



예금에 대한 보장

FDIC
예금 보험
보장 안내서

미연방예금보험공사



서문

FDIC (Federal Deposit Insurance Corporation - 미 연방 예금보험공사)는 미국 연방 정부의 독립적인 기구입니다. FDIC는 FDIC 보험에 가입된 금융기관 및 저축 조합이 파산하는 경우 예금주들이 보험에 가입된 예금에 대한 손실을 입지 않게 보호합니다. FDIC 보험은 미국 연방 정부의 신뢰와 신용을 바탕으로 합니다.

FDIC 보험에 가입된 금융기관이나 저축 조합의 한 예금 계좌 총액이 10만 달러 이하인 경우, 그 예금은 전액 보장됩니다. 한 예금주가 한 보험에 가입된 금융기관 또는 저축 조합에 10만 달러 이상 보유할 수 있지만 그 계좌들이 일정한 요건을 충족시키기만 하면 전액 보장됩니다. 뿐만 아니라, 연방법은 일정한 요건을 충족시키는 계좌에 대해 보장 한도액을 최대 250,000 달러로 규정하고 있습니다.

이 안내서에서는 은행 및 저축 조합 예금의 보장 한도액에 대한 FDIC의 규정을 설명하고 FDIC의 보험 규정에 대해 자주 묻는 질문에 답을 하고자 합니다. 이 안내서는 주로 FDIC의 규정에 대한 포괄적인 설명이 필요한 예금주들을 위하여 마련된 것이며, 10만 달러 이상의 보장 한도액을 적용할 수 있는 요건에 대한 설명이 포함되어 있습니다.

유의 사항

이 안내서의 내용은 전문적이지 않은 평이한 용어로 서술되었으며 FDIC의 보장 한도액에 대한 법률 및 규정을 법적으로 해석하려는 것이 아닙니다. 예금주 또는 개인 변호사로서 전문적 보장 한도액에 대한 보다 자세한 내용을 원하시면, 미 연방 예금 보험법 (Federal Deposit Insurance Act, 12 U.S.C.1811 이하 참조) 및 보장 한도액에 대한 FDIC의 규정 (12 C.F.R. Part 330)을 참조하시기 바랍니다.

미 연방법에서는 FDIC가 예금주에게 지불할 수 있는 보험 금액의 한계를 명확하게 밝히며 임의로 개인이 한 진술로는 그 한도액을 높일 수 없습니다.

목차

페이지

4 FDIC 보험의 기본 사항

5 소유권 범주

5 단일 계좌

7 특정한 은퇴연금계좌

9 공동 계좌

11 취소가능 신탁계좌

20 취소불가능 신탁계좌

21 직원 복지 계좌

23 법인/파트너십/비법인 단체 계좌

24 정부 계좌

25 FDIC 보험에 대한 자주 묻는 질문

25 일반적인 질문

28 계좌 소유주 또는 수혜자의 사망

29 보험에 가입된 금융기관의 합병

30 신탁 계좌

뒷표지 FDIC가 제공하는 추가 정보

FDIC 보험의 기본 사항

FDIC는 미국에 있는 대부분의 은행 및 저축 조합의 예금을 보장합니다. FDIC는 FDIC 보험에 가입된 금융기관 및 저축 조합이 파산하는 경우 예금주들이 보험에 가입된 예금에 대한 손실을 입지 않게 보호합니다. FDIC 보험은 미국 연방 정부의 신뢰와 신용을 바탕으로 합니다.

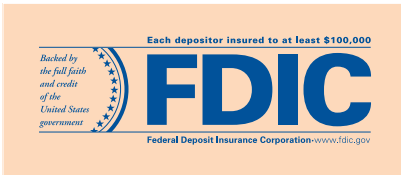
간단하게 말해서, "보험에 가입된 금융기관(insured bank)"이라는 표현은 FDIC 보험에 가입한 은행 또는 저축 조합을 의미합니다. 은행 또는 저축 조합이 FDIC 보험 가입자인지를 확인하려면, 다음의 수신자 요금 부담 전화 번호로 전화하십시오.

1-877-275-3342

또는 다음과 같은 인터넷 주소에서 "Bank Find (은행 조회)"를 사용하십시오:

www.fdic.gov/deposit/index

또는 예금을 받은 곳에 공식 FDIC 표지가 있는지 찾아 보십시오. 2007년부터, 보험에 가입된 금융기관은 다음과 같은 새 공식 FDIC 표지를 표시해야 합니다:



FDIC 예금 보험 적용 대상

FDIC 보험은 보험에 가입된 금융기관에 예치된 모든 종류의 예금에 적용되며, 당좌 계좌, 당좌저축 (Negotiable Order of Withdrawal - NOW) 계좌 및 저축 계좌 등의 예금, 시장금리부 수시입출금식 예금 (Money Market Deposit Account - MMDA), 그리고 양도성 예금 증서(Certificate of Deposit - CD)와 같은 정기 예금이 포함됩니다.

FDIC 예금 보험은 보험 한도액 이내의 달러로 환산한 각 예금주 계좌 잔고에 적용되며, 원금 및 보험에 가입된 금융기관의 마감일까지 발생한 이자가 포함됩니다.

FDIC는 주식, 채권, 뮤추얼 펀드, 생명 보험 증서, 연금 또는 지방자치체 증권 등에 투자한 돈은 그런 투자 상품을 보험에 가입된 금융기관을 통하여 매입하더라도 보험이 보장되지 않습니다.

FDIC는 미국 재무성 증권, 장기채, 중기채 등도 보장하지 않습니다. 이런 상품은 미국 정부의 신뢰와 신용을 바탕으로 합니다.

FDIC의 보장 한도액

기본 보험 금액은 보험에 가입된 각 금융기관별 예금주 당 10만 달러입니다.

10만 달러라는 금액은 보험에 가입된 금융기관의 모든 예금주에게 적용됩니다. 단, 특정한 은퇴연금계좌 소유주는 예외입니다. 그런 은퇴연금계좌는 각 보험에 가입된 금융기관별 계좌 소유주 당 25만 달러까지 보장이 되기 때문입니다.

보험에 가입된 한 금융기관의 여러 지점에 예치된 금액은 따로따로 보장되지 않습니다. 하지만 보험에 가입된 각 금융기관의 예금은 보험에 가입된 다른 금융기관의 예금과 별개로 보장됩니다.

동일한 은행에서 관리하지만 법적 소유권 범주가 서로 다른 예금은 따로따로 보장할 수 있습니다. 따라서, 한 보험에 가입된 금융기관에 10만 달러 이상의 예금이 있어도 전액 보장을 받을 수 있습니다.

이제부터 보장 한도액이 기본 보험 금액인 10만 달러를 초과하려면 충족되어야 하는 FDIC 규정 및 요건에서 인정하는 여덟 가지 소유권 범주를 설명하겠습니다.

소유권 범주

단일 계좌



단일 계좌는 한 사람이 소유하고 있는 예금입니다. 이 소유권 범주에 포함되는 예금 계좌 유형은 다음과 같습니다:

- ☛ 한 사람의 단독 명의로 보유하고 있는 계좌
- ☛ 대리인, 지명인, 후견인, 관리인, 보호자 등이 한 사람을 위하여 개설한 계좌. UTMA (Uniform Transfers to Minors Act) 계좌, 위탁관리계좌, 중개 예금 계좌 등이 포함됩니다.
- ☛ 단독 회사인 기업의 명의로 보유하고 있는 계좌 (예: “DBA(Doing Business As) 계좌”)
- ☛ 고인의 자산에 대해 개설된 계좌
- ☛ 다른 소유권 범주에 따른 보장 한도액이 적용되지 않는 모든 계좌.

동일한 보험에 가입된 금융기관에 동일한 사람이 보유하고 있는 모든 단일 계좌는 합산하여 그 총액을 10만 달러까지 보장합니다.

한 사람이 자신의 명의만으로 개설된 예금 계좌를 보유하고 있으나 그 계좌에서 예금을 인출할 수 있는 권리를 다른 사람에게 부여한다면, 그 계좌는 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록에 다음과 같은 내용이 명시된 경우에만 단일 계좌로 보장을 받습니다:

- ▶ 그 다른 서명자는 위임장에 의거하여 인출을 할 수 있는 권한을 가집니다.
- ▶ 이 계좌는 한 사람이 소유하고 있고 다른 한 사람은 그 소유주를 대신하여 예금을 인출할 수 있는 권한이 있습니다(예: 편의 계좌 (convenience account)).

보험에 가입된 금융기관의 계좌 기록에 그런 관계가 존재함이 표시되지 않는 경우, 예금은 공동 계좌로 보장을 받습니다.

단일 계좌의 예

계정 과목	예금 유형	계좌 잔고
Marci Jones	NOW	\$ 5,000
Marci Jones	저축	20,000
Marci Jones	CD	100,000
<i>Marci's Memories</i> (단독 회사)	당좌	25,000
총 예금		150,000
보장 금액		100,000
비보장 금액		\$ 50,000

설명:

Marci Jones는 동일한 보험에 가입된 금융기관에 4개의 단일 계좌를 보유하고 있습니다. 3개의 계좌는 자신이 단독 예금주이며 1개의 계좌는 자신의 단독 회사인 회사 명의의 계좌입니다. 단독 회사 명의의 예금은 회사 소유주의 단독 소유 예금으로 보장을 받습니다. 그렇기 때문에, 이 모든 계좌의 예금을 합산한 총액 15만 달러 중 10만 달러가 보장이 되고 5만 달러는 보장이 되지 않습니다.

특정한 은퇴연금계좌



이것은 한 개인이 소유하고 있으며 그 사람의 은퇴연금계좌로 정해져 있습니다.

다음 유형의 은퇴연금예금은 "특정한 은퇴연금계좌"로 보상 한도액을 적용할 수 있습니다.

- ▶ 다음을 포함한 모든 유형의 IRA (Individual Retirement Arrangements):
 - 일반 IRA
 - 로스 (Roth) IRA
 - 간이종업원연금 (Simplified Employee Pension - SEP) IRA
 - 종업원을 위한 저축 인센티브 매치 플랜 (Savings Incentive Match Plans for Employees - SIMPLE) IRA
- ▶ 모든 섹션 457 이연 지급 플랜 계좌(예금자 관리 계좌 여부에 관계 없이 주/지방 정부에서 제공하는 해당 유예 보상 연금제 등)
- ▶ 예금자 관리 확정 기여형 연금 계좌(예: 예금자 관리 401(k) 연금제, 401(k) 연금제의 형태로 개설된 예금자 관리 SIMPLE 계좌, 예금자 관리 확정 기여형 현금 구매 연금제 및 예금자 관리 확정 기여형 이익 분배 연금제)
- ▶ 자영업자를 대상으로 만들어진 예금자 관리 키오 (Keogh) 연금제 계좌(또는 H.R. 10 연금제 계좌)

동일한 FDIC 보험에 가입된 금융기관에 동일인이 소유하고 있는 위에 열거된 모든 은퇴연금계좌는 전부 합산하여 총액을 최대 25만 달러까지 보장합니다.

FDIC는 "예금자 관리(self-directed)"라는 용어가 연금제 참여자들이 그 예금을 FDIC 보험에 가입된 금융기관에 예치하도록 지시하는 것을 포함하여 자금을 투자하는 방식을 지시할 수 있음을 의미한다고 정의합니다.

은퇴 연금제의 참여자가 특정한 예금 기관의 예금 계좌를 투자 수단으로 선택할 수 있는 권리가 있다면, FDIC는 그 계좌를 예금자 관리 계좌로 간주합니다.

또한, 연금 제도의 기본 투자 옵션이 특정한 FDIC 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌인 경우, FDIC는 그 연금 제도를 예금 보험 취지상 예금자 관리형으로 간주합니다. 참여자가 수동적으로 그런 예금을 개설하도록 지시한 것이기 때문입니다.

하지만, 연금 제도의 유일한 투자 수단이 특정 은행의 예금 계좌이어서 참여자들이 투자에 대한 선택권이 없다면, 그 연금 제도는 예금 보험 취지상 예금자 관리형으로 간주되지 않습니다. 끝으로, 연금 제도가 단일 고용주/고용인으로만 구성되며 고용주가 연금제 자산 투자 옵션이 하나 밖에 없는 연금제를 정한다면, 그 연금 제도는 예금 보호 취지상 예금자 관리형으로 간주됩니다.

참고: 한 은퇴연금계좌에 다수의 수혜자를 지명해도 예금 보장 한도액이 증가하지 않습니다.

코버델(Coverdell) 교육 저축 계좌(이전의 교육 IRA), 건강 저축 계좌(Health Savings Accounts) 및 의료 저축 계좌(Medical Savings Accounts)는 이 소유권 범주에 포함되지 않으며 보상 한도액 증액 대상이 아닙니다. 또한, 미국 연방세법 섹션 403(b)에 따라 개설된 계좌(공립학교, 면세 단체 및 성직자 등의 특정한 고용인들을 위한 연금 계약)는 25만 달러 보상 한도액이 적용되지 않습니다. 이런 종류의 계좌에 대한 내용은, 본 안내서 뒷면에 있는 정보를 이용하여 FDIC에 문의하십시오.

한정 복지 제도(고용인의 보상, 근속 연수 및 연령에 따라 미리 정해지는 급부금)는 25만 달러 보상 한도액이 적용되지 않습니다. 이런 종류의 계좌에 대한 정보는, 고용인 복지 제도 계좌의 해당 항목을 참조하십시오.

은퇴연금계좌의 예

계정과목	계좌잔고
Bob Johnson의 Roth IRA	\$ 110,000
Bob Johnson의 IRA	75,000
합계	185,000
보장 금액	\$ 185,000

설명:

동일한 보험에 가입된 금융기관에 있는 모든 은퇴연금계좌에 예치된 Bob의 총 예금 잔고는 25만 달러 한도액보다 적으므로, 두 은퇴연금계좌 모두 전액 보장됩니다.

공동 계좌



공동 계좌는 두 사람 이상이 소유하고 있는 예금입니다. 이 소유권 범주에 따라 보험을 적용하려면, 다음 모든 요건에 일치해야 합니다:

1. 모든 공동 소유주는 사람이어야 합니다. 법인, 신탁, 부동산신탁, 파트너십 등과 같은 법적인 실체는 공동 계좌 보상 한도액을 적용할 수 없습니다.
2. 모든 공동 소유주들이 계좌에서 예금을 인출할 수 있는 동등한 권한이 있어야 합니다. 예를 들어, 한 공동 소유주는 자신의 서명만으로 예금을 인출할 수 있고 다른 공동 소유주는 두 공동 소유주 모두의 서명이 있어야만 예금을 인출할 수 있다면, 그 공동 소유주들은 동등한 인출권이 있는 것이 아닙니다.
3. 모든 공동 소유주들은 계좌가 CD이거나 대리인, 지명인, 후견인, 관리인, 유언집행인 또는 보호자 등이 만든 것이 아닌 한 예금 계좌 서명 카드에 서명해야 합니다.

이 모든 요건을 만족시키면, 동일한 보험에 가입된 금융기관에 공동으로 보유하고 있는 모든 계좌에서 각 공동 소유주의 지분을 그 공동 소유주의 다른 지분과 합산하여 그 총액을 최대 10만 달러까지 보장합니다.

FDIC는 예금 계좌 기록에 달리 명시되지 않는 한, 모든 공동 소유주의 지분이 동등하다고 가정합니다.

예를 들어, 남편과 아내는 동일한 보험에 가입된 금융기관에 하나 이상의 공동 계좌에 최대 20만 달러까지 예치할 수 있으며 그 예금은 전액 보장됩니다. 남편의 소유권 지분은 10만 달러까지 보장이 되며 아내의 소유권 지분도 10만 달러까지 보장됩니다.

공동 계좌의 보장 한도액은 소유주들의 이름을 재구성하거나 소유주 이름 표시 형식을 변경해도 증가되지 않습니다. "또는", "및" 또는 "및/또는"을 번갈아 사용하여 공동 계정과목에서 공동 소유주들의 이름을 분리해도 규정된 보장 한도액에는 영향을 주지 않습니다.

10

뿐만 아니라, 동일한 공동 소유주가 보유하고 있는 여러 계좌에서 여러 개의 사회 보장 번호 (Social Security Number - SSN)를 사용해도 보장 한도액이 증가하지 않습니다.

공동 계좌의 예

계정 과목	예금 유형	계좌 잔고
Mary 및 John Smith	NOW	\$ 25,000
John 또는 Mary Smith	저축	100,000
Mary 또는 John 또는 Robert Smith	CD	150,000
총 예금		\$ 275,000

각 소유주의 보장 한도액은 다음과 같이 계산합니다:

예금주	소유권 지분	보장 금액	비보장 금액
Mary	\$ 112,500	\$ 100,000	\$ 12,500
John	112,500	100,000	12,500
Robert	50,000	50,000	0
합계	\$ 275,000	\$ 250,000	\$ 25,000

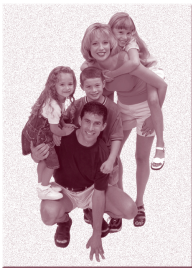
설명:

모든 공동 계좌에서 Mary의 소유권 지분은 NOW 계좌의 1/2 (12,500 달러), 저축 계좌의 1/2 (5만 달러), CD의 1/3 (5만 달러)이므로, 총 112,500 달러입니다. 공동 소유권 범주에 따른 Mary의 보장 한도액은 10만 달러로 제한되므로, 12,500 달러는 보장이 되지 않습니다.

모든 공동 계좌에서 John의 소유권 지분은 Mary와 동일합니다. 따라서, 12,500 달러는 보장이 되지 않습니다.

모든 공동 계좌에서 Robert의 소유권 지분은 CD의 1/3, 즉 5만 달러입니다. 따라서 그의 지분은 전액 보장됩니다.

취소가능 신탁계좌



취소가능 신탁계좌는 한 명 이상의 사람이 소유하는 예금으로, 소유주(들)이 사망하면 그 예금은 수혜자로 지명된 한 명 이상의 사람의 소유가 된다는 취지가 명시된 예금입니다. 취소가능 신탁계좌는 소유주의 재량에 따라 취소(즉 종료)할 수 있습니다. 여기서, "소유주"라는 용어는 신탁 계좌의 양도자, 설정자, 또는 신탁자를 의미합니다.

취소가능 신탁에는 비공식 취소가능 신탁과 공식 취소가능 신탁이 있습니다. 비공식 취소가능 신탁은 종종 "사망시 지불"(POD) 계좌, "토텐(Totten) 신탁" 계좌 또는 IFT("in trust for") 계좌라고 하며, (일반적으로 은행의 서명 카드의 일부인) 계좌 소유주가 사망하면 그 예금을 한 명 이상의 수혜자들에게 지불한다고 명시된 계약서에 그 소유주가 서명할 때 생성됩니다.

공식 취소가능 신탁은 "생전" 신탁 또는 "가족" 신탁이라고 하며 상속 계획을 위하여 만들어진 서면 신탁입니다. 소유주는 자신이 살아 있는 동안 예금 및 신탁 계좌의 기타 자산을 관리합니다. 소유주가 사망하면, 신탁 계좌는 일반적으로 취소불가능이 됩니다.

소유주가 비공식 취소가능 신탁과 공식 취소가능 신탁 모두에 보유하고 있는 모든 예금은 보험 취지상 합산을 하며, 보장 한도액은 그 결합된 총액에 적용됩니다.

사망시 지불(Payable-on-Death - POD) 계좌

FDIC 계좌의 소유주는 다음 모든 요건을 만족시키면 각 수혜자에 대해 10만 달러까지 보장을 받습니다.

1. 계정과목에 "payable-on-death(POD)", "in trust for (ITF)" "as trustee for(ATF)" 등과 같은 일반적으로 인정하는 용어 또는 신탁 관계가 존재함을 시사하는 그와 비슷한 표현이 포함되어야 합니다. 이 용어는 약어로 표현할 수도 있습니다(예: "POD", "ITF" 또는 "ATF").

12

2. 수혜자는 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록에 이름으로 명시되어야 합니다.
3. 수혜자는 "유자격자"이어야 합니다. 즉, 수혜자는 소유주의 배우자, 자녀, 손자녀, 부모 또는 형제나 자매간이어야 합니다. 입양한 자녀와 의붓자녀, 손자녀, 부모, 형제나 자매 등도 자격이 있습니다. 그 외에 인척, 사촌, 조카와 질녀, 친구, 단체(자선 단체 포함) 및 신탁 등은 자격이 없습니다.

예 1

POD 계좌(소유주 1명)

계정 과목	계좌 잔고	보장 금액	비보장 금액
아들과 딸에 대한 아버지의 POD	\$ 200,000	\$ 200,000	\$ 0

설명:

예금 보장 한도액은 각 유자격 수혜자와의 각 소유주의 신탁 관계에 근거합니다. 이 POD 계좌의 소유주, 즉 아버지는 취소가능 신탁 계좌에 유자격 수혜자가 두 명 있으므로 최대 20만 달러까지 보장됩니다. 이 예는 수혜자들이 취소가능 신탁 계좌에 대해 동등한 수혜자 지분을 가지며 소유주가 동일한 수혜자들을 지명하는 다른 취소가능 신탁 계좌가 가지고 있지 않은 경우에 적용됩니다.

예금주가 취소가능 신탁 계좌의 보장 한도액을 계산할 때 흔히 실수하는 것은 취소가능 신탁 계좌에 지명된 모든 사람(소유주(들)과 수혜자들 모두)이 보장 한도액으로 최대 10만 달러를 적용 받는다고 가정하는 것입니다. 이것은 정확하지 **않습니다**. 취소가능 신탁의 각 소유주는 취소가능 신탁 계좌에서 계좌 소유주가 지명하는 각 유자격 수혜자에 대해 최대 10만 달러까지 보장 한도액을 적용 받을 수 있습니다.

모든 수혜자들이 유자격이며 동일한 지분을 가지는 경우, 각 소유주의 보장 한도액은 10만 달러에 소유주 수와 수혜자 수를 더한 값을 곱하는 것이 **아니라**, 10만 달러에 유자격 수혜자 수를 곱하여 계산합니다.

수혜자가 전부 유자격자가 아니거나 지분이 동등하지 않다면, 위의 계산을 사용해서는 안됩니다. 무자격 수혜자에게 귀속되는 모든 자금은 합산을 하여 신탁 계좌 소유주의 단일 계좌 자금으로 최대 10만 달러까지 보장 받을 수 있습니다. 뿐만 아니라, 신탁 계좌는 수혜자들에 대해 서로 다른 지분을 규정하므로, 소유주는 신탁의 각 수혜자의 실제 지분까지만 보장을 받습니다.

또 하나의 오해는 신탁 계약 자체가 10만 달러의 예금 보장 한도액에 대한 추가적 권리가 있다고 생각하는 것입니다. 이것은 정확하지 **않습니다**.

POD 계좌의 소유주가 한 명 이상(예: 남편과 아내)이거나 수혜자가 다수인 경우, 계좌의 피보험 잔고는 10만 달러를 넘을 수 있습니다. FDIC는 예금 계좌 기록에 달리 명시되지 않는 한 소유주들의 지분이 동등하다고 가정합니다. 비슷하게, 다수의 수혜자가 있는 경우, FDIC는 예금 계좌 기록에 달리 명시되지 않는 한 수혜자의 지분이 동등하다고 가정합니다.

예 2

소유주와 수혜자가 다수인 POD 계좌

계정 과목	계좌 잔고	보장 금액	비보장 금액
3명의 자녀에 대한 부부의 POD	\$ 600,000	\$ 600,000	\$ 0
아내에 대한 남편의 POD	100,000	100,000	0
남편에 대한 아내의 POD	100,000	100,000	0
형제와 부친에 대한 남편의 POD	200,000	200,000	0
합계	\$ 1, 000,000	\$ 1, 000,000	\$ 0

설명:

도합 1백만 달러인 이 4개의 계좌는 전액 보장됩니다. 각 소유주는 각 유자격 수혜자에 대해 10만 달러의 보장 한도액을 적용 받을 수 있기 때문입니다. 남편은 보장 한도액이 60만 달러입니다(10만 달러는 각 유자격 수혜자 - 첫 계좌의 세 명의 자녀, 두 번째 계좌의 아내, 그리고 네 번째 계좌의 형제와 부친). 아내는 보장 한도액이 40만 달러입니다(각 유자격 수혜자마다 10만 달러 - 첫 번째 계좌의 세 명의 자녀와 세 번째 계좌의 남편).

참고:

수혜자 당 10만 달러의 보장 한도액은 소유주가 동일한 은행에 보유하고 있는 모든 공식/비공식 취소가능 신탁 계좌에 적용됩니다.

취소가능 신탁 계좌 범주에서 보장 한도액에 대한 임의의 요건이 충족되지 않는 경우:

- 계좌의 전체 금액, 또는 계좌에서 해당되지 않는 부분은 동일한 보험에 가입된 금융기관에 개설된 소유주의 다른 단일 계좌에 추가되며 최대 10만 달러까지 보장됩니다.
- 계좌 소유주가 한 명 이상이면, FDIC는 각 소유주의 지분을 그의 단일 계좌로 보장해 줍니다.

예 3

POD 계좌(유자격 수혜자가 아닌 경우)

계정과목	잔고		
조카에 대한 부부의 POD	\$ 300,000		
소유주/수혜자	소유권 지분	보장 금액	비보장 금액
조카에 대한 남편의 POD	\$ 150,000	\$ 100,000	\$ 50,000
조카에 대한 아내의 POD	150,000	100,000	50,000
합계	\$ 300,000	\$ 200,000	\$ 100,000

설명:

이 계좌는 취소가능 신탁 계좌이기는 하지만, 취소가능 신탁 소유권 범주에 따른 보장 한도액을 적용할 수 없습니다. 취소가능 신탁의 수혜자가 유자격 수혜자가 아니기 때문입니다. 그 대신, 그 예금 중 소유주의 부분은 그 동일한 기관에 소유주가 보유하고 있는 다른 단일 소유권 예금과 합산하여 10만 달러까지 보장됩니다. 남편과 아내가 이 기관에 다른 단일 계좌가 없다면, 30만 달러의 계좌 잔고는 남편 몫의 10만 달러와 아내 몫의 10만 달러를 해당 단일 계좌 예금으로 보장하므로 총 20만 달러가 보장이 되고 10만 달러는 보장이 되지 않습니다.

생전/가족 신탁 계좌

생전 신탁 계좌나 가족 신탁 계좌는 다음 모든 요건을 만족시키면 지명된 각 수혜자에 대해 소유주 당 10만 달러까지 보장을 받습니다:

1. 은행의 계정과목에는 그 계좌가 신탁 관계에 따라 개설된 것임이 명시되어야 합니다. 이 규정은 계정과목에 "생전 신탁", "가족 신탁" 또는 그와 유사한 표현이 사용되면 충족이 됩니다.
2. 수혜자들은 앞에서 POD 계좌에 대해 정의된 "유자격" 수혜자이어야 합니다.

신탁 계좌의 소유주들이 평생 동안 신탁 계좌에서 수익을 얻을 수 있지만, 예금 보장 한도액을 계산할 때는 수혜자로 간주하지 않습니다. 수혜자는 마지막 소유주가 사망하면 신탁 자산에 대한 지분을 받도록 소유주에 의해 지명된 사람입니다. POD 계좌와는 달리, 수혜자들은 은행의 예금 계좌 기록에 이름이 명시될 필요가 없습니다.

일반적으로, 생전/가족 신탁 계좌의 보장 한도액을 판단하는 것은 POD 계좌에 비해 더 어렵습니다. 이런 공식 신탁 계좌는 종종 신탁 계좌에 대한 지분이 동등하지 않거나 지분의 종류가 다른 다수의 수혜자를 지명하기 때문입니다.

최소가능 생전 신탁 계좌의 예금 보장 한도액은 다음 특정한 질문들에 대한 답에 따라 달라집니다:

☛ **은행의 계정과목에는 그 계좌가 신탁 계좌로 개설된 것임이 명시되어 있는가?**

이 요건은 계정과목에 "생전 신탁", "가족 신탁" 또는 그와 유사한 표현을 사용하여 쉽게 충족시킬 수 있습니다.

☛ **신탁 계좌의 소유주는 누구인가?**

소유주들은 일반적으로 공식 취소가능 신탁 문서에 신탁자, 양도자 또는 설정자로 명시되어 있습니다. 예금 보장 한도액만 계산하는 경우, 수탁자, 공동 수탁자 및 상속인 수탁자는 관련이 없습니다. 그들은 관리자들이며, 신탁 계좌의 소유주가 아닌 한, 예금 보장 한도액에 아무 영향을 주지 못합니다.

☛ **신탁 계좌의 수혜자는 누구인가?**

수혜자는 마지막 소유주가 사망하면 신탁 자산에 대한 지분을 받을 권한이 있는 사람 또는 실체입니다. 우발적이거나 선택적인 신탁 계좌 수혜자는 주 수혜자 또는 최초 수혜자가 아직 살아 있는 한, 신탁 예금 및 기타 자산에

대한 지분이 있다고 간주되지 않습니다. 단, 생애 재산권 지분이 있는 취소가능 생전 신탁은 예외입니다.

☛ **수혜자는 혈연 관계 요건에 일치하는가? 즉, 유자격자인가?**

취소가능 신탁 보장 한도액의 유자격자가 되려면, 신탁 계좌 수혜자가 소유주의 배우자, 자녀, 손자녀, 부모 또는 형제나 자매간이어야 합니다. 의붓 부모와 의붓 자녀, 입양한 자녀 및 그와 비슷한 관계인도 유자격자입니다. 하지만, 이전 배우자, 인척, 사촌, 조카와 질녀, 친구 및 자선 단체는 자격이 **없습니다**. 또한, 신탁 자체가 수혜자로 지명되어 있다면, 유자격 수혜자 요건을 만족시키지 **않습니다**.

☛ **소유주가 각 수혜자에게 할당한 금액 또는 지분 비율은 얼마인가?**

보장 한도액은 각 유자격 수혜자의 실제 지분을 기준으로 합니다. 신탁 계좌에 달리 명시되지 않는 한, FDIC는 수혜자들이 생전 신탁 계좌에 동등한 지분을 가진다고 추정합니다. 각 수혜자가 받는 지분 또는 금액이 동등하지 않다면, 예금 보장 한도액에 영향을 주게 됩니다.

☛ **모든 소유주 및 수혜자가 살아 있는가?**

예금 보장 한도액은 소유주 또는 수혜자가 사망하면 달라집니다. 소유주가 사망하면, FDIC는 최대 6개월의 유예 기간 중에는 소유주가 아직 살아 있는 것처럼 계좌를 보장합니다. 하지만, 6개월 유예 기간은 생전 신탁 계좌에 지명된 수혜자가 사망한 경우에는 적용되지 않습니다. 자세한 내용은 "FDIC 보험에 대한 자주 묻는 질문(Frequently Asked Questions - FAQs)" 항목의 문항 13-15를 참조하십시오.

이제부터 생전/가족 신탁에 다수의 수혜자가 있고 신탁 지분이 다양한 경우에 보장 한도액을 결정하는 방법을 설명하겠습니다.

1. 생전 신탁의 수혜자가 다수인 경우, FDIC는 신탁 계좌에 달리 명시되지 않는 한 수혜자의 지분이 동등하다고 추정합니다.

예:

한 어머니가 세 명의 자녀에게 균등하게 모든 신탁 예금을 남겨 놓는 생전 신탁을 보유하고 있습니다. 한 보험에 가입된 금융기관에 신탁이 개설한 예금 계좌는 최대 30만 달러까지 보장됩니다. 소유주가 사망하면 신탁 예금을 균등하게 상속할 유자격 수혜자가 세 명이므로, 소유주는 세 명의 자녀 각각과 10만 달러의 신탁 관계를 형성하여 총 30만 달러가 됩니다.

- 2. 생전 신탁 보장 한도액은 신탁 계좌 소유주가 사망하면(또는 신탁 계좌를 공동 소유하는 경우 마지막 소유주가 사망하면) 신탁 자산을 받을 자격이 있게 되는 유자격 수혜자의 지분을 기준으로 결정됩니다. 이것은 보장 한도액을 결정할 때, FDIC가 다른 살아 있는 수혜자가 사망한 후에야 신탁 자산에 대한 지분을 가지게 되는 신탁 계좌 수혜자는 무시한다는 의미입니다.**

예:

한 아버지가 아들에게 신탁 자산 전부를 남겨 주는 생전 신탁을 보유하고 있습니다. 아들이 아버지보다 먼저 사망하면, 신탁 자산은 그 아들의 다섯 명의 자녀(아버지의 손자녀)에게 균등하게 분배됩니다. 은행이 아들이 아직 살아 있는 동안 파산을 하면, 그 아버지의 생전 신탁 계좌는 10만 달러까지 보장됩니다. 아버지가 사망했을 때 신탁 자산을 받을 자격이 있는 유자격 수혜자가 한 명이기 때문입니다. 하지만, 아들이 아버지보다 먼저 사망한 경우, 다섯 명의 손자녀가 수혜자가 되므로 아버지의 생전 신탁 계좌는 50만 달러까지(살아 있는 다섯 명의 수혜자 각각에 대해 10만 달러씩) 보장됩니다.

- 3. 일부 생전 신탁은 수혜자가 살아 있는 동안 신탁 자산에서 수입을 받거나 신탁 자산을 사용할 권리(생애 재산권 지분)를 수혜자에게 부여하며, 다른 수혜자들은 첫 번째 수혜자가 사망한 후에야 나머지 신탁 자산을 받게 됩니다. 그런 경우, FDIC는 보장 한도액을 결정할 때 모든 수혜자를 인정합니다. 신탁 계좌에 달리 명시되지 않는 한, FDIC는 생애 재산권 지분이 있는 수혜자가 신탁 계좌에 대해 다른 수혜자들과 동등한 지분이 있다고 추정합니다.**

예:

한 남편이 아내에게 신탁 예금에 대한 생애 재산권 지분을 부여하고 나머지는 아내가 사망한 후에 두 자녀에게 균등하게 배분하는 생전 신탁을 보유하고 있습니다. 이 남편의 생전 신탁은 30만 달러까지 보장됩니다. 이 예에서, FDIC의 보험 규정은 아내 및 두 명의 자녀를 동등한 수혜자로 인정합니다. 세 명의 유자격 수혜자가 있는 한 명의 신탁 계좌 소유주가 있으므로, 보험에 가입된 금융기관에 개설된 이 남편의 신탁 계좌는 30만 달러까지 보장됩니다.

4. 일부 생전 신탁은 수혜자들에게 동등하지 않은 지분을 할당합니다. 이런 생전 신탁의 예금 보장 한도액은 다른 방식으로 계산해야 합니다.

예:

한 어머니가 사망시에 예금 및 기타 자산을 두 명의 자녀, 즉 Mary와 Ed에게 넘겨 주되 동등하지 않은 조건, 즉 Mary가 2/3의 지분을 가지고 Ed가 1/3의 지분을 가지도록 규정하는 취소가능 신탁을 보유하고 있습니다.

이 신탁 계좌의 최대 보장 한도액을 결정할 때, 최대 지분을 가진 수혜자에게 귀속되는 예금이 10만 달러를 초과할 수 없습니다. 이 예에서, 이 어머니의 신탁 계좌에 대한 Mary의 지분은 10만 달러를 초과할 수 없으므로, 어머니가 최대 보장 한도액으로 한 은행에 예치할 수 있는 최대 금액은 15만 달러입니다. 이 어머니가 한 은행에 보유하고 있는 신탁 예금 합계가 15만 달러이면, Mary의 지분은 10만 달러(15만 달러의 2/3)이며, Ed의 지분은 5만 달러(15만 달러의 1/3)가 됩니다. 두 수혜자의 지분은 보험 한도액 이내이므로, 신탁 예금 전액이 보장됩니다.

5. 생전 신탁에 다수의 소유주가 있는 경우, 보장 한도액은 각 소유주의 유자격 수혜자 당 최대 10만 달러입니다. 단, 그 수혜자는 마지막 소유주가 사망하면 신탁 자산을 받을 자격이 있어야 합니다.

예:

한 남편과 아내가 생전 신탁의 공동 소유주입니다. 신탁 계좌는 한 배우자가 사망하면 자산을 생존한 배우자에게 넘기고 마지막 소유주가 사망하면 자산을 세 명의 자녀에게 균등하게 넘기도록 규정하고 있습니다. 이 신탁의 예금 계좌는 60만 달러까지 보장됩니다. 각 소유주가 세 명의 유자격 수혜자를 지명하고 있으므로, 소유주들(남편과 아내)은 각각 30만 달러까지 보장을 받습니다.

6. 취소가능 신탁 계좌 범주에 따른 보장 한도액에 대한 임의의 요건이 충족되지 않은 경우:

계좌의 전체 금액, 또는 계좌에서 해당되지 않는 부분은 동일한 보험에 가입된 금융기관에 개설된 소유주의 다른 단일 계좌와 합산하여 최대 10만 달러까지 보장됩니다.

취소가능 신탁 계좌 소유주가 한 명 이상이면, FDIC는 각 소유주의 지분을 그의 단일 계좌로 보장합니다.

예:

David Stein은 자신의 아들과 조카를 모든 신탁 자산의 동등한 수혜자로 지명한 생전 신탁을 보유하고 있습니다. 이 경우, 이 신탁 계좌에는 유자격 수혜자 1명(아들)과 무자격 수혜자 1명(조카)이 있습니다. 취소가능 신탁계좌 범주에 따른 보장 한도액의 요건 중 하나가 한 명의 수혜자에 대해 충족되지 않으므로, 즉 한 명의 수혜자는 무자격이므로, David의 신탁 예금 중 아들에게 귀속되는 부분만 취소가능 신탁 계좌로 보장 한도액을 적용합니다. David의 조카에게 귀속되는 신탁 예금 부분은 David의 단일 소유권 계좌로 보장됩니다.

David에게 같은 은행에 자신의 아들을 수혜자로 지명하는 다른 취소가능 신탁 계좌가 없다면, 신탁 계좌 중 그의 아들에게 귀속되는 부분은 취소가능 신탁 계좌 범주에서 10만 달러까지 보장됩니다. David에게 같은 은행에 다른 단일 계좌가 없다면, 신탁 계좌 중 조카에게 귀속되는 부분은 David의 단일 소유권 계좌로 10만 달러까지 보장됩니다. 그렇기 때문에, 이 신탁 계정은 단일 소유권 계좌와 취소가능 신탁 계좌 범주의 보장 한도액을 결합하여 20만 달러까지 보장을 받을 수 있습니다.

7. 수혜자 보험 한도 당 10만 달러는 소유주가 동일한 은행에 보유하고 있는 모든 공식/비공식 취소가능 신탁 계좌에 적용됩니다.

예:

한 아버지는 아들과 딸이 동등한 수혜자로 지명된 POD 계좌를 보유하고 있으며 동일한 수혜자를 지명하는 생전 신탁 계좌도 보유하고 있습니다. 이 경우, POD 계좌와 생전 신탁 계좌 모두의 예금을 합산하여 총 20만 달러(소유주 별로 유자격 수혜자 10만 달러)까지 보장됩니다.

취소불가능 신탁계좌

취소불가능 신탁계좌는 정관 또는 양도자(신탁 개설자 - 신탁자 또는 설정자라고도 함)가 예금 또는 기타 자산을 제공하고 신탁을 취소하거나 변경할 수 있는 모든 권한을 포기하는 신탁 계약으로 정한 신탁에서 보유하고 있는 예금입니다.

취소불가능 신탁은 취소가능 신탁의 소유주가 사망하면 존재하게 될 수도 있습니다. 이유는 소유주가 더 이상 신탁 조건을 취소 또는 변경할 수 없기 때문입니다. 신탁의 소유주가 다수이거나 한 명의 소유주가 사망하면, 신탁 계약에 따라 신탁을 취소불가능 신탁과 생존자가 소유하고 있는 취소가능 신탁으로 분할해야 할 수도 있습니다. 이런 두 가지 신탁은 서로 다른 소유권 유형이 적용되기 때문에, 수혜자가 동일한데도 보장 한도액이 매우 다를 수 있습니다.

동일한 양도자가 개설하였고 취소불가능 신탁에 따라 동일한 보험에 가입된 금융기관에 보유하고 있는 모든 예금 계좌에 대한 수혜자의 지분은 전부 합산하여 10만 달러까지만 보장됩니다. 단, 다음 모든 요건을 만족시켜야 합니다.

1. 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록에는 신탁 관계가 존재함이 표시되어야 합니다.
2. 신탁의 수혜자 및 수혜자의 지분은 은행의 예금 계좌 기록 또는 신탁자의 기록에서 식별할 수 있어야 합니다.
3. 각 수혜자의 지분의 금액은 FDIC 규정에서 정의하는 대로 미확정이면 안됩니다.
4. 신탁은 주 법률에 따라 유효한 것이어야 합니다.

참고:

수혜자는 취소불가능 신탁 계좌 범주에 따른 보장 한도액을 적용할 때 양도자와 관련이 있을 필요가 없습니다.

양도자가 신탁에 대한 지분을 보유하고 있다면, 양도자가 보유하고 있는 지분의 금액을 양도자가 동일한 은행에 보유하고 있는 단일 계좌에 합산하여 총액을 10만 달러까지 보장을 받습니다. 이런 상황이 존재하려면, 양도자가 살아있어야 합니다.

다음은 취소불가능 신탁이 수혜자 별로 보장이 되지 **않기** 때문에 보장 한도액에서 전액 10만 달러까지만 보장이 되는 신탁이 되는 경우입니다.

- ❖ 신탁 계약에 수혜자가 지명되어 있지 않으며 수혜자를 식별할 수 있는 방법도 규정되어 있지 않습니다.
- ❖ 신탁 계약에 수혜자가 특정한 조건이 충족되지 않는 한 자산을 받지 못한다고 규정되어 있습니다.
- ❖ 신탁 계약에 수탁자가 신탁의 원금은 잠식할 수 있으며(예: 생존한 배우자 또는 기타 수혜자의 생계비 지원이나 의료상의 필요), 그 결과 다른 수혜자들이 사용할 수 있는 자산이 줄어들거나 없어질 수 있다고 규정되어 있습니다.
- ❖ 신탁 계약에 수탁자 또는 특정한 수혜자가 수혜자들 사이에서 자산을 할당하는데 재량권을 행사할 수 있으며, 그 결과 각 수혜자에 대한 미래의 분배액을 예측하는 것이 불가능하게 될 수 있다고 규정되어 있습니다.

중요!

최소불가능 신탁은 종종 수혜자의 지분에 영향을 주거나 수탁자나 수혜자에게 원금을 잠식할 수 있는 권한을 부여하는 조건이 포함되어 있으므로, 최소불가능 신탁 계좌의 예금 보험은 일반적으로 총 10만 달러로 제한됩니다.

신탁 규정을 잘 모르는 최소불가능 신탁 계좌의 양도자 또는 수탁자는 변호사 또는 회계사의 자문을 받아야 합니다.

직원 복지 계좌

직원 복지 계좌는 연금 제도, 이익 공유 제도 또는 기타 고용인 복지 제도의 예금입니다.

고용인 복지 제도 예금은 연금제의 각 참여자의 확정 지분에 대해 10만 달러까지 보장됩니다.

이 보장 한도액은 연금 제도 관리자를 통하여 각 참여자의 지분으로 이전되기 때문에 "자동이체 (pass through)" 보험이라고도 합니다.

연금제의 예금에 대한 보장 한도액은 참여자 수가 아니라 각 참여자의 연금제 지분에 근거합니다. 연금제 참여자들은 보통 연금제에 대한 지분이 서로 다르므로, 보장 한도액은 단순히 참여자 수에 10만 달러를 곱하여 결정할 수 없습니다.

연금제가 단일 은행의 예금에 대해 보유하면서 전액 보장 받을 수 있는 최대 금액을 판단하려면, 먼저 연금제 자산의 최대 지분을 가진 참여자를 판단한

다음 그 비율로 10만 달러를 나누십시오. 예를 들어, 연금제 참여자가 20명이며 각 참여자가 연금제 자산의 80% 지분을 가진다면, 예치해 두고 전액 보장 받을 수 있는 최대 금액은 125,000 달러입니다 ($\$100,000/0.80 = \$125,000$).

예

"pass through" 보장 한도액이 적용되는 고용인 복지 제도

계정과목

잔고

Happy Pet Clinic 복지 플랜

\$285,000

연금제 참여자	연금제 지분	예금 지분	보장 금액	비보장 금액
Dr. Todd	35%	\$ 99,750	\$ 99,750	\$ 0
Dr. Jones	30%	85,500	85,500	0
Tech Evans	20%	57,000	57,000	0
Tech Barnes	15%	42,750	42,750	0
연금제 합계	100%	\$ 285,000	\$ 285,000	\$ 0

설명:

이 고용인 복지 제도는 단일 보험에 가입된 금융기관에 285,000 달러를 예치하고 모든 참여자들이 전액 보장을 받게 할 수 있습니다. 예금이 285,000 달러이면 Dr. Todd(최대 참여자)는 99,750 달러(285,000 달러의 35%)를 보장 받게 됩니다. Dr. Todd가 전액 보장을 받는 경우, 나머지 참여자들도 연금제의 지분이 더 적으므로 보장을 받게 됩니다.

연금제 예금을 보장하는 방식에 대해 더 알고 싶은 연금제 참여자들은 연금제 관리자와 협의해야 합니다.

기업/파트너십/비법인 조합 계좌



법인, 파트너십, 및 영리/비영리 단체를 포함한 비법인 조합은 동일한 소유권 범주에 따라 보장을 받습니다.

이 범주에 따른 보장 한도액을 적용하려면, 법인, 파트너십 또는 비법인 조합이 "독립적인 활동"에 종사해야 합니다. 즉, 그 실체는 주로 보장 한도액을 증가시키는 것 이외의 목적으로 운영되어야 합니다.

법인, 파트너십, 또는 비법인 조합이 소유하는 예금은 단일 은행에서 10만 달러까지 보장을 받지만, 그 실체의 주주, 파트너 또는 회원들의 개인 계좌와는 별도로 보장을 받습니다.

동일한 법인, 파트너십 또는 비법인 조합이 소유하고 있지만 다른 목적으로 지명된 계좌는 별도로 보장을 받지 못합니다. 그 대신, 그런 계좌를 합산하여 10만 달러까지 보장합니다. 예를 들어, 한 법인에 별도로 법인이 설립되지 않은 사업부나 부서가 있다면, 그 사업부나 부서의 예금 계좌는 그 법인의 다른 예금 계좌에 합산하여 총액을 10만 달러까지 보장받을 수 있습니다.

법인, 파트너십, 또는 비법인 조합에 속한 파트너 수, 조합원 수 또는 계좌 서명자 수는 보장 한도액에 영향을 미치지 않습니다. 예를 들어, 주택 소유주 조합이 보유하고 있는 예금은 총 10만 달러까지 보장이 되나, 이는 조합의 각 조합원 당 10만 달러가 보장된다는 뜻은 아닙니다.

단독 회사의 이름으로 된 계좌(예를 들면, "DBA 계좌")는 이 범주에서 보장이 되지 않습니다. 오히려, 이런 계좌는 동일한 보험에 가입된 금융기관에 개설된 소유주의 다른 단일 계좌가 있는 경우 그 계좌들과 합산하여 그 총액 중 10만 달러까지 보장을 받습니다. (단일 계좌 항목 참조.)

정부 계좌

정부 계좌는 공공 단체(public unit) 계좌라고도 합니다. 이 범주에는 다음의 예금 계좌가 포함됩니다:

- ▶ 미국 연방 정부
- ▶ 주, 카운티, 지방 자치체(또는 주, 카운티, 지방 자치체의 정치적 하위 단체), 콜롬비아 특별구, 푸에르토 리코 및 기타 정부 소유물과 영토
- ▶ 인디안 부족

공공 단체 계좌의 보장 한도액은 법인, 파트너십 및 비법인 조합 계좌와 차이가 있습니다. 보장 한도액이 공공 단체 자체가 아니라 공공 단체에 속한 예금의 공식 관리인에게까지 확대되기 때문입니다.

공공 단체의 정기 예금 및 저축 예금(이자 발생 NOW 계좌 포함)의 각 공식 관리인은 10만 달러까지 보장을 받습니다.

또한, 공공 단체와 동일한 주에 위치한 보험에 가입된 금융기관의 요구불 예금은 별도로 10만 달러까지 보장을 받습니다. 그렇기 때문에 동일한 공식 관리인은 보장 한도액에 최대 20만 달러(정기 및 저축 예금에서 10만 달러 및 요구불 예금에서 10만 달러)까지 적용 받을 수 있습니다. 단, 그 예금이 공공 단체와 동일한 주에 위치한 보험에 가입된 금융기관에 예치된 것이어야 합니다.

미국의 공식 관리인이 관리하는 요구불 예금은 보험에 가입된 금융기관이 위치한 주에 관계 없이 동일한 보험에 가입된 금융기관의 동일한 관리인이 관리하는 모든 정기 예금과는 별도로 보장을 받습니다.

주 밖에 있는 은행에서 관리하는 공공 단체 예금은 (정기 예금, 저축 예금 또는 요구불 예금에 관계 없이) 공식 관리인 당 보장 한도액이 최대 10만 달러까지로 제한됩니다.

FDIC 보험에 대한 자주 묻는 질문

일반적인 질문

1. 예금주는 은행이 보험에 가입된 금융기관인지 어떻게 구분할 수 있습니까?

보험에 가입된 금융기관은 각 출납 창구 또는 예금을 정기적으로 접수하는 부서에 공식적인 표지를 붙여야 합니다. 특정한 은행 또는 저축 조합이 FDIC 보장 한도액이 있는지 알고 싶으면 FDIC 보험 기본 사항에 안내된 정보를 이용하여 FDIC에 문의하십시오.

2. FDIC는 누구의 예금을 보장합니까?

미국 내에 있는 보험에 가입된 금융기관에서는 누구나 FDIC 예금 보험을 적용 받을 수 있습니다. FDIC의 예금 보장을 받기 위해 반드시 미국 시민 또는 거주자이어야 하는 것은 아닙니다.

3. FDIC 보험은 채권자 및 주주를 보호합니까?

FDIC 보험은 예금주만 보호합니다. 물론, 일부 예금주는 보험에 가입된 금융기관의 채권자 또는 주주일 수 있습니다.

4. FDIC는 보험에 가입된 금융기관에서 판매한 모든 투자 상품을 보장합니까?

FDIC는 주식, 채권, 뮤추얼 펀드, 생명 보험 증서, 연금 또는 지방자치체 증권 등에 투자한 돈은 그런 투자가 보험에 가입된 금융기관을 통하여 매입한 것인 경우에도 보장하지 않습니다.

FDIC는 미국 재무성 증권, 장기채, 또는 중기채도 보장하지 않지만, 그런 것은 미국 정부의 신뢰 및 신용으로 충분히 보장을 받습니다.

5. 보험에 가입된 금융기관이 파산한 후 FDIC가 예금에 대한 보험금을 지불하는데 얼마나 오래 걸립니까?

연방법은 FDIC가 가능한 한 즉시 지불할 것을 요구합니다. 역사적으로, FDIC는 다른 보험에 가입된 금융기관에 계좌를 개설하거나 수표를 발행하여 은행 폐점 후 몇 일 이내에 보험금을 지불합니다. 중개인을 통해 매입한 예금은 지불 받으려면 더 오래 걸릴 수 있습니다. FDIC가 그 중개인의 기록을 확보하여 보장 한도액을 결정해야 하기 때문입니다.

보장이 되지 않는 예금이 있는 고객은 위에서 설명한대로 계좌 중 보장된 부분만 수령하게 됩니다. 그들은 **보장이 되지 않는** 예금의 일부 또는 전부를 지불 받으려면 더 오래 기다려야 합니다. 보장이 되지 않는 예금의 금액은 파산한 은행의 자산 매각액을 기준으로 환급됩니다. 이런 자산의 품질 및 가치에 따라, 자산을 매각하는 몇 년이 걸릴 수도 있습니다. 자산이 매각되면, 보장을 받지 못한 예금주들은 보장이 되지 않는 예금 배상 청구에 대해 주기적으로 지불을 받습니다.

6. FDIC는 보험에 가입된 금융기관이 발급한 것 중 지불이 되지 않은 자기앞 수표, 이자 수표 (interest check), 우편환(money order) 또는 비용 수표(expense check) 등을 보장합니까?

예금주가 보험에 가입된 금융기관에서 발급한 이런 수표를 하나 이상 보유하고 있으며, 보험에 가입된 금융기관이 그 수표를 정산하기 전에 파산하였다면, FDIC는 그 수표를 동일한 보험에 가입된 금융기관에 보유하고 있는 동일한 소유권 범주의 다른 예금에 추가합니다. 예를 들어, 예금주에게 지불해야 하는 미지불 이자 수표는 예금주의 다른 단일 소유권 계좌가 있으면 그 계좌에 합산되며 총액은 10만 달러까지 보장이 됩니다.

7. FDIC는 은행이 파산하는 경우 은행 금고를 보장합니까?

FDIC는 은행 금고 또는 그 내용물을 보장하지 않습니다. 은행이 파산하는 경우, 대부분의 경우 FDIC는 인수 은행이 파산한 은행의 사무실을 인수하도록 마련합니다. 그 중에는 은행 금고가 있는 장소도 포함됩니다. 인수자를 찾지 못하면, 금고 보유자는 금고의 내용물을 옮기라는 명령서를 보낼 수 있습니다.

8. FDIC는 예금의 소유권을 어떻게 판단합니까?

FDIC는 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록에 표시된 대로 예금의 소유권을 추정합니다. 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록에는 계좌 원장, 서명 카드, 예금 인증서, 예금통장 및 일정한 컴퓨터 기록이 포함됩니다. 계좌 명세서, 입금표 및 지급된 수표는 예금 보장 한도액을 판단할 때 예금 계좌 기록으로 간주하지 않습니다.

9. 보험에 가입된 금융기관이 파산하는 경우, FDIC는 생전 신탁 계좌의 보장 한도액을 판단할 때 어떤 증빙 서류가 필요합니까?

보험에 가입된 금융기관이 파산하면, FDIC는 계좌를 생전 신탁이 보유하고 있는지 판단하기 위해 계정과목을 살펴 봅니다. 그 다음에 소유주에게 신탁 문서 사본을 제출하도록 요청합니다. FDIC는 이 문서를 검토하여 수혜자를 확인하고 계좌에 대한 수혜자의 지분을 결정합니다. 소유주는 신탁 소유주에 대한 수혜자의 관계를 증언하는 진술서를 작성해야 할 수도 있습니다.

최소가능 신탁 계좌 범주의 보장 한도액을 적용하려면 계정과목에 신탁 관계가 존재함을 명시해야 한다는 점에 유의하십시오. 이 요건은 계정과목에 "생전 신탁", "가족 신탁" 또는 그와 유사한 표현을 사용하거나 그 계좌를 신탁이 보유하고 있음을 알려주는 그 외의 단어 또는 약어를 포함하면 충족이 됩니다.

10. 서로 다른 보험에 가입된 금융기관에 예금을 넣어 보장 한도액을 증가시킬 수 있습니까?

각 FDIC 보험에 가입된 금융기관의 예금은 다른 보험에 가입된 금융기관의 예금과는 별개로 보장됩니다. 보험에 가입된 금융기관에 지점이 있다면, 본점과 모든 지점은 하나의 보험에 가입된 금융기관으로 간주됩니다. 즉, 예금주는 동일한 보험에 가입된 금융기관의 다른 지점에 예금을 넣어서 보장 한도액을 증가시킬 수 없습니다. 비슷하게, 보험에 가입된 금융기관의 인터넷 사업부에서 보유하고 있는 예금은 그 은행의 "오프라인 사업부"의 예금과 동일한 것으로 간주합니다. 인터넷 사업부가 다른 이름을 사용하는 경우에도 마찬가지입니다. 두 은행이 동일한 지주 회사를 두는 경우처럼 계열사 관계가 있지만 (두 개의 서로 다른 FDIC 인증 번호로 표시되는) 별도로 설립된 은행이라면, 각 은행의 예금은 따로따로 보장됩니다.

11. 동일한 보험에 가입된 금융기관의 여러 계좌에 예금을 분산시키면 보장 한도액이 늘어납니까?

예금 보장 한도액은 그 계좌들이 서로 다른 소유권 범주에 속하는 경우에만 증가시킬 수 있습니다. 이 범주에는 단일 계좌, 은퇴연금계좌, 공동 계좌 및 취소가능 신탁계좌 등이 포함됩니다. 소유권 범주에서 따로따로 보장 한도액을 적용할 수 있는 요구사항은 본 문서의 소유권 범주 항목에서 따로 설명합니다.

12. 각 계좌의 다른 공동 소유주의 사회 보장 번호를 사용하거나 소유주의 이름이 계좌에 명기되는 방식을 변경하여 공동 계좌의 보장 한도액을 증가시킬 수 있습니까?

다른 사회 보장 번호를 사용하거나, 계좌에 명기되는 이름의 순서를 재배열하거나, 공동 계정과목에서 "또는" 대신에 "및"을 사용해도 공동 계좌의 공동 소유주가 이용할 수 있는 보장 한도액에는 영향을 주지 않습니다.

계좌 소유주 또는 수혜자의 사망

13. 계좌 소유주가 사망하면 예금 보장 한도액은 어떻게 됩니까?

FDIC는 사망한 사람이 살아 있는 것처럼 약 6개월 간 그의 계좌를 보장합니다. 이 유예 기간 중에, 그렇게 할 권한이 있는 사람이 계좌를 재구성하지 않는 한, 소유주의 계좌의 보장 한도액은 바뀌지 않습니다. 또한, FDIC는 보장 한도액이 더 적어지는 경우 이 유예 기간을 적용하지 않습니다.

14. POD 계좌(비공식 취소가능 신탁)의 수혜자의 사망은 보장 한도액에 어떤 영향을 줍니까?

POD 계좌의 수혜자(또는 모든 수혜자)가 사망하는 경우 유예 기간은 없습니다. 계좌의 예금에 대한 보장 한도액은 즉시 줄어듭니다. 예: 한 어머니가 보험에 가입된 금융기관의 POD 계좌에 20만 달러를 예치하고 은행의 계좌 기록에 두 명의 자녀를 수혜자로 지명했습니다(자녀들은 동등한 수혜자 지분을 가집니다). 소유주와 두 명의 수혜자가 모두 살아 있는 동안, 그 계좌는 20만 달러까지 보장이 됩니다. 한 수혜자가 사망하면, 어머니의 POD 계좌 예금 보장 한도액은 즉시 10만 달러로 줄어들고 10만 달러는 보장이 되지 않습니다.

15. 생전 신탁(공식 취소가능 신탁)의 수혜자의 사망은 보장 한도액에 어떤 영향을 줍니까?

비공식 취소가능 신탁처럼, 6개월 유예 기간은 비공식 취소가능 신탁 계좌에 지명된 수혜자가 사망한 경우에는 적용되지 않습니다. 하지만, 비공식 취소가능 신탁과는 달리, 공식 취소가능 신탁의 조건은 상속인 수혜자 또는 신탁 예금의 모종의 다른 재분배를 규정할 수 있습니다. 이런 조건에 따라, 보장 한도액은 변할 수도 있고 변하지 않을 수도 있습니다. 도움이 필요하다면, "FDIC가 제공하는 추가 정보"에 나오는 자료 중 하나를 사용하여 FDIC에 문의하십시오.

보험에 가입된 금융기관의 합병

16. 두 개의 보험에 가입된 금융기관에 예금이 있는데, 그 은행들이 합병하는 경우 보장 한도액은 어떻게 됩니까?

두 개 이상의 보험에 가입된 금융기관이 합병하는 경우, 추정된 은행의 예금은 합병 이후 최소 6개월 동안 따로따로 계속 보장이 됩니다. 이 유예 기간은 예금주가 필요한 경우 자신의 계좌를 재구성할 기회를 주려는 것입니다.

추정된 은행에서 발행한 CD는 그 6개월 유예 기간이 끝난 후 가장 먼저 도래한 만기일이 될 때까지 따로따로 보장이 됩니다. 6개월 기간 중에 만기가 되어 동일한 조건과 동일한 금액 (발생한 이자는 포함될 수도 있고 아닐 수도 있음)으로 갱신되는 CD는 6개월 기간이 경과한 후 첫 만기일이 될 때까지 계속 따로따로 보장이 됩니다. CD가 6개월 유예 기간 중에 만기가 되어 다른 기준으로 갱신이 된다면, 그 6개월 유예 기간이 끝날 때까지만 따로따로 보장이 됩니다.

신탁 계좌

17. 신탁 계좌란 무엇입니까?

신탁 계좌는 한 사람이 소유하고 있지만 다른 사람이 위탁 받아 보유하고 있는 예금 계좌입니다. 신탁 관계에는 대리인, 지명인, 후견인, 유언집행인, 관리인 등과 그 외의 사람들이 포함됩니다. 공통 신탁 계좌에는 UTMA(Uniform Transfer to Minor Act) 계좌, 위탁관리계좌, 변호사보수신탁계정이자 (Interest On Lawyer Trust Account - IOLTA) 계좌 그리고 중개인을 통해 획득한 예금 계좌 등이 포함됩니다.

18. 신탁 계좌에 대한 FDIC 공개 요건은 무엇입니까?

계좌의 신탁 성격이 은행의 예금 계좌 기록에 공개되어야 합니다(예: "Susie Doe의 후견인 Jane Doe" 또는 "First Real Estate Title Company, 고객 위탁관리계좌"). 각 소유주의 이름 및 소유권 지분은 보험에 가입된 금융기관의 예금 계좌 기록 또는 대리인(또는 대리인을 대신해 기록을 관리하기로 동의한 사람이나 실체)가 관리하는 기록에서 확인할 수 있어야 합니다.

특별 공개 요건은 다단계 신탁 관계에 적용됩니다. 대리인이 여러 소유주들의 예금을 하나의 계좌로 모으고 공개 요건을 만족시킨다면, 각 소유주의 예금은 그 소유주의 예금으로 보장이 됩니다.

19. FDIC는 신탁에 의해 예치된 자금을 어떻게 보장합니까?

한 명 이상의 사람이나 실체(소유주)를 대신하여 수탁자가 예치한 자금은 그 수탁자가 신탁 계좌에 대한 공개 요건에 일치하는 경우 그 소유주들의 예금으로 보장됩니다. (18번 참조.)

20. 수탁자가 예치한 자금은 동일한 은행에서 소유주들의 다른 계좌들과 별도로 보장이 됩니까?

한 명 이상의 사람이나 실체(소유주들)을 대신하여 수탁자가 예치한 자금은 동일한 보험에 가입된 금융기관에 있는 소유주들의 다른 예금과 합산하여 그 총액에 해당 소유권 범주에 대한 보험 한도를 적용합니다.

예: 한 중개인이 고객 단독 이름으로 ABC 은행에 고객을 대신하여 10만 달러에 해당하는 CD를 매입하며 고객은 이미 그 은행에 자신의 단독 명의로 15,000 달러에 해당하는 당좌 계좌를 보유하고 있습니다. 이 두 계좌는 합산하여 단일 소유권 계좌 범주에 해당하는 총 10만 달러까지 보장되며, 15,000 달러는 보장이 되지 않습니다.

21. FDIC 보험은 사망한 사람의 자산으로 예치된 자금을 어떻게 보장합니까?

사망한 사람의 자산으로 유언집행인이나 관리자가 예치한 자금은 동일한 은행에 사망한 사람의 이름으로 관리되는 예금에 합산이 되며, 그 총액은 10만 달러까지 보장이 됩니다. 사망한 사람의 자산에 속하는 자금은 사망한 사람의 이름으로 보유하고 있던 유언집행인이나 관리자가 예치한 것이든 간에, 그 자산의 유언집행인, 관리자 또는 수혜자가 소유하고 있는 자금과는 별도로 보장이 됩니다. 고인의 계좌는 수혜자 기준으로 보장이 되지 않습니다. 즉, 자산 자금으로 최대 10만 달러까지 보장이 됩니다.

FDIC가 제공하는 추가 정보

FDIC가 제공하는 추가 정보

1-877-ASK-FDIC (1-877-275-3342)

오전 8시부터 오후 8시까지(미국 동부 시간)

월요일부터 금요일까지

청각 장애인 전용:

1-800-925-4618

FDIC의 온라인 전자식 예금 보험 계산기를 사용하여
보장 한도액을 계산해 보십시오:

www2.fdic.gov/edie

인터넷 온라인으로 FDIC의 보험에 대해 추가
정보를 보실 수 있습니다:

www.fdic.gov/deposit/deposits

FDIC의 예금 보험 상품을 온라인으로 주문할
수 있습니다:

www2.fdic.gov/depositinsuranceregister

FDIC의 온라인 고객 지원 양식을 이용하여 이메일로
문의하실 수 있습니다:

www2.fdic.gov/starsmail

우편 문의:

Federal Deposit Insurance Corporation

Attn: Deposit Insurance Outreach

550 17th Street, NW

Washington, DC 20429-9990

Korean

Design: FDIC/DOA/CSB/Graphic Design Unit

이 안내서의 전체 내용은 무제한 복제 가능합니다.
FDIC-009-2007