



NY RISING 收回政策手册

纽约州州长 Andrew M. Cuomo
纽约州房屋和社区重建部
部长/首席执行官 James Rubin
Housing Trust Fund Corporation
州长风暴恢复办公室执行主任 Lisa Bova-Hiatt

2016 年 2 月，版本：1.0

编制人
Housing Trust Fund Corporation
州长风暴恢复办公室
社区重建办公室

本手册内规定的政策是截止至 2016 年 2 月的当前政策。本手册代表州长风暴恢复办公室（GOSR）的当前政策，该政策对 GOSR 计划的运作提供了一般性指导。所有政策手册将定期审核并更新。GOSR 将竭尽全力实时更新所有政策手册。因此，强烈建议您访问我们的网站 www.stormrecovery.ny.gov 或者联系 info@stormrecovery.ny.gov 以确保您收到最新版本的 GOSR 政策。然而，从政策变更到手册修订还需要一些时间。

本页以下空白

本页以下空白

目录

1.0 介绍.....	6
1.1 监管框架.....	6
2.0 还款情形.....	7
3.0 调整单元：文件调整、还款信和上诉.....	7
4.0 还款单元：还款的条款和条件.....	8
5.0 收回的资金.....	9
6.0 适用性.....	9
7.0 缩略语和定义.....	9

1.0 介绍

州长风暴恢复办公室 (GOSR) 将尽一切努力以确保所有 NY Rising 拨款都根据纽约州行动计划和随后的修正案得到裁决和支付，拨款协议得到纽约州和美国住房和城市发展部（以下简称“HUD”）的执行，并受制于州和联邦法规。依照寻求资助的特定计划概述的政策和程序，向申请者授予资助。然而，可能出现申请人需要向有关计划偿还全部或部分拨款资助的情形。本文件阐述了指导 NY Rising 收回计划尽力收回由于任何原因而多付给申请人的资金的政策。

1.1 监管框架

CDBG 法规[24 CFR 570.502]监管拨款管理，以及OMB 费用原则 [2 CFR 200.403 (a)] 要求社区发展整笔拨款 – 灾后恢复 (CDBG-DR) 的资金支付给必需和合理的受益人；禁止受益人保留多余资金而不用于合格、批准的费用。也禁止提供的CDBG-DR 资金超出立即使用的需求[2 CFR 200.305 (b) (1)]。

按照修订的《罗伯特·T·斯塔福德救灾和紧急援助法案》(42 U.S.C. 5121 - 5207)（斯塔福德法案）以及2011年11月16日星期三公布的《联邦登记簿通知》第76卷第221号的规定，CDBG-DR 资金提供给受益人的资助不得达到造成重复资助（出于相同目的）的程度。通常的重复资助的常见例子包括但不限于：

- 国家水灾保险计划 (NFIP) 的付款；
- 来自私人保险的付款；
- 来自美国联邦紧急事务管理署 (FEMA) 的资助；
- 小企业管理局 (SBA) 贷款；或
- 慈善捐款或由非盈利组织实施的工作。

2.0 还款情形

NY Rising 基于多种因素授予拨款。下述是可能导致修订拨款以及可能要求申请人还款的最常见情形：

- **多重福利 (DOB)：**如果申请人收到的额外福利（FEMA、NFIP、SBA、ICC、私人保险、非盈利组织或其他灾后援助提供者的援助）与 CDBG-DR 资金重复，申请人的拨款将受到扣减调整，以反映重复的福利。如果申请人迄今收到的多重福利和 NY Rising 资金的总额超过申请人的 NY Rising 授予拨款总额，申请人必须退还差额。
- **工程范围变更：**申请人的拨款以成功地实施符合资格的、预期的工程范围为基础。如果申请人没有实施拨款基于的批准工程范围中确定的部分或全部工程，申请人没有实施的工程额度将导致扣减拨款调整与实施的工程相符。如果扣减的额度由于已经收到的付款而导致出现负数余额，申请人必须偿还差额。如果申请人没有实施要求的工程，这可能导致全部还款。
- **不符合资格：**联邦法律、计划政策和计划程序阐述了接受 NY Rising 资金的强制性资格要求。如果它在任何时间点上确定申请人不符合该计划的资格要求，申请人将被要求偿还从该计划收到的任何援助。
- **实质性的计划不合规：**每项 NY Rising 计划都在计划的政策手册中阐述了各项规则，并且在申请人签署的拨款协议中也加以阐述。如果任何申请人没有实质性地遵守这些规则，申请人就必须偿还资金。例如，没有提交必要的文件、实施要求的工程、实施必要的加高或允许进行必要的检验，都可能导致被要求偿还全部拨款。
- **来自多个计划的拨款：**申请人不能因同一工程范围从不同的 NY Rising 计划接受拨款，或用于目的不一致的计划。接收资金用于目的不一致的计划的一个例子是，申请人接受资金用于维修他们的房屋，但决定不进行任何维修，而是代之以通过 NY Rising 买断和收购计划销售房屋。在这种情况下，申请人必须偿还维修房屋的资金，因为申请人没有进行维修。
- **自愿撤销：**某些申请人决定撤销 NY Rising 计划的申请。如果任何申请人在收到 NY Rising 资金后决定撤销申请，申请人将被要求退还其撤销之前收到的任何资金。
- **欺诈：**由于提供欺诈性信息而得到拨款的申请人必须向该计划退还这些资金。这些案例也将被提交到适当的刑事执法机构进行调查。

任何这些情形以及这些情形的组合，都可能要求申请人向纽约州偿还其部分或全部的 NY Rising 拨款。

3.0 调整单元：文件调整、还款信和上诉

在发布还款信函之前，NY Rising 调整单元（以下简称“调整单元”）将为所有被确定收到潜在多付款项的申请人进行一次全面和完整的文件调整。调整单元随后将缮制还款金额

和基础以及资金退还程序的文件，以书面信函的方式发送至申请人。调整单元还将为申请人分配调整案件代理人，以便向申请人口头解释还款的基础。如果申请人不同意所欠金额或还款基础，申请人将有机会提交一份还款决定的书面上诉。

上诉必须在还款信日期的 60 个日历日之内，使用上诉表格（包括还款信）以书面方式提交至 NY Rising 调整单元：

通过信件： NY Rising Reconciliation Unit
PO BOX 116
64 Beaver Street
New York, NY 10004

通过电子邮件： NYRisingReconciliationUnit@nysandyhelp.ny.gov

如果申请人此前已经向 GOSR 提交一份关于其资格或拨款的上诉，申请人在上述中可以不必要向调整单元提出相同的、已经决定的论据。

调整单元将审核书面上诉，并发布其决策的最终书面决定。上诉可能被否决，或整体或部分地得到接受。上诉决定的任何内容都不会免除申请人遵守所有适用的计划要求的义务。例如，如果申请人成功地上诉 DOB 金额，申请人仍然担负完成其建造的全部责任。

调整单元将仅仅审核已包括在申请人文件中的事实和信息，除非申请人提交新的文件。NY Rising 可基于其与上诉的关联性，酌情接受或拒绝这一新信息。

如果申请人没有在指定时间内向调整单元提交上诉，这种无为将被确认为接受决定，并放弃其质疑或上诉还款金额的任何进一步的权利。

如果申请人的上诉被否决，或者申请人的上诉在指定的时间框架内部分失败，申请人将被提交至 NY Rising 还款单元（以下简称为“还款单元”），以继续向申请人收集还款金额的流程。

如果上诉导致拨款金额或资格发生修订，申请人将签署一份新的拨款协议，并完成有关这些变更的任何要求（如果需要），并将与调整单元合作，以退还其余的任何未缴款项（如有）。

4.0 还款单元：还款的条款和条件

一旦申请人收到他们的还款信，并且已经超过上诉期限（超过上诉期限或上诉决定的 60 天），他们的文件将被转交到调整单元。

一旦调整单元收到转交，它将协助申请人及时地退还他们的资金。期望申请人一次性缴清全部还款金额。

GOSR 将分析任何申请人的财务困难请求，并且可能在有些案例中做出有限的适应性妥协，以利退款。

一个由高层和/或资深人员组成的团队将根据支持困难表格的事实和情形，对困难请求作出最终决定。团队将困难决定以书面方式通知申请人，申请人将有 30 天时间以接受困难决定的条款，这可能是一份退款协议和/或修订的付款金额。如果申请人不接受这一决定，申请人将被要求一次性缴清全部退款金额。

GOSR 将监控还款，以确保申请人按照还款条款执行退款，并且 GOSR 将采取附加的、合理花费的措施（如有必要）以收集还款金额，包括建立一套收款流程。GOSR 可自行决定设立必要的措施，以实现从单个计划申请人的退款达到应收金额的程度。

5.0 收回的资金

如果 CDBG-DR 拨款已经交付，这一政策引起的所有收回资金都将受到 DRGR 跟踪，并返回至纽约州的 CDBG-DR 账户或美国国库。

NY Rising 负责确保其内部收账系统足够高效地收集到期金额，并遵守纽约州的法律。

6.0 适用性

本政策适用于由州长风暴恢复办公室或其任何其子受资助人管理的所有 CDBG-DR 资金。

7.0 缩略语和定义

缩略语	名称
CDBG-DR	社区发展整笔拨款 – 灾后恢复
DOB	多重福利
FEMA	联邦紧急事务管理署
GOSR	州长风暴恢复办公室
ICC	提高合规成本
LMI	中低收入
NFIP	国家水灾保险计划
SBA	小企业管理局

行动计划： HUD 要求的公共文件，详细描述了 NY Rising 恢复计划以及受资助人计划如何分配 CDBG-DR 资金。

申请人： 提交 NY Rising 住房恢复计划申请的个人或实体。

社区发展整笔拨款 – 灾后恢复 (CDBG-DR)： 通过美国住房和城市发展部（HUD）进行灵活拨款，以帮助各城市、县和州从总统宣布的灾难中恢复。议会拨出额外资金用于社区发

展整笔拨款 (CDBG) 计划作为灾后恢复拨款，以便重建受影响的区域和提供关键性的种子资金以启动恢复进程。

多重福利 (DOB): 出于与 CDBG-DR 资金相同的目的而从其他来源获得的财政援助。

联邦紧急事务管理署 (FEMA): 美国国土安全局的一个机构。该机构的主要目的是协调对发生在美国境内且严重打击本地和州政府机构资源的灾害的响应。

州长风暴恢复办公室 (GOSR): 州长库默 (Cuomo) 在 2013 年 6 月成立的 Housing Trust Fund Corporation 的部门，以最大程度协调纽约州各受风暴影响县市的恢复和重建工作。

中低收入(LMI): 中低收入人士的收入不高于联邦政府专为 HUD 援助住房计划而设置的“中等收入”水平（地区中等家庭收入的 80%）。收入标准每年都在变化，并且随着家庭规模、县和城市统计区域的不同而不同。

国家水灾保险计划 (NFIP): 由国会于 1968 年创建，目的是为了通过洪泛区的管理降低未来的洪水危害并通过个人代理和保险公司为人民提供水灾保险。FEMA 管理 NFIP。

计划案件代理人: 分配给申请人以便在从 NY Rising 计划的最初申请到案件结束为他们提供协助的人。这个人不同于调整案件代理人。

调整案件代理人: 分配给申请人以便在收回过程中为他们提供协助的人。这个人不同于他们的计划案件管理人。

小企业管理局 (SBA): SBA 的灾后援助办公室 (ODA) 为申请人、承租人和企业提供可承受、及时且门槛低的财政援助。SBA 的低利息长期贷款是主要的联邦援助形式，用于维修和重建私有的灾难损失（非农场）。