

私人受托监管人的资料说明 要求批准处理 受限制的资产

公共监护及受托人

作为产业受托监管人，您能否处理某些资产，可能会受到法院命令中的限制或者受到协议（例如不可撤销指示信（Irrevocable Letter of Direction））所限。受到限制条款所约束，如果您有意将这些资产出售、转让、设定抵押权或用其他方式加以使用，您必须取得公共监护及受托人（PGT）或进一步法院命令的批准。

这份资料说明可为您提供指导，帮助您准备向PGT提出请求，要求批准处理受限制的资产（除出售不动产之外）。至于请求批准出售受限制的不动产方面的特别指南，请参阅PGT《出售不动产》（*Sale of Real Property*）资料说明。

考虑因素

仅当请求明确显示符合您受托监管的无行为能力的成人（该名“成人”）的最佳利益时，PGT才会批准使用资产。在某些情况下您使用受限制的资产可能会符合他的最佳利益。以下是这些情况的示例：

- 弥补该名成人的收入持续不足；
- 资助该名成人的重要或不常见的开支；
- 偿还该名成人的债务；
- 将受限制的账户转到新的金融机构；
- 购买不动产供该名成人之用；
- 为该名成人购买非金融资产；或
- 使用受限制的不动产作为抵押品来为该名成人取得贷款。

提交请求之前，要考虑：

- **请求是否符合该名成人的最佳利益以及在您的授权范围内？**

如果请求是为了一份很大的馈赠，或者类似于提早分配该名成人的产业的转让，PGT则不会批准。

- **该名成人的遗嘱有没有提到这笔资产？**

如果您想出售或转让在该名成人的遗嘱里指定作为馈赠的资产，您应该保留显示出得到收益金额或资产的公平市值的文件证据，以符合《遗嘱、遗产及继承法》（*Wills, Estates, and Succession Act*）第48条的规定。



- **不受限制的资产是否可用来为您请求的事提供资金？**

如可以的话，您要解释您为何不用那些资产，而动用受限制的资产（例如那些不受限制的资产在遗嘱里列明是遗赠，您想留给受益人）。

- **PGT是否有责任监察您的受托监管权？**

如果该名成人去世或永久居于不列颠哥伦比亚省（即BC省）之外，PGT则不再有责任，将不会考虑您的请求。

提交您的请求

用电邮、传真或信件将书面请求送交PGT，注明收件人是私人受托监管人服务（“Attention: Private Committee Services”），并随函附上：

- 账户和请求金额的详细信息，连同显示账户当前余额的结算单；
- 金融机构的联系信息；以及
- 简单解释提出请求的理由，及为何批准请求符合该名成人的最佳利益。

请注意：PGT需要有至少十个工作日来审核及响应批准处理受限制资产的请求（受限制的不动产除外，该请求需要五个工作日）。若未能提供所有必需的文件证据，将会令PGT延迟完成对您的要求的审核。

根据您的请求的性质，需要有下列额外信息：

请求弥补该名成人的收入持续不足：

- 制订可满足该名成人需要的长期计划，并确定在那段时间填补亏缺所需要的资金金额；
- 准备一份显示出该名成人每个月需要多少钱的预算。设法预计一切日常开支，并预留款项以备应对未能预见到的小额付款及普通花费的增加；
- 提供有关该名成人的收入和资产价值的最新数据。

PGT建议您在呈交您的受托监管权账目时提出请求，以便尽量减少文书工作并加快审核程序。

如果您的请求获得批准，您将可以在预定的一段时间内使用一个固定金额的受限制资金，而这段时间将终结在接近下一个受托监管权报账期的期末结束（例如：在您下一次受托监管人账目是在两年后到期这个情况下，每个月1,000元，为期两年）。

要求资助重要或不常见的一次性开支：

- 提交建筑/承包商估算单以支持所需要的金额，假如开支是重要的（例如翻新不动产）；
- 将小数目的开支集合起来，当作一项要求来提交。

这种性质的请求应该是为了不常见及/或未能预见到的开支，并且在大部分情况下一年提出不超过一次。

要求偿还债务：

- 包括确认债务是该名成人要负的责任以及显示当前所欠余额的文件证据。

要求将受限制的账户转到另一家金融机构：

- 确认拥有权及任何指名的受益人维持不变。

PGT将会要求新账户有等额担保作为保证。如果无法提供等额担保，您必须提供明确并且令人信服的信息，来证明请求符合该名成人的最佳利益。请注意，将资产转移到BC省以外的地方或机构，无论是为了该名成人的利益、受托监管人的方便还是取得不太大的回报率增长，都未必足以证明因而出现的担保减少是合理的。

要求购买不动产：

- 确认不动产将会登记在该名成人的名下。

购买不动产作投资用，不被视为审慎的投资，这样的要求不会获得批准。PGT只会考虑购买在BC省内并且供该名成人使用的不动产的请求。用受限制的资产购买的不动产，之后如要出售或设定抵押权，将需要有PGT或另外的法院命令的批准。

要求购买非金融资产：

- 确认资产将会登记在该名成人的名下，并且必须满足该名成人的需要（例如汽车、医疗仪器或家庭用品）。

要求使用受限制的不动产作为抵押品来取得按揭或住宅权益贷款：

- 提供令人信服的理由，为什么这样做符合该名成人的最佳利益（例如可让该名成人留在家中）；
- 提交显示出该名成人将有能力还债的预算（如适用）。

PGT将会批准的贷款最高额，将会限于该名成人当前所需要的。作投资用的贷款不被视为审慎，这样的贷款请求将不会获得批准。

审核程序

受托监管人审查主任将会审核您的请求，并可能需要有进一步的信息，来确认它符合该名成人的最佳利益。如果您的请求获得批准，PGT将会通知您是否有任何担保要求，而这是必须预先安排的。一旦有了担保，PGT就会发信批准您的请求。

担保要求：如果您正将受限制的资产转到另一家金融机构，PGT可能要求有不可撤销指示信（经您和那家新金融机构两者签署），确认您使用新账户将会受到限制。如需要不可撤销指示信的样板，受托监管人审查主任将会为您提供。

不获批准的请求：在某些情况下PGT不会批准请求，例如：

- 要履行该名成人的财务或法律责任，这项请求并不是必需的。
- 这项请求会令您与该名成人有利益冲突（例如给您自己或有关人士的馈赠或贷款）。
- 这项请求会与当前有效的法院命令内的条款有抵触。
- 以前曾再三有这样的请求，但并没有制订令人满意的长期计划。

如果您的请求不获批准，您可选择根据《病人财产法》（*Patients Property Act*）第28条申请法院命令批准请求。PGT必须收到您的申请通知，并且要么不持任何立场，要么（如有忧虑）会反对您的申请。

了解详细信息

这份资料说明旨在用作一般意见和指示，帮助您与PGT有效、成功地合作。如果您有特定处境下的问题，请随时联系私人受托监管人服务（Private Committee Services）部门，要求与受托监管人审查主任商谈。

如有其他关于受托监管权的问题，请参阅网站 www.trustee.bc.ca 上的Private Committee Services页面，或联系私人受托监管人服务部门。



Private Committee Services
Public Guardian and Trustee
700-808 West Hastings Street
Vancouver BC V6C 3L3
电话：604.660.1500
网址：www.trustee.bc.ca
电邮：webmail@trustee.bc.ca

PGT办公时间

星期一至星期五上午8:30至下午4:30

致电免费长途电话

可通过BC省政府服务处（Service BC）
致电免费长途电话。拨打恰当的所在地区号码
（见下文）之后，要求转接到
Public Guardian and Trustee。

☎ 温哥华	604.660.2421
☎ 维多利亚	250.387.6121
☎ BC省其他地区	1.800.663.7867