

Làm Tín Nhân cho một Người Lớn Bị Khuyết Tật

Chi tiết trong tài liệu này được Giám Hộ và Tín Nhân Công (PGT) cung cấp làm dịch vụ công cộng và để hướng dẫn tổng quát cho những người là tín nhân giữ tiền hoặc tài sản khác trong tín quỹ cho một người lớn bị khuyết tật tri thức. Tài liệu này được soạn ra để trợ giúp các tín nhân nhưng không phải để thay thế cố vấn pháp lý của luật sư. PGT đề nghị tín nhân nên nhờ luật sư cố vấn trước khi quyết định cho tín quỹ và người thừa hưởng. Tài liệu này là cho các tín nhân điều hành các tín quỹ tại BC. Mỗi tỉnh bang tại Canada có luật riêng của họ về tín nhân.

Tín quỹ là gì?

Tín quỹ là một mối quan hệ pháp lý giữa ba thành phần: người thành lập lập ra tín quỹ bằng chúc thư hoặc văn kiện tín quỹ, đóng góp tài sản vào đó, ghi chỉ thị là ai sẽ hưởng lợi từ các tài sản đó và các tài sản đó sẽ được sử dụng hoặc quản lý như thế nào; tín nhân được bổ nhiệm để kiểm soát và quản lý các tài sản trong tín quỹ; và những người thừa hưởng sẽ hưởng lợi theo nhiều cách khác nhau từ các tài sản của tín quỹ. Tín quỹ có thể là một phần của chúc thư của người nào đó (một “tín quỹ theo chúc thư”) hoặc một văn kiện tín quỹ do một người lập ra có hiệu lực trong khi họ còn sống (một tín quỹ “lúc sinh thời”).

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. Tín nhân phải quản lý các tài sản tín quỹ theo các chỉ thị trong văn kiện tín quỹ và phải dùng các tài sản đó chỉ cho lợi ích của những người thừa hưởng. Thành phần thứ ba không có quyền hưởng lợi từ tín quỹ trừ phi được quy định rõ rệt như thế trong văn kiện tín quỹ.

Tín nhân có các nhiệm vụ gì?

Tín nhân phải theo chỉ thị trong văn kiện tín quỹ, Đạo Luật Tín Nhân British Columbia và các phán quyết của Tòa Án. Nhiệm vụ chính của tín nhân là tuân hành các điều khoản của văn kiện tín quỹ về việc giữ và điều hành các tài sản tín quỹ để có lợi cho những người thừa hưởng. Tín nhân phải hết sức kỹ lưỡng khi quản lý các tài sản, và phải luôn luôn hành động cho quyền lợi tối thượng của những người thừa hưởng.

Trong một tín quỹ tư được thành lập cho gia đình hoặc bạn hữu của người thành lập, tín nhân không có bổn phận phải tiết lộ tín quỹ này hoặc bất cứ chi tiết gì liên quan đến tín quỹ này cho bất cứ người nào không phải là người thành lập, những người thừa hưởng và các đại diện pháp lý của họ, ngoài việc tuân hành các điều kiện của cơ quan thuế vụ, Tòa Án hoặc PGT.

Tín nhân có nhiệm vụ giữ sổ sách ghi rõ tài sản giữ cho người thừa hưởng. Vì lý do này, tín nhân phải lưu hồ sơ tất cả những vụ giao dịch đã thực hiện. Tín nhân phải giữ tất cả các bản kết toán tài chánh ghi chi tiết lợi tức của tín quỹ, cũng như hồ sơ tất cả các khoản chi tiêu từ lợi tức hoặc vốn của tín quỹ. (Các tài sản nguyên thủy của tín quỹ cũng như bất cứ khoản gia tăng nào có được từ các tài sản này được gọi là vốn; lợi tức là số tiền do vốn sinh ra.)

Các hồ sơ Tín Nhân giữ được gọi là các trương mục. Theo *Đạo Luật Tín Nhân* thì tín nhân có bốn phân xin Tối Cao Pháp Viện British Columbia phê chuẩn trong vòng hai năm sau khi được bổ nhiệm trừ phi được những người thừa hưởng miễn bốn phân này. Thủ tục này được gọi là “phê chuẩn các trương mục”. Những người thừa hưởng của tín quỹ, hoặc người giám hộ hoặc người quyết định của họ, có quyền xin và nhận bản sao các trương mục của tín nhân vào bất cứ lúc nào. PGT có quyền yêu cầu cung cấp hồ sơ kế toán khi điều tra các quan ngại về việc quản lý tín quỹ.

Tín nhân phải nộp đơn khai thuế cho tín quỹ mỗi năm. PGT đề nghị quý vị nên nhờ cố vấn của luật sư hoặc kế toán viên khi khai thuế của tín quỹ.

Khi tín nhân có quyền tùy ý, họ phải cứu xét những điểm sau đây khi quyết định có cung cấp một quyền lợi cho người thừa hưởng hay không:

- các điều khoản của tín quỹ
- tình huống hiện thời của người thừa hưởng
- người thừa hưởng có nhận được các quyền lợi khác mà có thể bị ảnh hưởng hay không
- khả năng tài chánh của tín quỹ để trả quyền lợi đó
- các hậu quả về thuế lợi tức có thể xảy ra cho tín quỹ và người thừa hưởng
- bất cứ tác động nào có thể xảy ra cho những người thừa hưởng khác

Một trong các nguyên tắc hướng dẫn quan trọng nhất của việc điều hành tín quỹ là “Luật Công Bằng”, đòi hỏi Tín Nhân phải cân nhắc khách quan các quyền và quyền lợi của tất cả những người thừa hưởng của tín quỹ, trừ phi văn kiện tín quỹ quy định khác.

Tài sản của ai?

Tiền hoặc tài sản khác do tín nhân giữ là 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 thu lợi cá nhân từ các tài sản của tín quỹ, trừ tiền công hợp lý được Tòa cho phép. Tín nhân không được vay từ các tài sản này.

Tín nhân nên giữ tài sản tín quỹ ở đâu và như thế nào?

Tín nhân phải giữ tài sản tín quỹ riêng rẽ với tài sản riêng của tín nhân. Vì lý do này, tín nhân phải mở một trương mục riêng cho bất cứ số tiền nào sẽ được giữ trong tín quỹ. Tài sản tiền mặt không được giữ trong trương mục cá nhân của tín nhân, hoặc trong một trương mục chung với người thừa hưởng. Tín nhân không bao giờ được cất chung ngân khoản cá nhân với ngân khoản của tín quỹ. Không người nào ngoài tín nhân có quyền ký tên cho trương mục tín quỹ. Phải có một trương mục riêng rẽ được thành lập cho mỗi tín quỹ được thành lập theo văn kiện trừ phi chú thích khác. Bất cứ ngân hàng, công đoàn tín dụng hoặc công ty trust lớn nào cũng có thể trợ giúp một tín nhân thành lập một trương mục tín quỹ. Xin liên lạc với viện tài chánh của quý vị để hỏi xem họ có thể cần gì để thành lập một trương mục tín quỹ.

Tín nhân có thể đầu tư vào những gì?

Tín nhân phải đầu tư tiền giữ trong tín quỹ theo chỉ thị của văn kiện tín quỹ. Nếu văn kiện tín quỹ không quy định tiền sẽ được đầu tư như thế nào, tín nhân phải theo các điều luật về đầu tư nêu trong Các Đoạn 15.1 đến 15.5 trong *Đạo Luật Tín Nhân*. Tín nhân phải kỹ lưỡng, khéo léo, cẩn cù và dùng trí phán xét của một “người đầu tư thận trọng” khi đưa ra các quyết định đầu tư. Tín nhân phải lập một kế hoạch hoặc sách lược đầu tư bằng văn bản. Tín nhân có các quyết định đầu tư bất cẩn có thể bị bắt chịu trách nhiệm cá nhân về bất cứ số mất mát nào trong tài sản tín quỹ và có thể phải bồi hoàn 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 nên cứu xét khi quyết định một khoản đầu tư nào đó có thận trọng hay không gồm:

- áp dụng một sách lược đầu tư quân bình
- bảo vệ vốn và cung cấp lợi tức
- chọn các mục tiêu rủi ro và sinh lãi thích hợp
- phân tán các khoản đầu tư hợp lý
- thận trọng khi ủy quyền cho các đại lý, và
- chỉ tốn kém các phí tổn hợp lý và thích đáng.

Tín nhân có thể sử dụng vốn của tín quỹ hay không ?

Tín nhân phải theo chỉ thị của văn kiện tín quỹ khi quyết định có sử dụng vốn giữ trong tín quỹ cho người thừa hưởng hay không. Nếu văn kiện tín quỹ không cho phép rõ rệt thì không được sử dụng các ngân khoản. Văn kiện tín quỹ có thể nói rằng tín nhân, tùy ý riêng, có thể sử dụng bao nhiêu lợi tức của tín quỹ hoặc vốn của tín quỹ khi cảm thấy cần thiết để có lợi cho người thừa hưởng. Văn kiện tín quỹ có thể liệt kê các mục đích cụ thể mà tín nhân có thể trả lợi tức và vốn. Nếu tín nhân không biết chắc hành xử ý riêng của mình như thế nào hoặc có thể sử dụng vốn hay không thì nên nhờ luật sư cố vấn.

Tín nhân có thể giải tỏa các ngân khoản cho ai?

Có thể giải tỏa tiền cho các thành phần thứ ba chỉ trong những trường hợp sau:

- cho những người cung cấp hàng hóa hoặc dịch vụ cho người thừa hưởng;
- khi luật quy định
- cho một người có thẩm quyền pháp lý để đại diện cho người thừa hưởng mà tín quỹ được thành lập cho người đó (Giấy Ủy Quyền, Người Giám Hộ Pháp Lý, Người Quyết Định, Đại Diện).
- cho các chi phí thích đáng và hợp lý của tín quỹ.

Tín nhân sẽ chịu trách nhiệm cá nhân về bất cứ khoản mất mát nào của tín quỹ vì giải tỏa tài sản không thích đáng hoặc không hợp lệ cho người không thích hợp. Nếu tín nhân không chắc chắn về việc giải tỏa ngân khoản cho người nào ngoài những người được liệt kê thì nên nhờ luật sư cố vấn.

Các quyền lợi khuyết tật có bị ảnh hưởng hay không nếu một người nào đó là người thừa hưởng của một tín quỹ?

Đối với các quyền lợi Việc Làm và Trợ Giúp Người Khuyết Tật (EAPD) do Bộ Việc Làm và Trợ Giúp Lợi Tức (MEIA) điều hành, thì tùy thuộc vào chính sách của MEIA và tín nhân có quyền tự ý về cách chi tiêu các ngân khoản hay không. Nếu tín quỹ cho quyền tự ý, các quyền lợi theo Đạo Luật Việc Làm và Trợ Giúp Người Khuyết Tật của BC thương sẽ không bị ảnh hưởng, miễn là theo đúng các nguyên tắc hướng dẫn của MEIA.

Đối với các loại quyền lợi khuyết tật khác (CPP, WorkSafeBC, quyền lợi khuyết tật dài hạn tư, v.v...), có thể có các hạn chế về những gì người thừa hưởng có thể nhận từ tín quỹ.

Tín quỹ kéo dài bao lâu?

Tín quỹ kéo dài suốt thời gian ấn định trong văn kiện tín quỹ hoặc cho đến khi nào hết ngân khoản.

Thêm Chi Tiết

Muốn có một bản sao *Đạo Luật Tín Nhân*, hãy đến website của Queen's Printer tại: www.qp.gov.bc.ca/statreg/default.htm.

Muốn được giúp đỡ 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 (số miễn phí từ ngoài vùng Lower Mainland).

Muốn biết thêm chi tiết về Giám Hộ và Tín Nhân Công, xin đến website của chúng tôi tại www.trustee.bc.ca hoặc liên lạc với chúng tôi tại:

Public Guardian and Trustee
700 – 808 West Hastings Street
Vancouver, BC V6C 3L3
Điện Thoại: 604.660.4444
Fax: 604.660.0374
Email: mail@trustee.bc.ca