

## Кто такой профессиональный доверительный управляющий?

### РУКОВОДСТВО ДЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Профессиональный доверительный управляющий — это лицо, которому доверено имущество или полномочия в интересах другого лица. Управляющий обслуживает уязвимые группы населения, например пожилых людей или тех, кто больше не может заботиться о себе, и является нейтральным, беспристрастным лицом, обеспечивающим всесторонний уход за клиентом. В случае недееспособности или смерти человека профессиональный доверительный управляющий может взять на себя управление его имуществом. Управляющий также может оказывать помощь независимым, трудоспособным людям, нуждающимся в поддержке при принятии взвешенных решений, касающихся финансов, здравоохранения и повседневной жизни.

### Какие виды услуг может предоставлять профессиональный доверительный управляющий?

- Банковские операции и оплата счетов
- Управление денежными потоками
- Повседневный уход и обеспечение жильем
- Управление имуществом и администрирование
- Бухгалтерский учет при доверительном управлении
- Подготовка и уплата налогов
- Хозяйственное обслуживание и содержание дома

А также управление определенными услугами, включая следующее:

- Медицинское обслуживание
- Активы и их распределение
- Страхование
- Инвестиции
- Государственные пособия
- Недвижимость и личное имущество

Профессиональный доверительный управляющий не всегда является экспертом во всех областях и может нанимать других специалистов за счет траста или наследства для решения определенных задач. Однако он отвечает за управление всеми предоставляемыми услугами. В случае привлечения другого специалиста ответственность за предоставление надлежащих соответствующих услуг ложится на профессионального доверительного управляющего, и он является лицом, принимающим окончательные решения, следуя вашим инструкциям или указаниям суда.

### Помните

*Работа профессиональным доверительным управляющим без лицензии является преступлением.*

## В каких случаях стоит нанять профессионального доверительного управляющего?

- У вас нет друзей или родственников, которые могли бы помочь в ведении ваших дел.
- Вы не хотите обременять семью или друзей.
- Друзья и родственники, которым вы доверяете, могут не иметь необходимых навыков, не быть готовыми помочь или жить слишком далеко, чтобы оказать помощь.
- У ваших родственников есть конфликты между собой, поэтому выбор нейтральной стороны является лучшим решением.
- Вы ищете опытного, квалифицированного специалиста, который будет представлять ваши интересы, независимо от того, на каком этапе жизни вы находитесь.

## Чем занимается Бюро по делам профессиональных доверительных управляющих?

Бюро по делам профессиональных доверительных управляющих штата (State's Professional Fiduciaries Bureau, Бюро) занимается лицензированием и регулированием деятельности профессиональных доверительных управляющих. Бюро было создано в 2007 году при Департаменте по делам потребителей (Department of Consumer Affairs). Защита интересов общественности является наивысшим приоритетом Бюро при осуществлении своих лицензионных, регулирующих и дисциплинарных функций. Бюро отвечает за рассмотрение и расследование жалоб потребителей, а также может по собственной инициативе расследовать потенциальные нарушения со стороны обладателей лицензии.

С 1 января 2009 года любое лицо, выступающее в качестве доверительного управляющего для лица, не являющегося членом семьи, должно иметь лицензию Бюро. Суды не могут назначать физическое лицо в качестве профессионального доверительного управляющего для клиентов, не являющихся членами его семьи, если это лицо не имеет соответствующей действующей лицензии или не освобождено от требования по получению лицензии в соответствии с законом.

## Какие существуют типы доверительных управляющих (чья деятельность регулируется Бюро)?

### Управляющий (Trustee)

Лицо, действующее в качестве управляющего, отвечает за выполнение условий управления, изложенных в соответствующем договоре о трасте. Управляющий назначается лицом, создающим траст. Создатель траста, или «доверитель», может назначить члена семьи, друга или профессионального специалиста в качестве доверительного управляющего на случай своей недееспособности или смерти. В некоторых случаях доверительный управляющий отсутствует или не указан в договоре о трасте — тогда суд может назначить кого-либо для выполнения этих функций. Иногда существуют юридические или налоговые причины для назначения профессионального доверительного управляющего.

### Опекун (Guardian)

Профессиональный доверительный управляющий, выступающий в качестве опекуна, осуществляет управление финансовыми и личными делами несовершеннолетних (лиц в возрасте до 18 лет). Хотя в ваших документах по планированию наследства (проконсультируйтесь с юристом для составления этих документов) может быть указано конкретное лицо, которое будет действовать в качестве опекуна несовершеннолетнего, опекун должен получить разрешение суда на установление опеки.

### Попечитель (Conservator)

Профессиональный доверительный управляющий, выступающий в качестве попечителя, осуществляет управление финансовыми и личными делами людей, которые больше не могут принимать безопасные и взвешенные решения относительно своей личности и/или имущества либо подвержены мошенничеству или неправомерному воздействию. Хотя в ваших документах по планированию наследства (проконсультируйтесь с юристом для составления этих документов) может быть указано конкретное лицо, которое будет действовать в качестве попечителя, для установления попечительства данное лицо должно быть назначено судом.

## Представитель, действующий по долгосрочной доверенности (Agent Under Durable Power of Attorney)

Профессиональный доверительный управляющий, выступающий в качестве представителя по долгосрочной доверенности, — это лицо, которому доверено действовать в качестве вашего представителя по финансовым и/или медицинским вопросам в случае вашей недееспособности. Если вы хотите, чтобы одно лицо представляло ваши интересы в области здравоохранения, а другое — принимало финансовые решения, вы можете оформить отдельные доверенности на управление финансовыми и медицинскими вопросами. В доверенности должны быть указаны конкретные решения, которые вы хотите поручить своему представителю, — например, решения, касающиеся медицинского обслуживания, государственных пособий, индивидуальных пенсионных счетов или выплат по социальному обеспечению.

## Личный управляющий наследством умершего (Personal Representative of a Decedent's Estate)

Профессиональный специалист, выступающий в качестве личного управляющего наследством умершего, занимается управлением и распределением вашего имущества после вашей смерти. Это лицо может быть указано в вашем завещании или документах по планированию наследства (проконсультируйтесь с юристом). Кроме того, в зависимости от стоимости активов в наследстве, может потребоваться официальное назначение этого лица судом в соответствии с законами Калифорнии о наследстве.

## Как потребители могут защитить себя?

Прежде чем нанять профессионального доверительного управляющего, убедитесь, что у него есть лицензия. Чтобы проверить лицензию, посетите на веб-сайте Бюро: [www.fiduciary.ca.gov](http://www.fiduciary.ca.gov). На сайте можно выполнить поиск по имени доверительного управляющего, номеру лицензии, городу или округу, а также просмотреть любую общедоступную информацию о дисциплинарных взысканиях. Кроме того, следуйте этим советам:

- Зафиксируйте в письменной форме свои ожидания относительно вашего имущества, финансов, медицинского обслуживания и последней воли. Это может означать составление плана управления наследством и консультацию с юристом для оформления необходимых документов.
- Заранее составьте план по обеспечению собственных потребностей и потребностей вашей семьи.
- Рассмотрите рекомендации от членов семьи, друзей или других специалистов.

