

# ОПЕКУН НАД ИМУЩЕСТВОМ НЕДЕЕСПОСОБНОГО ЛИЦА



## КОНТРОЛЬНЫЙ СПИСОК

Благодарим вас за согласие выступать в роли опекуна. Суд назначил вас опекуном, поскольку вы являетесь наиболее пригодным лицом для выполнения этих обязанностей. Помните, что вы не одиноки. Вы вступаете в партнёрские отношения с судом в деле об опекунстве. Мы надеемся, что настоящий контрольный список будет полезен для вашего успешного вступления в свои обязанности опекуна. Удачи вам!

Вы были назначены опекуном над имуществом: \_\_\_\_\_  
[Имя и фамилия недееспособного лица]

Судьей \_\_\_\_\_  
[Имя и фамилия судьи]

Ниже приводятся важные данные о вашем деле:

Номер дела: \_\_\_\_\_

Дата назначения вас опекуном: \_\_\_\_\_

Дата представления первоначальной инвентарной описи: \_\_\_\_\_

Дата представление годового отчёта доверенного лица: \_\_\_\_\_

Контактная информация суда: \_\_\_\_\_

Сразу же после вступления в свои обязанности опекуна вы должны сделать следующее:

## ОЗНАКОМИТЬСЯ С ПОСТАНОВЛЕНИЕМ ОБ ОПЕКУНСТВЕ

Ознакомиться с постановлением о назначении вас опекуном над имуществом. В постановлении о назначении вас опекуном суд может потребовать, чтобы вы внесли гарантийный залог или открыли счёт с ограниченным доступом.

### Гарантийный залог

Если имущество недееспособного лица оценивается в сумму, превышающую 10 тысяч долларов, суд может потребовать, чтобы вы внесли гарантийный залог. Гарантийный залог действует так же, как договор страхования для защиты подопечного имущества от убытков или ущерба в случае, если вы неправильно распорядитесь активами недееспособного лица. Уплата страховых взносов (премии) может производиться из денежных средств подопечного имущества.

Приобретите гарантийный залог в страховом агентстве или в агентстве по выпуску гарантийных обязательств. Наличие у вас права на приобретение гарантийного залога зависит от вашего финансового положения - вашего рейтинга кредитоспособности, уровня дохода, наличия ресурсов или долгов, а также от того, заявляли ли вы когда-либо о своей несостоятельности. Если вы испытываете трудности в приобретении гарантийного залога, немедленно уведомите об этом суд. Как только вы приобретёте гарантийный залог, представьте суду документ, подтверждающий это. Представьте документацию, подтверждающую, что гарантийный залог остаётся в силе, вместе с финансовым отчётом.

Суд может увеличить или уменьшить сумму необходимого гарантийного залога в любое время. Суд также может установить гарантийный залог после издания постановления об опекунстве. Представьте в суд документацию, подтверждающую открытие вами счёта с ограниченным доступом.

## Счёт с ограниченным доступом

Суд может потребовать, чтобы вы открыли счёт с ограниченным доступом и внесли на этот счёт денежные средства фонда опеки и попечительства. Положив денежные средства на счёт, вы не сможете снять их со счёта без постановления суда.

Для открытия единого счёта с ограниченным доступом вы должны положить на хранение средства недееспособного подопечного в финансовое учреждение, застрахованное федеральным правительством. Если имущество недееспособного лица оценивается в сумму превышающую 200 тысяч долларов, суд может потребовать, чтобы вы открыли несколько счетов с ограниченным доступом. Счёт должен быть оформлен (зарегистрирован) в следующем порядке:

[Имя и фамилия опекуна (вы)], опекун над имуществом [Имя и фамилия недееспособного лица] снятие средств со счёта в соответствии с постановлением [название суда, в котором вы были назначены опекуном].

Например: *Джейн Опекун: опекун над имуществом недееспособного лица Джона Недееспособного, снятие средств со счёта в соответствии с постановлением окружного суда г. Балтимор.*

Например:

Федеральный кредитный союз штата

Номер счёта: А-11-1111

Вид счёта: Паевой текущий счёт

Имя и фамилия владельца счёта: Джон Недееспособный

Джейн Опекун (ОПЕКУН)

Особые инструкции: СЧЁТ С ОГРАНИЧЕННЫМ ДОСТУПОМ Снятие средств со счёта производится только по постановлению суда

Остаток: 10 000 долларов

Суд может потребовать, чтобы любая сумма снималась со счёта при наличии постановления суда. Или суд может издать бессрочное постановление, в соответствии с которым вы сможете снимать со счёта суммы, не превышающие определенную сумму.

Для получения разрешения суда на снятие средств со счёта следует подать письменное заявление с указанием суммы, которую вы желаете снять со счёта, причины снятия средств со счёта и всю документацию в поддержку вашего запроса.

Если сумма, внесённая на единый счёт с ограниченным доступом, превышает 10 тысяч долларов, вам потребуется представить суду годовой финансовый отчёт. Если сумма составляет менее 10 тысяч долларов, при условии отсутствия иного судебного постановления представления годового финансового отчёта не требуется.

Вам необходимо представить суду документацию, подтверждающую открытие вами счёта с ограниченным доступом.

## ОПРЕДЕЛИТЬ И ПРИНЯТЬ МЕРЫ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ВСЕГО ПОДОПЕЧНОГО ИМУЩЕСТВА

В состав подопечного имущества входят все активы (имущество и денежные средства) недееспособного лица, включая доход, недвижимость, личное имущество, акции, облигации и инвестиции. Установите все источники дохода, включая пенсионные пособия, доход от аренды, проценты от инвестиций, доход по программе социального обеспечения (в том числе дополнительный доход по программе социального обеспечения (SSI), государственное пособие по нетрудоспособности (SSDI)), пособия демобилизованным военнослужащим и трудовые доходы. Установите наличие всех акций, облигаций, паевых инвестиционных фондов и счетов, которыми может владеть недееспособное лицо.

Подготовка ходатайства об установлении опекунства представляет собой хороший отправной пункт для выявления всех видов имущества, находящегося во владении недееспособного лица. В нем может не быть представлена *полная* картина.

Другие способы выявления наличия имущества недееспособного лица, которое не было указано в ходатайстве:

- **Ознакомьтесь с личными документами недееспособного лица** – Просмотрите отчёты и документацию, включая старую корреспонденцию на предмет наличия выписок из банковских счетов, акций, облигаций или паевых инвестиционных фондов.
- **Просмотрите налоговые декларации недееспособного лица** – Налоговое управление США (IRS) получает информацию обо всех налогоплательщиках, владеющих банковскими счетами или имеющих доход в виде заработной платы, пенсионных пособий или инвестиций. Свяжитесь с налоговым управлением и попросите предоставить вам декларации по уплате налогов недееспособным лицом за несколько прошедших лет. Посетите веб-сайт [irs.gov](http://irs.gov) или позвоните по телефону 800-829-3676 для получения формуляров и дополнительной информации.
- **Уведомите почтовую службу США об изменении адреса** – Большинство финансовых учреждений и кредиторов ежемесячно отправляют по почте выписки из счетов. Переадресуйте доставку почты недееспособного лица вам, указав, что вы являетесь "опекуном над [недееспособным лицом]".
- **Проверьте кредитную историю недееспособного лица** – Отчёты о кредитоспособности представляют собой хороший источник информации о непогашенных задолженностях. В соответствии с Законом о точной отчётности по кредитам общенациональные компании, предоставляющие сведения о кредитной истории, такие как Equifax, Experian и TransUnion, должны представлять бесплатные отчёты о кредитоспособности один раз в год. Для подачи запроса на предоставление отчётов о кредитоспособности от имени недееспособного лица посетите веб-сайт [annualcreditreport.com](http://annualcreditreport.com) или позвоните по телефону 1-877-322-8228.

После определения наличия всех активов подопечного имущества, уведомите финансовые учреждения о назначении вас опекуном над его/ее имуществом. Попросите, чтобы всю корреспонденцию перенаправляли вам.

Закройте все счета, к которым имеют доступ посторонние. Если вы не имеете сетевого доступа к финансовым счетам недееспособного лица, его электронной почты или социальных сетей, обратитесь к суду с прошением об издании постановления, однозначно предоставляющего вам доступ к ним.

Если недееспособное лицо имеет недвижимую собственность, поменяйте замки. Примите меры по выселению всех лиц, которые не должны проживать в этих объектах недвижимости. Сделайте фотографии предметов имущества недееспособного лица и поместите их в место для хранения, если существует возможность их кражи или повреждения.

Составьте инвентарную опись и обеспечьте безопасное хранение ценных предметов личного имущества, таких как ювелирные изделия и монеты, в сейфе, хранилище для ценностей или другом надёжном месте.

Вступите во владение автотранспортными средствами, находящимися в единоличном владении недееспособного лица. Поставьте в известность страховщика о вашем назначении и внесите изменения в договор страхования. Не позволяйте другим лицам управлять транспортным средством на регулярной основе.

Установите наличие действующих договоров страхования на имя недееспособного лица [имя и фамилия недееспособного лица], и определите, необходимо ли ему/ей приобрести дополнительное страховое обеспечение. В договоры может быть включено страховое обеспечение домашнего хозяйства, ценного имущества, ответственности, жизни, автотранспортного средства, долгосрочного ухода, медицинского обслуживания, а также страхование на случай пожара. Уведомите компании о своём назначении опекуном над имуществом и попросите, чтобы всю корреспонденцию перенаправляли вам. Если недееспособное лицо имеет такое ценное имущество, как ювелирные изделия, произведения искусства или другие предметы коллекционирования, которые не обеспечены страхованием, произведите их оценку и застрахуйте их.

## □ ОФОРМИТЬ ПРАВО ВЛАДЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ НА СВОЕ ИМЯ

Перерегистрируйте право владения имуществом недееспособного лица, включая автомобили, банковские, инвестиционные и индивидуальные пенсионные счета (IRAs) и прочие ценные бумаги на своё имя в качестве опекуна над недееспособным лицом. Например: *[имя и фамилия (ваши) опекуна]*, *выступающего в качестве опекуна над [имя и фамилия недееспособного лица]*.

Предметы имущества, находящиеся в совместном владении, должны определяться как находящаяся под опекой собственность. Не изменяйте права владения этих предметов имущества. Вместо этого обеспечьте защиту и долевое участие недееспособного лица в данном имуществе.

Если недееспособное лицо имеет недвижимое имущество (находящиеся за пределами округа, в суде которого вы были назначены опекуном), представьте копию постановления о назначении вас опекуном в округ, в котором находится эта недвижимость. Если недееспособное лицо имеет недвижимое имущество в другом штате, представьте постановление для занесения его в поземельную книгу соответствующего округа этого штата.

## □ ОПРЕДЕЛИТЬ РАСХОДЫ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Определите расходы недееспособного лица и обеспечьте их оплату. Расходы включают в себя оплату ипотечного кредита, аренды, коммунальных услуг, питания, одежды и медицинских услуг. Переадресуйте все счета к себе, чтобы вы могли их оплатить. Выявите наличие задолженностей и обеспечьте их погашение, включая оплату по распоряжению суда услуг специалистов, участвующих в процессе осуществления опекуна.

## □ ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ В ОРГАНАХ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ

Если недееспособное лицо получает пособие или дополнительный доход по программе социального обеспечения, подайте заявление в Администрацию социального обеспечения для назначения вас его **представителем для получения платежей**. Обеспечьте автоматическое депонирование чеков на попечительский счёт. **Позвоните по телефону 1-800-772-1213 (для лиц с нарушениями слуха 1-800-325-0778)** для получения информации о том, как стать представителем подопечного для получения платежей. Если недееспособное лицо получает пособия Департамента по делам ветеранов, подайте заявление о назначении вас **вас доверенным лицом**. Для получения дополнительной информации обратитесь к веб-сайту: [benefits.va.gov/fiduciary/fiduciary/asp](http://benefits.va.gov/fiduciary/fiduciary/asp).

## □ ПРЕДСТАВИТЬ ПЕРВОНАЧАЛЬНУЮ ИНВЕНТАРНУЮ ОПИСЬ ИМУЩЕСТВА В ТЕЧЕНИЕ 60 ДНЕЙ С МОМЕНТА ВАШЕГО НАЗНАЧЕНИЯ

Используйте формуляр CC-GN-011, Первоначальная инвентарная опись, который можно найти в сети по адресу: [mdcourts.gov/family/forms/ccgn011.pdf](http://mdcourts.gov/family/forms/ccgn011.pdf). Если вы не сможете представить первоначальную инвентарную опись в установленный срок, уведомите об этом суд.

### Как вам можно распоряжаться денежными средствами недееспособного лица:

- **Оплата текущих расходов** – Оплата счетов недееспособного лица и оплата из средств подопечного имущества одежды, жилья, транспортных перевозок, услуг поддержки, ухода, защиты, обеспечения благосостояния и реабилитации недееспособного лица.
- **Сбор доходов** – Сбор доходов, включая арендную плату, пенсии, пособия по программе социального обеспечения и уплату задолженностей недееспособному лицу.
- **Управление имуществом** – Управление объектами недвижимости недееспособного лица, сдающимися в аренду, включая заключение договоров аренды и контроль за их исполнением,

проведение ремонта и/или модернизации, сбор арендной платы и наем агентов по недвижимости.

- **Уплата налогов** – Подготовить налоговые декларации недееспособного лица по уплате федеральных налогов и налогов штата и уплатить эти налоги до 15 апреля каждого года. Вы должны производить уплату налогов, используя номер недееспособного лица в системе социального обеспечения.
- **Финансовое планирование** – Принимайте финансовые решения таким образом, чтобы обеспечить оплату текущих и будущих потребностей недееспособного лица из средств его имущества. Эти решения могут касаться найма бухгалтеров, специалистов по финансовым вопросам или других специалистов.

## РЕКОМЕНДАЦИИ:

- Заведите папку для хранения документов по вопросам опекуна, таких как экземпляры судебных постановлений, первоначальной инвентарной описи, годового финансового отчёта доверенного лица, договоров страхования, выписок из банковских счетов, документов и другой важной документацию. Заведите журнал для записи всех действий, которые вы предпринимаете как опекун для недееспособного лица.
- Оплачивайте расходы, связанные с опекуном, выписывая чек, когда это возможно.
- Ведите тщательный учёт расходов (сохраняя квитанции всех покупок).
- Производите уплату налогов и оплату счетов в установленные сроки.
- Распоряжайтесь денежными средствами недееспособного лица разумно и исключительно в его интересах.
- Получите разрешение суда перед совершением крупных покупок или продаж.
- Ведите учёт денежных средств, находящихся на банковских счётах недееспособного лица, и другого имущества.
- Поставьте суд в известность об изменениях в вашей контактной информации.
- Свяжитесь с адвокатом или обратитесь в какой-либо из центров самопомощи, организованных при судах штата Мэриленд (410-260-1392 или [mdcourts.gov/selfhelp/mcshc.html](http://mdcourts.gov/selfhelp/mcshc.html)), если у вас возникнут вопросы, или если вы не знаете, как поступить в определённой ситуации.

## ВОСПРЕЩАЕТСЯ:

- Консолидировать (смешивать) ваши активы, счета и документацию с активами, счетами и документацией недееспособного лица.
- Переводить денежные средства со счетов подопечного на ваши личные счета.
- Производить платежи себе по любым основаниям из фондов недееспособного лица без разрешения суда.
- Использовать средства недееспособного лица для оплаты своих счетов.
- Брать займы деньги у вашего недееспособного лица.
- Выписывать чеки к оплате "наличными".
- Вносить существенные изменения в инвестиционный портфель или другие активы без разрешения суда.
- Отменять или модифицировать бессрочную доверенность, подписанную недееспособным лицом, без разрешения суда.
- Предавать огласке номер недееспособного лица в системе социального обеспечения, номера его банковских счетов или пароли, а также номера его кредитных или банкоматных карт.
- Не предпринимайте никаких действий, непредусмотренных в постановлении о назначении вас опекуном. Если вы не уверены в правомерности совершения какого-либо конкретного действия, сначала обратитесь к суду с письменным прошением предоставить вам разрешение.

