

예금
보장

FDIC

SERIES
2009


Federal Deposit
Insurance Corporation

FRANKLIN

본 안내서에 관한 중요 정보

예금 보장 안내서는 가장 일반적인 계좌 소유권 범주에 대한 FDIC 예금 보장 한도액에 관해 종합적으로 설명합니다. 본 안내서는 FDIC의 법률과 규정에 대한 법적 해석을 제공하기 위한 것이 아닙니다. FDIC 보장 한도액에 관한 추가 사항이나 자세한 정보가 필요하시면 연방예금보험법(12 U.S.C.1811 이하)과 12 C.F.R. Part 330에 규정된 보장 한도액과 관련된 FDIC 규정을 참조하십시오.

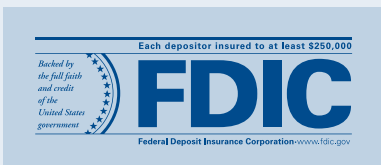
본 안내서에 기재된 정보는 발행 시점에서 유효한 FDIC 법과 규정을 토대로 한 것입니다. 이 규칙들은 개정될 수 있으며, 따라서 본 책자의 일부 정보는 더 이상 유효하지 않을 수 있습니다. 본 안내서의 온라인 버전은 FDIC 웹사이트 www.fdic.gov/deposit/deposits에서 찾아볼 수 있으며, FDIC 보장 한도액에 영향을 미치는 방식으로 법률이 개정되는 즉시 이를 개정할 것입니다.

예금주들은 보험에 가입한 은행이 파산할 경우 연방법은 FDIC가 예금주에게 지급할 수 있는 보장의 한계를 명확하게 규정하고 있으며, 따라서 임의의 개인이나 조직이 제기한 주장으로는 그 금액을 인상하거나 변경할 수 없음을 주지해야 합니다.

본 안내서는 상속 계획에 관한 자문은 제공하지 않습니다. 여기에 대한 자문을 원하는 예금주들은 재무 상담가나 법률 자문가에게 문의하십시오.

간단하게 정의하자면 본 안내서에서 사용한 “보험에 가입된 은행”이란 용어는 FDIC 보험에 가입한 은행 또는 저축 조합을 뜻합니다. 특정 은행이나 저축 조합이 FDIC 보험에 가입되어 있는지 확인하려면:

- FDIC 수신자 부담 전화 **1-877-275-3342**로 연락하시거나
- www2.fdic.gov/idasp/main_bankfind.asp에서 FDIC의 “Bank Find”를 이용하거나
- 예금을 예치하는 곳에 공식 FDIC 표지가 있는지 살펴 보십시오.



목차

- 2** FDIC 보장 한도액 기본 사항
 - 3** 무이자 거래 계좌에 대한 임시 무한 보장
 - 4** 소유권 범주
 - 4** 단일 계좌
 - 5** 특정 은퇴 계좌
 - 7** 공동 계좌
 - 9** 취소가능 신탁 계좌
 - 14** 취소불능 신탁 계좌
 - 15** 직원 복지 플랜 계좌
 - 17** 법인/파트너십/비법인 단체 계좌
 - 18** 정부 계좌
 - 20** 질의 응답
 - 뒷표지** FDIC에서 제공하는 추가 정보 문의처
-

FDIC 보장 한도액 기본 사항

FDIC(연방 예금 보험 공사)는 미국 정부의 독립적 산하 기구입니다. FDIC는 FDIC 보험에 가입한 미국 소재 은행이 파산하는 경우 해당 은행 예금주들이 예금 손실을 입지 않도록 보호합니다.

보험에 가입된 은행의 일체의 개인 또는 법인 예금주는 FDIC 예금 보장 한도액을 적용받을 수 있습니다. FDIC의 예금 보장을 받기 위해 반드시 미국 시민 또는 영주권자여야 하는 것은 아닙니다.

FDIC 보험은 미국 연방 정부의 신의와 신용을 바탕으로 합니다. 1934년 FDIC가 창설된 이래 FDIC 보험에 가입한 예금에 대해 손실을 입은 예금주는 단 한 명도 없습니다.

FDIC 예금 보험 적용 대상

FDIC 보험은 보험에 가입된 은행에 예치된 모든 종류의 예금에 적용되며, 당좌 계좌, NOW(당좌 예금식 저축예금) 계좌 및 저축 계좌 등의 예금, MMDA(시장금리부 수시입출금식 예금) 또는 CD(양도성 예금 증서)와 같은 정기 예금이 포함됩니다.

FDIC 예금 보험은 보장 한도액 내에서 원금 및 보험에 가입된 은행의 폐쇄일까지 발생한 이자를 포함하여 각 예금주 계좌에 해당하는 금액을 보장합니다.

FDIC는 주식, 채권, 뮤추얼 펀드, 생명 보험 증권, 연금 또는 지방자치체 증권 등에 투자한 돈은 보장하지 않으며 이러한 투자금을 보험에 가입된 은행을 통하여 매입한 경우에도 보장하지 않습니다.

FDIC는 은행 금고 또는 그 내용물을 보장하지 않습니다.

FDIC는 미국 재무부 단기 채권, 장기채 또는 중기채를 보장하지 않으나 이러한 투자는 미국 정부의 전적인 신의 및 신용이 뒷받침 됩니다.

FDIC의 보장 한도액

표준 예금 보장 한도액은 각 계좌 소유권 범주에 대해 각 보험 가입 은행의 예금주 당 \$250,000입니다.

FDIC는 개인이 보험에 가입된 한 은행에 예치한 예금과 동일인이 보험에 가입된 다른 독립적으로 설립된 은행에 예치한 예금을 독립적으로 각각 보장합니다. 예를 들면, 한 개인이 A 은행에 양도성 예금증서를, B 은행에도 양도성 예금증서를 갖고 있는 경우, 두 계좌 모두 \$250,000까지 각각 보장됩니다. 보험에 가입된 동일한 은행의 여러 지점에 예치된 자금은 개별적으로 보장되지 않습니다.

FDIC는 예금주가 다른 법적 소유권 범주에 가지고 있을 수 있는 자금에 대해 개별적으로 보장 한도액을 제공합니다. FDIC는 이같은 다른 범주들을 "소유권 범주"라 칭합니다. 이는 여러 계좌를 보유하고 있는 은행 고객은 고객의 자금이 서로 다른 소유권 범주에 예금되어 있고 각 소유권 범주의 요건을 충족시키는 경우 \$250,000 이상의 보장 한도액 혜택을 받을 수 있음을 의미합니다.

무이자 거래 계좌에 대한 임시 무한 보장

2010년 12월 31일부터 2012년 12월 31일까지, 모든 무이자 거래 계좌에 대해 은행 잔고와 자금의 소유 자격에 상관없이 예금을 전액 보장합니다. 이 무한 보장은 소비자, 기업체, 정부 기관을 포함하는 모든 예금주에게 제공됩니다. 이 무한 보장은 FDIC 가입 은행에 보유하고 있는 예금주의 다른 계좌에 제공되는 보장 한도액과 별도로, 그리고 그 한도액에 추가하여 제공됩니다.

무이자 거래 계좌란 다음과 같은 예금 계좌를 말합니다.

- 이자가 발생하지 않거나 이자를 지급하지 않는 계좌
- 예금주가 무제한으로 이체 및 인출을 할 수 있는 계좌
- 은행이 인출에 대해 사전 통지를 요구할 권리가 없는 계좌

또한 무이자 거래 계좌에는 변호사 신탁계정 이자기금(IOLTA) 또는 이와 동등한 계좌에 예치된 모든 예금이 포함됩니다.

주: 시장금리부 수시입출금식 예금(MMDA) 과 양도성 인출 지시서(NOW) 계좌는 금리에 상관없이, 그리고 이자가 지급되지 않더라도, 이 임시 무한 보장에 대한 자격이 없습니다.

더 자세한 정보가 필요하시면 www.fdic.gov/deposit/deposits에서 도드-프랭크법에 대한 FDIC 자주 묻는 질문들을 찾아보십시오.

중요!

본 안내서에 제공된 예금 보장 한도액에 대한 설명과 예는 별도로 명시하지 않는 한 이자부 계좌에 보유하고 있는 예금에 적용됩니다.

소유권 범주

이 항목에서는 FDIC 소유권 범주와 예금주가 보험에 가입된 한 은행에서 \$250,000 이상의 보상을 받을 수 있는 자격을 갖기 위해 충족시켜야 하는 요건에 대해 설명합니다.

- 단일 계좌
- 특정 은퇴 계좌
- 공동 계좌
- 취소가능 신탁 계좌
- 취소불능 신탁 계좌
- 직원 복지 플랜 계좌
- 법인/파트너십/비법인 단체 계좌
- 정부 계좌

단일 계좌

단일 계좌는 한 사람이 소유한 예금입니다. 이 소유권 범주에는 다음 사항이 포함됩니다.

- 한 사람의 명의만으로 보유하는 계좌로, 예금주는 예금 주 사망 시 예금을 받을 수 있는 수혜자를 일체 지정하지 않아야 합니다.
- 대리인, 피지명인, 후견인, 관리인, 보호자 등이 한 사람을 위하여 개설한 계좌.
UTMA(Uniform Transfers to Minors Act) 계좌, 위탁관리계좌, 중개 예금 계좌 등이 해당됩니다.
- 개인 회사인 기업의 명의로 보유하고 있는 계좌(예: "사업 명의"(Doing Business As) 계좌, 즉 DBA 계좌)
- 일반적으로 상속 재산 계좌로 알려진 계좌로서 사망자의 자금을 위해 개설되거나 이를 대표하는 계좌
- 다른 소유권 범주에 따른 독립된 보장이 적용되지 않는 모든 계좌.

계좌 소유주가 한 명으로 등록되어 있으나, 다른 사람이 그 계좌에서 예금을 인출할 권리를 가지고 있는 경우(예를 들면, 위임장이 있거나 후견인인 경우), FDIC는 그 계좌를 단일 소유권 계좌로 보장합니다.

FDIC는 동일 은행에 동일인이 소유하고 있는 모든 단일 계좌를 합산해 그 금액을 \$250,000까지 보장합니다.

중요!

한 사람이 계좌를 소유하고 있고, 예금주가 예금주 사망 시 예금을 수령할 한 명 이상의 수혜자를 지정해 놓은 경우, 그 계좌는 취소가능 신탁계좌로 보장됩니다.

예 1 단일 계좌		
계좌 이름	예금 유형	계좌 잔고
Marci Jones	MMDA	\$ 15,000
Marci Jones	저축	20,000
Marci Jones	CD	200,000
Marci's Memories (개인 회사)	당좌	25,000
합계		260,000
보장 금액		250,000
비보장 금액		\$ 10,000



설명

Marci Jones는 보험에 가입된 동일한 은행에 4개의 단일 계좌를 보유하고 있으며 그 중 한 계좌는 자신의 개인 회사인 회사 명의의 계좌입니다. FDIC는 개인 회사 명의의 예금을 회사 소유주의 단일 계좌로 보장합니다. FDIC는 4개의 계좌를 합산 (총계 \$260,000)하여 최고 \$250,000까지 보장하고 \$10,000는 보장하지 않습니다.

특정 은퇴 계좌

은퇴 계좌는 다음 중 하나의 자격 요건을 충족시키는 경우에 한해 특정 은퇴 계좌 소유권 범주로 보장됩니다.

- 다음과 같은 개인 은퇴 계좌 (IRA):
 - 일반 IRA
 - 로스(Roth) IRA
 - 간이 직원 연금(SEP) IRA
 - 직원들을 위한 저축 인센티브 매치 제도 (SIMPLE) IRA
- 예금주 관리 확정 기여형 연금 계좌에는 다음과 같은 것들이 포함됩니다.
 - 예금주 관리 401(k) 연금 플랜
 - 401(k) 연금 플랜의 형태로 개설된 예금주 관리 SIMPLE IRA
 - 예금주 관리 확정 기여형 이익 분배 연금 플랜
- 자영업자를 대상으로 만들어진 예금주 직접 관리 키오(Keogh) 연금 계좌(또는 H.R. 10 연금 계좌)
- 섹션 457 이연 지급 플랜 계좌(예금주 관리 계좌 여부에 관계없이 주/지방 정부에서 제공하는 해당 유예 보상 연금제 등)

FDIC는 동일한 FDIC 보험에 가입된 은행에 동일인이 소유하고 있는 위에 열거된 모든 은퇴연금 계좌를 전부 합산하여 금액을 최대 \$250,000 달러까지 보장합니다.

FDIC는 “예금주 관리(self-directed)”라는 용어를 연금제 참여자들이 그 예금을 FDIC 보험에 가입된 은행에 예치하도록 지시하는 것을 비롯하여 자금을 투자하는 방식을 지시할 수 있음을 의미한다고 정의합니다.

은퇴 플랜 참여자가 특정 은행의 예금 계좌를 투자 수단으로 선택할 수 있는 권리가 있다면, FDIC는 그 계좌를 예금주 관리 계좌로 간주합니다. 예:

- 연금 플랜의 기본 투자 옵션이 특정한 보험에 가입된 은행의 예금 계좌인 경우, FDIC는 그 연금 플랜을 보장 한도액 취지상 예금주 관리형으로 간주하는데 이는 참여자가 수동적으로 그러한 예금을 개설하도록 지시한 것이기 때문입니다.
- 플랜이 단일 고용주/고용인으로만 구성되고 고용주가 특정 보험 가입 은행의 예금 계좌를 유일한 투자 옵션으로 연금 플랜을 설정하면 이 플랜은 보장 한도액 취지상 예금주 관리형으로 간주됩니다.
- 플랜의 유일한 투자 수단이 특정 은행의 예금 계좌여서 참여자들이 투자에 대한 선택권이 없다면, 이 플랜은 보장 한도액 취지상 예금주 관리형으로 간주되지 **않습니다**.

**예 2
특정 은퇴 계좌**

계좌 이름	계좌 잔고
Bob Johnson의 Roth IRA	\$ 110,000
Bob Johnson의 IRA	75,000
합계	185,000
보장 금액	185,000
비보장 금액	\$ 0

설명

Bob Johnson은 동일한 보험 가입 은행에 특정 은퇴 계좌의 자격을 충족시키는 각기 다른 두 개의 은퇴 계좌를 가지고 있습니다. FDIC는 두 계좌의 예금을 합산(금액 \$185,000)합니다. Bob이 동일 은행의 모든 특정 은퇴 계좌에 가지고 있는 금액은 \$250,000 보다 작으므로 Bob의 IRA 예금은 전액 보장됩니다.

다음 유형의 예금은 **특정 은퇴 계좌**로서의 자격을 충족시키지 못합니다:

- 미국 연방세법 섹션 403(b)항에 따라 개설된 예금 계좌(공립학교, 면세 단체 및 성직자 등의 특정 고용인들을 위한 연금 계약). 이는 직원 복지 플랜 계좌로 보장됩니다.
- 확정급여형 연금 예금(혜택이 직원의 보상, 근속 연수 및 연령에 따라 결정되는 연금 제도). 이는 직원 복지 플랜 계좌로 보장됩니다.
- 예금주 관리형이 아닌 확정 기여형 연금. 이는 복지 플랜 계좌로 보장됩니다.
- 커버델(Coverdell) 교육 저축 계좌(이전의 교육 IRA), 건강 저축 계좌(Health Savings Account) 및 의료 저축 계좌(Medical Savings Accounts). (예금 보장 한도액에 대한 정보가 필요하시면 질의 응답 항목을 참조하십시오.)

중요!

IRA와 같은 일부 예금주 관리형 은퇴 계좌는 소유주가 한 명 이상의 수혜자를 지명하는 것을 허용하지만, 수혜자가 있다고 해서 보장 한도액이 증가하는 것은 **아닙니다**.

공동 계좌

공동 계좌는 두 명 이상의 개인이 소유하고 수혜자를 지정하지 않은 예금입니다. FDIC 보험은 생존자 승계권이 있는 합동 공동 소유(joint tenants with right of survivorship), 완전 공동 소유(tenants by the entirety), 공동 소유(tenants in common) 등 관련 주법을 준수하는 방식으로 소유한 공동 계좌를 보장합니다.

이 소유권 범주에 따라 보장 한도액을 받으려면, 다음의 모든 요건을 충족시켜야 합니다:

1. 모든 공동 소유주는 생존해 있는 사람들이어야 합니다. 법인, 신탁, 부동산 신탁, 파트너십 등과 같은 법인에는 공동 계좌 보장 한도액을 적용할 수 없습니다.
2. 모든 공동 소유주들이 계좌에서 예금을 인출할 수 있는 동등한 권한이 있어야 합니다. 이를테면 한 공동 소유주는 자신의 서명만으로 예금을 인출할 수 있고 다른 공동 소유주는 두 공동 소유주의 서명이 모두 있어야 예금을 인출할 수 있다면, 그 공동 소유주들에게는 동등한 인출권이 있는 것이 아닙니다.

3. 모든 공동 소유주들은 계좌가 CD이거나 대리인, 피지명인, 후견인, 관리인, 유언집행인 또는 보호자 등이 개설한 것이 아닌 한 예금 계좌 서명 카드에 서명해야 합니다.

이 모든 요건이 충족되면, 각 공동 소유주가 동일한 보험 가입 은행에 소유한 모든 공동 계좌에 대한 지분은 동일 은행에 소유한 그의 다른 공동 계좌 지분과 합산하여 금액을 \$250,000 까지 보장받게 됩니다.

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

공동 계좌의 잔고가 \$250,000을 넘는 경우에도 전액 보장을 받을 수 있습니다. 예를 들면 동일한 두 사람이 동일한 보험 가입 은행에 \$350,000 CD와 \$150,000 저축 계좌를 보유하고 있는 경우, 두 계좌를 합산하여 최고 \$500,000까지 보장받게 되어, 각각의 공동 소유주에게 최고 \$250,000의 보장 한도액을 제공합니다. 이 예에서는 두 공동 소유주가 은행에 다른 공동 계좌를 가지고 있지 않은 것으로 가정합니다.

공동 계좌 보장을 위한 혈족상의 요건은 없습니다. 예금을 공동 소유한 임의의 2명 이상의 사람은 상기 요건을 충족시키는 한, 공동 계좌 소유권 범주의 보장 한도액 자격을 충족시킬 수 있습니다.

공동 계좌의 보장 한도액은 소유주들의 명의를 재조정하거나 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.

뿐만 아니라, 동일한 공동 예금주가 보유하고 있는 여러 계좌에서 여러 개의 사회 보장 번호를 사용해도 보장 한도액은 증가하지 않습니다.

중요!

공동 소유 계좌의 공동 예금주들이 예금주 사망 시 예금을 수령할 한 명 이상의 수혜자를 지정해 놓은 경우, 그 계좌는 취소가능 신탁 계좌로 보장됩니다.

예 3 공동 계좌

계좌 이름	예금 유형	계좌 잔고
Mary 및 John Smith	MMDA	\$ 230,000
Mary 또는 John Smith	저축	300,000
Mary 또는 John 또는 Robert Smith	CD	270,000
합계		\$ 800,000

각 소유주의 보장 한도액은 다음과 같이 계산합니다:

소유주	소유권 지분	보장 금액	비보장 금액
Mary	\$ 355,000	\$ 250,000	\$ 105,000
John	355,000	250,000	105,000
Robert	90,000	90,000	0
합계	\$ 800,000	\$ 590,000	\$ 210,000



설명

- 모든 공동 계좌에서 Mary의 소유권 지분은 MMDA 계좌의 1/2(\$115,000), 저축 계좌의 1/2(\$150,000), CD의 1/3(\$90,000)이므로 총 \$355,000입니다. 공동 계좌 소유권 범주에 따른 Mary의 보장 한도액은 \$250,000로 제한되므로 \$105,000는 보장되지 않습니다.
- 모든 공동 계좌에서 John의 소유권 지분은 Mary와 동일합니다. 따라서, John의 예금 중 \$105,000는 보장되지 않습니다.
- 모든 공동 계좌에서 Robert의 소유권 지분은 CD의 1/3, 즉 \$90,000입니다. Robert의 지분은 전액 보장됩니다.

취소가능 신탁 계좌

이 항목에서는 취소가능 신탁 계좌에 대한 FDIC의 보장 한도액을 설명합니다. 이 항목은 상속 계획에 관한 자문 또는 안내 지침으로 사용되기 위한 것이 아닙니다. 예금주들은 상속 계획에 대해서는 법률 자문가나 재무 상담가와 상담하십시오.

취소가능 신탁 계좌는 소유주(들)이 사망 시 그 예금을 수령할 한 명 이상의 수혜자를 지명한 한 명 이상의 사람이 소유하는 예금 계좌입니다. 취소가능 신탁은 소유주의 재량에 따라 언제든지 취소, 종료 또는 변경할 수 있습니다. 여기서, "소유주"라는 용어는 신탁 계좌의 양도자, 설정자, 또는 신탁자를 의미합니다.

예금 보장 한도액 산정 시, 수탁자, 공동 수탁자, 상속인 수탁자의 지정은 전혀 관계가 없습니다. 수탁자는 관리자이므로 예금 보장 한도액 산정 시 고려되지 않습니다.

이 소유권 범주에는 비공식 및 공식 취소가능 신탁이 모두 포함됩니다:

- 비공식 취소가능 신탁은 종종 사망 시 지급 (POD) 계좌, 토텐(Totten Trust) 신탁 계좌, (ITF - In Trust For) 계좌 또는 ATF(As Trustee For) 계좌라고도 하며, 계좌 소유주가 사망하면 계좌의 예금을 한 명 이상의 지명 수혜자들에게 지급하도록 명시하는 계약서에 그 소유주가 서명(일반적으로 은행 서명 카드 일부에)할 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. 계약서는 소유주의 사망 시 한 명 이상의 피지명 수혜자들에게 예금을 지급할 것을 규정합니다. 소유주가 사망하면, 신탁 계좌는 일반적으로 취소불능이 됩니다.

취소가능 신탁 계좌의 한도액 및 요건

일반적으로 취소가능 신탁 계좌의 소유주는 다음의 요건을 모두 충족시키는 경우 각각의 다른 수혜자에 대해 최고 \$250,000까지 보장받게 됩니다.

1. 은행의 계좌 이름에 해당 계좌가 신탁 관계에 따라 개설된 것임이 명시되어야 합니다. 이 규정은 계좌 이름에 사망 시 지급(POD), ITF, ATF, 생전 신탁, 가족 신탁, 또는 간단하게는 “신탁”이라는 단어를 기재한 것을 비롯하여 일체의 유사한 용어를 사용함으로써 충족시킬 수 있습니다. 계좌 이름에는 은행의 전자 예금 계좌 기록에 포함된 정보가 명시되어 있습니다.
2. 수혜자는 (비공식 취소가능 신탁의 경우) 은행의 예금 계좌 기록에 지명되거나, 공식 취소가능 신탁 문서에 식별되어 있어야 합니다. 공식 신탁 계약서의 경우, 자격있는 수혜자의 구체적인 이름과 수를 지정할 수 있는 한, 신탁이 “내 자녀(my issue)” 또는 기타 일반적으로 이용되는 법률 용어를 사용하여 지명한 수혜자를 기술하는 것이 허용됩니다.
3. 자격있는 수혜자가 되려면, 수혜자는 살아있는 자연인, 자선 또는 비영리 기관이어야 합니다. 자선 또는 비영리 기관이 수혜자로 지명될 경우, 이 기관은 미 국세청(IRS) 규정에 따른 자격을 갖추어야 합니다.

한 계좌가 취소가능 신탁 소유권 범주에 따라 보장받으려면 상기 요건을 모두 충족시켜야 합니다. 일반적으로, 상기 요건 중 어느 하나라도 충족시키지 못하는 경우, 충족시키지 못하는 계좌의 전체 금액 또는 일부 금액은 동일 은행에

개설된 소유주의 다른 단일 계좌와 합산하여 최고 \$250,000까지 보장받게 됩니다. 다수의 공동 소유주가 신탁을 소유하는 경우, 보장되지 않는 금액에 대한 각 소유주의 지분은 단일 소유권 계좌로 처리됩니다.

취소가능 신탁 계좌의 보장 한도액은 취소가능 소유주가 지명한 수혜자의 수, 수혜자의 지분 및 예금액에 따라 다르게 계산됩니다.

취소가능 신탁 계좌의 보장 한도액을 결정하는 데는 두 가지 계산 방법이 사용됩니다: 한 방법은 취소가능 신탁 소유주가 5명 이하의 수혜자를 지정하는 경우에만 사용되고, 다른 방법은 소유주가 6명 이상의 수혜자를 지정하는 경우에만 사용됩니다.

신탁 소유주가 한 명 이상일 경우, 각 소유주의 보장 한도액은 별도로 계산됩니다.

취소가능 신탁 보장 한도액 - 5명 이하의 각기 다른 수혜자

취소가능 신탁 소유주가 5명 이하의 수혜자를 지명하는 경우, 소유주의 신탁 예금은 각각의 수혜자에 대해 최고 \$250,000까지 보장됩니다.

이 규정은 동일한 은행에 보유한 모든 공식 및 비공식 취소가능 신탁 계좌에 소유주가 지명한 모든 수혜자들의 총 지분에 적용됩니다. 수혜자들이 5명 이하인 경우, 각 신탁 소유주의 최대 예금 보장 한도액은 각각의 수혜자에 할당된 달러화 금액 또는 백분율에 관계없이 \$250,000에 각기 다른 수혜자들의 수를 곱하여 결정합니다.

수혜자들이 5명 이하인 경우 신탁 소유주의 최대 보장 한도액

상이한 수혜자들의 수	최대 예금 보장 한도액
수혜자 1명	\$ 250,000
수혜자 2명	\$ 500,000
수혜자 3명	\$ 750,000
수혜자 4명	\$ 1,000,000
수혜자 5명	\$ 1,250,000

예 4
수혜자의 수가 5명 이하인 경우
한 예금주의 POD 계좌

계좌 이름	소유주	수혜자	예금 유형	계좌 잔액
John Jones POD	John	Jack, Janet	MMDA	\$ 10,000
John Jones POD	John	Jack, Janet	저축	20,000
John Jones POD	John	Jack, Janet	CD	470,000
합계				500,000
보장 금액				500,000
비보장 금액				\$ 0

설명

John Jones는 동일한 보험 가입 은행에 세 개의 취소가능 신탁 계좌를 가지고 있습니다. John은 이러한 각 계좌에 대해 동일한 금액을 받을 2명의 다른 수혜자를 지명했습니다. 이 계좌들의 최대 보장 한도액은 \$250,000 x 2명의 수혜자 (\$500,000)로 계산됩니다. John Jones는 전액 보장받게 됩니다.

예 5
5명 이하의 각기 다른 수혜자를 가진 복수 취소가능 신탁 계좌

계좌 번호	계정 과목	계좌 잔액
1	Paul 및 Lisa Li 생전 신탁, John 및 Sharon Li(수혜자)	\$ 700,000
2	Lisa Li POD, Sharon 및 Bill Li(수혜자)	\$ 450,000

소유주	수혜자	소유주의 지분	보장 금액	비보장 금액
Paul	John, Sharon	\$ 350,000	\$ 350,000	\$ 0
Lisa	John, Sharon, Bill	800,000	750,000	50,000
합계		\$ 1,150,000	\$ 1,100,000	\$ 50,000

설명

취소가능 신탁 소유주가 5명 이하의 수혜자를 지명하는 경우, 각 신탁 계좌의 예금주 지분을 모두 합산하여 소유주는 각 수혜자에 대해 최고 \$250,000의 보장 한도액을 받게 됩니다.

- Paul의 지분: \$350,000(계좌 1의 50%)
- Lisa의 지분: \$800,000(계좌 1의 50% 및 계좌 2의 100%)

Paul이 수혜자 2인을 지명했으므로 최대 보장 한도액은 \$500,000(\$250,000 x 수혜자 2명)입니다. 계좌 1 지분은 \$500,000보다 작은 \$350,000이므로 Paul은 전액 보장받게 됩니다.

Lisa는 계좌 1과 2 사이에 각기 다른 세 명의 수혜자들을 지명했으므로 최대 보장 한도액은 \$750,000(\$250,000 x 수혜자 3명)입니다. 두 계좌의 지분인 \$800,000는 \$750,000를 초과하므로 \$50,000는 보장받을 수 없습니다.

취소가능 신탁 보장 한도액 - 수혜자 6명 이상

균등 수혜 지분

취소가능 신탁 소유주가 수혜자를 6명 이상 지명하고 모든 수혜자들이 신탁에 균등한 지분을 갖는 경우(즉, 모든 수혜자들이 정확히 동일한 금액을 수령), 보장 한도 산정은 수혜자가 5명 이하인 취소가능 신탁의 경우와 동일합니다. 신탁 예금주는 각각의 다른 수혜자들에 대해 최고 \$250,000까지 보장됩니다. 아래의 예에서와 같이 소유주 1명과 균등 수혜 지분을 가진 수혜자가 6명이 있는 경우, 소유주의 최대 보장 한도액은 최고 \$1,500,000입니다.

균등 지분을 가진 수혜자가 각기 다른 6명 이상일 경우 각 취소가능 신탁 소유주의 최대 보장 한도액

상이한 수혜자들의 수	최대 보장 한도액
균등 지분을 가진 수혜자 6명	\$ 1,500,000
균등 지분을 가진 수혜자 7명	\$ 1,750,000
균등 지분을 가진 수혜자 8명	\$ 2,000,000
균등 지분을 가진 수혜자 9명	\$ 2,250,000
균등 지분을 가진 수혜자 10명 이상	추가되는 다른 수혜자별로 최고 \$250,000 추가

불균등 수혜 지분

취소가능 신탁 소유주가 6명 이상의 수혜자들을 지명하고 수혜자들이 불균등 수혜 지분을 갖는 경우(예: 다른 금액 수령), 예금주의 취소가능 신탁 예금은 다음 두 금액 중 큰 금액으로 보장됩니다: (1) 각 수혜자에 대해 최고 \$250,000까지 취소가능 신탁 예금에 대한 각 수혜자의 실제 지분의 합계 또는 (2) \$1,250,000.

취소가능 신탁에 불균등 지분을 가진 수혜자가 6명 이상인 경우, 보장 한도액 계산이 복잡할 수 있습니다. 이런 경우, FDIC는 소유주 또는 소유주의 재무 상담가나 법률 자문가가 FDIC에 연락하여 도움을 받을 것을 권장합니다.

중요!

수혜자를 공식 취소가능 신탁에 대한 생애 재산권 지분을 가진 사람으로 지명한 소유주는 그 수혜자에 대해 최고 \$250,000까지 한도액을 보장받을 수 있습니다. 생애 재산권 수혜자는 신탁으로부터 수입을 수령할 권리 또는 수혜자의 생존 기간 동안 신탁 예금을 사용할 권리를 가진 수혜자입니다. 이 경우, 다른 수혜자들은 생애 재산권 수혜자가 사망한 후에 잔여 신탁 예금을 수령합니다.

예: 남편이 아내에게 신탁 예금에 대한 생애 재산권 지분을 부여하고 나머지는 아내가 사망한 후에 두 자녀에게 배분하도록 한 단독 소유의 생전 신탁을 보유하고 있습니다. 이 계좌의 최대 보장 한도액은 다음과 같이 산정됩니다:
\$250,000 X 3명의 수혜자 = \$750,000.

취소불능 신탁 계좌

취소불능 신탁 계좌는 법률, 또는 소유주(양도자, 설정자 또는 신탁자라고도 함)가 예금 또는 기타 자산을 신탁에 제공하고 신탁을 취소 또는 변경할 수 있는 모든 권한을 포기하는 서면 신탁 계약에 의해 성립된 신탁과 관련하여 개설된 예금 계좌입니다. 취소가능 신탁의 소유주가 사망하면 해당 신탁이 취소불능 신탁으로 변경될 수도 있습니다.

취소가능 신탁 소유주의 사망으로 취소불능 신탁 계좌로 전환된 취소가능 신탁 계좌는 취소가능 신탁 규정에 따라 계속 보장 받을 수 있습니다. 따라서 이 경우에는 본 항목이 아닌 취소가능 신탁 항목의 규정에 따라 보장 한도액을 결정할 수 있습니다.

동일한 설정자가 개설하였고 동일한 보험에 가입된 은행에 예치하고 있는 취소불능 신탁의 모든 예금 계좌에 대한 수혜자의 지분은 전부 합산하여 최대 \$250,000까지 보장됩니다. 단, 다음의 모든 요건을 충족시켜야 합니다:

- 신탁은 주법에 따라 유효한 것이어야 합니다.
- 보험에 가입된 은행의 예금 계좌 기록에 신탁 관계가 존재함을 공개해야 합니다.
- 신탁의 수혜자 및 수혜자의 지분은 은행의 예금 계좌 기록 또는 수탁자의 기록에서 식별할 수 있어야 합니다.
- 각 수혜자의 지분에 따른 금액은 FDIC 규정에서 정의한 바와 같이 미확정이어서는 안됩니다.

소유주가 신탁에 대한 지분을 보유하는 경우, 소유주가 보유한 지분의 금액을 소유주가 동일한 보험 가입 은행에 보유하고 있는 다른 단일 계좌(있는 경우)에 합산하여 금액을 최고 \$250,000까지 보장받게 됩니다.

중요!

취소불능 신탁은 보통 수혜자의 지분에 영향을 주거나 수탁자나 수혜자에게 원금을 잠식할 수 있는 권한을 부여하는 조건이 포함되어 있으므로, 취소불능 신탁 계좌의 보장 한도액은 보통 \$250,000로 제한됩니다.

신탁 조항을 잘 모르는 취소불능 신탁 계좌의 소유주 또는 수탁자는 법률 자문가 또는 재무 상담가의 자문을 받아야 합니다.

직원 복지 플랜 계좌

직원 복지 플랜 계좌는 연금 플랜, 이익 공유 플랜, 확정급여형 플랜 또는 기타 비예금주 관리형 직원 복지 플랜을 위한 예금입니다. 이 범주에 적용되는 보장을 받는 계좌는 1974년 직원퇴직소득보장법("ERISA") 제3(3)조에 규정된 직원 복지 플랜의 정의를 충족시켜야 하나, 특정 은퇴 계좌 소유권 범주에 대한 자격이 있는 플랜은 제외됩니다. FDIC는 플랜 자체를 보장하지는 않으나, 플랜이 소유한 예금 계좌를 보장합니다.

추가 보장 요건:

- 이 계좌와 관련된 투자 및 관리에 대한 결정은 플랜 참여자가 아닌 플랜 관리자가 내려야 합니다.
- 플랜 관리자는 플랜과 참여자의 수혜 지분을 뒷받침하는 문서를 유지해야 합니다
- 이 계좌에는 가입 은행에 개설된 직원 복지 계좌라는 것을 나타내는 적절한 명칭을 붙여야 합니다

이러한 모든 요건이 충족되었을 때, FDIC는 각 복지 플랜 참여자의 지분을 고용주나 직원이 동일한 FDIC 가입 은행에 개설한 다른 계좌들과 별도로 최고 \$250,000까지 보장합니다. 이 보장 한도액은 계좌를 개설한 고용주(대리인)를 통해서 예금 소유주라고 인정되는 직원에게 적용되므로, FDIC는 이 한도액을 "자동이체(pass-through) 한도액이라고도 합니다.

복지 플랜이 자동이체 한도액에 대한 자격이 있더라도, 복지 플랜 참여자들의 지분이 서로 다른 경우가 많으므로, 보장 한도액은 단순히 참여자 수에 \$250,000를 곱하여 결정할 수 없습니다. 플랜이 단일 은행의 예금 계좌에 예치하고 전액 보장 받을 수 있는 최대 금액을 결정하려면, 먼저 플랜 자산의 최대 지분을 가진 참여자를 식별한 다음 참여자의 지분을 전체 플랜 자산의 퍼센트로 계산합니다. 그 후 \$250,000를 그 퍼센트로 나누어 플랜이 한 은행의 예금 계좌에 예치해 둘 수 있고 전액 보장 받을 수 있는 최대 금액을 계산합니다.

예: 복지 플랜 참여자는 20명이지만 참여자 한 명이 복지 플랜 자산의 지분 80%를 보유하고 있다면, 한 은행의 예금에 예치해 두고 전액 보장 받을 수 있는 최대 금액은 \$312,500입니다. 이 금액의 산정 방법은 다음과 같습니다: $\$250,000/80\%$ 또는 $0.80 = \$312,500$.

예 6

자동이체 한도액에 대한 자격이 있는 직원 복지 플랜

Happy Pet Vet Clinic은 직원을 위한 이익 공유 플랜을 두고 있습니다.

계좌 이름	잔액			
Happy Pet Clinic 복지 플랜	\$ 700,000			
플랜 참여자	플랜 지분	예금 지분	보장 금액	비보장 금액
Todd 박사	35%	\$ 245,000	\$ 245,000	\$ 0
Jones 박사	30%	210,000	210,000	0
Evans 기술자	20%	140,000	140,000	0
Barnes 기술자	15%	105,000	105,000	0
계좌 합계	100%	\$ 700,000	\$ 700,000	\$ 0

설명

이 직원 복지 플랜의 \$700,000 예금은 전액 보장됩니다. 예금 \$700,000에 대한 Todd 박사의 지분(\$700,000의 35% = \$245,000)은 \$250,000보다 작고 모든 다른 참여자들의 예금에 대한 지분도 \$250,000보다 작으므로 전체 예금이 보장됩니다.

이 직원 복지 플랜이 한 은행에 예치하고 전액 보장받을 수 있는 최대 금액을 결정하려면 \$250,000를 플랜 자산의 최대 지분을 보유한 참여자의 퍼센트 지분으로 나눕니다. 이 예에서 이 계좌에 대한 최대 전액 보장액은 \$714,285입니다. 이 금액의 산정 방법은 다음과 같습니다: $\$250,000/35\%$ 또는 $0.35 = \$714,285$.

직원 복지 플랜의 예금을 보장하는 방식에 대해 더 알고 싶은 플랜 참여자들은 플랜 관리자와 상담해야 합니다.

중요!

건강 및 복지 플랜과 같이 자동이체 보장 자격 요건을 충족시키지 못하는 직원 복지 플랜 예금은 은행 당 최고 \$250,000까지 보장됩니다. 건강 및 복지 플랜은 참여자의 지분을 확인할 수 없기 때문에 보통 자동이체 한도액을 보장 받을 자격이 없습니다. 참여자는 플랜에 대한 특정한 소유권 지분과 별도로 해당 플랜에 청구하여 지분을 받아야 합니다.

법인/파트너십/비법인 단체 계좌

법인, 파트너십 및 영리/비영리 단체를 비롯한 비법인 단체 소유 예금은 동일한 소유권 범주에 따라 보장을 받습니다. 이 예금은 단체의 소유주, 주주, 파트너 또는 회원의 개인적인 예금과 별도로 보장됩니다.

이 소유권 범주에 따른 보장을 받으려면, 법인, 파트너십 또는 비법인 단체가 “독립적인 활동”에 종사해야 합니다. 즉, 그 주체는 일차적으로 예금 보장 한도액을 증가시키는 것 이외의 다른 목적으로 운영되어야 하는 것입니다.

동일한 은행에 법인, 파트너십 또는 비법인 단체가 소유한 모든 예금은 합산하여 최고 \$250,000까지 보장됩니다.

동일한 법인, 파트너십 또는 비법인 단체가 소유하고 있지만 다른 목적으로 지명된 계좌는 별도로 보장을 받지 못합니다.

예: 법인이 동일한 은행에 영업 계좌와 지급 준비 계좌를 모두 가지고 있는 경우, FDIC는 두 계좌를 모두 합산하여 최고 \$250,000까지 예금을 보장합니다. 마찬가지로 한 법인에 별도로 법인화하지 않은 부문이나 사업부가 있다면, FDIC는 해당 부문이나 사업부의 예금 계좌를 그 법인의 다른 예금 계좌와 합산하여 금액을 최대 \$250,000까지 보장합니다.

법인, 파트너십 또는 비법인 단체의 파트너, 회원 또는 계좌 서명자의 수는 보장 한도액에 영향을 주지 않습니다.

예: FDIC는 주택 소유주 조합이 보험 가입 은행에 보유하고 있는 예금을 합산하여 최대 \$250,000까지 보장하나, 이는 조합의 각 조합원 당 \$250,000가 보장된다는 뜻은 아닙니다.

일반적으로 이 범주에 따라 보장을 받는 비법인 단체에는 교회 및 기타 종교 단체, 커뮤니티와 시민 단체, 그리고 친목 클럽이 포함됩니다.

중요!

개인 회사 명의로 된 계좌는 이 소유권 범주에서 보장되지 않습니다. 오히려 이 계좌는 소유주의 단일 계좌 예금으로 보장되며, 동일한 은행에 개설된 소유주의 다른 단일 계좌가 있는 경우 그 계좌들과 합산하여 금액을 최대 \$250,000까지 보장해 줍니다.

정부 계좌

정부 계좌(공공기관 계좌라고도 함) 범주에는 다음과 같은 기관들이 소유한 예금 계좌가 포함됩니다:

- 연방 기관을 포함한 미국 정부
- 주, 카운티, 지방 자치단체(또는 주, 카운티, 지방 자치체의 정치적 산하 단체), 컬럼비아 특별구, 푸에르토리코 및 기타 정부 소유지와 영토
- 인디언 부족

공공 기관 계좌에 대한 보장 한도액은 정부 또는 공공 기관뿐만 아니라 이러한 기관에 속하는 예금 관리인에게까지 보장이 확대된다는 점이 특이합니다.

2010년 12월 31일부터

2011년 7월 20일까지의 보장 한도액

무이자 거래 계좌는 2010년 12월 31일부터 무한 보장을 받기 시작했습니다.

따라서 이 기간 동안에는 정부 기관의 공식 관리인이 보유하고 있는 계좌는 다음과 같이 보장을 받았습니다:

- 모든 정기 및 저축 예금(**NOW 계좌 포함**)을 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장, 그리고
- 무이자 거래 계좌에 대해서는 무한 보장

2011년 3월 20일까지는, 공식 관리인이 주내 또는 타주의 가입 은행에 예금을 한 경우에는 보장 한도액에 차이가 없었습니다.

2011년 7월 21일부터

2012년 12월 31일까지의 보장 한도액

2011년 7월 21일부터는 은행이 요구불 예금 계좌에 대해서 이자를 지급하는 것이 허용되었습니다. 따라서 이 기간 동안에는 정부 기관의 공식 관리인이 보유하고 있는 계좌는 다음과 같이 보장을 받습니다:

주내 계좌

- 모든 정기 및 저축 예금 계좌(**NOW 계좌 포함**)을 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장
- 모든 이자부 요구불 예금 계좌를 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장, 그리고
- 무이자 거래 계좌에 대해서는 무한 보장

타주 계좌

- 모든 정기 예금 계좌 및 저축 예금 계좌(**NOW 계좌 포함**) 및 이자부 요구불 예금 계좌를 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장
- 무이자 거래 계좌에 대해서는 무한 보장

2013년 1월 1일부터 시작되는 보장 한도액

무이자 거래 계좌에 대한 임시 무한 보장은 2013년 1월 1일에 만료됩니다. 따라서 정부 기관의 공식 관리인이 보유하고 있는 계좌는 다음과 같이 보장을 받습니다:

주내 계좌

- 모든 정기 및 저축 예금 계좌(**NOW 계좌 포함**)을 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장, 그리고
- 모든 요구불 예금 계좌(이자부 및 무이자)에 대해서 최고 \$250,000까지 보장

타주 계좌

- 모든 예금 계좌를 합친 총액에 대해서 최고 \$250,000까지 보장

중요!

양도성 인출 지시서(NOW) 계좌는 저축 예금 계좌이며, 요구불 예금 계좌가 **아닙니다**.

정부 계좌에 대한 예금 보장 한도액에 대해 보다 상세한 정보를 알고 싶으시면 www.fdic.gov/deposit/deposits/factsheet.html 에서 FDIC의 팩트 시트 - 정부 예금주 보유 계정에 대한 예금 보장(*Deposit Insurance for Accounts Held by Government Depositors*)을 참조하십시오.

질의 응답

1. \$250,000를 초과하는 FDIC 보장 한도액을 받으려면 어떻게 해야 하나요?

FDIC는 예금을 다른 소유권 범주에 보유하고 있는 경우 동일한 보험 가입 은행의 예금주 자금에 대해 별도의 보장 한도액을 제공합니다. 이 확장된 보장 한도액을 받으려면, 각 소유권 범주의 보장 한도액 요건을 충족시켜야 합니다.

다음의 예는 4인 가족(남편, 아내, 두 자녀)이 한 보험 가입 은행에서 최고 3백만 달러의 FDIC 보장 한도액을 받을 수 있는 방법을 보여줍니다. 이 예에서는 예금이 보험 가입 은행의 자격요건을 충족시키는 예금 상품에 예치되어 있으며 이는 가족이 이 은행에 보유한 유일한 계좌라고 가정합니다.

주: 이 예는 단지 여러 계좌 소유권 범주의 사용에 대해 설명하기 위한 것이며, 상속 계획에 대한 조언을 제공하기 위한 것이 **아닙니다**.

예 7 여러 소유권 범주의 예금 계좌를 가진 4인 가족의 보장 한도액

계좌 이름	계좌 소유권 범주	소유주	수혜자	최대 보장 한도액
남편	단일 계좌	남편		\$ 250,000
아내	단일 계좌	아내		250,000
남편 IRA	특정 은퇴 계좌	남편		250,000
아내 IRA	특정 은퇴 계좌	아내		250,000
남편 및 아내	공동 계좌	남편 및 아내		500,000
남편 POD	취소가능 신탁 계좌	남편	아내	250,000
아내 POD	취소가능 신탁 계좌	아내	남편	250,000
남편 및 아내 생전 신탁	취소가능 신탁 계좌	남편 및 아내	자녀 1 자녀 2	1,000,000
합계				\$ 3,000,000

설명

단일 계좌 소유권 범주

FDIC는 동일 은행에 동일인이 소유하고 있는 모든 단일 계좌를 합산해 그 총액을 \$250,000까지 보장합니다. 남편의 단일 계좌 예금은 \$250,000를 초과하지 않으므로 그 예금은 전액 보장됩니다. 아내의 단일 계좌 예금도 마찬가지입니다. 두 계좌는 전액 보장됩니다.

특정 은퇴 계좌 소유권 범주

FDIC는 동일 은행에 동일인이 소유하고 있는 특정 은퇴 계좌를 합산해 그 총액을 \$250,000까지 보장합니다. 남편과 아내는 각각 은행에 잔액이 \$250,000인 IRA 예금을 보유하고 있습니다. 각 계좌는 보장 한도 내에 해당하므로 예금은 전액 보장됩니다.

공동 계좌 소유권 범주

남편과 아내는 은행에 하나의 공동 계좌를 가지고 있습니다. FDIC는 각 공동 예금주가 은행에 보유한 모든 공동 계좌의 지분을 합산하여 각 공동 예금주의 총액을 최고 \$250,000까지 보장합니다. 남편이 은행에 보유한 모든 공동 계좌의 소유권 지분은 공동 계좌의 1/2 또는 \$250,000이므로, 남편의 지분은 전액 보장됩니다. 아내가 은행에 보유한 모든 공동 계좌의 소유권 지분은 공동 계좌의 1/2 또는 \$250,000이므로, 아내의 지분도 전액 보장됩니다.

취소가능 신탁 계좌 소유권 범주

취소가능 신탁 계좌의 보장 한도액을 결정하기 위해 FDIC는 먼저 각 예금주에 속하는 신탁 예금액을 파악합니다. 이 예에서

- 남편의 지분 = \$750,000(아내를 수혜자로 지명한 남편의 POD 계좌의 100%와 자녀 1과 자녀 2를 수혜자로 지명한 남편과 아내의 생전 신탁 계좌의 50%)
- 아내의 지분 = \$750,000(남편을 수혜자로 지명한 아내의 POD 계좌의 100%와 자녀 1과 자녀 2를 수혜자로 지명한 남편과 아내의 생전 신탁 계좌의 50%)

두 번째로 FDIC는 각 예금주의 수혜자 수를 파악합니다. 이 예에서 각 소유주에게는 세 명의 각기 다른 수혜자(배우자, 자녀 1 및 자녀 2)가 있습니다. 취소가능 신탁 소유주가 5명 이하의 수혜자를 지명한 경우, 예금주는 각 수혜자에 대해 최고 \$250,000까지 보장받게 됩니다. 남편의 취소가능 신탁 예금 지분은 최고 \$750,000(\$250,000 x 3명의 수혜자 = \$750,000)까지 보장받게 됩니다. 아내의 취소가능 신탁 예금 지분은 최고 \$750,000(\$250,000 x 3명의 수혜자 = \$750,000)까지 보장받게 됩니다.

계좌 소유주 또는 수혜자의 사망

2. 계좌 소유주가 사망하면 보장 한도액은 어떻게 됩니까?

FDIC는 계좌 소유주 사망 후 6개월 간 사망자가 생존해 있는 것처럼 가정하여 소유주의 계좌를 보장합니다. 이 유예 기간 중에는 계좌를 재구성할 권한이 있는 사람이 계좌를 재구성하지 않는 한, 예금주 계좌의 보장 한도액은 바뀌지 않습니다. 또한 FDIC는 보장 한도액이 줄어드는 경우 이 유예 기간을 적용하지 않습니다.

3. 비공식 취소가능 신탁(예: POD 계좌)의 수혜자가 사망하면 보장 한도액에 어떠한 영향을 미칠 수 있습니까?

POD 계좌 수혜자 사망 시에는 일체 유예 기간이 없습니다. 대부분의 경우, 예금에 대한 보장 한도액은 즉시 감소합니다.

예: 한 어머니가 보험에 가입된 은행의 POD 계좌에 \$500,000를 예치하고 은행의 계좌 기록에 두 명의 자녀를 수혜자로 지명합니다. 소유주와 수혜자 2인이 살아있는 동안 계좌는 최고 \$500,000(\$250,000 x 2명의 수혜자 = \$500,000)까지 보장됩니다. 수혜자 한 명이 사망하는 경우, 어머니의 POD 계좌 보장 한도액은 즉시 \$250,000(\$250,000 x 수혜자 1명 = \$250,000)로 감소합니다.

4. 공식 취소가능 신탁 수혜자 사망 시, 보장 한도액에 어떤 영향을 미칠 수 있습니까?

비공식 취소가능 신탁과 마찬가지로 공식 취소가능 신탁 계좌에 지명된 수혜자가 사망한 경우에는 6개월 유예 기간이 적용되지 않습니다. 하지만 공식 취소가능 신탁 조항은 상속 수혜자 또는 신탁 예금의 다른 재분배를 규정할 수 있습니다. 이와 같은 조항에 따라, 보장 한도액은 변할 수도 있고 변하지 않을 수도 있습니다.

보험에 가입된 은행의 합병

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

두 개 이상의 보험에 가입된 은행이 합병하는 경우, 인수된 은행의 예금은 합병 이후 최소 6개월 동안 인수한 은행의 예금과 따로따로 계속 보장됩니다. 이 유예 기간은 필요 시 예금주가 자신의 계좌를 재구성할 기회를 제공합니다.

인수된 은행에서 발행한 CD는 6개월 유예 기간이 끝난 후 가장 먼저 도래한 만기일까지 따로따로 보장됩니다. 6개월 기간 중 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 보장됩니다. CD가 6개월 유예 기간 중 만기되어 다른 기준으로 갱신되는 경우, 6개월 유예 기간이 끝날 때까지 따로따로 보장됩니다.

신탁 계좌

6. 신탁 계좌란 무엇입니까?

신탁 계좌는 한 사람이 소유하고 있지만 다른 사람이 위탁 받아 보유하고 있는 예금 계좌입니다. 신탁 관계에는 대리인, 피지명인, 후견인, 유언집행인, 관리인 등을 비롯한 사람들이 포함됩니다. 공통 신탁 계좌에는 (UTMA - Uniform Transfer to Minor Act) 계좌, 위탁관리계좌, (IOLTA - Interest on Lawyer Trust) 변호사 신탁 계좌 이자 계좌, 중개인을 통해 획득한 예금 계좌 등이 포함됩니다.

7. 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 단체)이 관리하는 기록에서 확인할 수 있어야 합니다.

특별 공개 규정은 다단계 신탁 관계에 적용됩니다. 대리인이 여러 소유주들의 예금을 하나의 계좌로 모으고 공개 규정을 만족시킨다면, 각 소유주의 예금은 그 소유주의 예금으로 보장됩니다.

8. FDIC는 신탁에 의해 예치된 자금을 어떻게 보장합니까?

한 자연인이나 법인(소유주)을 대신하여 수탁자가 예치한 자금은 신탁 계좌에 대한 공개 요건을 충족시키는 경우 그 소유주들의 예금으로 보장됩니다.

9. 수탁자가 예치한 자금은 동일한 은행에서 한 소유주의 다른 예금 계좌들과 별도로 보장됩니까?

한 자연인 또는 법인(소유주)을 대신하여 수탁자가 예치한 자금은 소유주가 동일한 은행의 동일 소유권 범주에 보유한 일체의 다른 예금과 합산하여 해당 한도까지 보장합니다.

예: 중개인이 ABC 은행에서 고객을 대신하여 \$250,000의 CD를 매입합니다. 고객은 이미 ABC 은행에 자신의 단독 명의로 \$15,000의 당좌 계좌를 보유하고 있습니다. 이 두 계좌를 합산하여 단일 소유권 계좌 범주에서 최고 \$250,000까지 보장받게 됩니다. 고객의 단일 소유권 예금 총액이 \$265,000이므로, \$15,000는 보장되지 않습니다.

건강 저축 계좌

10. 건강 저축 계좌란 무엇입니까?

건강 저축 계좌(HSA)란 예금주에게 특정한 의료비를 지급 또는 상환하기 위해 FDIC 가입 은행과 같은 적격 HSA 신탁 기관에 개설된 IRS 적격 면세 신탁 또는 관리(custodial) 예금을 말합니다.

11. FDIC는 어떻게 HAS를 보장합니까?

HSA는 다른 예금들과 마찬가지로 예금 소유주가 누구인지, 그리고 수혜자가 지명되었는지 여부에 따라 보장됩니다. 예금주가 HSA를 개설하고 HSA 계약서 또는 은행 기록에 수혜자를 지명하는 경우, FDIC는 그 예금을 취소가능 신탁 계좌 소유권 범주를 적용하여 보장합니다. 예금주가 HSA를 개설하고 수혜자를 지명하지 않는 경우, FDIC는 그 예금을 단일 계좌 소유권 범주를 적용하여 보장합니다.

12. HAS에는 어떤 명칭을 사용해야 합니까?

적격 수혜자를 지명했는지 여부에 따라 단일 계좌 또는 취소가능 신탁 계좌에 적용되는 보장에 대한 자격을 얻기 위한 목적으로 예금이 HSA라는 것을 증명하기 위해서는 John Smith의 HSA와 같은 명칭을 사용하는 것으로 충분합니다.

모기지 관리 계좌

13. 모기지 관리 계좌는 어떻게 보장됩니까?

모기지 관리 계좌(Mortgage Servicing Account)는 모기지 관리 회사가 관리자 또는 수탁자의 자격으로 개설하는 계좌이며, 모기지 차입자가 원금과 이자(P&I)를 상환하기 위해 사용합니다.

모기지 차입자가 이 계좌에 입금한 누적 잔고는 모기지 관리 회사 또는 모기지 투자 회사에게 제공하는 한도액에 따라 모기지 차입자 당 최고 \$250,000까지 보장됩니다. 모기지 관리 회사 또는 모기지 투자 회사가 같은 은행에 다수의 P&I 계좌를 개설한 경우, 각 P&I 계좌 한도액은 개별적으로 계산됩니다.

예를 들면, 모기지 관리 회사는 1,000 명의 차입자로부터 매월 \$2,000의 모기지 상환금(P&I)을 수금하여 모기지 관리 계좌에 예금합니다. 잔고 합계가 \$2,000,000인 모기지 관리 회사의 모기지 관리 계좌는 보장될까요? 그렇습니다. 각 모기지 차입자가 상환하는 \$2,000(P&I)는 개별적으로 최고 \$250,000까지 보장되기 때문에 모기지 관리 회사의 모기지 관리 계좌는 완전히 보장됩니다.

모기지 관리 회사는 세금과 보험(T&I)을 수금하여 예탁하는 경우가 많으나, 이러한 계좌는 별도로 유지되고 예금 보장 목적상 모기지 관리 계좌로 간주되지 않습니다. T&I 예금은 재산세 및/또는 재산보험 보험료를 세무 당국 또는 보험회사에 미납한 금액으로, 이 계좌는 모기지 차입자에게 귀속됩니다. T&I 예금은 “자동 이체”를 적용하여 각 개별 모기지 차입자에게 보장됩니다.

코버델 교육 저축 계좌

14. 코버델 교육 저축 계좌는 어떻게 보장됩니까?

코버델 교육 저축 계좌는 취소불능 신탁 계좌로 보장됩니다. 이 계좌는 종종 교육 IRA라고도 하나, 은퇴와 관련이 없으므로 예금주 관리형 은퇴 계좌로 보장되지 않습니다. 이 계좌는 지정된 수혜자에 대한 적격 교육비를 지불하기 위한 목적으로 개설된 취소불능 계좌입니다.

FDIC에서 제공하는 추가 정보 문의처

수신자 부담 전화

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

청각 장애인 전용 전화

1-800-925-4618

보장 한도액 계산은

www.fdic.gov/edie에서 FDIC의 온라인 전자예금 보험 계산기(EDIE)를 이용하십시오.

FDIC 온라인 보험 정보에 대한 보다 자세한 설명이 필요하시면

www.fdic.gov/deposit/deposits를 방문하십시오.

예금 보장 한도액에 관하여 자주하는 질문을 보시려면

www.fdic.gov/deposit/deposits를 방문하십시오.

온라인으로 FDIC 예금 보험 상품을 주문하시려면

<https://vcart.velocitypayment.com/fdic/index.php>를 방문하십시오.

이메일로 문의하시려면

www2.fdic.gov/starsmail에서 FDIC의 온라인 고객 지원 양식을 이용하십시오.

우편으로 문의하시려면 아래 주소로 발송하십시오.

Federal Deposit Insurance Corporation
Attn: Deposit Insurance Outreach
550 17th Street, NW
Washington, DC 20429

전체 내용을 무제한으로 복제할 수 있습니다.

FDIC-043-2011 (Revised 7/2011)

예금 보장 Brochure (Korean)