



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

Trách Nhiệm Của Tôi Với Tư Cách Là Người Được Thanh Toán Đại Diện Mang Tính Tổ Chức Của Những Người Thụ Hưởng Thu Nhập An Sinh Bổ Sung: Hướng Dẫn Phương Pháp Tốt Nhất

Tháng Mười Năm 2018, Ấn Phẩm Số 5562.05 - Vietnamese

Với tư cách là người được thanh toán đại diện (người được thanh toán đại diện), quý vị có nhiệm vụ phải hành động vì lợi ích tốt nhất của những người thụ hưởng mà quý vị phục vụ.¹ Ba trách nhiệm chính của người được thanh toán đại diện là: quản lý tiền bạc; kê khai và báo cáo; và biện hộ.

I. Quản Lý Tiền Bạc

Với tư cách là người được thanh toán đại diện, quý vị phải trợ giúp người thụ hưởng quản lý tiền bạc. Điều này có nghĩa là quý vị nên trợ giúp người thụ hưởng trong việc chi tiêu phúc lợi để đáp ứng nhu cầu của họ một cách tốt nhất. Quý vị phải biết người thụ hưởng chi tiêu khoản tiền của mình như thế nào. Điều này bao gồm hoạt động theo dõi các nguồn tiền khác, nếu có, cũng như các hóa đơn hiện tại và trong tương lai. Hoạt động đó sẽ cho phép quý vị

¹ 20 CFR § 416.635; SSA POMS GN 00502.114 ('POMS' là cẩm nang mà nhân viên SSA sử dụng để giải thích cách tuân theo các quy chế An Sinh Xã Hội.) Quý vị có thể xem cẩm nang đó tại

<https://secure.ssa.gov/poms.nsf/home!readform>. [\(Quay Lại Tài Liệu Chính\)](#)

quản lý quỹ Thu Nhập An Sinh Bổ Sung² (SSI) hoặc quỹ Tiêu Đề XVI của người thụ hưởng để đáp ứng tất cả các nhu cầu cơ bản của người thụ hưởng, đồng thời giữ đủ tiền cho các hoạt động giải trí và tiết kiệm.³ Hoạt động đó cũng sẽ giúp tránh khoản thanh toán vượt mức.

Ví dụ về Quản Lý Tiền Bạc Hiệu Quả

Sam nhận được \$1100 hàng tháng từ SSI. Tiền thuê nhà và hóa đơn tiện ích của anh ấy là \$500 mỗi tháng và anh ấy theo học trường học ban đêm để trở thành thợ điện. Mùa đông sắp tới. Cha mẹ của Sam sống ở Hawaii. Sam sống ở California và rất mong mỏi được gặp cha mẹ. Sam bị tiểu đường. Người được thanh toán đại diện của Sam là Frank, hiện làm việc cho Homestead Rep.

Người được thanh toán đại diện có thể thực hiện các bước sau để hỗ trợ Sam:

Frank thường xuyên nói chuyện với Sam về ngân sách của anh ấy. Bất cứ khi nào Sam nhận được phúc lợi SSI trong tài khoản giao dịch có tên chính xác của mình, Frank sẽ sử dụng phúc lợi đó để trả tiền thuê nhà và tiện ích của Sam đồng thời đảm bảo đáp ứng nhu cầu y tế của Sam trong tháng đó. Frank và Sam đồng ý tiết kiệm \$100 mỗi tháng để mua vé máy bay đến Hawaii thăm cha mẹ của anh ấy. Frank cũng hỏi Sam xem anh ấy có cần quần áo ấm cho mùa đông sắp tới hay không. Frank đưa Sam đến cửa hàng quần áo gần nhất và giúp Sam mua được một chiếc áo khoác đẹp được giảm giá cao.

Sau khi xem xét số dư tài khoản trong tháng của Sam, Frank nhận ra rằng Sam còn dư một chút so với giới hạn nguồn lực của mình. Frank gọi cho Sam và hỏi liệu có ổn không khi anh ấy sử dụng một phần trong số dư đó để trả cho trường học ban đêm của Sam. Frank giải thích cho Sam lý do họ phải trả học phí là để giảm số dư của Sam nhằm tránh khoản thanh toán vượt mức.

Sau đó, Frank đưa Sam \$100 để sử dụng cho chi phí cá nhân và chi phí phát sinh (P&I). Sam muốn dùng P&I để mua kẹo. Kẹo làm bệnh tiểu đường của Sam trở nên nặng hơn. Tuy nhiên, Frank biết rằng khi anh ấy đã đưa P&I cho

² Ấn phẩm này tập trung vào các quy chế cho người nhận SSI. Nếu người được thanh toán đại diện quản lý phúc lợi Bảo Hiểm Khuyết Tật An Sinh Xã Hội (SSDI) hoặc cả hai phúc lợi SSI và SSDI của người thụ hưởng, điều quan trọng là tìm hiểu được sự khác biệt trong các quy chế. Đôi khi quy chế của SSDI linh hoạt hơn của SSI. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

³ 20 CFR § 416.645 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

Sam, anh ấy không thể ngăn Sam dùng số tiền đó để mua kẹo. Thay vào đó, Frank gặp Sam để giải thích việc Sam ăn kẹo có thể gây hại cho sức khỏe như thế nào. Frank và Sam đồng ý rằng họ có thể giảm và tiết kiệm P&I để Sam có thể mua một chiếc ghế tràng kỷ mới thay vì mua kẹo.

a. Sử Dụng Tiền Để Đáp Ứng Nhu Cầu Của Người Thụ Hưởng

Nhiệm vụ chính của quý vị với tư cách người được thanh toán đại diện là giúp người thụ hưởng đáp ứng được nhu cầu cơ bản của họ.⁴ Các nhu cầu đó bao gồm nhà ở, thực phẩm, quần áo, chăm sóc sức khỏe và vật dụng tiện nghi. Sử dụng quỹ SSI để thanh toán cho những nhu cầu đó trước khi thanh toán các hóa đơn khác của người thụ hưởng, ví dụ như các khoản nợ quá hạn.⁵ Nếu còn tiền, quý vị nên hỏi người thụ hưởng muốn sử dụng số tiền đó như thế nào. Quý vị có thể sử dụng số tiền còn lại cho những thứ khác. Đó có thể bao gồm những thứ làm cho cuộc sống thoải mái hơn, chuyến du lịch, vật tư y tế bổ sung, các dịch vụ giúp người thụ hưởng độc lập hơn, những hoạt động giải trí và các khoản tiết kiệm.

Người được thanh toán đại diện nên tìm cách tiết kiệm tiền của người thụ hưởng. Ví dụ, quý vị có thể giúp người thụ hưởng giảm tiền thuê nhà hoặc tìm nhà ở giá rẻ. Quý vị cũng nên tìm kiếm giảm giá cho các mặt hàng như tạp hóa và quần áo.

Lập ngân sách với người thụ hưởng đáp ứng nhu cầu của họ, bao gồm cả chi phí cá nhân (P&I).⁶ Quý vị có thể cung cấp P&I cho người thụ hưởng theo cách họ muốn, nhưng thường là bằng tiền mặt.

Nói chuyện với người thụ hưởng về thời điểm và cách thức người đó muốn nhận P&I. Một số người được thanh toán đại diện cung cấp P&I vào đầu tháng, hàng tuần hoặc theo số tiền nhỏ cách nhau vài ngày.

⁴ 20 CFR § 416.640 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

⁵ 42 U.S.C. § 407; 20 CFR § 416.640(d) ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

⁶“Trợ Cấp Nhu Cầu Cá Nhân” là thuật ngữ được sử dụng cho những người thụ hưởng lưu trú trong các cơ sở chăm sóc dài hạn. Tuy nhiên, quý vị có thể nghe thấy cụm từ đó được sử dụng làm thuật ngữ về hoạt động chi tiền cho những người thụ hưởng sống trong cộng đồng. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

Khi quý vị cung cấp P&I, quý vị không nên nói cho người thụ hưởng cách chi tiêu số tiền đó. Quý vị không nên yêu cầu người thụ hưởng theo dõi cách họ chi tiêu P&I hay cung cấp biên lai, ngay cả khi quý vị không đồng ý với cách họ chi tiêu số tiền đó.

b. Giao Tiếp

Cách tốt nhất để giúp đỡ người thụ hưởng về tiền SSI là thường xuyên nói chuyện với họ. Điều này có nghĩa là quý vị nên liên hệ với người thụ hưởng ít nhất 2 tuần một lần. Liên hệ ngay cả khi người thụ hưởng không liên hệ với quý vị. Nếu người thụ hưởng đồng ý, quý vị có thể làm việc với nhân viên xã hội hoặc nhà cung cấp dịch vụ của người thụ hưởng để trả tiền cho những thứ mà người thụ hưởng cần. Những thứ đó có thể là công cụ cho hoạt động trị liệu hoặc các hoạt động để giúp họ khôi phục lại khả năng. Nói chuyện thường xuyên với người thụ hưởng của quý vị để biết họ cần gì và họ muốn tiêu tiền như thế nào.

Khi quý vị nói chuyện với người thụ hưởng, hãy nói với họ về số dư tài khoản. Quý vị cũng nên hỏi xem cách quý vị cung cấp tiền của họ cho họ có hiệu quả không. Quý vị cũng nên hỏi về thu nhập hoặc nguồn lực khác mà họ có, chẳng hạn như tiền lương, thừa kế hoặc quà tặng. Quý vị không được vượt qua giới hạn thu nhập hàng tháng hoặc vượt quá giới hạn nguồn lực. Nếu quý vị đi quá giới hạn, SSA có thể ngừng phúc lợi.

Việc báo cáo chính xác thậm chí còn quan trọng hơn đối với những người nhận được SSI. Việc một người có được nhận SSI hay không và người đó nhận được bao nhiêu tùy thuộc vào thu nhập và nguồn lực họ có. SSA có thể chấm dứt đối với người thụ hưởng trong những tháng họ nhận được phúc lợi

nhưng vượt quá giới hạn.⁷ Để giữ phúc lợi và tránh khoản thanh toán vượt mức, hãy biết người thụ hưởng có bao nhiêu tiền và nguồn lực. Bằng cách đó, quý vị có thể quản lý phúc lợi SSI của họ và báo cáo thay đổi cho SSA một cách chính xác.

Nếu người thụ hưởng nhận được thu nhập hoặc nguồn lực vượt quá giới hạn, quý vị phải liên hệ với người thụ hưởng để giúp chi tiêu số tiền. Hỏi họ xem người thụ hưởng có muốn tiêu tiền vào hóa đơn quá hạn nào trước đây hoặc vật dụng họ muốn hay không. Họ có thể được cung cấp quá nhiều nguồn lực, ví dụ họ nhận được khoản thanh toán trọn gói. Nhiệm vụ của quý vị với tư cách người được thanh toán đại diện sẽ thay đổi tùy theo nguồn quỹ.⁸ Quý vị sẽ phải báo cáo với SSA bằng mọi cách. Quý vị không có quyền kiểm soát đối với khoản trọn gói đó trừ khi khoản đó đến từ khoản thanh toán SSI cho thời gian ngược trở về trước. Đối với các khoản thanh toán trọn gói không phải là SSI, chẳng hạn như khoản thừa kế, quý vị nên làm việc với người thụ hưởng và những người khác trong nhóm hỗ trợ - với sự đồng ý của người thụ hưởng - để quyết định cách sử dụng quỹ tốt nhất. Ví dụ, quý vị có thể mua dịch vụ mai táng. Quý vị có thể làm việc với ai đó có thể sắp xếp sự ủy thác về nhu cầu đặc biệt hoặc nhu cầu bổ sung theo cách không ảnh hưởng đến phúc lợi.⁹

⁷ Giới hạn nguồn lực là \$2.000 cho một người, hoặc \$3.000 cho một cặp vợ chồng—mặc dù vậy, vẫn có ngoại lệ đối với nguồn lực có thể tính toán được. Giới hạn thu nhập phức tạp hơn vì các giới hạn đó thay đổi hàng năm và khác nhau tùy thuộc vào nguồn thu nhập và tiểu bang người thụ hưởng cư trú. Một số tiểu bang, như California, có thêm các phúc lợi. Có nhiều ngoại lệ. Vì vậy, quý vị nên truy cập [trang web SSAA](#) để biết thêm chi tiết về giới hạn thu nhập.

http://www.socialsecurity.gov/policy/docs/quickfacts/prog_highlights/ (Quay lại Tài Liệu Chính)

⁸ Vui lòng xem ấn phẩm DRC về các khoản thanh toán trọn gói trên [trang web](https://www.disabilityrightsca.org/system/files/file-attachments/560401.pdf), <https://www.disabilityrightsca.org/system/files/file-attachments/560401.pdf>. (Quay Lại Tài Liệu Chính)

⁹ Quý vị nên liên hệ với một luật sư chuyên về ủy thác nhu cầu đặc biệt để soạn thảo sự ủy thác nhằm bảo vệ phúc lợi SSI. Tùy thuộc vào nguồn quỹ, có những yêu cầu cụ thể về việc ai được phép sắp xếp sự ủy thác như vậy. Xem Mục 42 U.S.C. 1396p(d)(4)(A) ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

II. Nghĩa Vụ kê Khai Và Báo Cáo

Người được thanh toán đại diện phải theo dõi chi phí của người thụ hưởng. Người được thanh toán cũng phải báo cáo tất cả các vấn đề hoặc thay đổi cho văn phòng SSA địa phương. Hệ thống kê khai hiệu quả sẽ đảm bảo rằng báo cáo hàng năm quý vị thực hiện cho SSA được hoàn tất. Đây cũng là một cách khác để biết nhu cầu tài chính của người thụ hưởng. Việc theo dõi cẩn thận giúp cung cấp bằng chứng văn bản trong trường hợp SSA kiểm toán quý vị. Điều này cũng giúp người thụ hưởng khi họ không đồng ý với những điều SSA đưa ra.

a. Lưu Giữ Hồ Sơ

Nếu quý vị giữ quỹ của người thụ hưởng trong tài khoản ngân hàng, quý vị phải giữ ghi chép của chính mình để theo dõi quỹ. Ghi chép này nên bao gồm số dư hiện thời, tiền gửi và tiền rút. Quý vị không nên dựa vào bản ghi của ngân hàng. Mỗi mục dòng phải có lý do rút tiền hoặc nguồn tiền gửi.

Quý vị cũng cần nhờ một người khác không phải người tạo ghi chép so sánh sao kê ngân hàng với ghi chép và ký vào mỗi đánh giá. Người chưa xem từ trước có thể phát hiện ra lỗi.

Quý vị nên giữ và ghi chép biên lai của tất cả các khoản chi tiêu, ngoại trừ những khoản người thụ hưởng chi cho P&I. Cho phép nhân viên chủ chốt, là người sẽ so sánh các bản ghi, xem biên lai.

Người được thanh toán đại diện cũng cần có ghi chép P&I cho thấy tất cả P&I đã đưa cho người thụ hưởng. Ghi chép nên bao gồm số tiền đã đưa, lý do, thời gian, số tiền P&I còn lại và một khoảng trống để người thụ hưởng ký sau khi nhận. P&I dưới dạng tiền mặt phải được cất trong tủ có khóa. Ngoài ra, nếu quý vị đưa P&I dưới dạng tiền mặt mà quý vị giữ trong tay, quý vị phải theo dõi xem khoản đó thuộc về ai mỗi khi cung cấp.

b. Báo Cáo Với SSA

Người được thanh toán phải gửi báo cáo về thu nhập của người thụ hưởng cho SSA mỗi năm.¹⁰ Quý vị phải báo cáo bất cứ điều gì ảnh hưởng đến khả

¹⁰ 20 CFR § 416.665 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

năng hội đủ điều kiện nhận SSA của người thụ hưởng ngay lập tức. Báo cáo này bao gồm mọi thay đổi ảnh hưởng đến hoàn cảnh sống, công việc, học hành, thu nhập, tình trạng y tế, tình trạng hôn nhân hoặc các chuyến đi ra khỏi Hoa Kỳ kéo dài hơn một tháng của người thụ hưởng.¹¹ Điều này nhằm mục đích tránh khoản thanh toán vượt mức. SSA có thể điều chỉnh số tiền phúc lợi hoặc ngừng phúc lợi nếu quý vị báo cáo kịp thời.

Quý vị cũng phải thông báo cho SSA nếu tổ chức của quý vị không thể tiếp tục với tư cách người được thanh toán đại diện. Điều này có thể là vì lý do sức khỏe, nghỉ hưu, phá sản, quản lý sai hoặc chỉ vì quý vị không muốn làm việc này nữa.¹²

Trong tất cả các trường hợp, người được thanh toán nên giúp người thụ hưởng tìm người được thanh toán mới hoặc trở thành người được thanh toán của chính họ. Quý vị có nghĩa vụ giao tất cả số dư còn lại cho người được thanh toán mới hoặc quay lại SSA nếu không tìm được ai. SSA sẽ hành động như người được thanh toán tạm thời trong trường hợp đó.¹³ Nếu SSA đánh giá trường hợp và thấy họ đã trả quá nhiều, họ có thể giữ một số quỹ của người thụ hưởng để chi trả khoản thanh toán vượt mức.

Nếu có thể, hãy làm quen với quản trị viên SSA địa phương. Hành động này có thể giúp tăng tốc độ phản hồi từ văn phòng SSA địa phương. Việc này cũng có thể giúp giải quyết các vấn đề về phúc lợi SSI của người thụ hưởng.

III. Biện Hộ

Trở thành người được thanh toán đại diện không chỉ đơn giản là hoạt động như một người ủy thác. Quý vị còn phải biện hộ để bảo vệ quỹ SSI.¹⁴ Nếu người thụ hưởng nhận được thư An Sinh Xã Hội về bất kỳ thay đổi nào trong khả năng hội đủ điều kiện hoặc số tiền phúc lợi của họ, quý vị nên giúp họ liên hệ với SSA. Việc này sẽ giúp họ tiếp tục nhận được tiền. Nhiệm vụ của quý vị thực sự quan trọng nếu SSA phát hiện khoản thanh toán vượt mức

¹¹ POMS SI 02301.005 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹² POMS GN 00502.114 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹³ 20 CFR 416.611 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹⁴ POMS GN 00502.114 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

trong thời gian quý vị quản lý tiền của người thụ hưởng.¹⁵ Biện hộ cho người thụ hưởng có nghĩa là giúp họ nộp bằng chứng phù hợp khi họ không đồng ý với điều SSA nói. Điều này cũng có nghĩa là quý vị phải đi cùng họ đến các cuộc họp hoặc phiên điều trần trước SSA hoặc thẩm phán luật hành chính (ALJ). Quý vị có thể giúp họ giải thích về trường hợp của mình. Quý vị nên luôn luôn hỏi người thụ hưởng liệu họ có muốn quý vị giúp khắc phục vấn đề SSA không.

a. Thư SSA

Quý vị sẽ nhận được thư từ SSA về những điều ảnh hưởng đến người thụ hưởng.¹⁶ Hãy mở thư khi nhận. Quý vị có thể phải trả lời nhanh chóng. Ví dụ: nếu người thụ hưởng nhận được thư nói rằng SSA đã trả cho họ quá nhiều, **quý vị phải báo với SSA trong vòng 10 ngày** nếu quý vị muốn giữ nguyên phúc lợi. Bằng cách này, SSA sẽ không khấu trừ tiền ngay lập tức khỏi ngân phiếu trong tương lai.¹⁷ Thư trong trường hợp đó được gọi là Thông Báo Về Khoản Thanh Toán Vượt Mức. Một ví dụ khác là thông báo kiểm tra Xét Duyệt Tình Trạng Thiếu Năng (CDR). SSA thỉnh thoảng yêu cầu người thụ hưởng thực hiện những việc này. Hoạt động kiểm tra đó giúp cho thấy một người vẫn còn bị khuyết tật hay không.¹⁸ Người thụ hưởng có thể phải đưa ra bằng chứng về tình trạng khuyết tật của mình để tiếp tục nhận phúc lợi. Việc chứng minh này có giới hạn thời gian. Quý vị sẽ không thấy những yêu cầu trên sau khi đến hạn.

¹⁵ Với tư cách là người được thanh toán đại diện, quý vị vẫn có thể phải chịu trách nhiệm cho bất kỳ khoản phạt tiền hoặc khoản thanh toán vượt mức nào bị đánh giá chống lại người thụ hưởng nếu quý vị không thể cung cấp hoạt động quản lý tiền bạc phù hợp. 20 CFR § 416.552; POMS SI 02201.020 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹⁶ POMS SI 02302.310 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹⁷ POMS SI 02220.010A.5.a. Tuy nhiên, giới hạn 10 ngày có thể được gia hạn nếu quý vị có thể đưa ra lý do chính đáng cho việc nộp muộn. POMS SI 0220.010A5.b ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

¹⁸ POMS DI 28001.003 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

b. Kháng Cáo Quyết Định

Quý vị có thể kháng cáo quyết định không có lợi cho người thụ hưởng nếu hoàn thành trước thời hạn. Ví dụ: quý vị có thể kháng cáo nếu SSA có kế hoạch ngừng hoặc giảm phúc lợi của người thụ hưởng. Quý vị cũng có thể kháng cáo nếu SSA từ chối yêu cầu trở thành người được thanh toán cho chính mình của người thụ hưởng.

Bước đầu tiên để kháng cáo quyết định là nộp Yêu Cầu Tái Xét. Quý vị nên kháng cáo trong vòng 60 ngày kể từ ngày quyết định. Quý vị có thể có thêm thời gian cho thấy lý do chính đáng khiến quý vị phải nộp muộn.¹⁹ Hoạt động kháng cáo này có thể được thực hiện qua thư hoặc bằng cách sử dụng biểu mẫu SSA.²⁰ Khi nộp yêu cầu, quý vị có thể cho biết liệu quý vị muốn có thủ tục xem xét trường hợp, cuộc họp không chính thức hay cuộc họp chính thức. Xem xét trường hợp có nghĩa là người xem xét trường hợp của quý vị sẽ chỉ nhìn vào bằng chứng bằng văn bản mà quý vị đã cung cấp cho SSA.²¹ Cuộc họp không chính thức hay chính thức sẽ cung cấp cho quý vị cơ hội để gặp trực tiếp nhân viên An Sinh Xã Hội tại văn phòng thực địa. Quý vị cũng có thể mang theo nhân chứng.²² Cuộc họp trực tiếp là ý tưởng tốt vì cuộc họp này cho phép người thụ hưởng tự giải thích và trả lời bất kỳ câu hỏi nào của nhân viên SSA. Trong cuộc họp chính thức, người thụ hưởng có thể tìm thông tin bị thiếu hoặc thông tin có sai sót mà họ có thể giải thích trong hồ sơ của mình.

¹⁹ POMS SI 04020.020B.2-3 SSA giả sử quý vị nhận được thư 5 ngày sau ngày thông báo. Nếu vượt quá giới hạn 10 hoặc 60 ngày, quý vị có thể cố gắng và thể hiện rằng quý vị có “lý do chính đáng” cho việc nộp muộn. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁰ Quý vị có thể nhận bản sao của biểu mẫu Yêu Cầu Tái Xét từ văn phòng SSA địa phương hoặc nhận trực tuyến bằng cách truy cập vào [trang web](http://www.ssa.gov/forms/ssa-561.pdf), <http://www.ssa.gov/forms/ssa-561.pdf>. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²¹ POMS SI 02301.300C.7 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²² POMS SI 04020.050 Cuộc họp chính thức cho phép quý vị yêu cầu SSA buộc các nhân chứng xuất hiện ngay cả khi họ không muốn. Yêu cầu này được gọi là trát đòi của tòa. Kể cả khi ban đầu quý vị không muốn tòa yêu cầu nhân chứng, cuộc họp chính thức sẽ lưu lại quyền của quý vị trong trường hợp quý vị cần sau này. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

Nếu SSA từ chối Yêu Cầu Tái Xét, quý vị có thể kháng cáo lên Thẩm Phán Luật Hành Chính. Quý vị phải kháng cáo trong vòng 60 ngày kể từ ngày quyết định.²³ Quý vị phải có lý do chính đáng để yêu cầu kéo dài. Đôi khi, quý vị dễ có cơ hội chiến thắng ở cấp độ ALJ hơn là ở văn phòng thực địa. ALJ có nhiều quyền lực hơn, hiểu luật hơn và sẽ ghi nhớ nhiều yếu tố hơn. Hoạt động kháng cáo có thể thành công nếu quý vị thuê luật sư để bảo vệ người thụ hưởng tại phiên điều trần. Nếu quý vị đóng vai trò là người biện hộ, tốt nhất nên gửi cho ALJ thư biện hộ ít nhất 2 tuần trước phiên điều trần. Thư biện hộ cần giải thích lý do quý vị kháng cáo và lý do thẩm phán nên đồng ý với quý vị. Quý vị cũng có thể cung cấp cho thẩm phán bất kỳ bằng chứng bổ sung nào quý vị muốn thẩm phán xem xét, như hồ sơ y tế hoặc đánh giá gần đây. Điều quan trọng là phải nộp bằng chứng mới trước phiên điều trần càng sớm càng tốt.

Tại phiên điều trần, sẽ không có luật sư cho SSA. Thay vào đó, cả ALJ và người biện hộ sẽ có cơ hội hỏi người thụ hưởng và nhân chứng các câu hỏi. Bên cạnh nhân chứng của người thụ hưởng, ALJ luôn có chuyên gia nghề nghiệp và thường có chuyên gia y tế. Mặc dù người thụ hưởng không có quyền xem bất kỳ báo cáo của chuyên gia nào trước phiên điều trần, họ vẫn có thể xem lý lịch của chuyên gia.²⁴ Họ có thể hỏi các chuyên gia câu hỏi về lý lịch làm việc.

Tốt nhất là chuẩn bị cho người thụ hưởng trước phiên điều trần để giúp họ bình tĩnh. Quý vị có thể thực hiện điều này bằng cách giải thích quá trình. Quý vị cũng có thể luyện tập hỏi và trả lời câu hỏi.

Nếu quý vị không đồng ý với quyết định của ALJ, quý vị có thể khiếu nại lên Hội Đồng Kháng Cáo (AC). Quý vị phải kháng cáo trong vòng 60 ngày kể từ quyết định của ALJ.²⁵ AC có thể nói họ muốn hay không muốn xem xét trường hợp của quý vị. Họ có thể bác bỏ, từ chối hoặc cấp kháng cáo.²⁶ Nếu

²³ HALLEX I-2-0-60 (HALLEX là Cẩm Nang Về Phiên Điều Trần, Kháng Cáo và Luật Tố Tụng. Cẩm nang này có quy chế mà SSA phải tuân theo trong quy trình kháng cáo.) ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁴ Xem HALLEX I-2-1-30 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁵ HALLEX I-3-1-1 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁶ HALLEX Chương I-3-4 đến I-3-8 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

họ cấp kháng cáo, quý vị có thể gửi lại trường hợp cho ALJ để xem xét lại lần thứ hai. Hoạt động này thường mất một khoảng thời gian.

Nếu AC bác bỏ hoặc từ chối kháng cáo, người thụ hưởng có thể kháng cáo lên Tòa Án Khu Vực Liên Bang trong vòng 60 ngày.²⁷ Đây là quá trình khó khăn hơn nhiều. Quý vị nên nói chuyện với luật sư.

c. Kháng Cáo Về Khoản Chi Trả Vượt Mức

Người thụ hưởng thường nhận được thư nói rằng họ được trả quá nhiều. Những thư đó được gọi là thông báo khoản thanh toán vượt mức.²⁸ Những thư này có thể gây căng thẳng cho người thụ hưởng dựa vào SSI để chi trả cho nhu cầu của họ. SSA gửi những thông báo này khi họ nghĩ rằng họ gửi nhiều tiền hơn so với quyền của người thụ hưởng. Những thư này có thể nói về vấn đề gần đây hoặc vấn đề mà SSA cho rằng đã xảy ra nhiều năm trước. Người thụ hưởng sẽ phải trả lại tiền trừ khi họ kháng cáo thành công hoặc SSA miễn số tiền đó. Không cần biết thời gian đã trôi qua bao lâu hay người thụ hưởng đã chi tiền hay chưa. Quá trình kháng cáo sẽ giống như mô tả ở trên, mặc dù quý vị phải cân nhắc những thứ khác.

Quý vị phải đọc thông báo cẩn thận vì các thông báo đó có thể có lỗi. Đôi khi, người thụ hưởng có thể cho thấy rằng một số chi phí nhất định làm giảm thu nhập của họ.²⁹ Những chi phí đó có thể có nghĩa là SSA đã trả cho người thụ hưởng đúng số tiền.

Ví Dụ về Chi Phí Có Thể Cho Phép

Người thụ hưởng có thể có Chi Phí Công Việc Liên Quan Đến Khuyết Tật (IRWE) như thuốc theo toa, hỗ trợ cá nhân hoặc chuyên chở phù hợp. Những chi phí này cho phép người này làm việc mà không tính vào thu nhập.

²⁷ HALLEX I-4-1-2 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁸ Để biết thêm thông tin chi tiết về những việc cần làm đối với khoản thanh toán vượt mức SSI, vui lòng tham khảo ấn phẩm “Khoản Thanh Toán Vượt Mức Tiền Thu Nhập An Sinh Bổ Sung (SSI)” của chúng tôi trên [trang web](#), <http://www.disabilityrightsca.org/pubs/542101.html>. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

²⁹ Để biết thêm thông tin, hãy truy cập [trang web](#) này, <http://www.ssa.gov/oact/cola/incomexcluded.html>. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

Chương trình khuyến khích việc làm như PASS là một ví dụ khác. Chương trình đó cho phép người thụ hưởng tiết kiệm thu nhập cho đào tạo nghề và các chi phí được chỉ định khác. SSA không tính khi số tiền này được cộng lại vào thu nhập cho mỗi tháng.

Bước đầu tiên để kháng cáo thông báo về khoản thanh toán vượt mức là để người thụ hưởng nộp Yêu Cầu Tái Xét. Quý vị cũng có thể yêu cầu SSA “duy trì hoàn trả” trong khi quý vị nộp tái xét. Nếu quý vị yêu cầu như vậy, SSA sẽ không yêu cầu quý vị trả lại khoản thanh toán vượt mức cho đến khi kháng cáo kết thúc. Nếu quý vị không yêu cầu SSA duy trì hoàn trả, họ sẽ lấy tiền từ ngân phiếu phúc lợi của tháng tới và tất cả các ngân phiếu sau đó cho đến khi số tiền được trả hết. Quý vị phải thực hiện **yêu cầu này trong vòng 10 ngày kể từ khi nhận được thông báo thanh toán vượt mức.**³⁰ Nếu yêu cầu này không được đưa ra kịp thời và quý vị không có lý do chính đáng cho việc nộp muộn hoặc nếu kháng cáo của quý vị bị từ chối, SSA sẽ lấy tiền từ số tiền phúc lợi. Thông thường, họ có thể giữ 10% ngân phiếu phúc lợi hàng tháng để hoàn trả.³¹ Nếu số tiền đó khiến người thụ hưởng không thể chi trả cho các nhu cầu cơ bản của họ, quý vị có thể yêu cầu để được phép trả lại số tiền ít hơn hàng tháng.³²

Nếu Yêu Cầu Tái Xét bị từ chối, quý vị có thể yêu cầu phiên điều trần của Thẩm Phán Luật Hành Chính (ALJ) như được mô tả trong phần III.b. ở trên.³³

Nếu kháng cáo của quý vị không thành công và có một khoản thanh toán vượt mức thực tế, quý vị có thể nộp “Yêu Cầu Miễn Trừ Trách Nhiệm”. Bằng cách

³⁰ Quý vị có thể viết ngắn gọn lý do cho yêu cầu xem xét trên biểu mẫu để nộp kịp thời. Sau đó, quý vị có thể cung cấp chi tiết hơn về kháng cáo. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

³¹ POMS SI 02220.016 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

³² POMS SI 02220.017A.1-2 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

³³ Quý vị có thể nhận biểu mẫu yêu cầu phiên điều trần từ văn phòng SSA địa phương của mình hoặc [trực tuyến](#) tại <http://www.ssa.gov/forms/ha-501.pdf>. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

nộp miễn trừ, quý vị đang nói rằng người thụ hưởng đã được trả quá cao, nhưng họ không cần phải trả lại vì làm như vậy sẽ không công bằng.³⁴

IV. Những Điều Người Được Thanh Toán Đại Diện KHÔNG Được Làm

Người được thanh toán đại diện chỉ có thể giúp người thụ hưởng quản lý thu nhập An Sinh Xã Hội của mình. Điều đó có nghĩa là người được thanh toán đại diện không thể đưa ra quyết định chăm sóc sức khỏe hoặc các quyết định tài chính khác không gắn liền với phúc lợi SSI. Nếu người thụ hưởng nhận được khoản tiền khác, ví dụ như từ công việc hoặc gia đình, người được thanh toán đại diện không có quyền kiểm soát các quỹ đó. Họ cũng không nên gửi tiền không phải là SSI vào cùng một tài khoản giữ thu nhập SSI của người thụ hưởng.

Ví Dụ Về Nhiệm Vụ của Người Được Thanh Toán Đại Diện Đối Với Thu Nhập Không Phải Là SSI

Sam nhận được \$1100 mỗi tháng từ SSI. Anh ấy làm việc 3 ngày mỗi tuần tại cửa hàng tạp hóa địa phương. Sam cũng sẽ nhận được khoản thừa kế lớn từ cha mình.

Người được thanh toán đại diện của Sam nên quản lý thu nhập SSI. Tuy nhiên, người được thanh toán nên nói với Sam rằng Sam có thể chi tiêu tiền lương của mình theo bất kỳ cách nào anh ấy muốn. Tiền lương không được kết nối với SSI của anh ấy. Sam cũng có thể tự do quản lý khoản thừa kế của mình mà không cần người được thanh toán đại diện.

Tuy nhiên, người được thanh toán đại diện phải nói với SSA về tiền lương và tiền thừa kế của Sam khi anh ấy nhận được. Người được thanh toán đại diện nên làm việc với Sam để giúp Sam chi tiêu tiền thừa kế cho những thứ anh ấy cần. Làm như vậy sẽ đảm bảo Sam không có quá nhiều tiền trong nguồn lực. Nếu Sam làm như vậy, anh ấy có thể nhận khoản thanh toán vượt mức.

³⁴ POMS SI 02260.001. Cả đánh giá Tái Xét và vấn đề Miễn Trừ Trách Nhiệm Thanh Toán Vượt Mức đều có thể được ALJ tiếp nhận cùng lúc. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

Nếu Sam không thể chi tiêu kịp thời, người được thanh toán đại diện nên xem xét việc sắp xếp sự ủy thác về nhu cầu đặc biệt. Một người khác không phải người được thanh toán đại diện hoặc Sam nên tạo ra sự ủy thác đó. Nếu sự ủy thác được sắp xếp chính xác, số tiền trong đó sẽ không ảnh hưởng đến SSI của Sam.

V. Làm Cách Nào Để Giữ Quỹ Của Người Thụ Hưởng?

Người được thanh toán đại diện có thể gửi phúc lợi SSI của người thụ hưởng vào tài khoản ngân hàng cá nhân hoặc tập thể. Tuy nhiên, tài khoản tập thể có quy chế cụ thể (xem danh sách bên dưới).³⁵ Những tài khoản này không nên tính phí cho người thụ hưởng. Nếu tài khoản có thu phí hoặc tính phí ngân hàng, quý vị nên làm việc với nhân viên ngân hàng để được miễn trừ. Nghiệp đoàn tín dụng và ngân hàng địa phương nhỏ thường sẵn sàng miễn trừ phí.

Trước khi quý vị tạo một tài khoản tập thể, hãy cân nhắc:

1. Quý vị phải xác định rõ ràng từng phần tiền của người thụ hưởng trong tài khoản thông qua lưu giữ hồ sơ;
2. Nếu tài khoản kiếm được tiền lãi, quý vị phải trả lãi cho từng người thụ hưởng dựa trên phần tài khoản của họ;
3. Mỗi người thụ hưởng chỉ có thể sử dụng tiền của mình;
4. Người thụ hưởng không nên có thể ghi nợ để tiếp cận tài khoản và
5. SSA phải xem xét và phê duyệt tài khoản tập thể bằng văn bản.

Tài khoản cá nhân phải có tiền SSI của chỉ một người thụ hưởng. Nếu quý vị là người được thanh toán đại diện cho chỉ một vài người thụ hưởng, sử dụng tài khoản cá nhân có thể là cách tốt nhất để theo dõi số tiền và số dư tài khoản của từng người.

Nếu quý vị là người được thanh toán đại diện cho nhiều người thụ hưởng, quý vị có thể giữ tiền SSI của họ trong tài khoản tập thể. Tài khoản tập thể hoạt động như một tài khoản thanh toán chung, nơi tất cả những người thụ hưởng chia sẻ một mã số tài khoản. Nếu quý vị sử dụng loại tài khoản này, quý vị phải đảm bảo rằng quỹ của mỗi người thụ hưởng chỉ được sử dụng

³⁵ POMS GN 00603.020 ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

cho phúc lợi của họ. Quý vị phải lưu giữ hồ sơ riêng biệt cho từng người thụ hưởng. Ngoài ra, quý vị không được sử dụng tiền trong tài khoản này cho các chi phí liên quan đến việc điều hành cơ quan của mình. Ví dụ: quý vị không thể sử dụng số tiền này để chi trả bưu phí hoặc vật tư văn phòng.

Quý vị có thể gửi thẻ ghi nợ cho người thụ hưởng có tài khoản cá nhân. Tuy nhiên, thẻ ghi nợ phải được giới hạn ở số tiền P&I mà quý vị đã đồng ý cung cấp cho người thụ hưởng. Giới hạn này sẽ bảo vệ người thụ hưởng khỏi phí thấu chi nếu họ rút nhiều tiền hơn số tiền trong tài khoản.

Quý vị không bao giờ được giữ quỹ của người thụ hưởng dưới dạng tiền mặt trong tủ khóa. Việc rút tiền từ tủ khóa rất khó theo dõi, điều này làm cho việc kê khai đúng số dư của người thụ hưởng trở nên khó khăn. Ngoài ra, tủ khóa làm gia tăng nguy cơ trộm cắp vì bất kỳ ai có chìa khóa đều có thể tiếp cận tiền.

a. Đặt Tên Gọi Cho Tài Khoản

Tài khoản tập thể hay cá nhân đều phải thể hiện rõ trong tên gọi rằng quỹ thuộc về người thụ hưởng. Quý vị hoặc tổ chức của quý vị chỉ quản lý tài khoản với tư cách người được thanh toán đại diện. Một tài khoản chỉ có tên tổ chức của quý vị trên tên gọi sẽ không được chấp nhận.³⁶

Nói chung, tên gọi phải cho thấy rằng tài khoản thuộc về một cá nhân hoặc một nhóm người thụ hưởng và được quản lý bởi người được thanh toán đại diện.

Ví Dụ Về Đặt Tên Gọi Cho Tài Khoản Ngân Hàng:

Sai: “Tài Khoản Homestead Rep. Payee Inc.”

Đúng: “Tài Khoản Người Thụ Hưởng An Sinh Xã Hội Được Quản Lý Bởi Homestead Rep. Payee Inc.”

“Homestead Rep. Payee Inc. Thay Mặt cho Người Thụ Hưởng An Sinh Xã Hội”

“Tài Khoản Ủy Thác Người Được Thanh Toán Đại Diện Cho Người Thụ Hưởng An Sinh Xã Hội Sam”

³⁶ POMS GN 00603.010 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

b. Kết Hợp Quỹ

Nói chung, người được thanh toán đại diện không được gửi bất kỳ SSI nào của người thụ hưởng vào tài khoản có quỹ không phải của người thụ hưởng. Tài khoản không phải của người thụ hưởng có thể là tài khoản hoạt động kinh doanh hoặc tài khoản có tiền thuộc về khách hàng không cần người được thanh toán đại diện. Thủ tục đó được gọi là “kết hợp”.³⁷ Nếu quý vị kết hợp quỹ, hành động đó sẽ được xem xét là quản lý sai quỹ của người thụ hưởng. SSA cũng có thể coi nó là gian lận. Nếu SSA nghi ngờ gian lận, họ có thể kiểm toán hoặc điều tra quý vị.

Việc kết hợp có thể làm tổn thương người thụ hưởng theo những cách khác. Thông thường, ít nhất 2 tháng phúc lợi SSI của người thụ hưởng được bảo vệ khỏi chủ nợ.³⁸ Tuy nhiên, nếu quý vị kết hợp SSI của người thụ hưởng với khoản tiền khác, điều đó khiến cho mọi người khó nhận biết được quỹ nào thuộc về người thụ hưởng. Sau đó, người thụ hưởng có thể mất đi sự bảo vệ đó. Như vậy, chủ nợ của người thụ hưởng hoặc người được thanh toán đại diện có thể tiếp cận vào SSI để trả nợ.

Thủ tục này cũng có thể gây ra khoản thanh toán vượt mức. Giả sử quý vị đặt SSI vào tài khoản có tiền hoạt động của mình. SSA có thể nghĩ rằng tiền hoạt động của người được thanh toán đại diện cũng thuộc về người thụ hưởng, điều này có thể đưa người thụ hưởng vượt quá giới hạn nguồn lực. Sau đó, SSA sẽ đánh giá khoản thanh toán vượt mức.

Sẽ rất khó để có thể nhận biết được tiền hoạt động từ phúc lợi SSI có trong tài khoản kết hợp. Quý vị có thể sử dụng quỹ của thụ hưởng cho các chi phí như sửa chữa tòa nhà hoặc vô tình trả tiền cho nhân viên. Quý vị không bao giờ được sử dụng tiền của người thụ hưởng để chi trả chi phí hoạt động.

c. Thủ Tục Người Được Thanh Toán Liên Kết

“Thủ tục người được thanh toán liên kết” là khi người được thanh toán đại diện cung cấp tất cả quỹ của người thụ hưởng cho cả người thụ hưởng hoặc bên thứ ba tham gia quản lý. Bên thứ ba có thể là cá nhân hoặc tổ chức.

³⁷ POMS GN 00603.010 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

³⁸ 42 U.S.C. § 407 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

SSA không khuyến khích thủ tục này. Hoạt động với tư cách người được thanh toán liên kết có thể dẫn tới việc SSA loại quý vị khỏi vai trò người được thanh toán đại diện.³⁹

Thủ tục người được thanh toán liên kết thường xảy ra khi người thụ hưởng sống ở xa người được thanh toán đại diện. Điều này có thể xảy ra nếu người thụ hưởng sống trong nhà tập thể hoặc sử dụng nhà cung cấp nơi ở độc lập (ILS). Người được thanh toán đại diện sống ở xa sẽ ký ngân phiếu gửi toàn bộ số tiền SSI hàng tháng trực tiếp cho bên thứ ba. Bên thứ ba có thể là giám đốc nhà tập thể hoặc nhà cung cấp ILS. Sau đó, bên thứ ba sẽ sử dụng tiền để trả tiền thuê nhà và các chi phí khác và cung cấp phần tiền còn lại dưới dạng P&I cho người thụ hưởng.

Vấn Đề Có Thể Xảy Ra với Thủ Tục Người Được Thanh Toán Liên Kết:

Frank, người được thanh toán đại diện sống cách nhà tập thể Sam đang sống 50 dặm. Sam đã sống ở nhà tập thể trong vòng 10 năm. Anh ấy hợp tác với giám đốc nhà ở tập thể, Adam. Frank và Sam hiếm khi gặp nhau do khoảng cách giữa hai người.

Mỗi tháng Frank viết ngân phiếu cho Adam để nhận toàn bộ số tiền SSI \$1100 của Sam. Adam sử dụng \$1.000 để trả phí nhà tập thể. Sau đó, anh ta đưa phần tiền còn lại (\$100) dưới dạng P&I cho Sam, vài ngày một lần. Frank không theo dõi thời điểm và cách thức Adam đưa P&I cho Sam.

Vào cuối năm, Frank gọi cho Sam để kiểm tra sức khỏe. Anh ấy phát hiện ra Sam chỉ nhận được khoản P&I \$60 mỗi tháng. Sam hiếm khi làm việc với Adam để lập ngân sách về tiền P&I của mình. Adam nói với Frank rằng anh ta không biết chuyện gì đã xảy ra với số tiền bị thiếu \$40 mỗi tháng. Anh ta không bao giờ giữ sổ ghi chép số tiền mà anh ta nhận được từ Frank.

Không thể tìm ra ai đã lấy số tiền bị thiếu \$40 mỗi tháng của Sam sau một năm. Kết quả là Sam đã bị lừa gạt. Anh ấy không thể tiêu tiền của mình cho những thứ mình cần vì ai đó đã đánh cắp số tiền đó.

Với vai trò liên kết, người được thanh toán đại diện không thực sự quản lý SSI của người thụ hưởng. Thay vào đó, nhiệm vụ này được chuyển cho một bên không có sự giám sát hoặc trách nhiệm đối với cách họ xử lý tiền. Người thụ

³⁹ POMS GN 00608.044; POMS GN 00605.066 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

hưởng cũng không thể làm việc với người được thanh toán đại diện của mình để lập ngân sách cho số tiền của mình và đáp ứng nhu cầu của mình. Thủ tục này cũng tạo ra nguy cơ quản lý sai, gian lận hoặc trộm cắp.

SSA không phải lúc nào cũng cấm thủ tục người được thanh toán liên kết. Nếu được phép, phải có hướng dẫn rõ ràng bằng văn bản cho bên thứ ba về cách xử lý quỹ của người thụ hưởng. Người được thanh toán đại diện cũng cần phải liên lạc trực tiếp thường xuyên với người thụ hưởng.⁴⁰

Nếu quý vị là người được thanh toán liên kết với bên thứ ba, hãy cân nhắc liệu bên thứ ba có nên trở thành người được thanh toán đại diện của người thụ hưởng hay không. Điều này có thể hiệu quả tối ưu nếu bên thứ ba biết rõ người thụ hưởng và tương tác với người thụ hưởng mỗi ngày. Nếu quý vị là bên liên kết vì quý vị sống quá xa người thụ hưởng, hãy cân nhắc giúp người thụ hưởng tìm người được thanh toán đại diện khác gần hơn. Quý vị cũng có thể giúp người thụ hưởng trở thành người được thanh toán của chính mình nếu người đó có khả năng.

Sam nói với Frank rằng anh cảm thấy sẵn sàng để trở thành người được thanh toán của chính mình. Frank đồng ý. Anh ấy làm việc với Sam để đưa ra kế hoạch giúp Sam quản lý tiền của mình.

Frank bắt đầu bằng cách tặng P&I của Sam với hướng dẫn rõ ràng bằng văn bản rằng Sam nên dành khoản đó cho tiền thuê nhà và học phí. Sam cũng cần phải giữ đủ khoản tiền còn lại cho khoản trợ cấp và tiết kiệm. Frank đặt phần tiền còn lại vào tài khoản thanh toán cá nhân của Sam và theo dõi chi tiêu của anh ấy.

Frank cũng giúp Sam hỏi thư từ bạn bè, chuyên gia trị liệu và bác sĩ, những người hỗ trợ anh trở thành người được thanh toán đại diện của chính mình. Họ viết rằng Sam đã tăng cường khả năng xử lý tiền của mình. Ví dụ, họ nói Sam đã có trách nhiệm như thế nào khi tiết kiệm P&I của mình mỗi tháng thay vì mua kẹo. Nhờ đó, bệnh tiểu đường của anh ấy đã được cải thiện.

⁴⁰ POMS GN 00605.066 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

VI. Giúp Người Thụ Hưởng Trở Thành Người Được Thanh Toán Của Chính Mình

Người được thanh toán đại diện nên cân nhắc liệu người thụ hưởng có thể trở thành người được trả tiền của chính mình không. Để đạt được mục tiêu này, hãy làm việc với người thụ hưởng để đưa ra kế hoạch tăng cường sự độc lập. Ví dụ: quý vị có thể cung cấp cho người thụ hưởng nhiều P&I hơn để trả tiền thuê nhà và hóa đơn của chính họ. Đồng thời, quý vị phải đảm bảo rằng người thụ hưởng đang theo kịp trách nhiệm mới của mình. Người được thanh toán đại diện cũng có thể làm việc với các doanh nghiệp địa phương đáng tin cậy để giúp người thụ hưởng giao dịch tài chính.

Cung cấp quá nhiều kiểm soát tài chính cho người thụ hưởng có thể được coi là thủ tục người được thanh toán liên kết. SSA có thể nghĩ rằng quý vị không còn làm nhiệm vụ người được thanh toán đại diện nữa. Để ngăn điều này, quý vị nên có một kế hoạch rõ ràng bằng văn bản cho người thụ hưởng biết nên tiêu tiền của mình như thế nào.

Thu thập bằng chứng rằng người thụ hưởng có thể quản lý tiền của mình. Bạn bè, gia đình, chuyên gia trị liệu và thậm chí doanh nghiệp địa phương đều có thể giúp đỡ với quá trình này. Họ có thể viết tuyên bố hỗ trợ khả năng tự quản lý tiền của người thụ hưởng.⁴¹

Sau đó, nếu người thụ hưởng muốn trở thành người được thanh toán của chính mình, hãy liên hệ với văn phòng SSA địa phương. Yêu cầu họ xem xét nếu người thụ hưởng có thể quản lý SSI của chính mình.⁴² Tạo yêu cầu này bằng văn bản và đính kèm bản sao của tất cả các tuyên bố hỗ trợ.

VII. Dịch Vụ Người Được Thanh Toán Đại Diện Của Quý vị Rất Cần Thiết!

Vai trò của quý vị là người được thanh toán đại diện rất quan trọng đối với người thụ hưởng. Việc quý vị quản lý cẩn thận quỹ của người thụ hưởng sẽ

⁴¹ POMS GN 00502.050 ([Quay lại Tài Liệu Chính](#))

⁴² Xem trang 22 của tài liệu này để biết mẫu quý vị cần. Quý vị phải liên hệ với văn phòng SSA địa phương để nhận đánh giá và điền trực tiếp vào mẫu đơn. ([Quay Lại Tài Liệu Chính](#))

giúp họ mua được thứ mình cần và tiết kiệm tiền. Giúp người thụ hưởng tiết kiệm tiền phục vụ lợi ích tốt nhất và tăng tính độc lập của họ. Quý vị đóng vai trò thiết yếu trong việc dạy các kỹ năng sống như lập ngân sách, kê khai, cân bằng và mua sắm với ưu đãi tốt nhất. Xin cảm ơn quý vị!

PHỤ LỤC SSA Tổng Quan Về Kháng Cáo

Quyết Định Ban Đầu

Nếu quý vị không đồng ý với “quyết định ban đầu” của SSA, quý vị có nhiệm vụ hỗ trợ và biện hộ cho người thụ hưởng khi kháng cáo. Quyết định ban đầu có thể bao gồm khả năng hội đủ điều kiện, số tiền phúc lợi, khoản thanh toán vượt mức và từ chối yêu cầu trở thành người được thanh toán của chính mình từ người thụ hưởng.

60 ngày để nộp sau khi quý vị nhận được thông báo/quyết định không có lợi* **(10 ngày để yêu cầu tiếp tục thanh toán đầy đủ trong thời gian kháng cáo ban đầu).**

Tái Xét

- Nhân viên SSA trong văn phòng thực địa (FO) có thể quyết định kháng cáo.
- Quý vị có thể yêu cầu cuộc họp với một nhân viên điều trần hoặc xem xét trường hợp trên giấy tờ một mình. Quý vị có thể mang đến nhân chứng và bằng chứng mới.
- Sử dụng Biểu Mẫu SSA-561 hoặc SSA-789 hoặc viết thư cho SSA (thường là cho FO) để yêu cầu tái xét.

60 ngày để nộp sau khi quý vị nhận được quyết định tái xét*.

Phiên Điều Trần

- Sử dụng Biểu Mẫu HA-501 hoặc viết thư cho SSA (thường là cho FO) để yêu cầu kháng cáo.
- Khiếu nại sẽ được quyết định bởi thẩm phán luật hành chính (ALJ) tại Văn Phòng Phán Xét và Đánh Giá (ODAR) địa phương.
- Quý vị có thể yêu cầu xem lại hồ sơ (OTR) dựa trên giấy tờ nếu vấn đề này đơn giản. Nếu yêu cầu đó không được cấp, quý vị sẽ có một phiên điều trần.
- ALJ có thể gọi chuyên gia nghề nghiệp và/hoặc chuyên gia y tế. Quý vị có thể mang đến nhân chứng và cung cấp bằng chứng bổ sung.
- Thư biện hộ trước khi điều trần và bằng chứng mới được khuyến nghị trước khi điều trần.

60 ngày để nộp từ khi nhận được quyết định điều trần.

Hội Đồng Kháng Cáo

- Kháng cáo sẽ được quyết định bởi Hội Đồng Kháng Cáo (AC) tại Virginia mà không cần phiên điều trần.
- AC sẽ cấp, từ chối hoặc bác bỏ yêu cầu của quý vị mà không cần nhìn vào các loại giấy chứng nhận.
- Sử dụng Biểu Mẫu HA-520 hoặc viết thư cho SSA (thường là cho ODAR) để yêu cầu xem xét.
- Nếu quý vị không có thời gian để gửi thư biện hộ hoặc bằng chứng mới với yêu cầu xem xét, quý vị có thể nộp yêu cầu bằng văn bản để có thêm thời gian nộp bằng chứng.

60 ngày để nộp từ khi nhận được thông báo của Hội Đồng Kháng Cáo.

Tòa Án Liên Bang

- Kháng cáo của quý vị sẽ được quyết định bởi một thẩm phán tại Tòa Án Khu Vực Hoa Kỳ mà không cần xét xử.
- Đây là quá trình nộp chính thức hơn. Quý vị cần phải kiểm tra quy định tòa án địa phương của quý vị để biết chi tiết.
- Có khoản phí để nộp tại Tòa Án Khu Vực. Nếu người thụ hưởng không đủ khả năng trả phí, họ có thể gửi yêu cầu tiến hành Với Tư Cách Người Nghèo.
- Quyết định sẽ dựa trên bằng ghi bằng văn bản bao gồm tất cả các bản trình bày và kháng cáo đã nộp. Quý vị cũng dự kiến phải nộp một bản tóm tắt pháp lý chính thức để hỗ trợ kháng cáo của mình

Disability Rights California được tài trợ bởi nhiều nguồn khác nhau. Để có danh sách đầy đủ các nhà tài trợ, hãy truy cập trang web của chúng tôi, <https://www.disabilityrightsca.org/pod/list-of-funding-grants-and-contracts>.