SDM 与财务计划

SUPPORT FOR FAMILIES
EDUCATION • EMPOWERMENT • EQUITY

California State Council on
Developmental Disabilities

学习目标

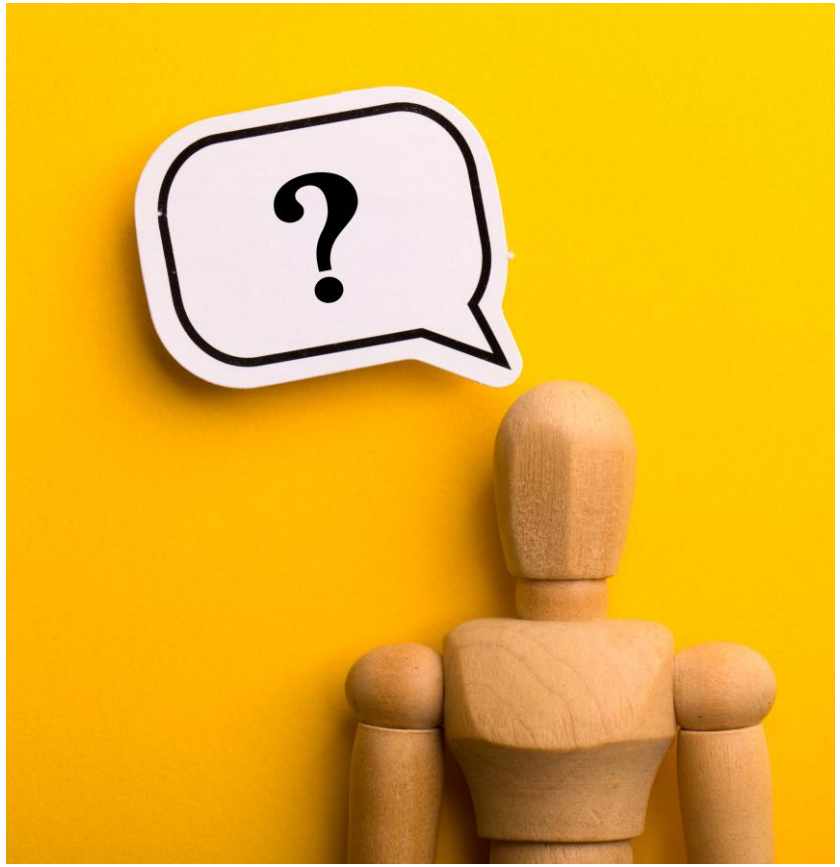
- 了解在制定财务决策以及使用财务计划时如何运用支持性决策方法。
- 制定计划，避免利益冲突。
- 举报疑似虐待事件的方式。

支持性决策规划

无论个人选择使用陪护协议或是支持性决策协议，制定在财务场合中使用支持性决策 (SDM) 的计划都可以改善残障人士 (PWD) 的决策流程。

制定计划时需要考虑的初步问题

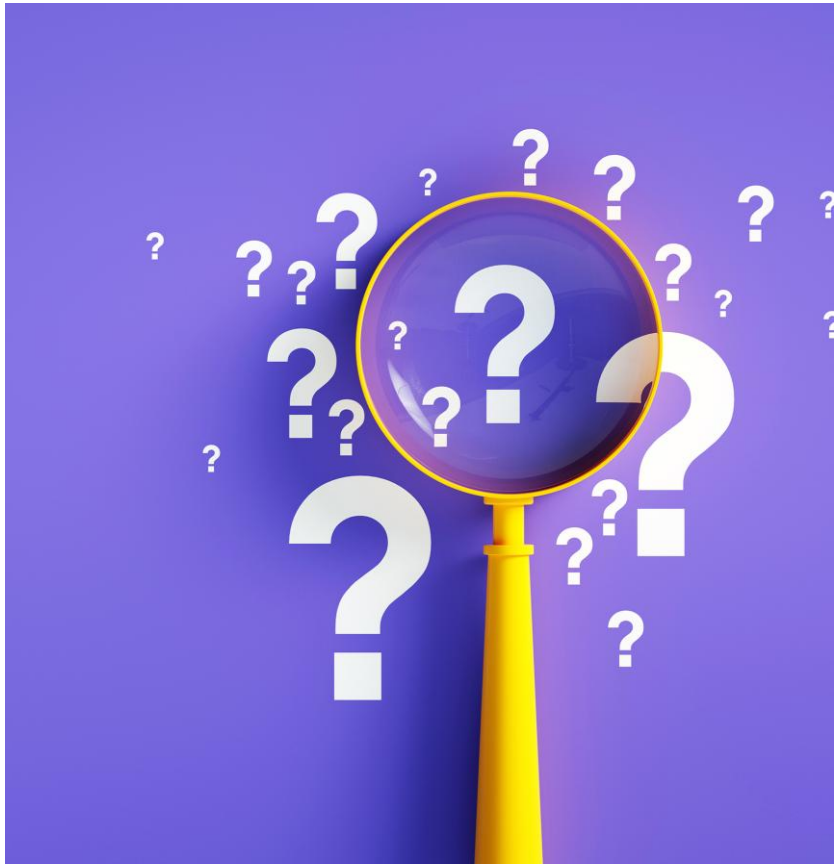
- 残障人士需要针对哪些类型的账户做出决策？
- 残障人士在申请支持的过程中是否需要协助？
- 在特定情况下，哪些支持人员将提供帮助？



续：需要考虑的问题

- 残障人士在申请、做出财务决策或监督支出方面需要多大程度的支持？例如，他们是否需要支持人员的帮助以讨论财务决策？这些支持人员是否负责支付残障人士的账单？或者是否负责监督账户余额？

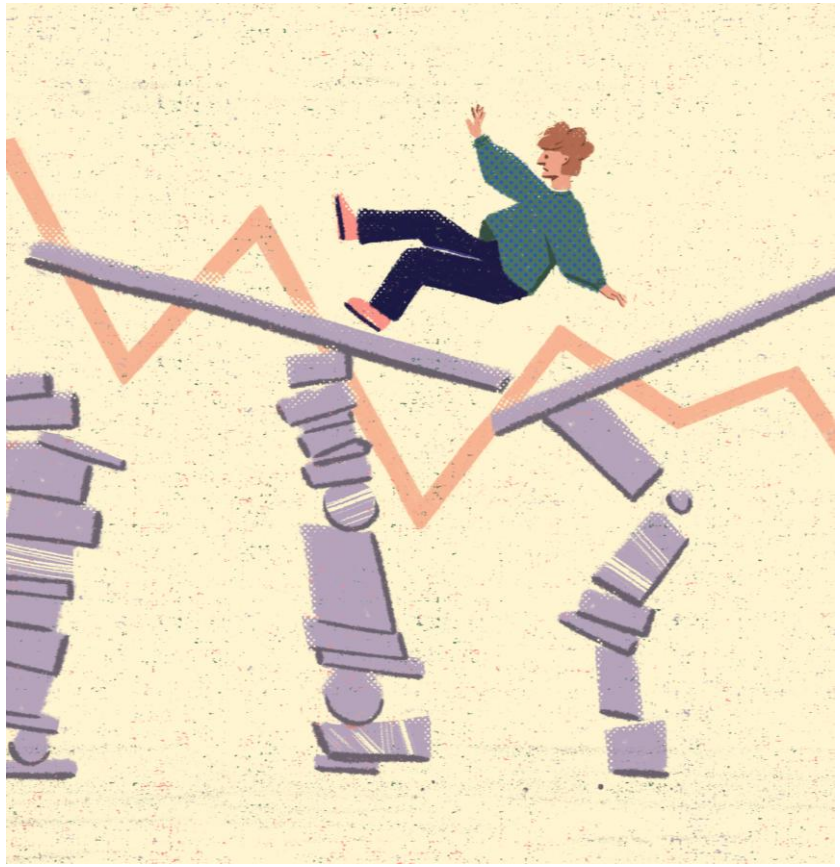
续：需要考虑的问题



- 残障人士是否希望与财务代表分享关于 SDM 的任何信息或资料，或者强调应该更关注该残障人士而非支持人员？
- 支持人员是否需要访问任何其他记录或相关信息？

制定计划

- 在紧急情况下，支持人员应该掌握哪些信息？支持人员的职责是什么？他们的联系方式？
- 支持人员是否知道该残障人士所获得的经济援助金额以及具体的援助来源？需要定期支付哪些费用？支持人员是否了解该残障人士拥有哪些不同类型的账户？



续：制定计划

- 支持人员是否了解该残障人士在财务决策方面的偏好？
- 是否应该由一位或多位支持人员担任授权代表或持有《财务永久授权委托书》？在紧急情况下，如何获取所有文件的副本？

由个人自行决定采用独立决策、支持性决策或共同决策。残障人士可以自主选择支持人员，以及希望获得的支持类型。

他们可能发现，借助某些文件，例如信息交换许可或 SDMA，可以让其与金融机构之间的沟通流程更加清晰、顺畅。

制定财务决策计划（以及应急计划）有助于决策者满足其需求和优先事项安排。

制定计划，避免利益冲突

如何制定计划以避免利益冲突

残障人士和支持人员应采取积极措施，防止实际、感知或潜在的利益冲突。

与大多数其他领域的决策相比，在制定财务决策时使用 SDM 更有可能出现利益冲突。

最佳做法是提前制定计划加以解决，以防冲突实际出现。许多 SDM 模板包含一个独立的财务监督角色。

示例：

一位非家庭成员的住家护理人员是残障人士 SSI 福利的指定收款人。他们负责支付残障人士的所有账单，购买家庭日常用品和食物。

住家护理人员不得同时担任指定收款人以及负责照顾该残障人士的受雇人员。这会造成利益冲突，因为他们既是受雇员工，又可以完全支配残障人士的资金。这可能会导致滥用资金的情况发生。

对任何人来说，做财务决策都可能是一项艰巨的任务。残障人士的可用资源可能比较有限，因此，财务管理至关重要。支持人员和残障人士可能会在资金管理方面产生分歧。残障人士与潜在的支持人员应该讨论这些不同的观点。

如果支持人员有任何疑虑，应以尊重的态度表达出来。这可能需要时间、耐心以及大量讨论，在进行棘手的对话时，至少有三个人参与会有所帮助。即使在这些讨论之后，残障人士可能仍然希望获得其他支持人员的帮助。支持人员需要尊重残障人士的最终决定。

- 有时，在财务决策方面，支持人员会担忧“被利用”或“当事人不知道如何管理个人资金”。支持人员可能希望与残障人士合作，培养其财务管理技能，帮助降低这些风险。

如何举报疑似虐待或疏忽事件？

您可以向警察或当地执法机构举报任何疑似虐待或疏忽事件。

或者，如果虐待或疏忽事件发生在：

- 社区，则可以向成人保护服务机构举报。
- 长期护理机构，例如养老院或寄宿疗养院，则可以向当地长期护理监察专员举报。
- 已获许可的医疗机构，例如养老院或医院，则还可以向公共卫生厅举报。
- 已获许可的社区机构，例如集体之家或寄宿护理机构，则可以向社区护理许可机构举报。
- 监狱，则可以向监察长办公室举报。

加州残障权益会 (DRC)

https://www.disabilityrightsca.org/publications/summary-of-disability-rights-californias-authority-under-state-and-federal-law

在保护和倡导残疾人权利方面，DRC 可能会采取以下措施：

- 如果 DRC 收到了相关事件的举报，或 DRC 出于合理的理由认定该等事件的发生，则**调查虐待和疏忽事件**。
- **寻求采取行政、法律和其他适当的补救措施**或方法，确保符合条件的残障人士的权利得到保护。
- **提供满足符合条件的个人需求的项目和服务相关信息、转介服务和培训**，以及与个人权利和 DRC 提供的服务相关的培训。

成人保护服务 (APS)

https://www.cdss.ca.gov/inforesources/adult-protective-services

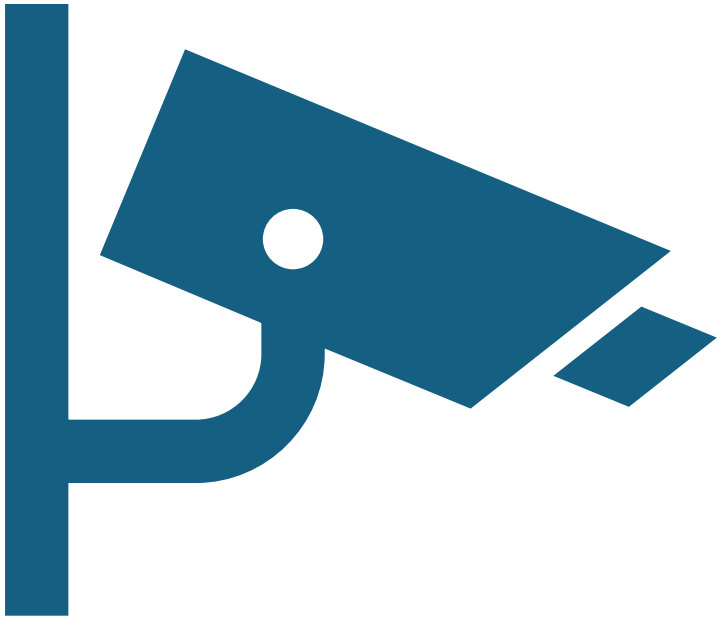
成人保护服务（APS）机构旨在帮助老年人（60岁及以上）以及需要他人提供照顾和支持的成年人（**18-59 岁残障人士**）。如果这些成年人无法独立满足自身需求，或遭受了虐待、疏忽或剥削事件，APS 会提供帮助。

县级 APS 机构负责调查居住在私人住宅、公寓、酒店或医院，或者当前或即将无家可归的老年人以及需要他人提供照顾和支持的成年人的虐待事件举报。

APS 调查的虐待类型

- 身体虐待：例如，殴打、踢打、烧伤、拖拽、过度用药或用药不足
- 性虐待：例如，令人不适的性接触、性剥削、被迫观看色情内容
- 遗弃：例如，任何负有照料责任的人员遗弃或故意抛弃被照料者
- 隔离：例如，阻止个人接收邮件、接听电话或会见访客
- 财务虐待：例如，盗窃、滥用资金或财产、勒索、胁迫、欺诈
- 疏忽：例如，在可实现的情况下，不为被照料者提供其所需的食物、衣物、住所或医疗保健服务。
- 自我疏忽：例如，没有为自己提供所需的食物、衣物、住所或医疗保健服务。
- 精神虐待：例如，言语攻击、威胁、引起恐惧。
- 绑架：例如，将任何老年人或需要他人提供照顾和支持的成年人带离本州并阻止其返回本州。

若要举报疑似虐待事件，请拨打**1-833-401-0832**，并在收到提示后输入您的**五位数邮政编码**，即可联系您所在县的成人保护服务机构，该机构提供全天候服务。



提前制定计划有助于确保妥善处理任何实际、感知或潜在的利益冲突。

残障人士可以选择多位支持人员来帮助他们做出财务决策，并监督财务状况。

在支持性决策 (SDM) 的所有环节，支持人员尤须注意：不得强迫或操纵残障人士做出任何决定，并始终尊重残障人士的最终决定。

欢迎提问！

California State Council on Developmental Disabilities

本项目由 SCDD 和 SDM-TAP 资助