

Информация для лиц с ограниченными возможностями, которые являются бенефициарами трастового фонда

ЧТО ТАКОЕ ТРАСТОВЫЙ ФОНД?

Трастовый фонд — это юридические взаимоотношения между тремя сторонами: *учредитель* учреждает трастовый фонд, 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.

Доверительный управляющий обязан управлять имуществом трастового фонда в соответствии с инструкциями в документе трастового фонда и должен использовать такое имущество исключительно ради выгоды бенефициаров. Третьи стороны не имеют права получать выгоду от трастового фонда, если это четко не указано в документе трастового фонда. Трастовый фонд может быть создан по завещанию определенного лица («завещаемый трастовый фонд») или учрежден на основании документа, составленного определенным лицом, и вступать в силу при жизни такого лица («прижизненный трастовый фонд»).

Документ, который учреждает трастовый фонд, описывает характер и размеры доступных каждому бенефициару выплат, а также определяет обязанности и полномочия доверительного управляющего. Общие обязанности и полномочия доверительных управляющих также приводятся в *Законе о доверительных управляющих*.

КАК ДОВЕРИТЕЛЬНЫЙ УПРАВЛЯЮЩИЙ РЕШАЕТ, КОГДА ПРЕДОСТАВИТЬ ВЫПЛАТЫ?

«Недискреционный» трастовый фонд требует, чтобы доверительный управляющий осуществлял определенные выплаты бенефициарам.

«Дискреционный» трастовый фонд предоставляет доверительному управляющему полномочия на свое усмотрение определять, следует ли выплачивать средства из фонда бенефициару (дискреционное право).

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.



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

Пособия по инвалидности, назначаемые провинцией

Влияние выплат из трастового фонда на пособия по инвалидности, выплачиваемые 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. Если доверительный управляющий не имеет дискреционного права, это может иметь влияние на пособия по инвалидности, выплачиваемые провинцией. Бенефициарам необходимо связаться с местным административным представительством провинции, чтобы выяснить, как на пособия может повлиять существование определенного трастового фонда.

Другие пособия по инвалидности

Для других типов пособий по инвалидности (например, федеральные пособия по инвалидности, страховые пособия, частные пособия по длительной инвалидности) 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.

КАКИЕ ВЫДВИГАЮТСЯ ТРЕБОВАНИЯ В ОТНОШЕНИИ КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТИ К ДОВЕРИТЕЛЬНОМУ УПРАВЛЯЮЩЕМУ?

В случае частного трастового фонда, созданного в пользу родственников или друзей учредителя, доверительный управляющий может быть обязан сообщить о существовании трастового фонда, а также любую информацию, касающуюся трастового фонда, другим лицам, помимо бенефициаров и их юридических представителей. Доверительный управляющий может быть обязан сообщить информацию таким учреждениям, как Канадское налоговое агентство, Верховный суд Британской Колумбии или Государственное управление по вопросам опеки и попечительства (PGT). Доверительный управляющий также может быть обязан предоставить определенную информацию финансовому учреждению при открытии счета, либо доверительному управляющему может потребоваться доказать третьей стороне, такой как кредитор, что доверительный управляющий имеет полномочия осуществлять определенные операции. Важно, чтобы доверительному управляющему была доступна вся информация о каждом бенефициаре, чтобы доверительный управляющий мог принимать информированные решения.

Данная публикация была подготовлена для ответа на часто задаваемые вопросы лиц с ограниченными возможностями иухаживающихзанимилиц. Она содержит общую информацию, которая не заменяет правовую помощь, предоставленную специалистом. 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:

Контактная информация Государственного управления по вопросам опеки и попечительства

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

www.trustee.bc.ca

