

私人受託監管人資料單張

要求批准處理受限制的資產

公共監護及受託人

作為產業受託監管人，你能否處理某些資產，可能會受到法院頒令裏的限制或者協議(例如不可撤銷指示信 (Irrevocable Letter of Direction)) 所限。受到限制條款所約束，如果你有意將這些資產出售、轉讓、設定抵押權或用其他方式加以使用，你必須取得公共監護及受託人 (PGT) 的批准或另外的法院頒令。

本資料單張提供指引，幫助你準備向PGT提出要求，批准處理受限制的資產 (除出售不動產之外)。至於要求批准出售受限制的不動產方面的特有指引，請參閱 PGT 《出售不動產》 (Sale of Real Property) 資料單張。

考慮因素

PGT 只會在要求明顯是符合該名你是其受託監管人的無行為能力成人 (該名“成人”) 的最佳利益之時，才批准使用資產。在某些情況下你使用受限制的資產可能會符合他的最佳利益。以下是這些情況的例子：

- 彌補該名成人的收入持續不足；
- 資助該名成人的重要或不常見的開支；
- 償還該名成人的債務；
- 將受限制的戶口轉到新的財務機構；
- 購買不動產供該名成人之用；
- 為該名成人購買非金融資產；或
- 使用受限制的不動產作為抵押品來為該名成人取得貸款。

提交要求之前，要考慮：

- **要求是否符合該名成人的最佳利益以及在你的授權範圍內？**
如果要求是為了一份很大的饋贈，或者類似於提早分配該名成人的產業的轉讓，PGT 不會批准。
- **該名成人的遺囑有沒有提到這筆資產？**
如果你想出售或轉讓在該名成人的遺囑裏指定作為饋贈的資產，你應該保留顯示出得到收益金額或資產的公平市值的文件證據，以符合《遺囑、遺產及繼承法》 (Wills, Estates, and Succession Act) 第 48 條的規定。



- **可否用不受限制的資產來為要求提供資金？**

如可以的話，你將要解釋你為何不用那些資產，而動用受限制的資產 (例如那些不受限制的資產在遺囑裏列明是遺贈，你想留給受益人)。

- **PGT 是否有責任監察你的受託監管權？**

如果該名成人去世或永久居於卑詩省外，PGT 就不再有責任，將不會考慮要求。

提交你的要求

用電郵、傳真或信件將書面要求送交 PGT，註明收件人是私人受託監管人服務 (“Attention: Private Committee Services”)，並包括：

- 戶口和要求金額的詳情，連同顯示戶口現時結餘的結算單；
- 財務機構的聯絡資料；以及
- 簡單解釋提出要求的理由，及為何批准要求是符合該名成人的最佳利益。

請注意：PGT 需要有至少十個工作天來審核及回應批准處理受限制資產的要求 (受限制的不動產除外，這需要五個工作天)。若未能提供所有必需的文件證據，將會令 PGT 延遲完成對你的要求的審核。

按照你的要求的性質，需要有下列的額外資料：

要求彌補該名成人的收入持續不足：

- 制訂可滿足該名成人的需要的長期計劃，並確定在那段時間填補那個不足之數所需要的資本額；
- 準備一份顯示出該名成人每個月需要多少錢的預算。設法預計一切日常開支，並預留款項作小額未能預見到的付款及普通花費的增加；
- 提供有關該名成人的收入和資產價值的最新資料。

PGT 建議你在呈交你的受託監管權帳目時提出要求，以便能將文書工作盡量減少及加快審核程序。

如果你的要求獲得批准，你將可以在預定的一段時間內使用一個固定金額的受限制資本，而這段時間終結於接近下一個受託監管權報帳期的尾聲 (例如：在你下一次受託監管人帳目是在兩年後到期這個情況下，每個月 1,000 元，為期兩年)。

要求資助重要或不常見的一次性開支：

- 提交建築/承包商估算單以支持所需要的金額，假如開支是重要的（例如翻新不動產）；
- 將小數目的開支集合起來，當作一項要求來提交。

這種性質的要求應該是為了不常見及/或未能預見到的開支，並且在大部分情況下一年提出不超過一次。

要求償還債務：

- 包括確認債務是該名成人要負的責任以及顯示出現時所欠結餘的文件證據。

要求將受限制的戶口轉到另一間財務機構：

- 確認擁有權及任何指名的受益人維持不變。

PGT 將會要求新戶口有等額擔保作為保險。假如無法提供等額擔保，你必須提供明確並且令人信服的資料，以支持要求是符合該名成人的最佳利益這個說法。請注意，將資產轉移到卑詩省以外的地方或機構，無論是為了該名成人的利益、受託監管人的方便還是取得不太大的回報率增長，都未必足以證明因而出現的擔保減少是合理的。

要求購買不動產：

- 確認不動產將會登記在該名成人的名下。

購買不動產作投資用，是不被視為審慎的投資，這樣的要求不會獲得批准。PGT 只會考慮購買在卑詩省內並且供該名成人使用的不動產的要求。用受限制的資產購買的不動產，之後如要出售或設定抵押權，將需要有 PGT 的批准或另外的法院頒令。

要求購買非金融資產：

- 確認資產將會登記在該名成人的名下，並且必須滿足該名成人的需要(例如汽車、醫療儀器或家庭用品)。

要求使用受限制的不動產作為抵押品來取得按揭或住宅權益貸款：

- 提供令人信服的理由，為何這樣做是符合該名成人的最佳利益(例如可讓該名成人留在家中)；
- 提交顯示出該名成人將有能力還債的預算(如適用)。

PGT 將會批准的貸款最高額，將會限於該名成人現時所需要的。作投資用的貸款不被視為審慎，想取得這樣的貸款的要求將不會獲得批准。

審核程序

受託監管人審查主任將會審核你的要求，並可能需要有進一步的資料，來確認它是符合該名成人的最佳利益。如果你的要求獲得批准，PGT 將會通知你是否有任何擔保要求，而這是必須預先安排的。一旦有了擔保，PGT 就會發信批准你的要求。

擔保要求：如果你正將受限制的資產轉到另一間財務機構，PGT 可能要求有不可撤銷指示信(經你和那間新的財務機構兩者簽署)，確認你使用新戶口將會受到限制。如需要不可撤銷指示信的樣板，受託監管人審查主任將會為你提供。

不獲批准的要求：在某些情況下 PGT 不會批准要求，例如：

- 要履行該名成人的財務或法律責任，不必用到這項要求。
- 這項要求會令你與該名成人有利益衝突(例如給你自己或有關人士的饋贈或貸款)。
- 這項要求會與現時有效的法院頒令內的條款有抵觸。
- 以前曾再三有這樣的要求，但並無制訂令人滿意的長期計劃。

如果你的要求不獲批准，你可選擇根據《病人財產法》(Patients Property Act) 第 28 條申請法院頒令批准要求。PGT 必須獲送達你的申請通知，並會不持任何立場，或者(如有憂慮)會反對你的申請。

想知多點

本資料單張旨在用作一般意見和指示，幫助你與 PGT 有效和成功地合作。如有關於你的特定處境的問題，請隨時聯絡私人受託監管人服務 (Private Committee Services) 部門，要求與受託監管人審查主任商談。

如有其他關於受託監管權的問題，請參閱在 www.trustee.bc.ca 上的 Private Committee Services 網頁，或聯絡私人受託監管人服務部門。



私人受託監管人服務
公共監護及受託人
700-808 West Hastings Street
Vancouver BC V6C 3L3
電話：604.660.1500
網址：www.trustee.bc.ca
電郵：webmail@trustee.bc.ca

 PGT 辦公時間
星期一至五上午 8:30 至下午 4:30

致電免費長途電話

可通過卑詩政府服務處(Service BC)
致電免費長途電話。撥打恰當的所在地區
號碼(見下文)之後，要求轉駁到
Public Guardian and Trustee。

☎ 溫哥華	604.660.2421
☎ 維多利亞	250.387.6121
☎ 卑詩省其他地區	1.800.663.7867