

Devoirs du fiduciaire



Le fiduciaire joue un rôle important, qui vient avec son lot de tâches et responsabilités. Il doit exécuter son mandat conformément à l'acte de fiducie et remplir les devoirs que lui imposent les dispositions de l'acte et la loi.

Il doit notamment agir de bonne foi, éviter les conflits d'intérêts et agir dans l'intérêt des bénéficiaires. Le fiduciaire ne doit jamais faire passer ses propres intérêts avant ceux des bénéficiaires ni prendre de décisions qui avantageraient certains bénéficiaires au détriment des autres. Il y a des exceptions à cette obligation, si l'acte de fiducie permet expressément le traitement inégal des bénéficiaires.

Le fiduciaire doit également agir promptement pour protéger le patrimoine fiduciaire, c'est-à-dire veiller à ce qu'il soit dûment investi, géré ou protégé, selon le cas. Autre devoir du fiduciaire : tenir un registre détaillé de son administration de la fiducie et rendre compte régulièrement aux bénéficiaires de la valeur et des biens de la fiducie ainsi que des opérations effectuées.

Il se peut que le fiduciaire doive gérer des conflits entre les bénéficiaires en raison d'attentes divergentes, de rupture des communications ou de désaccord sur la gestion et l'administration de la fiducie. Le fiduciaire peut aussi devoir se charger de la production des déclarations de revenus et remplir des obligations changeantes.

La liste de vérification suivante vise à servir de guide aux personnes devant accomplir les devoirs et responsabilités du fiduciaire.

Que vous soyez fiduciaire ou pensiez à constituer une fiducie et désigner un ou plusieurs fiduciaires, Trust Solus peut vous aider. En effet, tous n'ont pas le temps et les connaissances ou la capacité d'assumer seuls toutes les tâches nécessaires pour administrer correctement et efficacement une fiducie.

Veillez communiquer avec votre conseiller en placement pour obtenir de plus amples renseignements sur Trust Solus ou pour rencontrer l'un de nos spécialistes en matière de succession et de fiducie.

Premiers pas

- Lire le document de fiducie
- Faire des copies notariées
- Vérifier les pouvoirs et obligations
- Confirmer les distributions régulières ou discrétionnaires
- Inventorier et recevoir le patrimoine fiduciaire
- Vérifier l'identité des bénéficiaires de la fiducie et établir les communications

Gestion du patrimoine fiduciaire

- Investir le patrimoine conformément aux dispositions de l'acte de fiducie et aux lois applicables.
- Effectuer des contrôles diligents à l'égard de tout élément inhabituel du patrimoine
- Protéger le patrimoine fiduciaire
- Assurer le patrimoine fiduciaire, si nécessaire
- Recourir aux services des spécialistes requis pour investir et gérer dûment le patrimoine
- Élaborer une stratégie de placement conforme aux exigences de la fiducie
- Examiner régulièrement la stratégie de gestion et de placement du patrimoine et y apporter les changements requis au besoin

Bénéficiaires et distributions

- Informer les bénéficiaires de leurs droits aux termes de la fiducie, selon le cas
- Fournir aux bénéficiaires admissibles un exemplaire de l'acte de fiducie
- Répondre aux demandes de distribution discrétionnaire des bénéficiaires

Comptabilité et impôt

- Tenir la comptabilité du patrimoine et des opérations de la fiducie
- Tenir une comptabilité distincte pour le capital et le revenu
- Tenir une comptabilité distincte pour le capital et les distributions du revenu
- Répondre à toutes les demandes des bénéficiaires et consigner toutes les décisions discrétionnaires
- Effectuer les tâches comptables courantes pour les bénéficiaires au besoin
- Produire la déclaration de revenus annuelle de la fiducie
- Fournir au comptable tous les documents requis pour produire les déclarations de revenus de la fiducie
- Fournir les feuillets T3 aux bénéficiaires au besoin
- Avec l'aide du comptable, réduire l'impôt de la fiducie au minimum et élaborer une stratégie fiscale

Tâches supplémentaires

- Coordonner la retraite, le remplacement et la désignation de fiduciaires
- Si possible, modifier la fiducie aux fins de l'impôt
- Regrouper ou scinder des fiducies
- Opérer une restructuration organisationnelle

Liquidation

- Déterminer quand et comment une fiducie peut être dissoute
- Obtenir une ordonnance du tribunal, le consentement des bénéficiaires ou une résolution des fiduciaires, selon le cas
- Inventorier le patrimoine résiduel et les dettes de la fiducie et préparer les distributions
- Effectuer la distribution finale
- Établir les comptes finaux
- Préparer la dernière déclaration de revenus
- Demander les décharges des autorités fiscales
- Obtenir les libérations définitives des bénéficiaires