



California's Protection & Advocacy System

Бесплатный звонок: (800) 776-5746

Единоразовые выплаты и соответствие требованиям программы Medi-Cal

Июнь 2018 г., публ. № 5613.07 - Russian

Примечание. В данной публикации содержится только общая информация. Каждая ситуация не похожа на остальные. Обратитесь к юристу или защитнику прав, который разбирается в этих вопросах, чтобы получить консультацию по поводу вашей конкретной ситуации.

Многие интересуются тем, как неповторяющаяся единоразовая (однократная) выплата повлияет на их право получать медицинское обслуживание по программе Medi-Cal. В данной публикации мы расскажем о том, как неповторяющиеся единоразовые выплаты влияют на право получать медицинское обслуживание по ряду программ Medi-Cal для пожилых людей и лиц с инвалидностью, а также о том, что происходит с вашей программой Medi-Cal каждый раз, когда вы получаете однократную или единоразовую выплату, и в каких случаях непотраченная единоразовая выплата считается ресурсом в следующем месяце.

В данной публикации не обсуждаются программы Medi-Cal, доступные для других групп лиц, таких как, например, беременные женщины, и

программы Medi-Cal, связанные с CALWORKS.¹ Также мы не рассматриваем здесь информацию по программам Medi-Cal, связанным с SSI и другими программами Medi-Cal, согласно которым единовременные выплаты имеют то же толкование, что и в программе SSI.² В том, что касается последней категории, см. нашу публикацию о единовременных выплатах согласно SSI по ссылке: [Единовременные выплаты и соответствие требованиям программы SSI](#)

Закон о доступном медицинском обслуживании (Affordable Care Act) расширил количество лиц, которые могут получать медицинское обслуживание по программе валового дохода с поправками и изменениями (Modified Adjusted Gross Income, MAGI) Medi-Cal. Как и у прочих программ Medi-Cal, которые мы обсудим ниже, у этой программы имеются свои собственные критерии соответствия требованиям программы Medi-Cal и принципы отношения к

¹ См. Департамент здравоохранения (Dept. of Health Care Services), письмо директорам по социальному обеспечению всех округов (All-County Welfare Directors' Letter, ACWDL) № 92-03. – [\(Вернуться к основному документу\)](#)

² Эти программы включают в себя планы Medi-Cal, связанные с SSI, раздел 1619(b), программу Pickle, программу совершеннолетних детей-инвалидов (Disabled Adult Child, DAC) и вдовца/вдову либо оставшегося в живых разведённого супруга/супругу по программе Medicaid. См., например: Департамент здравоохранения, письмо директорам по социальному обеспечению всех округов (ACWDL) №: 09-61 и 09-62; Свод законов США (U.S.C.), ст. 42, § 404(e), (f); Свод законов США (U.S.C.), ст. 42, § 1383(c), (d). – [\(Вернуться к основному документу\)](#)

единоразовым выплатам. Мы рассмотрим этот вопрос в пункте 13 ниже.³

Что представляет собой неповторяющаяся единоразовая выплата?

Неповторяющаяся единоразовая выплата — это однократная выплата пособия или любых других денежных средств, либо предоставление имущества, которое может быть переведено в денежный эквивалент, с целью получить продукты питания или жильё. Она не включает в себя сумму денежных средств, которые вы обычно получаете в течение месяца.⁴ Например, эта выплата не включает в себя ваш ежемесячный чек социального обеспечения, но при этом включает в себя чек на выплаты пособий задним числом.

Вы говорите, что в данной публикации обсуждаются только определённые программы Medi-Cal для пожилых людей и лиц с инвалидностью. Что это за программы?

Это следующие программы:

³ Для получения более подробной информации о программе MAGI Medi-Cal см. нашу публикацию по ссылке: [Что представляет собой программа Adult Expansion/ MAGA Medi-Cal?](#); также см. руководство, выпущенное в марте 2016 года Западным центром права и бедности (Western Center on Law & Poverty), «Как получить и сохранить покрытие медицинских услуг для жителей Калифорнии с низким доходом», по состоянию на 22 мая 2018 г., [«Как получить и сохранить покрытие медицинских услуг для жителей Калифорнии с низким доходом»](#). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁴ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50064.5. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

- Федеральная программа для престарелых и инвалидов, живущих за чертой бедности (Aged and Disabled Federal Poverty Level Program, A&D FPL)⁵,
- Программа работающих инвалидов (Working Disabled Program)⁶; и
- Программа для престарелых, слепых и инвалидов, нуждающихся в медицинской помощи (Aged, Blind & Disabled Medically Needy, ABD-MN)⁷.

Как мне узнать, в какой программе Medi-Cal я участвую?

За каждой программой Medi-Cal закреплён свой собственный код помощи. Обратитесь к официальному сотруднику в вашем округе, который отвечает за соответствие требованиям программы Medi-Cal, чтобы узнать ваш код помощи. Либо при посещении аптеки попросите фармацевта проверить ваш код или коды помощи по вашей карте Medi-Cal, которая иначе именуется «идентификационной картой получателя услуг» (Beneficiary Identification Card, BIC).⁸

⁵ См. «Пособия по инвалидности 101, [«Программа Medi-Cal: подробности»](#), по состоянию на 22 мая 2018 г., — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁶ См. «Пособия по инвалидности 101, [«Программа Medi-Cal: подробности»](#), по состоянию на 22 мая 2018 г. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁷ См. «Пособия по инвалидности 101, [«Программа Medi-Cal: подробности»](#), по состоянию на 22 мая 2018 г. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁸ Чтобы ознакомиться с перечнем кодов помощи, см. [основную таблицу кодов помощи Департамента здравоохранения](#). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Почему это так важно, что я получаю единоразовую выплату?

В каждой программе Medi-Cal имеются свои собственные критерии соответствия требованиям программы, и в том числе требования к размеру дохода и ресурсов. Получение вами дохода (после разрешённых отчислений по конкретной программе Medi-Cal) может привести к тому, что вы перестанете соответствовать требованиям такой программы и будете переведены на программу ABD-MN с долей затрат.

В том, что касается ресурсов, опять же, всё зависит от того, участником какой программы Medi-Cal вы являетесь. Согласно правилам большинства программ, совокупный лимит исчисляемых ресурсов, не освобождённых от налогообложения, составляет не более 2000 долл. США на человека, не состоящего в браке, и не более 3000 долл. США на женатую пару в любой момент в течение месяца.⁹ При наличии каждого дополнительного члена семьи программы, включающие в себя только обслуживание Medi-Cal, предусматривают более высокий лимит ресурсов.¹⁰ Это означает, что если вы получили исчисляемый доход, который в следующем месяце станет исчисляемым ресурсом, вы должны потратить средства таким образом, чтобы понизить уровень исчисляемых ресурсов до 2000 долл. США (3000 долл. США) до *конца* следующего месяца, чтобы продолжать иметь право на получение услуг согласно Medi-Cal. Однако, вы можете восстановить своё право на получение услуг по

⁹ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.202(d); Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50420(a), 50195(c)(2); см. также [Управление здравоохранения и социального обеспечения штата Калифорния \(California Health and Human Services Agency\), «Общие ограничения в связи с имуществом согласно программе Medi-Cal»](#), стр. 1., апрель 2014 г., по состоянию на 23 мая 2018 г. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹⁰ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50420(a) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

программе Medi-Cal задним числом к первому числу такого месяца, если вы потратите излишки ресурсов до конца вышеуказанного месяца.¹¹

Что такое разница между доходами и ресурсами (имуществом)?

В общих чертах, доход — это деньги или помощь в натуральном выражении,¹² которую вы получаете в течение месяца, чтобы удовлетворять свои потребности в продуктах питания и жилье.¹³

¹¹ Покрытие за месяцы, предшествующие месяцу, когда было подано заявление, может быть оплачено даже в том случае, если в соответствующем месяце, в котором применяется вышеуказанный ретроактивный процесс, имеются излишки ресурсов, при условии, что сумма ресурсов, превышающая лимит, была потрачена на оплату медицинских расходов. [Управление здравоохранения и социального обеспечения штата Калифорния, «Общие ограничения в связи с имуществом согласно программе Medi-Cal»,](#) , стр. 2-3, апрель 2014 г., по состоянию на 23 мая 2018 г., см. также письмо директорам по социальному обеспечению всех округов (ACWDL) № 97-41, в исполнение решения по делу *Принсипе против Белше*. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹² Помощь в «натуральном выражении» означает неденежную помощь для удовлетворения ваших потребностей в жилье, коммунальных услугах или продуктах питания вместо денег. В отличие от SSI, программа Medi-Cal учитывает помощь в натуральном выражении только в том случае, если она позволяет удовлетворять все ваши потребности в жилье, коммунальных услугах или продуктах питания в течение одного месяца. Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст.22, § 50509. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹³ Кодекс по охране благополучия и контролю над учреждениями (Welf. & Inst. Code), § 14006(c), Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 42, § 435.601, Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50451. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Доход может быть трудовым¹⁴ или нетрудовым.¹⁵ И при этом учитывается только доступный доход или ресурсы.¹⁶

Вещи и услуги, за которые напрямую заплатил кто-либо другой и которые не являются натуральным доходом для оплаты продуктов питания и жилья, не считаются доходом.¹⁷ Таким образом, следующие виды подарков не влияют на ваш исчисляемый доход для целей Medi-Cal: непищевые товары из магазина (бумажная продукция, средства для чистки и стирки), еда для домашних животных и средства ветеринарного ухода, оплата телефонных счетов, счетов за Интернет и кабельное телевидение, проезда в такси, садовые работы, подписка на журналы или газеты.

Как правило, ресурсы (или «имущество»)¹⁸ представляют собой денежные средства или другие вещи», которыми вы владеете и

¹⁴Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50503. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹⁵Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50507. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹⁶ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50501(b), 50513 («доступный доход»), 50515 (определение «недоступного дохода»). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹⁷ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1103(g). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

¹⁸ Для определения этого понятия в программе SSI используется термин «ресурсы», а программах, включающих в себя только обслуживание Medi-Cal, — термин «имущество». В данной памятке мы будем использовать термин «ресурсы». — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

которые вы можете продать или обменять на денежный эквивалент, такие как дом, акции, счета в банке или недвижимость.¹⁹

Исчисляемый доход (после разрешённых отчислений) и ресурсы используются для того, чтобы определить ваше соответствие требованиям программы Medi-Cal. Доход и ресурсы, освобождённые от налогообложения, не используются для определения вашего соответствия требованиям программы Medi-Cal.²⁰

Что представляют собой доход и ресурсы, свободные от налогообложения?

Некоторые средства вовсе не рассматриваются в качестве дохода или ресурсов. Помощь при стихийных бедствиях или переезде, полученная от федерального или местного правительства, либо правительства штата, служит ярким примером.²¹ Другой пример — это некоторые фонды по выплате денежных средств по решению суда в отношении индейцев.²² Ряд налоговых кредитов, например,²³ налоговые кредиты по трудовому доходу (Earned Income Tax Credits,

¹⁹Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50073, 50074. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

²⁰Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50418, 50521. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

²¹Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50535.5. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

²²Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50537. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

²³ См. также Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50454.5, 50523.5. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

EITC),²⁴ также освобождены от налогообложения. С перечнем видов дохода, освобождённых от налогообложения, для целей соответствия требованиям программ Medi-Cal, когда такие требования основаны на возрасте или инвалидности, вы можете ознакомиться в Своде постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50523- 50544. Ниже приведён список ресурсов, свободных от налогообложения согласно программе SSI, которые также не облагаются налогом и по программам Medi-Cal, для лиц с инвалидностью и пожилых людей: [Руководство программных операций \(POMS\), абзац SI 01110.210](#).

Я собираюсь получить единовременную выплату. Как это повлияет на моё участие в программе Medi-Cal?

Это зависит от того, какой вид выплаты вы собираетесь получить.

Выплаты задним числом по программе социального обеспечения (Social Security) или дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI)

Любые выплаты по программе социального обеспечения (Social Security), которые не являются обычными выплатами по программе дополнительного дохода по социальному обеспечению (SSI) или ежемесячными пособиями по программе социального страхования на случай потери трудоспособности (Social Security Disability Insurance Benefit, DIB) или выхода на пенсию (Retirement Insurance Benefit, RIB), являются выплатами задним числом, считаются доходом, освобождённым от налогообложения в месяце получения, и не

²⁴ Освобождение от налогообложения в месяце получения: Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50543.5. Освобождение от налогообложения в месяце, следующим за вышеуказанным месяцем получения: Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50449. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

включаются в резерв вашего имущества в течение девяти последующих месяцев .²⁵

Выплаты по программе оказания услуг на дому (IHSS)

Примеры выплат пособий по программе IHSS задним числом включают в себя деньги, которые вы получаете в следующих случаях:

- Если вы подали заявку на участие в программе IHSS и было решено, что вы соответствуете её требованиям, но имела место задержка в начале совершения выплат вашему поставщику услуг (или вам, если вы имеете право на авансовые выплаты)²⁶, или
- Если вы подали апелляцию в связи с разрешённым количеством часов и выиграли, поскольку в ходе окружного беспристрастного слушания было вынесено решение, что

²⁵ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50455 гласит, что срок освобождения от налогообложения составляет шесть месяцев, но см. [Управление здравоохранения и социального обеспечения штата Калифорния \(California Health and Human Services Agency\), письмо Департамента здравоохранения \(Dept. of Health Care Services\) от 28 декабря 2009 г., по состоянию на 23 мая 2018 г. — \(Вернуться к основному документу\)](#)

²⁶ Если вы соответствуете требованиям программы IHSS/Medi-Cal на предоставление вам персональных услуг по уходу как лицо, которое отвечает определению «существенной инвалидности», и вы или ваш представитель способен отслеживать процесс выплат, которые вы совершаете напрямую вашему поставщику услуг, и вы имеете право получать в первый день месяца деньги, чтобы напрямую оплачивать услуги ваших поставщиков. Кодекс по охране благополучия и контролю над учреждениями (Welf. & Inst. Code), § 12304(a). Авансовые выплаты представляют собой доход, освобождённый от налогообложения. Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1103(b)(3)(ii) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

социальный работник не дал разрешение на все необходимые вам часы.

Выплаты по программе IHSS супругам или родителям, не соответствующим требованиям

Родитель или супруг/супруга, «не соответствующий требованиям», означает, что это лицо не получает пособия по программе Medi-Cal. Единоразовая выплата по программе IHSS задним числом родителю или супругу/супруге, не соответствующему требованиям, который предоставляет услуги своему несовершеннолетнему ребёнку или супруге/супругу, является доходом, освобождённым от налогообложения: иными словами, она не считается и не зачитывается в счёт такого ребёнка или супруги/супруга, соответствующего требованиям, и, следовательно не влияет на право получателя — ребёнка или супруги/супруга — получать выплаты и услуги по программе.²⁷

Напоминаем: доход становится ресурсом в месяце, следующим за месяцем его получения; следовательно, единоразовая выплата по программе IHSS задним числом родителю или супругу/супруге, не соответствующему требованиям, считается исключённым ресурсом в месяце, следующем за месяцем её получения.²⁸ Однако, она учитывается как ресурс во втором календарном месяце, следующем за месяцем её получения, и рассматривается в связи с супругом/супругой или ребёнком, если она была единоразовой

²⁷Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50527. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

²⁸Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50451. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

выплатой по программе IHSS задним числом.²⁹ Например, если выплата по программе IHSS задним числом была сделана супругу/супруге, не соответствующему требованиям, в январе, то в феврале эта выплата будет считаться исключённым ресурсом, а в марте — учитываемым ресурсом как в связи с программой SSI, так и Medi-Cal.

Если супруг/супруга или родитель, не соответствующий требованиям, получает выплаты по программе оказания услуг на дому (IHSS) за услуги, предоставленные кому-либо ещё, а не его/её супруге/супругу или ребёнку, соответствующему требованиям программы, такие выплаты считаются включёнными в доход и учитываются.³⁰

Выплаты получателю по программе IHSS

Выплаты по программе IHSS задним числом вам, как получателю пособий IHSS, считаются доходом, освобождённым от налогообложения в месяце их получения, и ресурсом, освобождённым от налогообложения, в следующем месяце. После этого, если они ещё не будут выплачены, такие деньги становятся учитываемым ресурсом.³¹

²⁹ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1201(a)(3); Руководство программных операций (P.O.M.S.) абзац SI 01120.112(B)(1), см. [абзац SI 01120.112 Выплаты по программе оказания услуг на дому \(IHSS\) задним числом супругам и родителям, не соответствующим требованиям.](#) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁰ См. [P.O.M.S. абзац SI 01320.175.](#) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³¹ Свод федеральных правил США (CFR), ст. 20, §§ 416.1103(b), 416.1201(a)(3), 416.1161(a)(16); см. [абзац SI 01120.112 Выплаты по программе оказания услуг на дому \(IHSS\) задним числом супругам и родителям, не соответствующим требованиям.](#) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Неповторяющиеся единовременные выплаты по социальному страхованию

Неповторяющиеся единовременные выплаты по социальному страхованию, такие как пособия по уходу на пенсию работников железнодорожного транспорта, пособия ветеранов, пособия по нетрудоспособности и пособия социального страхования на случай потери трудоспособности являются учитываемыми ресурсами в месяце их получения.³² Они не повлияют на ваше право получать услуги по программе Medi-Cal, если ваши совокупные учитываемые ресурсы не превышают 2000 долл. США в любой момент в течение месяца, когда вы получили соответствующую выплату.³³

Замена дохода или ресурса

Некоторые средства, которые вы получаете, уже были засчитаны как доход в той или иной форме. Для того чтобы избежать двойного учёта, эти средства не считаются доходом. Например, налоговые возвраты освобождаются от налогообложения.³⁴ Помимо этого, некоторые средства, которые вы получаете, являются не доходом, а ресурсом. Например, прибыль, полученная от продажи, обмена или

³²Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50455, 50507. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³³ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50420; [Управление здравоохранения и социального обеспечения штата Калифорния \(California Health and Human Services Agency\), «Общие ограничения в связи с имуществом согласно программе Medi-Cal», апрель 2014 г., по состоянию на 23 мая 2018 г., стр. 1.](#) — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁴Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50523.5. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

замены ресурса (такая, как от продажи автомобиля), считается не доходом, а ресурсом.³⁵

Если вы получили деньги для ремонта или замены исключённого ресурса (например, такого как ваш дом), который был потерян, повреждён или украден, то вы должны провести такой ремонт или замену ресурса в течение 9 месяцев с момента получения соответствующих средств.³⁶ При наличии и предоставлении вами уважительных причин этот срок может быть продлён на дополнительные 9 месяцев.³⁷ В противном случае предоставленные средства становятся учитываемым ресурсом.³⁸ Такие средства также становятся учитываемым ресурсом в том случае, если вы изменили своё намерение отремонтировать или заменить своё имущество.³⁹

Все прочие единовременные выплаты

Если вы собираетесь получить любые другие виды единовременных выплат (например, наследство, подарок, оплату страхования жизни или премию на работе), то они являются учитываемым доходом в

³⁵ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50406, 50407. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁶ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1232(a). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁷ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1232(b). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁸ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1232(a). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

³⁹ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1232(d). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

месяце их получения и учитываемым ресурсом в следующем месяце.⁴⁰

Что, если кто-то подарил мне билет на самолёт? Или автомобиль? Или дом? Дал деньги на посещение учебного заведения?

Если вы получили подарок в *неденежной* форме или что-либо, что бы считалось ресурсом при его сохранении, то такой подарок не считается доходом или ресурсом, если вы сохраните его.⁴¹

⁴⁰ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, §§ 416.1104 (учитываемый доход согласно программе SSI), 416.1120 (нетрудовой доход согласно программе SSI), 416.1207 (определения «ресурса» согласно программе SSI); Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50451, 50455 (единоразовые выплаты согласно программе Medi-Cal); см. также [P.O.M.S. абзац SI 00810.410](#) [Исключение редкого или нерегулярного дохода](#). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁴¹ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 42, § 416.1103(j): «Любые средства, которые вы получаете (за исключением жилья, которое не является подарком согласно определению, приведённому в § 416.1130, или продуктов питания), которые подлежат исключению в качестве ресурса... если вы сохраните их, они не считаются доходом». — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Билет на самолёт *на внутренний рейс*, полученный в качестве подарка, не считается доходом или ресурсом до тех пор, пока вы его не обменяете на деньги или не продадите, —⁴² и в таком случае полученные вами деньги будут считаться доходом того месяца, когда вы его продали или обменяли на деньги. Билет на самолёт на международный рейс, полученный в качестве подарка, считается доходом — или ресурсом, если вы сохраните его до следующего месяца. Однако, если билет на международный рейс нельзя обменять на деньги или продать так, чтобы вы получили соответствующую сумму, то он не считается доходом или ресурсом, поскольку стоимость билета нельзя получить, чтобы заплатить за еду или жильё.

Если *вам кто-то подарил автомобиль* в ситуации, когда у вас нет автомобиля, то это не считается доходом в месяце его получения и будет рассматриваться как ресурс, освобождённый от налогообложения, начиная со следующего месяца,⁴³ поскольку если вы получаете что-то, что будет считаться ресурсом, освобождённым от налогообложения, в следующем месяце, это не будет считаться доходом в месяце его получения. Если этот автомобиль станет вашим вторым транспортным средством и второе транспортное средство не подлежит освобождению от налогообложения, поскольку вы пользуетесь им на работе, согласно письму директорам по социальному обеспечению всех округов (ACWDL) № 91-28, то он будет считаться доходом в натуральном выражении в том объёме, в котором его чистая денежная стоимость превысила ваш допустимый лимит ресурсов.

⁴² Свод законов США (U.S.C.), ст. 42, § 1382a (b)(15); Свод федеральных правил США (CFR), ст. 20, §§ 416.1124(c)(16), 416.1161(a)(19). Согласно правилам, «внутренний рейс» включает в себя перелёт на территории США, такие как Американские Виргинские Острова. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁴³ Исключение одного транспортного средства: Свод постановлений штата Калифорния (CCR), ст. 22, § 50461; Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 20, § 416.1218. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Подарок *в виде дома*, квартиры в кооперативном доме или другой жилищной единицы, включая автофургон, который вы будете использовать в качестве жилья, считается доходом в натуральном выражении согласно правилам SSI о предполагаемой максимальной стоимости (Presumed Maximum Value, PMV) в месяце его получения.⁴⁴ В течение следующих месяцев дом будет рассматриваться как ресурс, освобождённый от налогообложения. Согласно правилам Medi-Cal, максимальная стоимость дохода в натуральном выражении на домохозяйство с одним человеком составляет 111 долл. США, на домохозяйство с двумя людьми — 150 долл. США.⁴⁵ Если вы получили в подарок дом, которые вы не будете использовать как своё жильё, то та сумма, которую бы вы получили, если бы продали его, после вычета расходов на продажу и подготовку к продаже, представляет собой полученный доход. Иногда считается, что дом не находится в свободном распоряжении, поскольку его нельзя продать из-за сложностей, которые это причинит⁴⁶ другим его владельцам или по иным причинам.⁴⁷ Либо дом не находится в свободном распоряжении, поскольку получатель услуг Medi-Cal не имеет

⁴⁴ Свод федеральных правил США (CFR), ст. 20, §§ 416.1140, 416.1141. Сумма приписываемого дохода в натуральном выражении после применения правила о предполагаемой максимальной стоимости (Presumed Maximum Value) составляет 1/3 от федеральной ставки пособия (Federal Benefit Rate) плюс 20 долларов США вычета общих доходов. По состоянию на 2018 г. эта сумма составляет 260 долл. США. — ([Вернуться к основному документу](#))

⁴⁵ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, §§ 50509(a), 50511(a)(2), (d)(1)(A)-(B). — ([Вернуться к основному документу](#))

⁴⁶ См. [POMS, абзац SI 01130.130](#). — ([Вернуться к основному документу](#))

⁴⁷ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50402; POMS, абзац SI 01120.010, [POMS, абзац SI 01120.010](#). — ([Вернуться к основному документу](#))

законного права продать такой дом, либо для продажи потребуется начать судебное разбирательство.

Подарок *в виде денег для оплаты образования* или любые другие источники средств, например, гранты, стипендии и т.д., использование которых ограничено расходами на получение образования, в частности, оплатой учебников, вознаграждением педагога, оплатой обучения, оплатой репетитора и т.п., освобождается от налогообложения как ресурс в течение 9 месяцев после его получения и, следовательно, не считается доходом в месяце получения.

Совокупная сумма моих пособий по программе социального страхования на случай потери трудоспособности (Social Security Disability Insurance) составляет 1200 долл. США и я соответствую требованиям программы Medi-Cal без доли затрат согласно программе для престарелых и инвалидов, живущих за чертой бедности. Я только что получил/-а 100 долл. США от своей тёти на день рождения. Я переживаю, что это может привести к тому, что я лишусь своего права получать услуги по программе Medi-Cal в этом месяце.

Ваш исчисляемый доход, основанный только на вашем доходе согласно программе SSDI, составляет 1180 долл. США (1200 долл. США минус 20 долл. США вычета любых доходов⁴⁸) в месяц, что ниже установленного лимита доходов по программе A&D FPL-2018 в 1242 долл. США в месяц на одного человека. Поскольку подарок, который вы получили от своей тёти, считается редким или нерегулярным нетрудовым доходом согласно определению Свода постановлений штата Калифорния (CCR), ст. 22, § 50542(a), поскольку он представляет собой доход, полученный не более двух раз в квартал, и доход, который нельзя было обоснованно ожидать, то первые 60 долл. США в его сумме освобождаются от налогообложения. Следовательно, только 40 долл. США от суммы подарка учитываются,

⁴⁸ Свод постановлений штата Калифорния (CCR), ст. 22, § 50549.2. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

и, таким образом, ваш исчисляемый доход составит 1220 долл. США, что по-прежнему меньше установленного на 2018 год лимита.⁴⁹

Даже если из-за подарка ваш лимит доходов был превышен в одном месяце, вы будете продолжать получать пособия в течение не менее чем одного месяца, чтобы можно было провести повторное определение соответствия требованиям согласно Кодексу по охране благополучия и контролю над учреждениями (Welf. & Inst. Code), § 14005.37, и, при условии что такой подарок не привёл к превышению вашего лимита ресурсов в следующем месяце, выплата ваших пособий по программе Medi-Cal останется без изменений.

Когда мне нужно сообщить сотрудникам программы социального обеспечения (Social Security) или департаменту социального обеспечения округа о единоразовой выплате?

Вы должны сообщить департаменту социального обеспечения округа о полученном доходе в течение 10 дней после его получения.⁵⁰ Например, если вы получили выплату 5 декабря, вы должны сообщить об этом департаменту социального обеспечения округа не позднее 15 декабря.

Примечание: Мы рекомендуем вам сообщать о своих доходах (и о том, как вы их потратили) в письменном виде и лично подавать

⁴⁹ Правила SSI более строгие в том, что применяется дополнительный вычет из редкого или нерегулярного дохода, если такой доход был получен только один раз в квартал, и без дополнительного вычета, если доход, происходящий из одного и того же источника, был получен в предшествующем квартале или позже, даже если это случилось в другом квартале. Свод федеральных правил США (CFR), ст. 20, § 416.1124(c)(6). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁰ Кодекс по охране благополучия и контролю над учреждениями (Welf. & Inst. Code) 14005.37(h); Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50185(a)(4). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

заявление в окружное управление. Сделайте копию предоставляемых документов и попросите поставить на них печать с датой. Сохраняйте свои квитанции и чеки, подтверждающие то, как вы потратили деньги, поскольку представители округа могут потребовать их для подтверждения того, что вы действительно потратили эти деньги, а не спрятали их, скажем, под матрасом.

Почему я должен/-на сообщать департаменту социального обеспечения округа о единоразовой выплате?

Департамент социального обеспечения округа должен будет определить ваше соответствие требованиям для выплаты вам пособий. Если вы получили единоразовую выплату и сохранили её до следующего месяца, то это может привести к превышению вашего лимита исчисляемого дохода и (или) ресурсов за такой месяц, в результате чего вы перестанете соответствовать требованиям программы Medi-Cal или будете переведены на программу ABD MN, возможно, с долей затрат. Следовательно, департамент социального обеспечения округа хочет знать, как вы потратили полученные средства.

Как я могу потратить неповторяющуюся единоразовую выплату?

Один из вариантов — это потратить средства на что-то, что будет считаться ресурсом, освобождённым от налогообложения. Примеры ресурсов, освобождённых от налогообложения, — это дом, автомобиль, товары для дома и личное имущество, имущество, крайне необходимое для независимой жизни, страхование жизни на определённый срок, участок на кладбище и ритуальное страхование, либо если вы копите деньги в рамках плана по достижению независимости (Plan to Achieve Self Support, PASS).⁵¹

⁵¹ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50418, 50425-50489, 50551.5; [Управление здравоохранения и социального обеспечения штата Калифорния \(California Health and Human Services Agency\)](#), «Общие ограничения в связи с имуществом согласно

Другой вариант — вложить часть или все деньги в один из фондов OBRA, например в объединённый фонд, так что вы сможете использовать эти деньги для улучшения качества вашей жизни, не теряя при этом получаемые вами пособия.⁵²

Вы также можете создать фонд специальных нужд.⁵³ Благодаря поправкам в закон о фондах специальных нужд (Special Needs Trusts) инвалид-бенефициар фонда теперь может сам создать такой фонд для себя, вместо того, чтобы его создавал родитель, бабушка или дедушка, законный опекун инвалида-бенефициара либо на основании решения суда.⁵⁴ Эти поправки применяются к фондам, созданным начиная с 13 декабря 2016 г.⁵⁵ Важно помнить о том, что такой фонд должен быть создан для бенефициара до достижения им или ею 65 лет.⁵⁶

Чтобы узнать больше об этих и других вариантах, советуем вам обратиться в организацию «Калифорнийские сторонники реформы домов сестринского ухода» (California Advocates for Nursing Home Reform, [CANHR](#)): [«Справедливость и защита прав при долгосрочном](#)

[программе Medi-Cal](#)», апрель 2014 г., по состоянию на 23 мая 2018 г. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵² Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50489 *и последующие*, письмо директорам по социальному обеспечению всех округов (ACWDL) №: 95-75 и 06-24. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵³ Свод постановлений штата Калифорния (C.C.R.), ст. 22, § 50489.9. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁴ письмо директорам по социальному обеспечению всех округов (ACWDL) № 17-13. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁵ *Тот же источник.* — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁶ Свод законов США (U.S.C.), ст. 42, § 1396p(d)(4)(A). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

[медицинском уходе»](#) для получения помощи и направления к юристам, специализирующимся в этой области.⁵⁷

Вы также можете посетить сайт Казначей штата Калифорния, чтобы получить информацию о счетах по программе CalABLE. См. сайт Казначей штата Калифорния.⁵⁸ Если вы получили инвалидность до достижения вами 26 лет, вы сможете экономить до 14 000 долл. США в год, и до 100 000 долл. США в целом на сберегательном счёте с налоговыми преимуществами, который называется «вклад ABLE», до того, как в вашей программе SSI или Medi-Cal произойдут какие-либо изменения.⁵⁹ Это означает, что если вы храните деньги на счёте ABLE, то в отношении вашей программы SSI или Medi-Cal не применяются лимиты по исчисляемым ресурсам, и вы можете сохранить до 100 000 долл. США на таком счёте. Также, вы можете иметь одновременно как счёт ABLE, так и созданный фонд специальных нужд.

⁵⁷ Для получения более подробной информации перейдите по следующему ссылке: [Программа «Справедливость и защита прав при долгосрочном медицинском уходе» CANHR](#). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁸ См. также: [Программа CalAble — повышенная финансовая безопасность для лиц с инвалидностью \(CalAble Providing People With Disabilities Greater Financial Security\)](#) и [Программа CalAble: часто задаваемые вопросы \(CalAble Program Frequently Asked Questions\)](#) для получения дополнительной информации. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁵⁹ Свод законов США (U.S.C.), ст. 26, § 529A; доступно по адресу: [P.O.M.S. абзац SI 01130.740](#). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

Списания со счёта ABLE не считаются доходом, и вы можете использовать средства со своего счёта ABLE, чтобы оплачивать разрешённые расходы, такие как оплата жилья, транспортировки и медицинских услуг.⁶⁰ Другое преимущество счёта ABLE — это то, что вы получаете средства со счёта и они не считаются ресурсом, пока вы удерживаете эту сумму для оплаты разрешённых расходов в связи с инвалидностью, не связанных с жильём.⁶¹ Например, если вы сняли в июне с вашего счёта 500 долл. США для оплаты запланированных медицинских расходов, которые будут оплачены в сентябре, то эти 500 долл. США не будут считаться ресурсом в течение июня, июля, августа и сентября.⁶²

Что, если я участвую в программе MAGI Medi-Cal и получаю единоразовую выплату?

Как правило, доход, не подлежащий налогообложению согласно правилам Налоговой службы США (IRS), не учитывается при определении соответствия финансовым требованиям программы MAGI. Это означает, что любой доход, не подлежащий налогообложению, такой как наследство, не будет засчитываться в качестве вашего дохода согласно программе MAGI.⁶³ Стипендии и гранты учёным, которые не используются для расходов на

⁶⁰ См. [P.O.M.S. абзац SI 01130.740\(C\)](#). —(Вернуться к основному документу)

⁶¹ См. [P.O.M.S. абзац SI 01130.740\(C\)\(5\)\(a\)](#). —(Вернуться к основному документу)

⁶² См. [P.O.M.S. абзац SI 01130.740\(C\)\(5\)\(c\)](#). —(Вернуться к основному документу)

⁶³ См. [информационное письмо отдела соответствия требованиям программы Medi-Cal \(Medi-Cal Eligibility Division Information Letter\) №: I 17-09](#). —(Вернуться к основному документу)

проживания, исключаются из доходов.⁶⁴ С более подробным списком средств, которые учитываются и не учитываются согласно вашей программе MAGI, см. информационное письмо отдела соответствия требованиям программы Medi-Cal (Medi-Cal Eligibility Division Information Letter, MEDIL) № I 17-09.⁶⁵ Лимит ресурсов/активов не установлен ни для программы MAGI, ни для целевой программы для детей с низким уровнем дохода (Targeted Low-Income Children's program).⁶⁶ Рекомендуем не отчитываться о любых доходах до тех пор, пока они фактически не будут получены.

Доход, подлежащий налогообложению, который был получен в виде единовременной выплаты — например, выигрыш в азартной игре или лотерее, приз или награда, оплата сотруднику задним числом по решению суда, пособия по страхованию на случай безработицы, социального обеспечения и по уходу работника железнодорожного транспорта на пенсию, выплаченные задним числом, или единовременная выплата по соответствующим требованиям пенсионному плану от скончавшегося работодателя, считается доходом только в месяце его получения.⁶⁷ После этого первого месяца такой доход не считается ресурсом или «активом». Если вы получили пенсию по инвалидности, которую вы оплатили ранее (в отличие от пенсии по инвалидности, выплачиваемой работодателем), такой доход не учитывается, поскольку он освобождается от подоходного налога. Если вы соответствуете требованиям правил IRS, с которыми можно ознакомиться на сайте [IHSS/Live-in-provider-Self-Certification Information](#), то ваш доход по программе IHSS не учитывается, поскольку он освобождается от подоходного налога (но

⁶⁴ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 42, § 603(e)(2). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁶⁵ MEDIL I 17-09. — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁶⁶ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 42, § 603(g). — [\(Вернуться к основному документу\)](#)

⁶⁷ Свод федеральных правил США (C.F.R.), ст. 42, § 435.603(e)(1); MEDIL I 17-09.— [\(Вернуться к основному документу\)](#)

не от налогов согласно программам социального обеспечения (Social Security) или Medicare).

Мы хотим услышать ваше мнение! Пожалуйста, заполните эту анкету о публикациях, чтобы мы могли получить отзыв о качестве выполнения нашей работы! [\[Принять участие в опросе\]](#)

Для получения юридической помощи обратитесь по номеру 800-776-5746 или заполните [форму заявления](#). Для всех других целей звоните по номеру 916-504-5800 (Северная Калифорния); 213-213-8000 (Южная Калифорния).

Калифорнийский центр правовой защиты инвалидов финансируется из многих источников; полный список спонсоров опубликован по адресу <http://www.disabilityrightsca.org/Documents/ListofGrantsAndContracts.html>.