Làm Tín Nhân Cho Một Người Lớn Bị Khuyết Tật

TÍN QUỸ LÀ GÌ?

Tín quỹ là một mối liên hệ pháp lý giữa ba bên: *người chuyển nhượng* thành lập tín quỹ, đóng góp tài sản vào đó, lập chỉ thị về ai là người sẽ hưởng lợi từ các tài sản đó và tài sản đó sẽ được sử dụng sử dụng hoặc quản trị như thế nào; *tín nhân* được bổ nhiệm để kiểm soát và quản trị các tài sản trong tín quỹ này; và *người thừa hưởng* là một người có thể hưởng lợi theo những cách khác nhau từ các tài sản trong tín quỹ. Tín quỹ có thể được thành lập trong chúc thư của một người nào đó ("tín quỹ theo chúc chư") hoặc bằng một văn kiện thành lập tín quỹ do một người lập và có hiệu lực trong đời họ (tín quỹ "trong lúc sống").

TÍN NHÂN LÀ GÌ?

Tín nhân là người được bổ nhiệm để thực thi các điều khoản của tín quỹ. Tín nhân không có cùng các nhiệm vụ như người thi hành nhưng, trong nhiều trường hợp, một người có thể giữ cả hai vai trò này. Tín nhân phải quản trị tài sản của tín quỹ theo đúng chỉ thị ghi trong văn kiện thành lập tín quỹ và phải dùng các tài sản đó chỉ cho lợi ích của những người thừa hưởng. Một bên thứ ba không có quyền hưởng lợi từ tín quỹ đó trừ phi được quy định rõ trong văn kiện thành lập tín quỹ.

CÁC NHIỆM VỤ CỦA TÍN NHÂN

Tín nhân phải tuân hành các chỉ thị ghi trong văn kiện thành lập tín quỹ, *Đạo Luật Tín Nhân* và các phán quyết của tòa. Nhiệm vụ chính của tín nhân là tuân hành các điều khoản của văn kiện thành lập tín quỹ khi giữ và điều hành tài sản trong tín quỹ cho lợi ích của những người thừa hưởng. Tín nhân phải hết sức thận trọng khi quản trị tài sản này, và phải luôn luôn hành động phù hợp với quyền lợi cao nhất của những người thừa hưởng.

Trong một tín quỹ tư được thành lập cho lợi ích của gia đình hoặc bạn hữu của người chuyển nhượng, tín nhân không có bổn phận phải tiết lộ về tín quỹ này hoặc bất cứ chi tiết nào liên quan đến tín quỹ này cho bất cứ người nào khác ngoài người chuyển nhượng, những người thừa hưởng và đại diện pháp lý của họ, ngoài việc phải tuân hành các điều kiện của sở thuế, tòa án hoặc Giám Hộ và Tín Nhân Công (Public Guardian and Trustee - PGT). Tín nhân có nhiệm vụ chứng minh tài sản được giữ cho người thừa hưởng. Vì lý do này, tín nhân phải giữ hồ sơ tất cả những vụ giao dịch đã thực hiện.

Tín nhân phải giữ tất cả các văn bản tài chánh ghi chi tiết lợi tức sinh ra trong tín quỹ, cũng như hồ sơ tất cả các khoản chi tiêu từ lợi tức hoặc tiền vốn của tín quỹ. (Tài sản gốc của tín quỹ cũng như bất cứ số lời nào từ các tàn sản này sinh ra được gọi là vốn; lợi tức là tiền do vốn sinh ra.)

PUBLIC GUARDIAN AND TRUSTEE OF BRITISH COLUMBIA

Hồ sơ tín nhân giữ được gọi là các trương mục. *Đạo Luật Tín Nhân* quy định tín nhân phải xin Tối Cao Pháp Viện British Columbia phê chuẩn các trương mục của mình trong vòng hai năm sau khi được bổ nhiệm trừ phi được những người thừa hưởng cho miễn.

Thủ tục này được gọi là "tòa phê chuẩn các trương mục". Những người thừa hưởng của tín quỹ, hoặc người giám hộ pháp lý hoặc người quyết định của họ, có quyền yêu cầu cung cấp và nhận được bản sao các trương mục của tín nhân bất cứ lúc nào. PGT có thẩm quyền yêu cầu chứng minh khi điều tra các lo ngại về việc quản trị tín quỹ.

Tín nhân phải khai thuế cho tín quỹ hằng năm. PGT đề nghị quý vị nhờ luật sư hoặc kế toán viên cố vấn khi khai thuế cho một tín quỹ.

Khi tín nhân có quyền tự quyết định thì họ phải cứu xét những điểm sau đây khi quyết định có nên cung cấp quyền lợi cho bất cứ người thừa hưởng nào hay không:

- các điều khoản cụ thể của tín quỹ;
- tình trạng hiện thời của người thừa hưởng;
- người thừa hưởng có đang hưởng các quyền lợi nào khác mà có thể bị ảnh hưởng hay không;
- khả năng tài chánh của tín quỹ để có thể cung cấp quyền lợi;
- bất cứ hậu quả nào về thuế lợi tức có thể có đối với tín quỹ và người thừa hưởng; và
- bất cứ tác động nào có thể xảy ra đối với những người thừa hưởng khác.

Một nguyên tắc tổng quát quan trọng của việc điều hành tín quỹ là "quy luật đối xử đồng đều", vốn đòi hỏi tín nhân phải cân nhắc các quyền với quyền lợi của **tất cả những người thừa hưởng** của tín quỹ và hành động vô tư. Một số văn kiện thành lập tín quỹ ghi rõ không áp dụng quy luật đối xử đồng đều này.

TÀI SẢN CỦA AI?

Tiền hoặc tài sản khác được tín nhân giữ đều thuộc về tín quỹ để sử dụng cho lợi ích của tất cả những người thừa hưởng chứ không phải cho lợi ích của tín nhân. Tín nhân không được hưởng lợi cá nhân từ tài sản của tín quỹ, trừ thù lao hợp lý được tòa cho phép. Tín nhân không được vay mượn từ các tài sản này.

TÍN NHÂN NÊN GIỮ TÀI SẢN CỦA TÍN QUỸ Ở ĐÂU VÀ NHƯ THẾ NÀO?

Tín nhân phải giữ tài sản riêng biệt với tài sản riêng của tín nhân. Vì lý do này, tín nhân phải thành lập một trương mục riêng biệt cho bất cứ số tiền nào sẽ được giữ trong tín quỹ. Tài sản bằng hiện kim không thể được cất trong trương mục cá nhân của tín nhân, hoặc trong một trương mục mở chung với một người thừa hưởng. Tín nhân không được nhập chung tiền riêng của mình với tiền của tín quỹ. Không có người nào khác ngoài tín nhân có thẩm quyền ký tên cho trương mục của tín quỹ.

Phải mở một trương mục riêng biệt cho mỗi tín quỹ được thành lập theo văn kiện này trừ phi chúc thư nói khác. Bất cứ ngân hàng lớn, công đoàn tín dụng hoặc công ty trust nào cũng có thể trợ giúp tín nhân mở một trương mục của tín quỹ. Xin liên lạc với viện tài chánh của quý vị để hỏi xem họ có thể cần những gì để mở một trương mục tín quỹ.

TÍN NHÂN CÓ THỂ ĐẦU TƯ VÀO NHỮNG LOẠI GÌ?

Tín nhân phải đầu tư tiền giữ trong tín quỹ theo chỉ thị của văn kiện thành lập tín quỹ. Nếu văn kiện thành lập tín quỹ không ghi rõ cách đầu tư tiền này như thế nào thì tín nhân phải áp dụng các quy luật đầu tư nêu trong các đoạn 15.1 đến 15.5 của *Đạo Luật Tín Nhân*. Tín nhân phải quan tâm, khéo léo, thận trọng và dùng óc phán xét của một "nhà đầu tư thận trọng" khi đưa ra các quyết định đầu tư. Tín nhân phải soạn một kế hoạch hoặc sách lược đầu tư và lập thành văn bản. Tín nhân đưa ra các quyết định đầu tư cẩu thả có thể bị bắt chịu trách nhiệm cá nhân về bất cứ số mất mát nào gây ra cho tài sản của tín quỹ và có thể phải bồi hoàn cho tín quỹ bất cứ số thiếu hụt nào.

Tín nhân nên nhờ cố vấn khi đầu tư tài sản của tín quỹ. Một số tiêu chuẩn có thể được cứu xét khi quyết định khoản đầu tư nào đó có thận trọng hay không gồm:

- áp dụng một sách lược đầu tư quân bình;
- bảo vệ tiền vốn và cung cấp lợi tức;
- chọn các mục tiêu cho mức rủi ro và lợi nhuận thích hợp;
- trải rộng tiền đầu tư vào nhiều lãnh vực khác nhau hợp lý;
- thận trọng khi ủy quyền cho các đại lý, và
- chỉ chi tiêu cho các phí tổn hợp lý và thích hợp.

TÍN NHÂN CÓ THỂ SỬ DỤNG TIỀN VỐN CỦA TÍN QUỸ HAY KHÔNG?

Tín nhân phải tuân hành văn kiện thành lập tín quỹ khi quyết định có sử dụng tiền vốn giữ trong tín quỹ cho một người thừa hưởng hay không. Nếu văn kiện thành lập tín quỹ không ghi rõ là cho phép sử dụng thì các ngân khoản trong đó không được phép sử dụng. Văn kiện thành lập tín quỹ có thể ghi rằng tín nhân, tùy ý họ, có thể sử dụng một số nhào đó trong lợi tức của tín quỹ hoặc tiền vốn của tín quỹ nếu cho là cần thiết cho lợi ích của người thừa hưởng.

Văn kiện thành lập tín quỹ có thể liệt kê các mục đích cụ thể để tín nhân có thể trả từ lợi tức và tiền vốn. Nếu tín nhân không chắc phải tự quyết định như thế nào hoặc có thể sử dụng tiền vốn hay không thì nhên nhờ luật sư cố vấn.

TÍN NHÂN CÓ THỂ GIẢI NGÂN CHO AI?

Chỉ có thể giải ngân cho những bên thứ ba trong các trường hợp sau đây:

- cho những người cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ cho người thừa hưởng;
- khi luật bắt buộc;
- cho một người có thẩm quyền pháp lý để đại diện cho người thừa hưởng mà tín quỹ đó được thành lập cho họ (người được ủy quyền, người giám hộ pháp lý, người quyết định, người đại diện); hoặc
- cho các chi phí đúng đắn và hợp lý của tín quỹ.

Tín nhân sẽ chịu trách nhiệm cá nhân về bất cứ số mất mát nào của tín quỹ nếu giải ngân sai trái hoặc khi không được phép mà giải ngân cho một người không đúng. Nếu tín nhân hoài nghi về việc giải ngân cho một người nào đó ngoài những người được liệt kê thì nên nhờ luật sư cố vấn.

PHÚC LỢI KHUYẾT TẬT CÓ BỊ ẢNH HƯỞNG HAY KHÔNG NẾU NGƯỜI KHUYẾT TẬT LÀ NGƯỜI THỪA HƯỞNG CỦA MỘT TÍN QUỸ?

Đối với phúc lợi khuyết tật của tỉnh bang thì tùy theo chính sách của tỉnh bang và việc tín nhân có quyền tự ý quyết định cách chi tiêu ngân khoản hay không. Nếu tín quỹ là loại tùy ý thì các phúc lợi theo *Đạo Luật về Việc Làm và Trợ Giúp cho Những Người Khuyết Tật* của BC thường sẽ không bị ảnh hưởng, miễn là theo đúng các nguyên tắc hướng dẫn của tỉnh bang.

Đối với những loại phúc lợi khuyết tật khác (chẳng hạn như phúc lợi khuyết tật của liên bang, quyền lợi bảo hiểm, phúc lợi khuyết tật tư dài hạn), có thể có các hạn chế đối với những gì người thừa hưởng có thể nhận được từ tín quỹ đó. Xin liên lạc với nguồn cung cấp/điều hành viên phúc lợi khuyết tật để biết phúc lợi của họ bị ảnh hưởng như thế nào.

TÍN QUỸ CÓ GIÁ TRỊ BAO LÂU?

Tín quỹ có giá trị trong thời hạn quy định trong văn kiện thành lập tín quỹ hoặc cho đến khi hết tiền trong đó.

THÊM CHI TIẾT

Muốn có một bản sao *Đạo Luật Tín Nhân, hãy đến Crown Publications (Các Ấn Phẩm của Chính Quyền)* tại www.bclaws.ca. Muốn được giúp để nhờ cố vấn pháp lý, hãy gọi cho Dịch Vụ Giới Thiệu Luật Sư của Luật Sư Đoàn Canada tại số at 604.687.3221 hoặc 1.800.663.1919 (gọi số miễn phí từ bên ngoài vùng Lower Mainland). Muốn biết thêm chi tiết về PGT, xin đến website của chúng tôi tại www.trustee.bc.ca.

Ấn phẩm này được soạn để giải đáp các thắc mắc thường được những người khuyết tật và người chăm sóc họ nêu ra. Tài liệu này thông tin tổng quát và không thay thế lời cố vấn pháp lý của luật sư. Muốn được giúp nhờ cố vấn pháp lý, hãy gọi cho Dịch Vụ Giới Thiệu Luật Sư của Luật Sư Đoàn Canada tại số 604.687.3221 hoặc 1.800.663.1919 (gọi số miễn phí từ bên ngoài vùng Lower Mainland). Muốn biết thêm chi tiết về PGT, xin đến website của chúng tôi tại www.trustee.bc.ca bằng cách rọi dấu hiệu dưới đây hoặc liên lạc với chúng tôi tại:

Liên Lạc với Giám Hộ và Tín Nhân Công

Văn Phòng Vùng Greater Vancouver

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

Điện Thoại 604.775.1001
Fax 604.660.9498
Email STA@trustee.bc.ca

Văn Phòng Vùng Nội Địa - Bắc

1345 St. Paul Street
Kelowna, BC V1Y 2E2

Điện Thoại 250.712.7576
Fax 250.712.7578
Email STA@trustee.bc.ca

Văn Phòng Vùng Vancouver Island

1215 Broad Street
Victoria, BC V8W 2A4

Điện Thoại 250.356.8160
Fax 250.356.7442
Email STA@trustee.bc.ca

Giờ làm việc của PGT Thứ Hai đến Thứ Sáu từ 8:30 sáng đến 4:30 chiều

Gọi điện thoại miễn phí

Có thể gọi điện thoại miễn phí qua Service BC.
Sau khi gọi số điện thoại thích ứng cho khu vực quý vị (xem dưới đây)
hãy yêu cầu chuyển máy đến Giám Hộ và Tín Nhân Công

Vancouver 604.660.2421
Victoria 250.387.6121
Các Khu Vực Khác trong BC 1.800.663.7867

December 2014

12-14#42
[Vietnamese]