

残疾人财产之监护人



检查表

感谢您同意担任监护人。法院任命您担任监护人，因为您是这一工作的最佳人选。请记住，您并非独自一人在努力。在监护权方面您是法院的合作伙伴。我们希望这份检查表会让您有个好的开始。祝您好运！

您被任命为以下人员的财产监护人： _____
[残疾人姓名]

任命机构： _____
[法院名称]

关于您的案件的重要信息：

案件编号： _____

任命日期： _____

初始财产目录到期日： _____

年度受托人账户到期日： _____

法院联系人： _____

在您被任命日之后请尽快完成以下事项：

阅读监护令

阅读任命您为财产监护人的命令。在《监护令》中，法院可能要求您缴纳保证金或设置受限账户。

保证金

如果残疾人的财产价值超过 10,000 美元，法院可能要求您缴纳保证金。保证金类似保单，保护监护权财产不因您不当使用残疾人资产而受损失或损害。保证金所需费用（保费）可由监护权财产支付。

从保险或履约保证机构获取保证金。您是否有资格获得担保取决于您的财务情况——您的信用评级、收入及资源、债务以及您是否曾申请破产。如果您无法获得担保，请立即告知法院。在您得到担保后，请立即向法院提交保证金证明。在您提交年度受托人账户时提供表明保证金依然有效的文件。

法院可随时增加或减少所需保证金的金额。法院也可在批准《监护令》后收取保证金。向法院提交证明您设置了受限账户的文件。

受限账户

法院可要求您设置受限账户并将监护权资金放入该账户中。一旦资金到位，在未获法院命令的情况下，您将无法提取资金。

如需设置单个受限账户，您应将残疾人的资金存入联邦担保的金融机构。如果残疾人的资产超过 200,000 美元，法院可要求您设置多个受限账户。这类账户应按下列形式命名（登记）：

[监护人（您的）姓名]作为[残疾人姓名]财产监护人，依据[任命您为监护人的法院名称]命令提取资金。

例如：监护人 Jane，作为残疾人 John 的财产监护人，依据巴尔的摩市巡回法院之命令提取资金。

示例：

州联邦信用合作社

账户号码： A-11-1111

账户类型： 共享支票账户

账户名称： 残疾人 John
监护人 Jane（监护人）

特殊说明 受限账户只依据法院命令才能提取资金

余额： 10,000 美元

法院可能对每次提款都要求发布命令。或，法院可能颁布持续命令，允许您提取不超过特定金额的资金。

如需申请法院批准提取资金，请提交书面申请，其中包括您想要提取的金额、资金提取理由以及任何支持您申请的文件。

如果单个受限账户中存入的金额超过 10,000 美元，您将需要向法院提供年度决算。如果金额不足 10,000 美元，除非法院另行颁布命令，否则无需提供年度决算。

您将需要向法院提供文件，证明您设置了受限账户。

□ 确认并采取保护措施保护监护权财产中的所有财产

监护权财产包括残疾人的所有资产（财产），包括收入、不动产及私人财产、股票、债券和投资。确认所有收入来源，包括养老金福利、租金收入、投资利息、社会保障收入（包括补充保障收入 (SSI) 和社保残疾保险 (SSDI) 收入）、退伍军人福利和工作收入。确认所有股票、债券、共同基金和残疾人可能拥有的投资账户。

监护权申请是确认残疾人全部财产的良好开端点。该申请可能无法让您完全了解残疾人的所有财产。

发现残疾人是否有申请中未列出的财产的其它方式：

- **审查残疾人的个人文件**– 翻找包括过往邮件在内的记录和文件，确定是否有银行账户、股票、债券或共同基金的对账单。
- **审查残疾人的纳税申报单**– 美国国税局（IRS）收到所有拥有银行账户或有工资、养老金或投资收入的纳税人信息。联系 IRS 并要求获取残疾人过去数年的纳税申报单。访问 [irs.gov](https://www.irs.gov) 或拨打 800-829-3676 获取表格和更多信息。
- **向美国邮政服务提交地址变更** – 大部分金融机构和债权人会每月邮寄对账单。让残疾人的邮件转寄给“作为[残疾人]监护人”的您。
- **要求残疾人的信用报告**– 信用报告是获取关于未偿付债务信息的绝佳来源。《公平信用报告法》要求全国信用报告公司 Equifax、Experian 和 TransUnion 每隔 12 个月提供一次免费信用报告。如需代表残疾人获得信用报告，请访问 annualcreditreport.com 或拨打 1-877-322-8228。

一旦您确定了监护权财产中的所有资产，请告知金融机构您被任命为财产监护人。要求所有通信都转寄给您。

关闭外部人士可取得的账户。如果您无法访问残疾人的在线金融账户、电子邮箱账户或社交媒体账户，要求法院颁发命令，明确批准您的访问。

如果残疾人拥有房地产，则更换门锁。采取措施驱逐不应在此等房产内居留的所有人。如果残疾人的财产面临被盗或受损风险，为此等财产拍照并将物品收好存放。

编制目录，确保重要的个人财产例如首饰和钱币存放在保险箱、银行保险箱或其它安全地点。

占有残疾人独自拥有的机动车辆。将任命告知保险公司，并更改保单覆盖范围。请勿让其它人定期使用车辆。

找到残疾人名下的现有保单，并决定残疾人是否需要额外保障。保单可能包括家庭、重要财产、债务、人寿、火灾、车辆、长期护理和医疗保险。将您被任命为财产监护人的事实告知保险公司，并要求所有通信都转寄给您。如果残疾人拥有未投保的重要财产例如首饰、艺术品或其它收藏品，对这些物品进行估价并投保。

□ 资产重新命名

以您作为残疾人监护人的名义对残疾人的资产重新命名，包括车辆、银行账户、投资账户、个人退休帐户和其它证券。例如：*[监护人（您的）姓名]作为[残疾人姓名]的监护人。*

共同所有的资产必须被确认为监护权财产。不可更改这些资产的所有权。相反地，做出安排并负责保护残疾人在这些资产中的利益。

如果残疾人（在任命您为监护人的法院所在县以外地区）拥有房地产，在该房产所在县提交任命您为监护人的法令副本。如果残疾人在另一个州拥有财产，在该州适当县土地记录中提交任命监护人命令。

□ 确认支出和债务

计算残疾人的支出并做出安排支付这些支出。支出包括房贷、租赁、公用事业、食物、衣物和医疗费用上的付款。把所有账单转寄给您，以便您可以安排付款。确认并安排债务支付，包括法院命令的参与监护权流程的专业人员费用。

□ 在政府机关登记

如果残疾人接受社会保障福利或补充保障收入，向社会保障管理局申请成为**代理收款人**。把支票自动存入监护权账户。拨打 **1-800-772-1213 (TTY 1-800-325-0778)** 了解成为代理收款人的信息。如果残疾人从退伍军人事务部领取福利，申请成为**受托人**。在 benefits.va.gov/fiduciary/fiduciary/ 了解更多信息。

□ 在您被任命 60 天内提交资产初始目录

使用 CC-GN-011 表格即《资产初始目录》，该表格可于以下地址在线获取：mdcourts.gov/family/forms/ccgn011.pdf。如果您无法准时提交初始目录，请告知法院。

您可以如何使用残疾人的资金：

- **日常管理**— 支付残疾人的账单，并从监护权财产中支付残疾人的衣物、住房、交通、支持、护理、保护、福利和康复费用。
- **收取收入**— 收取残疾人应得的收入，包括租金、养老金、社会保障和拖欠残疾人的债务。
- **管理财产**— 管理残疾人的租赁财产，包括订立和执行租约、进行维修和/或改进、收取收入以及聘请代理。
- **缴税**— 在每年 4 月 15 日之前填写并提交残疾人的州和联邦税务申报表。您必须使用残疾人的社会保障号码报税。
- **财务规划**— 做出财务决定从而确保监护权财产可以满足残疾人的当前和未来需求。这可能包括聘请会计、理财顾问或其它专业人员。

建议：

- 使用法院命令、资产初始目录、年度受托人账户、保单、账户对账单、文件和其它重要文件副本创建监护权档案。对您作为监护人代表残疾人采取的任何行动创建日志。
- 在任何可能的情况下使用支票支付监护权开支。
- 保留准确的记录（包括所有购买收据）。
- 按时支付税费和账单。
- 明智使用资金和仅代表残疾人使用资金。
- 在做出任何大额采购或出售之前先询问法院。
- 追踪残疾人的银行账户和其它财产。
- 如果您的联系信息有变，须告知法院。
- 如果您有任何问题或不确定如何处理特定情况，请联系律师或马里兰州法院自助中心（410-260-1392 或 mdcourts.gov/selfhelp/）。

禁止事项：

- 将您的资产、账户或记录与残疾人的资产、账户或记录混合。
- 从监护权账户转移资金至您的个人账户。
- 基于任何理由未经法院批准使用残疾人的资金付款自己。
- 使用残疾人的资金支付您的账单。
- 从您作为监护人的残疾人那里借钱。
- 支票收款人写成“现金”。
- 未经法院批准对投资组合或其它资产进行重大变更。
- 未经法院批准撤销或修正残疾人签署的永久授权书。
- 分享残疾人的社会保障号码、账户号码或密码或信用卡或 ATM 卡。
- 请勿采取监护令中未授权的任何行动。如果您不确定您是否经过授权采取某项特定行动，请先以书面形式请求法院许可。

