

## ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТОК О ЧАСТНЫХ ПОПЕЧИТЕЛЯХ

# Обращение с запросом об утверждении действий в отношении активов с ограничениями

## ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ ПО ВОПРОСАМ ОПЕКИ И ПОПЕЧИТЕЛЬСТВА

Если вы действуете в качестве попечителя имущества, ваши возможности осуществлять операции с определенными активами могут ограничиваться условиями судебного распоряжения или соглашения (например, безотзывное извещение). В соответствии с условиями ограничений, если вы хотите продать, передать, заложить такие активы или иным способом осуществить доступ к ним, вы должны получить утверждение Государственного управления по вопросам опеки и попечительства (PGT) или дальнейшее распоряжение суда.

Данный информационный листок содержит руководства, которые помогут вам подготовить запрос в управление PGT на утверждение операций в отношении активов с ограничениями, если речь не идет о продаже недвижимости. Для получения руководств касательно обращения с запросом об утверждении продажи недвижимости с ограничениями см. информационный листок управления PGT *Продажа недвижимости*.

### ЗАМЕЧАНИЯ

Управление PGT утверждает доступ только в том случае, если четко продемонстрировано, что запрос отвечает наилучшим интересам недееспособного взрослого, попечителем которого вы являетесь («взрослый»). Запрос может отвечать наилучшим интересам, если вы совершаете доступ к активам с ограничениями при определенных обстоятельствах, например:

- для покрытия текущей нехватки средств в доходах взрослого;
- для погашения существенных или особых единоразовых расходов взрослого;
- для погашения долга взрослого;
- для передачи счета с ограничениями новому финансовому учреждению;
- для покупки недвижимости, которая будет использоваться взрослым;
- для покупки нефинансовых активов для взрослого; или
- для получения займа для взрослого с использованием недвижимости с ограничениями в качестве обеспечения.

Прежде чем подать запрос, следует рассмотреть следующие вопросы:

- **Отвечает ли запрос наилучшим интересам взрослого и не выходит ли за рамки ваших полномочий?**  
Если подается запрос на крупный подарок или передачу, похожие на досрочное распределение имущества взрослого, управление PGT не утвердит его.
- **Указан ли актив в завещании взрослого?**  
Если вы хотите продать или передать актив, который подлежит передаче по завещанию взрослого, вам следует сохранить документацию, указывающую сумму полученной выручки или справедливую рыночную стоимость актива, в соответствии с разделом 48 *Закона о завещаниях, имуществе наследовании*.



PUBLIC GUARDIAN  
AND TRUSTEE OF  
BRITISH COLUMBIA

- **Можно ли использовать активы без ограничений для финансирования запроса?**

Если да, вам потребуется объяснить, почему вы не используете такие активы, намереваясь вместо этого использовать активы с ограничениями (например, в случаях, когда активы без ограничений оставляются в наследство по завещанию взрослого, и вы хотите сохранить их для бенефициаров).

- **Управление PGT принимает участие в наблюдении за выполнением ваших обязанностей в качестве попечителя?**

Если взрослый умер или постоянно проживает за пределами Британской Колумбии, обязанности управления PGT прекращаются, и оно не будет рассматривать запрос.

## ПОДАЧА ВАШЕГО ЗАПРОСА

Отправьте свой запрос в письменной форме по электронной почте, факсу или почте управлению PGT с пометкой «Attention: Private Committee Services» (Кому: Отдел услуг частного попечительства) и укажите:

- Подробные сведения о счете и запрашиваемой сумме вместе с выпиской, указывающей текущий баланс на счету;
- Контактную информацию для финансовых учреждений; и
- Краткое пояснение причины для запроса и почему его утверждение отвечает наилучшим интересам взрослого.

**Обратите внимание: Управлению PGT требуется минимум десять рабочих дней, чтобы рассмотреть запрос об утверждении операций в отношении активов с ограничениями и ответить на него, за исключением недвижимости с ограничениями — в этом случае требуется пять рабочих дней. Отсутствие всей требуемой документации приведет к отсрочке рассмотрения управлением PGT вашего запроса.**

С учетом характера вашего запроса требуется следующая дополнительная информация:

**Запросы для покрытия текущей нехватки средств в доходах взрослого:**

- Составьте долгосрочный план, который будет учитывать потребности взрослого и определит сумму капитала, необходимого для финансирования нехватки на протяжении соответствующего периода;
- Составьте бюджет, где будет указано, какая сумма необходима взрослому ежемесячно. Попробуйте предусмотреть все ежедневные расходы, а также включить резерв на небольшие непредвиденные платежи и увеличение обычных расходов;
- Укажите актуальную информацию о доходах взрослого и стоимости активов.

Управление PGT рекомендует, чтобы вы сделали запрос при подаче учетной документации попечителя с целью минимизации документооборота и ускорения процесса проверки.

Если ваш запрос будет утвержден, вам будет разрешено получать доступ к определенной сумме капитала с ограничениями на протяжении предварительно устанавливаемого периода, который завершится незадолго до окончания следующего периода отчетности попечителя (например, если в следующий раз вы должны отчитаться по попечительству через два года, \$1000/месяц на протяжении двух лет).

**Запросы для погашения существенных или особых единоразовых расходов:**

- Приложите смету работ строителей/подрядчиков к запрашиваемым суммам, если расходы значительные (например, восстановление недвижимости);
- Объедините небольшие расходы подайте их одним запросом.

Запросы такого рода должны быть поданы в отношении расходов, которые являются нестандартными и/или непредсказуемыми, и в большинстве случаев они делаются не более одного раза в год

**Запросы для выплаты долга:**

- Включите документацию, которая подтверждает, что долг является обязательством взрослого, и указывает текущий баланс задолженности.

**Запросы для передачи счета с ограничениями другому финансовому учреждению:**

- Подтвердите факт собственности и любых указанных бенефициаров, которые остаются без изменений.

Управлению PGT потребуется эквивалентное обеспечение гарантий для нового счета. Если эквивалентные гарантии обеспечить невозможно, вам необходимо предоставить четкую и убедительную информацию в поддержку того факта, что запрос делается в наилучших интересах взрослого. Обратите внимание, передача, в результате которой актив перемещается в местоположение или учреждение за пределами Британской Колумбии, независимо от того, делается ли это с выгодой для взрослого, удобства попечителя или для получения незначительного увеличения нормы прибыли, может быть недостаточным обоснованием предполагаемого снижения уровня обеспечения гарантий.

**Запросы для покупки недвижимости:**

- Подтвердите, что недвижимость будет зарегистрирована на имя взрослого.

Покупка недвижимости в целях инвестирования не считается благоразумной инвестицией, и такие запросы не утверждаются. Управление PGT будет рассматривать только запросы на покупку недвижимости, которая находится в пределах Британской Колумбии и предназначена для использования взрослым. Последующая продажа или оформление ипотеки на недвижимость, приобретенную с использованием активов с ограничениями, потребует утверждения управлением PGT или дальнейшего распоряжения суда

**Запросы для покупки нефинансовых активов:**

- Подтвердите, что актив будет зарегистрирован на имя взрослого и необходим для обеспечения нужд взрослого (например, автомобиль, медицинское оборудование или домашнее имущество).

**Запросы для получения займа для взрослого с использованием недвижимости с ограничениями в качестве обеспечения:**

- Укажите убедительную причину, почему такое действие соответствует наилучшим интересам взрослого (например, для обслуживания взрослого у него на дому);
- Приложите бюджет, который указывает, что взрослый будет в состоянии оплачивать выплаты по ссуде (если применимо).

Максимальная сумма займа, который утверждает управление PGT, ограничивается текущими потребностями взрослого. Займы в целях инвестирования не считаются благоразумными, поэтому запросы о получении таких займов утверждаться не будут.

## ПРОЦЕСС ПРОВЕРКИ

Специалист по вопросам проверки попечительства рассмотрит ваш запрос и может потребовать дополнительную информацию, подтверждающую, что запрос соответствует наилучшим интересам взрослого. Если ваш запрос будет утвержден, управление PGT сначала ознакомит вас с требованиями к обеспечению гарантий, которые необходимо будет выполнить заранее. После принятия мер по обеспечению гарантий управление PGT отправит письмо, сообщающее об утверждении вашего запроса.

**Требования к обеспечению гарантий:** Если вы передаете актив с ограничениями другому финансовому учреждению, управление PGT может потребовать безотзывное извещение, подписанное вами и новым финансовым учреждением, подтверждающее, что ваш доступ к новому счету будет ограниченным. Специалист по вопросам проверки попечительства предоставит вам шаблон безотзывного извещения, если таковое требуется.

**Неутвержденные запросы:** Управление PGT не утверждает запросы при определенных обстоятельствах, например, если:

- Запрос подается не с целью исполнения финансовых или юридических обязательств взрослого, либо удовлетворения потребностей в обеспечении безопасности и оказании медицинской помощи.
- В запросе усматривается конфликт интересов со взрослым (например, подарок или займ самому себе или заинтересованному лицу).
- Запрос противоречит условиям действительного в настоящее время судебного распоряжения.
- Имелись неоднократные запросы в прошлом без удовлетворительно составленного долгосрочного плана.

Если ваш запрос не был утвержден, у вас есть возможность обратиться с ходатайством в суд для его утверждения в соответствии с разделом 28 *Закона об имуществе пациентов*. Управление PGT должно быть уведомлено о вашем ходатайстве; в таком случае оно либо не предпримет никаких действий, либо, если возникнут основания для беспокойства, оспорит ваше ходатайство.

## ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Данный информационный листок предназначен для предоставления общих инструкций и руководств, чтобы помочь вам более эффективно и успешно сотрудничать с управлением PGT. Если у вас возникнут любые вопросы касательно вашей конкретной ситуации, обратитесь в Отдел по вопросам услуг частного попечительства и попросите соединить со специалистом по вопросам проверки попечительства.

Если у вас возникнут дальнейшие вопросы о попечительстве, посетите страницы, посвященные услугам частного попечительства веб-сайта [www.trustee.bc.ca](http://www.trustee.bc.ca) или обратитесь в Отдел по вопросам услуг частного попечительства.






Отдел по вопросам услуг по управлению имуществом и личными фондами  
Государственное управление по вопросам опеки и попечительства  
700-808 West Hastings Street  
Vancouver BC V6C 3L3  
Тел.: 604.660.4444  
Эл. почта: [estates@trustee.bc.ca](mailto:estates@trustee.bc.ca)  
Веб-сайт: [www.trustee.bc.ca](http://www.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