

# 장애가 있는 성인의 수탁자가 하는 일

## 신탁이란?

신탁(trust)은 세 당사자 간 법적 관계입니다. 설정자(settlor)는 유언장이나 신탁 서류로 신탁을 설정하여 신탁에 재산을 기부하고 그 재산으로 혜택을 볼 사람과 재산을 사용하거나 관리하는 방법을 지시해 놓습니다. 수탁자(trustee)는 신탁 재산을 통제하고 관리하기 위하여 지정됩니다. 그리고 수혜자(beneficiary)는 신탁 보유 재산에서 여러 방식으로 혜택을 볼 수 있는 사람입니다. 신탁은 유언장으로 만들거나("유언 신탁(testamentary trust)") 생전에 효력이 있는 신탁 서류로 만들 수 있습니다("생전(inter vivos)" 신탁).

## 수탁자란?

수탁자는 신탁의 조건을 실행하기 위하여 지정된 사람입니다. 수탁자의 의무는 유언 집행자(executor)와 같지는 않지만, 많은 경우 같은 사람이 두 역할을 맡기도 합니다. 수탁자는 신탁 재산을 신탁 서류의 지시대로 관리해야 하고 그 재산을 오로지 수혜자의 유익을 위해서만 사용해야 합니다. 제삼자는 신탁 서류에 특별히 언급되어 있지 않으면 신탁에서 혜택을 받을 자격이 없습니다.

## 수탁자의 의무

수탁자는 신탁 서류의 지시와 수탁자법(Trustee Act) 및 법원의 결정에 따라 일합니다. 수탁자의 주된 의무는 수혜자의 유익을 위하여 신탁 재산을 맡아 관리하면서 신탁 서류의 조건을 준수하는 것입니다. 수탁자는 재산 관리에 각별한 주의를 기울여야 하며, 항상 수혜자의 최선의 이익을 위하여 행동해야만 합니다.

가족이나 친구의 유익을 위하여 설정자가 개설한 개인 신탁의 수탁자는 과세 당국이나 법원, 공공 후견청(PGT)의 요건을 준수해야 하는 경우를 제외하고 해당 신탁의 존재 또는 신탁 관련 정보를 설정자와 수혜자 및 이들의 법적 대리인 이외의 사람에게 공개할 의무는 없습니다. 수탁자는 수혜자 대신 관리하는 재산의 지출 명세를 보고할 의무가 있습니다. 이런 이유로 수탁자는 모든 거래의 기록을 반드시 유지하여야 합니다.

수탁자는 신탁으로 벌어들인 수입을 상세히 보여주는 모든 재무제표 및 신탁의 수입이나 자본에서 소비되는 모든 지출의 기록도 유지하여야 합니다. (신탁의 원래 재산과 이 재산에서 오는 이익을 자본이라고 합니다. 수입은 자본으로 번 돈입니다.)



수탁자가 유지하는 기록을 회계 기록이라고 합니다. 수탁자는 수탁자법에 따라 수혜자가 면제하지 않는 한 수탁자 지정 후 2년 안에 이 회계 기록을 브리티시 컬럼비아 주 대법원(Supreme Court of British Columbia)에서 승인받을 의무가 있습니다.

이 절차는 “회계 기록 심사”로 알려져 있습니다. 신탁 수혜자나 수혜자의 법적 보호자 또는 무능력자 후견인(committee)은 수탁자의 회계 기록 사본을 **언제든지** 요청하여 받을 권리가 있습니다. PGT는 신탁 관리와 관련한 문제를 조사할 때 회계 보고를 요청할 권한이 있습니다.

수탁자는 신탁을 대신하여 매년 소득세를 신고하여야 합니다. PGT는 수탁자가 신탁의 소득세 신고서를 작성할 때 변호사나 회계사의 조언을 구할 것을 권장합니다. 재량권이 있는 수탁자는 특정 수혜자에게 혜택을 제공해야 하는지를 결정할 때 반드시 다음을 고려하여야 합니다.

- 신탁의 특정 조건
- 수혜자의 현재 상황
- 수혜자가 결정에 영향을 줄 수 있는 다른 혜택을 받고 있는지
- 혜택을 제공할 신탁의 재정 능력
- 신탁과 수혜자에게 결과적으로 부과될 가능성이 있는 소득세
- 다른 수혜자에게 주는 잠재적 영향

신탁 관리에서 한 가지 중요한 일반적 원리는 “공평한 손 규칙”으로, 수탁자는 **신탁 수혜자 모두의** 권리와 권익을 헤아려 공정하게 행동해야 한다는 원리입니다. 공평한 손 규칙을 특별히 배제하는 신탁 서류도 있습니다.

## 누구의 재산인가요?

수탁자에게 맡겨진 돈이나 기타 재산은 신탁에 속한 것으로 수탁자의 유익이 아닌 모든 수혜자의 유익을 위하여 사용됩니다. 수탁자는 신탁 재산에서 개인적 이득을 볼 수 없으나 법원이 허용한 타당한 보상은 예외입니다. 수탁자는 신탁 재산을 빌릴 수 없습니다.

## 수탁자는 어디서 어떻게 신탁 재산을 관리하나요?

수탁자는 신탁 재산과 자신의 개인 재산을 반드시 분리하여야 합니다. 이런 이유로 수탁자는 신탁에 맡겨진 돈의 계좌를 반드시 따로 개설하여야 합니다. 현금 재산은 수탁자의 개인 계좌 또는 수혜자와 공동 명의로 된 계좌에 넣어둘 수 없습니다. 수탁자는 개인 자금과 신탁 자금을 절대로 섞으면 안 됩니다. 신탁 계정에 대한 서명 권한은 수탁자 외에는 없어야 합니다.

유연장으로 달리 언급하지 않는 한 신탁 서류로 만든 신탁마다 별도로 개설한 계좌가 있어야 합니다. 주요 은행이나 신용 조합, 신탁 회사는 수탁자의 신탁 계정 개설을 도울 수 있습니다. 금융 기관에 연락하여 신탁 계정 개설에 필요한 것이 무엇인지 알아보시기 바랍니다.

## 수탁자는 무슨 투자를 할 수 있나요?

수탁자는 신탁에 있는 돈을 반드시 신탁 서류의 지시대로 투자해야 합니다. 돈을 어떻게 투자해야 하는지 신탁 서류에 명시되어 있지 않으면, 수탁자는 수탁자법 제15.1~15.5조에 기술된 투자 규칙을 반드시 지켜야 합니다. 수탁자는 “신중한 투자자”가 투자 결정을 할 때 동원하는 주의, 기술, 성실, 판단력을 발휘하여야 합니다. 투자 계획이나 전략을 문서로 작성하여야 합니다. 경솔한 투자 결정으로 신탁 재산에 손실을 주는 수탁자는 개인적으로 책임을 질 수 있으며 부족액에 대하여 신탁에 배상해야 할 수도 있습니다.

수탁자는 신탁 재산을 투자할 때 조언을 받는 것이 좋습니다. 신중한 투자인지 확인할 때 고려할 수 있는 일부 기준은 다음과 같습니다.

- 균형 잡힌 투자 전략 채택
- 자본 보호와 수입 제공
- 적절한 위험 및 수익 목표 선택
- 투자의 합리적인 다양성
- 대리인에게 권한 위임 시 주의 그리고
- 타당하고 적절한 비용만 지출

## 수탁자는 신탁의 자본을 이용할 수 있나요?

수탁자는 수혜자용 신탁에 있는 자본의 사용 여부를 결정할 때 반드시 신탁 서류의 내용을 따라야 합니다. 신탁 서류에 특별히 허용되어 있지 않은 자금은 사용하면 안 됩니다. 신탁 서류에는 수탁자가 수혜자의 유익을 위하여 필요하다고 판단하는 대로 신탁 수입이나 신탁 자본을 재량껏 사용할 수 있다고 되어 있을 수도 있습니다.

신탁 서류에는 수탁자가 수입과 자본을 지출할 수 있는 특정 목적이 열거되기도 합니다. 수탁자가 재량을 어떻게 행사해야 하는지 또는 자본을 사용해도 되는지 잘 모르겠으면 변호사에게 조언을 구해야 합니다.

## 수탁자는 누구에게 자금을 지출할 수 있나요?

금전은 다음 경우에만 제삼자에게 지출할 수 있습니다.

- 수혜자에게 물품이나 서비스를 제공하는 자에게
- 법으로 요구되는 경우에
- 신탁이 설정된 대상인 수혜자를 대표할 법적 권한이 있는 자(위임장 소지자, 법적 보호자, 무능력자 후견인, 대리인)에게 또는
- 신탁의 적절하고 타당한 경비에 대하여

수탁자는 재산을 부적절하게 또는 승인 없이 부적합한 자에게 지출하여 빚어진 신탁의 손실에 대하여 개인적으로 책임을 지게 됩니다. 수탁자는 열거된 자들 이외의 사람에게 자금을 지출해야 하는지 판단이 서지 않으면 변호사의 조언을 받아야 합니다.

## 신탁 수혜자는 장애인 혜택을 받을 때 영향을 받나요?

주 정부 장애인 혜택의 경우, 주 정부 정책 및 자금 지출 방식에 대한 수탁자의 재량 여부에 따라 다릅니다. 재량 신탁이라면 주 정부 지침을 준수하는 경우 BC 장애인 고용 지원법에 따라 받는 혜택은 대개 영향을 받지 않습니다.

다른 종류의 장애인 혜택(연방 장애인 혜택, 보험금, 민간 장기 장애인 혜택 등)의 경우, 수혜자가 신탁에서 받을 수 있는 것들에 제약이 있을 수 있습니다. 해당 장애인 혜택 제공처/관리자에게 연락하여 혜택에 어떤 영향이 있을 수 있는지 알아보십시오.

## 신탁은 얼마나 오래 존속하나요?

신탁은 신탁 서류에 지정된 기간 또는 자금이 소진될 때까지 존속합니다.

## 기타 정보

수탁자법 사본을 구하려면 크라운 출판(Crown Publications)의 다음 웹사이트를 보십시오: [www.bclaws.ca](http://www.bclaws.ca). 법률 상담을 받는 데 도움이 필요한 분은 캐나다 변호사 협회(Canadian Bar Association)의 변호사 소개 서비스(Lawyer Referral Service)에 604.687.3221 또는 1.800.663.1919(메트로 밴쿠버 외부에서 거는 무료 전화)로 연락하십시오. PGT에 관한 자세한 정보는 아래 코드를 스캔하여 웹사이트 [www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca)를 보시거나 다음 연락처로 문의하시기 바랍니다.

### 메트로 밴쿠버 지역 사무소

✉ 700-808 West Hastings Street  
Vancouver, BC V6C 3L3

☎ 전화 604.775.1001  
📠 팩스 604.660.9498  
@ 이메일 [STA@trustee.bc.ca](mailto:STA@trustee.bc.ca)

### 내륙-북부 지역 사무소

✉ 1345 St. Paul Street  
Kelowna, BC V1Y 2E2

☎ 전화 250.712.7576  
📠 팩스 250.712.7578  
@ 이메일 [STA@trustee.bc.ca](mailto:STA@trustee.bc.ca)

### 밴쿠버 아일랜드 지역 사무소

✉ 1215 Broad Street  
Victoria, BC V8W 2A4

☎ 전화 250.356.8160  
📠 팩스 250.356.7442  
@ 이메일 [STA@trustee.bc.ca](mailto:STA@trustee.bc.ca)

🕒 PGT 근무 시간 월요일~금요일 오전 8:30~오후 4:30

### 무료 전화

무료 전화는 서비스 BC(Service BC)를 통해 이용하실 수 있습니다.  
해당 지역 번호로 전화하신 후 공공 후견청(Public Guardian and Trustee)과  
통화하고 싶다고 하십시오.



☎ 밴쿠버 604.660.2421  
☎ 빅토리아 250.387.6121  
☎ BC 주 내 기타 지역 1.800.663.7867