

ایفای نقش امین برای یک فرد بزرگسال از کار افتاده

امانت چیست؟

امانت رابطه‌ای حقوقی است میان سه طرف: امانت‌گزار که صندوق امانت را تأسیس می‌کند، دارایی‌هایی را به آن اختصاص می‌دهد، دستور کاری مشخص می‌کند که چه کسانی از دارایی‌ها بهره ببرند و دارایی‌ها چگونه استفاده یا مدیریت بشود؛ امین که منصوب می‌شود تا دارایی‌های امانی را کنترل و مدیریت کند؛ و ذینفع کسی است که می‌تواند به روش‌های مختلف از دارایی‌های امانی بهره ببرد. امانت می‌تواند در وصیت‌نامه‌ی شخص ذکر شده باشد («امانت به موجب وصیت‌نامه: testamentary trust») یا از طریق سند امانت که توسط فرد تهیه می‌شود و در طول حیات او نیز نافذ است (امانت «بین اشخاص زنده: inter vivos trust»).

امین کیست؟

امین کسی است که منصوب می‌شود تا مفاد و شرایط امانت را به اجرا درآورد. امین وظایفی مشابه وصی ندارد، اما در بسیاری از موارد یک شخص برای پذیرش هر دو مسئولیت تعیین می‌شود. امین ملزم است که اموال امانتی را براساس دستور کار مندرج در سند امانت مدیریت کند و می‌بایست صرفاً از این اموال به نفع ذینفعان استفاده نماید. هیچ شخص ثالثی سزاوار بهره بردن از امانت نمی‌باشد مگر آنکه به صراحت در سند امانت ذکر شده باشد.

وظایف یک امین

امین تحت هدایت دستور کار مندرج در سند امانت، قانون امین و تصمیم‌های دادگاه می‌باشد. وظیفه‌ی اولیه‌ی امین پیروی از مفاد سند امانت در حفظ و مدیریت دارایی‌های امانت به نفع ذینفعان می‌باشد. از امین انتظار می‌رود تا در مدیریت دارایی‌ها با نهایت مراقبت عمل کند، و باید همواره به دنبال بالاترین منافع برای ذینفعان باشد.

در یک امانت خصوصی که برای بهره‌ی خانواده یا دوستان امانت‌گزار انجام شده است، امین ملزم به افشای وجود امانت و هرگونه اطلاعات مرتبط با امانت به افرادی غیر از امانت‌گزار، ذینفعان و نمایندگان قانونی ایشان نیست، مگر برای رعایت الزامات نهادهای مالیاتی، دادگاه یا قیّم و امین عام (PGT). امین وظیفه دارد در مورد اموالی که از طرف ذینفع نگهداری می‌کند پاسخگو باشد. به همین منظور، امین باید تمامی معاملاتی را که انجام می‌دهد ثبت کند.

امین باید تمامی صورت‌حساب‌های مالی که جزئیات درآمد حاصل از امانت در آن‌ها آمده است را همراه با پیشینه‌ی تمامی هزینه‌ها از درآمد یا سرمایه‌ی امانت نگهداری کند. (به دارایی‌های اصلی امانت به همراه هرگونه سود کسب شده از این دارایی‌ها، سرمایه می‌گویند؛ درآمد پولی است که از طریق سرمایه به دست آمده است).



سوابقی که امین نگهداری می‌کند. حساب‌ها نامیده می‌شوند. بر اساس قانون امین، یک امین باید ظرف دو سال از منصوب شدن تأیید حساب‌های خود را از دیوان عالی بریتیش کلمبیا دریافت کند. مگر آن‌که توسط ذینفعان معاف شده باشد.

به این فرایند «تصویب حساب‌ها» می‌گویند. ذینفعان امانت، یا سرپرستان یا معتمدان قانونی ایشان می‌توانند در هر زمانی نسخه‌ای از حساب‌های امین را درخواست کنند. پی‌جی‌تی اختیار درخواست حسابرسی را هنگامی دارد که نگرانی‌هایی درباره‌ی مدیریت امانت به وجود آمده باشد.

امین موظف است تا هر سال از طرف امانت، اظهارنامه‌ی مالیاتی ارسال کند. پی‌جی‌تی توصیه می‌کند که در زمان آماده‌سازی اظهارنامه‌ی مالیاتی امانت، از مشاوره‌ی یک وکیل یا حسابدار بهره ببرید.

هنگامی که به امین اختیار داده شد، او باید موارد زیر را به هنگام تصمیم به پرداخت یا نپرداختن بهره به یک ذینفع خاص در نظر بگیرد:

- شرایط خاص امانت؛
- وضعیت فعلی ذینفع؛
- اینکه آیا ذینفع بهره‌های دیگری هم دریافت می‌کند که ممکن است تحت تأثیر قرار بگیرد؛
- توانایی مالی امانت برای تأمین بهره؛
- هرگونه مالیات بر درآمد احتمالی که به امانت و ذینفع تعلق خواهد گرفت؛ و
- هرگونه تأثیر احتمالی بر سایر ذینفعان.

یک اصل کلی مهم در مدیریت امانت «قاعده‌ی انصاف» است. که امین را ملزم می‌کند تا حقوق و منافع تمام ذینفعان امانت را بسنجد و بی‌طرفانه اقدام کند. در برخی اسناد امانت به طور خاص قاعده‌ی انصاف مستثنا می‌شود.

اموال امانت متعلق به چه کسی است؟

پول یا سایر اموالی که توسط امین نگهداری می‌شود متعلق به امانت است تا به نفع تمامی ذینفعان مصرف شود و نه به نفع امین. امین نمی‌تواند شخصاً از دارایی‌ها سود ببرد. مگر برای کارمزد منطقی که دادگاه مجوز می‌دهد. امین نمی‌تواند از دارایی‌ها قرض بردارد.

امین باید دارایی‌های امانت را کجا و چگونه نگهداری کند؟

امین باید دارایی‌های امانی را از اموال خود جدا نگاه دارد. به همین منظور، امین باید حسابی جداگانه باز کند تا تمامی پول‌های امانت در آن نگهداری شود. دارایی‌های نقدی نباید در حساب شخصی امین نگهداری شود. یا در حسابی که به صورت مشترک با یکی از ذینفعان افتتاح شده است. امین هیچگاه نباید سرمایه‌های شخصی را با سرمایه‌های امانت مخلوط کند. هیچ شخص دیگری غیر از امین نباید اجازه‌ی امضا برای حساب امانت داشته باشد.

این حساب باید برای هر مورد امانت براساس سند به صورت جداگانه افتتاح شود. مگر آنکه در وصیت‌نامه به گونه‌ی دیگری عنوان شده باشد. هر بانک عمده، بنگاه اعتباری یا شرکت امانی (تراست) می‌تواند به امین در افتتاح حساب امانت کمک کند. لطفاً برای اطلاع از شرایط افتتاح یک حساب امانت با مؤسسه‌ی مالی خود تماس بگیرید.

امین چه نوع سرمایه‌گذاری‌هایی می‌تواند انجام دهد؟

امین باید پولی را که به عنوان امانت نگهداری می‌کند طبق دستور سند امانت سرمایه‌گذاری کند. اگر در سند امانت مشخص نشده باشد که پول چگونه سرمایه‌گذاری شود. امین باید از قوانین سرمایه‌گذاری مندرج در مواد 15.1 تا 15.5 قانون امین پیروی کند. از امین انتظار می‌رود تا به هنگام گرفتن تصمیم‌های سرمایه‌گذاری، مراقبت، مهارت، پشتکار و قضاوت یک «سرمایه‌گذار محتاط» را به کار ببندد. از امین انتظار می‌رود تا یک طرح یا برنامه‌ی سرمایه‌گذاری به صورت کتبی تهیه کند. امینی که تصمیم‌های سرمایه‌گذاری غیرمحتاطانه بگیرد ممکن است شخصاً مسئول هرگونه زیان وارده به اموال امانت شناخته شود و ممکن است مجبور به جبران هرگونه کسری در امانت شود.

امین باید به هنگام سرمایه‌گذاری اموال امانت مشاوره بگیرد. برخی معیارهای تشخیص محتاطانه بودن یک سرمایه‌گذاری از این قبیل هستند:

- اتخاذ یک راهبرد متعادل برای سرمایه‌گذاری؛
- حفاظت از سرمایه و تأمین درآمد؛
- انتخاب ریسک مناسب و هدفهای بازدهی سرمایه؛
- داشتن تنوعی منطقی از سرمایه‌گذاری‌ها؛
- رعایت احتیاط در واگذاری اختیارات به نمایندگان. و
- محدود کردن هزینه‌ها به هزینه‌های منطقی و صحیح.

آیا امین می‌تواند به سرمایه‌ی امانت دسترسی داشته باشد؟

امین باید برای تشخیص استفاده یا عدم استفاده از سرمایه‌ای که به امانت از طرف ذینفع نگاهداری می‌کند ملزم است که تحت راهنمایی سند امانت عمل کند. اگر در سند امانت به طور مشخص این اجازه داده نشده است، وجوه نباید استفاده شوند. ممکن است در سند امانت ذکر شده باشد که امین طبق صلاحدید خود، می‌تواند از هر مقدار از درآمد یا سرمایه‌ی امانت که برای منفعت ذینفع ضروری تشخیص می‌دهد استفاده کند.

مکن است در سند امانت فهرستی از اهداف مشخصی ذکر شده باشد که امین می‌تواند برای آن‌ها از محل درآمد یا سرمایه پرداخت کند. اگر امین مطمئن نیست که چگونه از اختیار خود استفاده کند یا اینکه آیا باید از سرمایه استفاده کند یا خیر، باید از یک وکیل مشورت بگیرد.

امین می‌تواند وجوه را برای چه کسی برداشت کند؟

- پول را فقط در موارد زیر می‌توان به اشخاص ثالث واگذار کرد:
- افرادی که برای ذینفع کالا یا خدمات فراهم می‌کنند؛
 - جایی که قانون الزام می‌کند؛
 - به فردی که نمایندگی قانونی ذینفعی را دارد که امانت برای او انجام شده است (وکالت رسمی، قیّم قهری، کارگزار ذینفع، نماینده قانونی)؛ یا
 - برای هزینه‌های مناسب و منطقی امانت.
- امین شخصاً مسئول هرگونه زیانی است که از برداشت یا واگذاری نادرست یا بدون مجوز دارایی‌ها به افراد نامناسب به امانت وارد می‌آید. اگر امین در واگذاری سرمایه‌ها به فردی غیر از افراد مشخص شده در لیست تردید دارد، باید از یک وکیل مشورت بگیرد.

اگر کسی ذینفع یک امانت باشد، آیا بر مزایای از کار افتادگی او تأثیر می‌گذارد؟

تأثیر پرداخت‌های حاصله از دارایی امانت یا مزایای استانی از کار افتادگی بستگی به سیاست‌گذاری استانی و نیز اختیار داشتن امین در تشخیص چگونگی هزینه کردن منابع دارد. اگر امانت اختیاری باشد، معمولاً مزایای مشمول قانون اشتغال و امداد برای افراد از کار افتاده بی‌سی بر آن تأثیری نمی‌گذارد، مشروط به اینکه دستورالعمل‌های استانی رعایت شود.

برای سایر گونه‌های مزایای از کار افتادگی (مثلاً مزایای فدرال از کار افتادگی، مزایای بیمه‌ای، مزایای خصوصی درازمدت از کار افتادگی) ممکن است محدودیت‌هایی در خصوص بهره‌هایی که ذینفع می‌تواند از یک امانت دریافت کند وجود داشته باشد. لطفاً با مرکز مسئول مزایای از کار افتادگی خود تماس بگیرید تا آگاهی یابید که مزایای شما ممکن است چگونه تحت تأثیر قرار بگیرد.

یک امانت چه مدت به طول می‌انجامد؟

امانت تا زمانی که در سند امانت ذکر شده باشد یا تا زمانی که منابع امانت به اتمام برسد ادامه خواهد داشت.

آگاهی بیشتر

برای دریافت نسخه‌ای از قانون امین، به انتشارات کراون به نشانی www.bclaws.ca مراجعه کنید. برای دریافت کمک به منظور کسب مشاوره حقوقی، با خدمات ارجاع به وکیل کانون وکلای کانادا به شماره‌ی 604.687.3221 یا 1.800.663.1919 (تماس رایگان از مناطق خارج از لوئر مین‌لند) تماس بگیرید. برای آگاهی بیشتر پیرامون پی‌جی‌تی، لطفاً با اسکن کردن نماد پایین صفحه، از پایگاه اینترنتی ما به آدرس www.trustee.bc.ca دیدن کنید یا به روش‌های زیر با ما تماس بگیرید:

دفتر منطقه‌ای ونکوور آیلند
Vancouver Island Regional Office

1215 Broad Street
Victoria, BC V8W 2A4

250.356.8160 تلفن
250.356.7442 فاکس

@ پست الکترونیک STA@trustee.bc.ca

دفتر منطقه‌ای اینتریور نورث
Interior-North Regional Office

1345 St. Paul Street
Kelowna, BC V1Y 2E2

250.712.7576 تلفن
250.712.7578 فاکس

@ پست الکترونیک STA@trustee.bc.ca

دفتر منطقه ونکوور بزرگ
Greater Vancouver Regional Office

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

604.775.1001 تلفن
604.660.9498 فاکس

@ پست الکترونیک STA@trustee.bc.ca

🕒 ساعات کاری PGT از دوشنبه تا جمعه 8:30 صبح تا 4:30 عصر

تماس رایگان

تماس رایگان از طریق سرویس بی‌سی امکان‌پذیر است.
پس از تماس با شماره‌ی تماس دفتر منطقه‌ی خود (مندرج در زیر)،
درخواست انتقال به قیم و امین عام نمایید.

604.660.2421 ونکوور
250.387.6121 ویکتوریا
1.800.663.7867 سایر مناطق در بی‌سی

