对您进行审查或调查。

混合可能会以其他方式伤害受益人。通常，至少两个月的受益人补充性社保收入福利将得到保护，不被债权人占用。<sup>38</sup>但是，如果您将补充性社保收入和其他款项混合，则会很难告知哪些属于受益人。受益人可能会失去该等保护。受益人或代表收款人的债权人可能使用补充性社保收入来偿还债务。

---

<sup>36</sup> POMS GN 00603.010 ([返回主文档](#))

<sup>37</sup> POMS GN 00603.010 ([返回主文档](#))

<sup>38</sup> 42 U.S.C. § 407 ([返回主文件](#))

该情形也可能会引起多付。如果将补充性社保收入存入带有您运营款项的账户内。**SSA** 可能认为代表收款人的运营款项亦属于受益人，可能会使其超出资源限额。**SSA** 将评估是否存在多付行为。

很难告知混合账户内来自补充性社保收入福利的运营款项。您可能将受益人资金用于其他方面，例如：楼房维修或员工意外付款。切勿使用受益人款项来支付运营成本。

### **c. 渠道收款人实践**

渠道收款人实践：代表收款人将受益人的所有资金提供给受益人或第三方进行管理。该等第三方可能是个人或组织。**SSA** 不鼓励该等实践行为。以渠道收款人行事表示 **SSA** 将您撤销作为代表收款人的身份。<sup>39</sup>

渠道收款人行为通常在受益人远离代表收款人时发生。如果受益人生活在教养院或使用独立的生活提供人，这也可能会发生。代表收款人（住得很远）直接向第三方签署适用于整个月度补充性社保收入的支票。第三方可以是教养院院长或 **ILS** 提供人。然后，第三方使用该等款项，支付房租和其他费用，并将剩余款项以 **P&I** 形式退还给受益人。

#### **渠道收款人行为所具有的可能问题：**

**Frank** ——代表收款人，住在离 **Sam** 50 英里的地方。**Sam** 生活在教养院中。**Sam** 已在教养院生活 10 年。他和教养院院长——**Adam** 相处很好。**Frank** 和 **Sam** 因为远距离关系很少见面。

每个月，**Frank** 将向 **Adam** 出具一张支票，支付其所有 \$1100 补充性社保收入款项。**Adam** 使用 \$1,000 支付教养院费用。然后，将剩余款项(\$100) 每隔几天以 **P&I** 形式提供给 **Sam**。**Frank** 并不会跟踪 **Adam** 何时和如何向 **Sam** 提供 **P&I**。

年末，**Frank** 致电 **Sam** 进行检查。他发现 **Sam** 每月只获得 \$60 的 **P&I**。**Sam** 很少与 **Adam** 核算其 **P&I** 款项。**Adam** 告诉 **Frank**，他并不知道每月那 \$40 去哪了。对于他从 **Frank** 收到的款项，他从未做任何记录。

---

<sup>39</sup> POMS GN 00608.044; POMS GN 00605.066 [\(返回主文件\)](#)



很难在一年后，查明谁拿走了 **Same** 每月丢失的\$40.因此， **Sam** 被欺骗了。他不可能将钱款用于满足个人需求，因为他的钱被偷了。

作为一种渠道，代表收款人并未实际管理受益人的补充性社保收入。这种义务被转移给了对钱款处理方式无任何监督权或责任的一方。受益人亦无法与其代表收款人合作，对其款项进行预算，并满足其需求。这种行为会招致一种不当管理、欺诈或偷盗风险。

**SSA** 并不会总是禁止渠道收款人行为。如可行，必须就如何处理受益人的资金，向第三方发出明确的书面指示。代表收款人亦需要经常与受益人接触。

[40](#)

如果您是第三方渠道收款人，则应考虑该第三方是否可成为受益人的代表收款人。如果第三方了解受益人并每天与其互动，则这将十分有意义。如果您因为与受益人生活的很远而成为一种渠道，则应考虑帮助受益人寻找另一较近的代表收款人。您还可以帮助受益人成为他自己的收款人，前提是：该受益人具有相应的能力。

**Sam** 告诉 **Frank**：他感觉自己做好了成为自己收款人的准备。**Frank** 表示同意。他和 **Sam** 一起，为 **Sam** 制定了一项计划，来管理其自有款项。

首先，**Frank** 增加了 **Sam** 的 P&I，并随附明确的书面指示，告知 **Sam** 应将款项用在房租和学费上。**Sam** 亦需要留存足够的余额支付补贴费用并进行储蓄。**Frank** 将剩余钱款放入 **Sam** 的个人活期账户内，并监督其使用情况。

**Frank** 亦帮助 **Sam** 从其朋友、治疗师、医生（支持其成为自己的代表收款人）处索取相关函件。他们写信说，**Same** 已提高其处理自有钱款的能力。举例来说，他们就 **Same** 如何每月存放其款项（而不是用于购买糖果）进行了交谈。因此，其糖尿病已得到改善。

## **VI. 帮助受益人成为自己的收款人。**

代表收款人应考虑受益人是否能成为自己的收款人。为实现该目标，应与受益人合作，编制一份计划来提高其独立性。例如，您可以给受益人更多

---

<sup>40</sup> POMS GN 00605.066 [\(返回主文档\)](#)

**P&I**，支付其房租和账单。同时，您必须确保受益人时刻了解其最新责任。代表收款人可以与经委托的当地实体合作，帮助受益人进行财务交易。

赋予受益人太多的财务控制权可能是一种渠道收款人行为。**SSA** 将会认为您不再适合担任代表收款人。为防止发生此种情形，您应具有一份明确的书面计划，告知受益人如何使用其款项。

收集受益人可管理其自有款项的证据。朋友、家人、治疗师或当地企业都可以在该程序中提供帮助。他们可以发明声明，支持受益人有能力自行管理其款项。<sup>41</sup>

然后，如果受益人希望成为自己的收款人，则应联系本地 **SSA** 办事处。请他们评审：收人是否可以自行管理其补充性社保收入。<sup>42</sup> 应以书面形式提出该要求，并随附所有支持声明的复本。

## **VII. 非常需要您的代表收款人服务！**

您作为代表收款人的角色对受益人十分重要。您谨慎管理受益人资金的可以帮助受益人购买他们所需的物品，并帮助他们存钱。帮助受益人储蓄符合他们的最大利益，并可提高其独立性。在教授生活技能方面，比如：预算、核算、结余和购买优质物品，您将发挥重要作用。谢谢！

---

<sup>41</sup> POMS GN 00502.050 ([返回主文档](#))

<sup>42</sup> 关于您所需的表格，请参见本文件第 22 页。您必须联系您本地 **SSA** 办事处，获得评估并亲自填写该表格。 ([返回主文档](#))

## 附件 SSA 申诉一览

### 初始决定

如果您不同意 SSA 的初始决定，您有义务协助受益人进行申诉，并为其辩护。初始决定包括：合格性、福利金额、多付，以及拒绝受益人成为自有收款人的决定。

在您收到不利通知决定后 60 日提出申诉。\*(您有 10 天时间要求在初始申诉期间继续全额付款)。

### 复议

- SSA 现场办事处的员工可以对申诉做出决定。
- 您可以要求与听审官员举行会议，或单独在纸面上进行案件评审。您可以提供证人和新证据。
- 使用表格 SSA-561 或 SSA-789 或致函 SSA (通常为现场办事处)，申请复议。

在收到复议决定后，您有 60 天时间提出申诉。

## 听审

- 使用表格 HA-501 或致函 SSA (通常为现场办事处) ，提出申诉。
- 申诉由行政法官在本地裁决和评审办公室 (ODAR) 做出。
- 您可以要求，在文件基础上进行记录评审 (OTR) ，前提是该事宜直接相关。如不被支持，您可以提出听审。
- 行政法官将召集相关职业专家和/或医疗专家。您可以提供证人和其他证据。
- 推荐在听审前，提供听审前简函和新证据

您在收到听审决定后，有 60 天时间提出申诉。

## 申诉理事会

- 申诉由申诉理事会 (AC) 在弗吉尼亚决定，无需进行听审。
- 申诉理事会将在不参考相关标准的前提下，授予、拒绝或驳回您的请求。
- 使用表格 HA-520 或致函 SSA (通常为 ODAR) ，提出评审。
- 如果您没有时间提交简函或新证据进行评审，则您可以提交书面延长申请，以提供相关证据。

您在收到申诉理事会诉讼通知后，有 60 天时间提出申请。

## 联邦法院

- 您的申诉将由美国区域法院的法官判定，无需进行听审。
- 这是更加正式的提交程序。您需要核查您当地的法院规则和保准。
- 在区域法院提出诉讼，需要交纳一定的费用。如果受益人无力负担该等费用，则其可以申请以贫民的身份免付诉讼。
- 该决定基于书面记录，其中包含所有证据和所提出的申诉要求。您也可以提出正式法律函，支持您的申诉。



加州残疾权利部由各种来源筹资支持。关于集资人的完整名单，请登录网站——<https://www.disabilityrightsca.org/pod/list-of-funding-grants-and-contracts> 查阅。