

Действия в качестве доверительного управляющего в интересах взрослого с ограниченными возможностями

ЧТО ТАКОЕ ТРАСТОВЫЙ ФОНД?

Трастовый фонд — это юридические взаимоотношения между тремя сторонами: *учредитель* учреждает трастовый фонд завещанием или документом о трастовом фонде, вносит в него активы, определяет инструкции касательно того, кто будет получать выплаты по активам и как активы будут использоваться или управляться; *доверительный управляющий* назначается для контроля и управления активами трастового фонда; а *бенефициар* — это лицо, которое может различными способами получать выгоду от активов, принадлежащих трастовому фонду. Трастовый фонд может быть создан по завещанию определенного лица («завещаемый трастовый фонд») или учрежден на основании документа, составленного определенным лицом, и вступить в силу при жизни такого лица («*прижизненный трастовый фонд*»).

КТО ТАКОЙ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ?

Доверительный управляющий — это лицо, назначенное для выполнения условий трастового фонда. Доверительный управляющий не имеет таких же полномочий, как и исполнитель, но во многих случаях одно и то же лицо может действовать в обоих качествах. Доверительный управляющий обязан управлять активами трастового фонда в соответствии с инструкциями в документе трастового фонда и должен использовать такие активы исключительно ради выгоды бенефициаров. Третьи стороны не имеют права получать выгоду от трастового фонда, если это четко не указано в документах трастового фонда.

ОБЯЗАННОСТИ ДОВЕРИТЕЛЬННОГО УПРАВЛЯЮЩЕГО

Доверительный управляющий руководствуется инструкциями в документе трастового фонда, *Законом о доверительных управляющих* и решениями суда. Главная обязанность доверительного управляющего — соблюдать условия, изложенные в документе трастового фонда, при распоряжении и управлении активами трастового фонда с выгодой для бенефициаров. Доверительный управляющий должен управлять активами с максимальной осторожностью, а также всегда действовать в наилучших интересах бенефициаров.

В случае с частным трастовым фондом, учрежденным в интересах родственников или друзей учредителя, доверительный управляющий не обязан сообщать о существовании трастового фонда или любую информацию, касающуюся фонда, любому лицу, помимо учредителя, бенефициаров и их юридических представителей, за исключением случаев, когда того требуют органы налогообложения, суд или Государственное управление по вопросам опеки и попечительства (PGT). Доверительный управляющий обязан отчитываться по имуществу, которым он распоряжается от имени бенефициара. По этой причине доверительный управляющий должен вести записи обо всех операциях, которые он совершает.

Доверительный управляющий должен сохранять все финансовые выписки, содержащие подробные сведения о доходе, полученном трастовым фондом, а также вести записи обо всех расходах из доходов или капитала трастового фонда. (Изначальные активы трастового фонда и любая выручка, полученная от таких активов, — это капитал; доход — это деньги, заработанные с использованием капитала.)



Записи, которые ведет доверительный управляющий, — это учетная документация. Доверительный управляющий по *Закону о доверительных управляющих* обязан обращаться с ходатайством об утверждении своей учетной документации Верховным судом Британской Колумбии в течение двух лет с момента своего назначения, за исключением случаев отказа бенефициарами.

Данная процедура называется «принятием учетной документации». Бенефициары трастового фонда, их законные опекуны или попечители имеют право обращаться с запросом о предоставлении копии учетной документации доверительного управляющего в **любое время**. Управление PGT имеет полномочия обращаться с запросом о предоставлении учетной документации при проведении расследований по жалобам в отношении управления трастовым фондом.

Доверительный управляющий каждый год обязан подавать налоговые декларации от имени трастового фонда. Управление PGT рекомендует обратиться за консультацией к юристу или бухгалтеру при заполнении налоговой декларации трастового фонда.

Если доверительный управляющий имеет дискреционное право, он должен учитывать следующее, определяя, следует ли предоставить выплаты любому конкретному бенефициару:

- особые условия трастового фонда;
- текущее положение бенефициара;
- получает ли бенефициар другие выплаты, которые могут быть задействованы;
- финансовые возможности трастового фонда поддержать выплату;
- любые возможные последствия в виде налога на доход для трастового фонда и бенефициара; и
- любое потенциальное влияние на других бенефициаров.

Один важный общий принцип управления трастовым фондом — «правило равенства», которое требует, чтобы доверительный управляющий одинаково учитывал права и интересы **всех бенефициаров** трастового фонда и действовал беспристрастно. Некоторые документы об учреждении трастового фонда специально исключают правило равенства.

ЧЬЯ ЭТО СОБСТВЕННОСТЬ?

Деньги или другая собственность, находящиеся в распоряжении доверительного управляющего, принадлежат трастовому фонду и должны быть использованы ради выгоды всех бенефициаров, а не ради выгоды доверительного управляющего. Доверительный управляющий не может лично получать выгоду от активов трастового фонда, за исключением разумной компенсации, дозволенной судом. Доверительный управляющий не может занимать средства из активов.

ГДЕ И КАК ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ДОЛЖЕН РАСПОРЯЖАТЬСЯ АКТИВАМИ ТРАСТОВОГО ФОНДА?

Доверительный управляющий должен хранить активы отдельно от своего собственного имущества. По этой причине доверительный управляющий должен открыть отдельный счет для хранения любых денежных средств трастового фонда. Денежные активы не могут храниться на личном счете доверительного управляющего или на совместном счете доверительного управляющего и бенефициара. Доверительный управляющий никогда не должен объединять личные средства со средствами трастового фонда. Ни одно другое лицо, помимо доверительного управляющего, не должно иметь право подписи документов, имеющих отношение к счету трастового фонда.

Для каждого трастового фонда, созданного согласно документам, должен быть создан отдельный счет, если завещание не указывает на другое. Любой крупный банк, кредитный союз или трастовая компания могут помочь доверительному управляющему в открытии счета трастового фонда. Обратитесь в свое финансовое учреждение, чтобы выяснить, что может потребоваться для открытия счета трастового фонда.

КАКИЕ ИНВЕСТИЦИИ МОЖЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ?

Доверительный управляющий должен инвестировать денежные средства трастового фонда в соответствии с указаниями в документе трастового фонда. Если документ трастового фонда не указывает, как необходимо инвестировать денежные средства, доверительный управляющий должен следовать правилам инвестирования, изложенным в разделах 15.1–15.5 *Закона о доверительных управляющих*. Принимая решения касательно инвестирования, доверительный управляющий должен действовать осторожно, квалифицированно, добросовестно и рассудительно, как поступил бы осмотрительный инвестор. Доверительный управляющий обязан составить инвестиционный план или стратегию в письменной форме. Доверительный управляющий, который принимает неосмотрительные решения касательно инвестирования, может нести личную ответственность за любые убытки для имущества трастового фонда и может быть обязан компенсировать трастовому фонду любую недостающую сумму.

Доверительный управляющий должен получить консультацию, прежде чем инвестировать собственность трастового фонда. Существует несколько критериев, которые необходимо учитывать при определении, является ли инвестиция целесообразной:

- использование сбалансированной стратегии инвестирования;
- защита капитала и обеспечение дохода;
- выбор подходящих рисков и целей получения дохода;
- наличие разумного разнообразия инвестиций;
- осмотрительность при передаче полномочий агентам, и
- только разумные и надлежащие расходы.

МОЖЕТ ЛИ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ ИМЕТЬ ДОСТУП К КАПИТАЛУ ТРАСТОВОГО ФОНДА?

Доверительный управляющий должен руководствоваться документом трастового фонда, определяя, следует ли использовать капитал трастового фонда для бенефициара. Если документы трастового фонда четко не дают на это разрешения, средства фонда использоваться не могут. Документы трастового фонда могут указывать, что доверительный управляющий по своему собственному усмотрению может использовать доходы или капитал трастового фонда в таком объеме, насколько он посчитает необходимым для выгоды бенефициара.

Документы трастового фонда могут содержать список специальных целей, на которые доверительный управляющий может перечислять доход и капитал. Если доверительный управляющий не уверен, как поступить по собственному усмотрению и можно ли использовать капитал, ему следует получить совет у адвоката.

КОМУ ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ МОЖЕТ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ СРЕДСТВА ФОНДА?

Денежные средства могут быть предоставлены третьим сторонам только в следующих случаях:

- лицам, предоставляющим продукты или услуги бенефициару;
- по требованию закона;
- лицам с законными полномочиями представлять интересы бенефициара, для которого учреждается трастовый фонд (доверенность, законное опекуновство, попечительство, представительство интересов); или
- для разумных и надлежащих расходов трастового фонда.

Доверительный управляющий несет личную ответственность за любые убытки, которые несет трастовый фонд в результате ненадлежащего или неправомочного предоставления активов несоответствующим лицам. Если у доверительного управляющего возникают сомнения относительно предоставления средств фонда другим лицам, помимо указанных в списке, ему следует обратиться за консультацией к адвокату.

ЕСЛИ ОПРЕДЕЛЕННОЕ ЛИЦО ЯВЛЯЕТСЯ БЕНЕФИЦИАРОМ ТРАСТОВОГО ФОНДА, ЭТО КАК-ТО ВЛИЯЕТ НА ПОСОБИЯ ПО ИНВАЛИДНОСТИ?

Предоставление пособий по инвалидности, выплачиваемых провинцией, зависит от правил провинции и того, имеет ли доверительный управляющий дискреционное право решать, как потратить средства фонда. Если трастовый фонд дискреционный, пособия в соответствии с *Законом о трудоустройстве и помощи лицам с ограниченными возможностями* Британской Колумбии обычно не затрагиваются, при условии соблюдения правил, установленных в провинции.

Для других типов пособий по инвалидности (федеральные пособия по инвалидности, страховые пособия, частные пособия по длительной инвалидности и подобные) могут существовать ограничения в отношении того, что бенефициар может получать из трастового фонда. Обратитесь к источнику/администратору пособия по инвалидности, чтобы узнать, что и как может повлиять на предоставленное им пособие.

КАК ДОЛГО СУЩЕСТВУЕТ ТРАСТОВЫЙ ФОНД?

Трастовый фонд существует на протяжении периода времени, указанного в документе трастового фонда, или до того момента, когда средства фонда будут исчерпаны.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Чтобы получить копию *Закона о доверительных управляющих*, посетите веб-сайт издательства Crown Publications по адресу: www.bclaws.ca. Для получения юридической консультации позвоните в справочно-юридическую службу Канадской коллегии адвокатов по номеру 604.687.3221 или 1.800.663.1919 (бесплатно за пределами региона Большой Ванкувер). Для получения дополнительной информации об управлении PGT посетите наш веб-сайт по адресу www.trustee.bc.ca, отсканировав код ниже, или воспользовавшись ссылкой:

Региональное представительство в Большом Ванкувере

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

☎ Телефон 604.775.1001

📠 Факс 604.660.9498

@ Электронная почта STA@trustee.bc.ca

Региональное представительство в материковой части и северном регионе

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

☎ Телефон 250.712.7576

📠 Факс 250.712.7578

@ Электронная почта STA@trustee.bc.ca

Региональное представительство на острове Ванкувер

✉ 1215 Broad Street
Victoria, BC V8W 2A4

☎ Телефон 250.356.8160

📠 Факс 250.356.7442

@ Электронная почта STA@trustee.bc.ca

🕒 **График работы PGT: понедельник – пятница, с 8:30 до 16:30**

Звонки бесплатные

Бесплатные звонки через службу Service BC. После набора соответствующего номера для вашей области (см. ниже) попросите соединить

с **Государственным управлением по вопросам опеки и попечительства.**



☎ Ванкувер

604.660.2421

☎ Виктория

250.387.6121

☎ Другие регионы Британской Колумбии

1.800.663.7867

@ Электронная почта

webmail@trustee.bc.ca