

ОПЕКУН НАД ИМУЩЕСТВОМ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО



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 несовершеннолетнего]

Судьей _____
[Имя и фамилия судьи]

Ниже приводятся важные данные о вашем деле:

Номер дела: _____

Дата назначения вас опекуном: _____

Дата представления первоначальной инвентарной описи: _____

Дата представления годового отчёта доверенного лица/опекуна: _____

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

Суд может потребовать, чтобы вы внесли гарантийный залог. Гарантийный залог действует так же, как договор страхования для защиты имущества подопечного от убытков или ущерба в случае, если вы неправильно распорядитесь активами несовершеннолетнего. 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 доверенного лица/опекуна.

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 сразу же после его открытия.

Счёт с ограниченным доступом

Суд потребует, 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 несовершеннолетнего подопечного в финансовое учреждение, застрахованное федеральным правительством. Если имущество несовершеннолетнего 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 несовершеннолетнего] снятие средств со счёта в соответствии с постановлением [название суда, в котором вы были назначены опекуном].

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

Например:

Федеральный кредитный союз штата

Номер счёта:

A-11-1111

Вид счёта:

Паевой текущий счёт

Имя и фамилия владельца счёта:

Джон Несовершеннолетний
Джейн Опекун (ОПЕКУН)

Особые инструкции:

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

Остаток:

10 000 долларов

Суд потребует, чтобы любая сумма снималась со счёта при наличии постановления суда. Или суд может издать бессрочное постановление, в соответствии с которым вы можете 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.

Вам необходимо будет представлять суду ежегодный финансовый отчёт. В суде по делам о наследстве и опеке используйте формуляр RW1320, Отчёт опекуна, который предлагается на веб-сайте registers.maryland.gov.

Вам необходимо представить суду документацию, подтверждающую открытие вами счёта с ограниченным доступом. В суде по делам о наследстве и опеке используйте формуляр RW1319, Подтверждение об открытии счёта подопечного с ограниченным допуском, который предлагается на веб-сайте registers.maryland.gov.

ОПРЕДЕЛИТЬ И ПРИНЯТЬ МЕРЫ ДЛЯ ЗАЩИТЫ ВСЕГО ПОДОПЕЧНОГО ИМУЩЕСТВА

В **состав подопечного имущества** входят все активы (имущество и денежные средства) несовершеннолетнего, 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 или которые может унаследовать несовершеннолетний.

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

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

- **Ознакомьтесь с личными документами несовершеннолетнего** – Просмотрите отчёты и документацию, включая старую корреспонденцию на предмет наличия выписок из банковских счетов, акций, облигаций или паевых инвестиционных фондов.
- **Уведомите почтовую службу США об изменении адреса** – Большинство финансовых учреждений и кредиторов ежемесячно отправляют по почте выписки из счетов. Переадресуйте доставку почты несовершеннолетнего вам, указав, что вы являетесь "опекуном над [несовершеннолетним]".
- **Проверьте кредитную историю несовершеннолетнего**– 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 несовершеннолетнего посетите веб-сайт 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 несовершеннолетнего, обратитесь к суду с прошением об издании постановления, однозначно предоставляющего вам доступ к ним.

Если несовершеннолетний имеет недвижимую собственность или получает ее в наследство, поменяйте замки. Примите меры по выселению всех лиц, которые не должны проживать в этих объектах недвижимости. Сделайте фотографии предметов имущества несовершеннолетнего и поместите вещи 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.

Определите наличие договоров страхования, получателем страховых выплат по которым является несовершеннолетний, и поставьте страховщика в известность о своём назначении. Если несовершеннолетний 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 СВОЁ ИМЯ

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

Предметы имущества, находящиеся в совместном владении, должны определяться как подопечная собственность. Не изменяйте права владения этих предметов имущества. Вместо этого обеспечьте защиту и долевое участие в них несовершеннолетнего.

Если несовершеннолетний имеет или унаследовал 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 несовершеннолетний имеет имущество в другом штате, представьте постановление для занесения его в поземельную книгу соответствующего округа этого штата.

□ ОПРЕДЕЛИТЬ РАСХОДЫ И ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Определите расходы несовершеннолетнего и обеспечьте их оплату. Расходы включают в себя оплату ипотечного кредита, в котором несовершеннолетний имеет долевое участие, покупку одежды и оплату образовательных и медицинских услуг. Переадресуйте все счета себе, чтобы вы могли обеспечить их оплату. Выявите наличие задолженностей и организуйте их погашение, включая оплату по распоряжению суда услуг специалистов, участвующих в процессе осуществления опекуна.

Установите расходы несовершеннолетнего, включая оплату ипотечного кредита, в котором несовершеннолетний имеет долевое участие, покупку одежды и оплату образовательных и медицинских услуг. Если несовершеннолетний имеет личного опекуна, вам необходимо будет работать с ним или с ней над составлением плана, в котором будут предусмотрены встречи и вопросы оплаты текущих расходов на удовлетворение потребностей несовершеннолетнего. Обратитесь к суду с письменным прошением разрешить оплату всех расходов используя денежные средства из подопечного имущества. Вы, а также личный опекун, можете оплачивать эти расходы. Если вы или личный опекун желаете получить возмещение расходов, вы должны обратиться к суду с письменным прошением о возмещении ваших расходов из средств подопечного имущества. Суд должен удовлетворить ваш запрос.

□ ЗАРЕГИСТРИРОВАТЬСЯ В ОРГАНАХ ИСПОЛНИТЕЛЬНОЙ ВЛАСТИ

Если несовершеннолетний 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 счет. **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 несовершеннолетний получает пособия Департамента по делам ветеранов, подайте заявление о назначении вас **доверенным лицом**. Для получения дополнительной информации обратитесь к веб-сайту: benefits.va.gov/fiduciary/fiduciary/.

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

Используйте формуляр окружного суда CC-GN-011, Первоначальная инвентарная опись, который можно найти в сети по адресу: mdcourts.gov/family/forms/ccgn011.pdf. В суде по делам о наследстве и опеке используйте формуляр RW1318, Инвентарная опись опекуна, который предлагается на веб-сайте registers.maryland.gov Если вы не сможете представить первоначальную инвентарную опись в установленный срок, уведомите об этом суд.

КАК ВЫ МОЖЕТЕ РАСПОРЯЖАТЬСЯ ДЕНЕЖНЫМИ СРЕДСТВАМИ НЕСОВЕРШЕННОЛЕТНЕГО С РАЗРЕШЕНИЯ СУДА:

- **Оплата расходов** – Оплата счетов или возмещение ваших расходов из подопечного имущества несовершеннолетнего на покупку одежды, его образование, здравоохранение и благосостояние. Суд может дать разрешение на оплату долгосрочных расходов, таких как расходы на пребывание его в детских дошкольных учреждениях и в группе продлённого дня.
- **Сбор доходов**– Сбор доходов, включая арендную плату, унаследованное имущество и денежные средства, пособия по программе социального обеспечения и другие государственные пособия, получателем которых является несовершеннолетний.
- **Управление имуществом** – Управление сдающимися в аренду объектами недвижимости несовершеннолетнего, 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 несовершеннолетнего по уплате федеральных налогов и налогов штата и уплатить эти налоги до 15 апреля каждого года. Вы должны производить уплату налогов, используя номер несовершеннолетнего в системе социального обеспечения.

- **Финансовое планирование** – Принимайте финансовые решения таким образом, чтобы обеспечить оплату текущих и будущих потребностей несовершеннолетнего из средств подопечного 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/опекуна, договоров страхования, выписок из банковских счетов, документов и другой важной документацию. Заведите журнал для записи всех действий, которые вы предпринимаете как опекун для несовершеннолетнего.
- Оплачивайте санкционированные судом 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.
- Получите разрешение суда перед совершением каких-либо покупок или продаж.
- Ведите учёт денежных средств, находящихся на банковских счётах несовершеннолетнего, 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), 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 несовершеннолетнего.
- Переводить денежные средства со счетов подопечного на ваши личные счета.
- Производить платежи себе по любым основаниям из фондов несовершеннолетнего без разрешения суда.
- Использовать средства несовершеннолетнего для оплаты своих счетов.
- Брать займы деньги у несовершеннолетнего.
- Выписывать чеки к оплате "наличными".
- Вносить существенные изменения в инвестиционный портфель или другие активы без разрешения суда.
- Передавать огласке номер несовершеннолетнего в системе социального обеспечения, номера его банковских счетов или пароли, а также номера его кредитных или банкоматных карт.
- Не предпринимайте никаких действий, не предусмотренных 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.

