

## 전문 수탁자란 무엇일까요?

소비자를 위한 안내서

전문 수탁자는 타인의 이익을 위해 재산이나 권한을 위임받은 개인입니다. 수탁자는 노인이나 더 이상 스스로를 돌볼 수 없는 사람들과 같은 취약 계층을 돕는 독립적이고 객관적인 당사자로서 고객에게 전반적인 케어를 제공합니다. 개인이 무능력 상태가 되거나 사망할 경우 전문 수탁자가 유산 관리를 맡을 수 있습니다. 또한 건전한 재정, 건강 관리, 그리고 일상적인 의사 결정을 내리는 데 도움이 필요한 독립적이고 생산적인 사람들에게 서비스를 제공할 수 있습니다.

### 전문 수탁자는 어떤 종류의 서비스를 제공하나요?

- 은행 업무 및 청구서 납부
- 현금 흐름 관리
- 일상 케어 및 주거 필요 사항
- 유산 관리 및 행정
- 수탁 회계 보고
- 세금 준비 및 납부
- 가정 유지 보수 및 관리

또한 다음과 같은 특정 서비스에 대한

관리도 포함됩니다.

- 의료 서비스 필요 사항
- 자산 및 분배
- 보험 필요 사항
- 투자
- 공공 혜택
- 부동산 및 개인 재산

전문 수탁자가 모든 분야의 전문가가 아닐 수 있으며, 신탁 또는 유산의 비용으로 일부 필요 사항을 처리하기 위해 다른 전문가를 고용할 수 있습니다. 하지만 전문 수탁자는 제공되는 모든 서비스에 대한 관리자입니다. 다른 전문가를 고용하더라도 적절하고 충분한 서비스를 제공할 책임은 전문 수탁자에게 있으며, 수탁자는 여러분 또는 법원의 지침에 따르는 최종 의사결정권자입니다.

### 기억하세요

전문 수탁자가 면허 없이 업무를 수행하는 것은 범죄입니다.

## 왜 전문 수탁자를 고용해야 할까요?

- 업무 처리를 도와줄 친구나 가족이 없는 경우.
- 가족이나 친구에게 부담을 주는 것을 피하고 싶은 경우.
- 신뢰하는 친구나 가족이 적절한 기술을 갖추지 못했거나, 도움을 줄 의사가 없거나, 혹은 너무 먼 곳에 살고 있는 경우.
- 친척들 사이에 갈등이 있어 중립에 있는 전문가를 고용하는 것이 더 나은 경우.
- 인생의 어느 단계에 있던 여러분을 위한 옹호자 역할을 해줄, 경험 있고 자격을 갖춘 전문가를 찾고 있는 경우.

## 전문 수탁자국은 어떤 일을 합니까?

주 정부의 전문 수탁자국(수탁자국)은 전문 수탁자에게 면허를 부여하고 규제하며, 2007년 소비자 보호국 산하에 설립되었습니다. 대중의 보호는 면허 부여, 규제 및 징계 기능을 수행하는 데 있어 전문 수탁자국의 최우선 과제입니다. 전문 수탁자국은 소비자 불만 사항을 검토 및 조사할 책임이 있으며, 자체적인 발의로 면허 소지자의 잠재적인 비위 행위를 조사할 수도 있습니다.

2009년 1월 1일부터 가족이 아닌 사람의 수탁자 역할을 하는 사람은 반드시 전문 수탁자국의 면허를 받아야 합니다. 법원은 해당 개인이 유효한 전문 수탁자 면허를 소지하고 있거나 법에 의해 면허 면제 대상이 아닌 한, 가족이 아닌 사람을 위한 전문 수탁자로 임명할 수 없습니다.

## 수탁자의 종류(전문 수탁자국에서 규제하는 유형)에는 어떤 것들이 있나요?

### 신탁 관리인

신탁 관리인 자격으로 봉사하는 전문 수탁자는 신탁 문서에 명시된 신탁 조건을 이행할 책임이 있습니다. 신탁 관리인은 신탁을 설정한 사람에 의해 지명됩니다. 신탁 설정자 또는 위탁자는 본인이 무능력 상태가 되거나 사망할 경우를 대비하여 가족, 친구 또는 전문 수탁자를 신탁 관리인으로 지명할 수 있습니다. 어떤 경우에는 도와줄 수 있는 신탁 관리인이 없거나 신탁에 관리인이 지명되지 않았을 수 있으며, 이 경우 법원이 신탁 관리인으로 봉사할 사람을 임명할 수 있습니다. 때때로 법적 문제 또는 세금 문제로 인해 전문 수탁자를 신탁 관리인으로 지명하는 경우가 있습니다.

### 후견인

후견인 자격으로 도움을 주는 전문 수탁자는 미성년자(18세 미만)의 재정 및 신상 사무를 관리합니다. 여러분의 유산 계획 문서(변호사와 상의하여 작성한)에 미성년자의 후견인으로 특정 인물을 지명했다라도, 후견인은 후견인 지위 설정을 위해 법원의 허가를 구해야 합니다.

### 성년후견인

성년후견인 자격으로 봉사하는 전문 수탁자는 본인 또는 재산에 대해 안전하고 건전한 결정을 내리거나 전달할 수 없게 된 사람, 또는 사기나 부당한 영향에 취약해진 사람의 재정 및 신상 사무를 관리합니다. 여러분의 유산 계획 문서(변호사와 상의하여 작성한)에 성년후견인으로 특정 인물을 지명했다라도, 성년후견 지위를 설정하려면 법원에 의해 임명되어야 합니다.

### 지속적인 대리권 행사자

지속적 위임장(POA)에 따른 대리인 자격으로 봉사하는 전문 수탁자는 귀하가 무능력 상태가 될 경우를 대비하여 귀하의 재정 및/또는 의료 업무에 관한 대리인 역할을 하도록 수임된 개인입니다. 의료 업무를 대변할 사람과 재정 결정을 내릴 사람을 각각 따로 선택하고 싶다면, 재정 위임장과 의료 위임장을 별도로 작성할 수 있습니다. 여러분의 POA에는 의료 결정, 공공 혜택, 개인 퇴직 계좌, 사회 보장 급여 등 여러분이 대리인에게 맡기기를 원하는 구체적인 결정 사항들을 명시해야 합니다.

### 고인의 유산 관리인

고인의 유산 관리인 자격으로 봉사하는 전문 수탁자는 귀하가 사망한 후 유산의 집행과 분배를 처리합니다. 이 사람은 여러분의 유언장이나 유산 계획 문서(변호사와 상담)에 지명될 수 있으며, 캘리포니아 검인법에 따라 유산 자산의 가치에 따라 법원에 의해 공식적으로 임명되어야 할 수도 있습니다.

## 소비자는 어떻게 스스로를 보호할 수 있습니까?

전문 수탁자를 고용하기 전에 면허를 소지했는지 확인하십시오. 면허를 확인하려면 수탁자국의 웹사이트 [www.fiduciary.ca.gov](http://www.fiduciary.ca.gov)를 방문하십시오. 웹사이트를 통해 수탁자의 이름, 면허 번호, 도시 또는 카운티를 사용하여 검색할 수 있습니다. 또한 웹사이트에서 공개적으로 이용 가능한 모든 징계 정보를 확인할 수 있습니다. 또한 이러한 팁이 있습니다:

- 여러분의 유산, 재정, 건강 관리 및 생애 말기 소망에 대한 기대 사항을 서면으로 작성하십시오. 이것은 유산 계획을 수립하고 필요한 서류를 작성하기 위해 변호사와 상담하는 것을 의미할 수 있습니다.
- 여러분과 가족이 전문가의 도움이 필요할 때를 대비해 미리 계획하십시오.
- 가족, 친구 또는 다른 전문가가 소개한 전문가를 고려해 보십시오.

