



Procura permanente (finanziaria)

Pianificare in anticipo per le decisioni finanziarie e legali del futuro

Enduring Power of Attorney (Financial) - Italian

Che cos'è la procura permanente (finanziaria) e come funziona?

La procura permanente (finanziaria) (Enduring Power of Attorney/Financial) è un documento legale con il quale un individuo (il donatore) conferisce ad un'altra persona (il procuratore) il potere di prendere decisioni finanziarie e legali per suo conto, come gestire operazioni bancarie, proprietà e pagare conti e bollette.

Permanente (Enduring) vuol dire che il potere continua (dura) anche quando un individuo non è più capace di prendere questi tipi di decisione da solo a causa di infortunio o malattia che potrebbe dar luogo a incapacità temporanea o permanente.

Il potere può essere messo in atto compilando il modulo apposito ("*Enduring Power of Attorney Financial form*") mediante il quale il donatore conferisce il potere alla persona prescelta. Il modulo deve essere firmato alla presenza di testimoni.

Nel modulo si possono specificare i poteri che vengono conferiti al procuratore, la data in cui tali poteri hanno inizio, e clausole specifiche sulle decisioni che può prendere.

Il procuratore acconsente firmando la sezione di accettazione del modulo.

Le decisioni del procuratore sono legalmente valide come se le avesse prese il donatore.

Perchè si dovrebbe conferire a qualcuno questo potere?

L'Office of the Public Advocate (OPA) raccomanda che tutte le persone di 18 anni e più dovrebbero nominare un procuratore ai sensi di una procura permanente (finanziaria), in quanto questo è l'unico modo in cui un individuo potrà controllare chi prenderà le decisioni per suo conto nel caso dovesse essere incapace di farlo da sé.

Un individuo potrebbe perdere la capacità di prendere decisioni permanentemente, a causa di demenza o di lesioni cerebrali acquisite in un incidente stradale, oppure temporaneamente a causa di una malattia o perdita della conoscenza.

Che tipo di decisioni può prendere un procuratore?

Un procuratore nominato ai sensi di una procura permanente (finanziaria) può prendere le stesse decisioni finanziarie e legali che un individuo avrebbe preso da sé quando ne aveva la capacità. La procura permanente (finanziaria) non può essere utilizzata per prendere decisioni che riguardano stile di vita o cure mediche.

Nel modulo usato per nominare il procuratore, il donatore può limitare o imporre specifiche condizioni sul modo in cui il procuratore deve svolgere le sue mansioni.

Chi può nominare un procuratore?

Chiunque può nominare un procuratore, purchè abbia più di 18 anni e abbia la capacità di fissare l'appuntamento per redigere il documento.

Che cosa si intende per 'capacità'?

Per capacità si intende avere l'abilità di ragionare e di capire a fondo, cioè:

- comprendere
- tenere a mente
- credere
- valutare (es. esaminare), e
- soppesare informazioni pertinenti.

Il donatore deve avere la capacità di capire:

- i poteri che conferisce al procuratore, compreso l'imposizione di eventuali limiti o condizioni
- le circostanze in cui il procuratore può esercitare tali poteri
- che mentre ha la capacità, può revocare la procura
- che il potere sussiste anche se perde l'abilità di prendere decisioni legali e finanziarie
- che dopo aver perduto la capacità, è improbabile che possa controllare la presa di decisioni e le azioni del procuratore.

Generalmente, un donatore dovrebbe anche sapere qualcosa sulla natura e la misura del suo patrimonio finanziario.



Se un donatore non ha la capacità, ma ha bisogno di qualcuno che si prenda cura dei suoi affari legali e finanziari, può fare domanda al Ruolo delle Udienze dell'Autorità Tutoria del Victorian Civil and Administrative Tribunal (VCAT) per nominare un curatore che possa prendere decisioni di carattere legale e finanziario per suo conto. Per ulteriori informazioni vedere il foglio informativo *Curatela* dell'OPA.

Scegliere un procuratore

Il procuratore deve avere più di 18 anni di età e deve essere capace di svolgere le sue mansioni. Il donatore può nominare come procuratore qualsiasi persona (o organizzazione) purchè acconsenta ad assumersi la responsabilità. Il procuratore dovrebbe essere una persona alla quale il donatore può affidare con la massima fiducia la gestione dei suoi affari e la tutela dei suoi interessi.

Il donatore può nominare più di un procuratore e può decidere in che modo i procuratori devono esercitare i loro poteri. Questo potrebbe essere:

- congiuntamente, vale a dire che devono prendere le decisioni insieme
- congiuntamente e solidalmente, vale a dire che possono prendere le decisioni insieme o indipendentemente

Il donatore può anche nominare un procuratore alternativo, il quale può agire al posto del procuratore/i originale/i qualora non possa svolgere le sue mansioni.

Il procuratore deve accettare la nomina per iscritto.

Responsabilità del procuratore

Il procuratore deve:

- agire nel miglior interesse del donatore
- se possibile, prendere decisioni simili a quelle che avrebbe preso il donatore

- documentare le operazioni e gli affari conclusi ai sensi dei poteri conferitigli
- evitare situazioni dove ci sia un conflitto di interessi, e
- mantenere il denaro e i beni di proprietà del donatore ben distinti dai propri.

La procura permanente si estingue alla morte del donatore.

Dovrebbe essere retribuito il procuratore?

Il donatore non deve retribuire il procuratore, a meno che non abbia nominato un professionista o una specifica organizzazione.

Come si fa una procura permanente (finanziaria)?

La procura permanente (finanziaria) è facile da fare e non deve essere preparata da un legale, tuttavia se gli affari finanziari e legali di una persona sono complessi potrebbe essere utile rivolgersi a un legale.

Il donatore deve redigere l'apposito modulo e deve firmarlo alla presenza di testimoni, i quali devono essere sicuri che il donatore sappia cosa sta facendo (vale a dire che abbia la capacità di intendere e di volere). Ci sono restrizioni riguardo a chi può essere un testimone. Se ci fossero dubbi sulla capacità del donatore, si dovrebbe ottenere un accertamento da parte di un medico indipendente.

I moduli per la nomina di un procuratore sono disponibili nel sito www.publicadvocate.vic.gov.au e anche presso punti di vendita di giornali o cartolerie specializzate in materia legale.

Alternativamente, *'Take Control'* – un kit per fare procura e domanda di tutela è disponibile nel sito www.publicadvocate.vic.gov.au o chiamando il 1300 309 337.

Le ordinazioni in blocco si possono fare nel sito www.legalaid.vic.gov.au o contattando il Victoria Legal Aid.

E se il donatore dovesse cambiare idea?

Il donatore può cancellare (revocare) la nomina di un procuratore in qualsiasi momento purchè si renda pienamente conto della natura e dell'effetto di tale revoca. Il donatore può revocare il potere avvisando il procuratore che il suo potere è stato annullato o distruggendo il documento e le eventuali copie.

L'OPA raccomanda che il donatore debba anche compilare il modulo di *Revoca di Procura Permanente (Revocation of Enduring Power of Attorney)* e debba darne una copia al procuratore. Il modulo è disponibile rivolgendosi all'OPA.

Misure di protezione

Il modulo di procura non deve essere registrato o inviato in nessun luogo particolare. Il donatore dovrebbe custodire l'originale in un posto sicuro e dovrebbe dare una copia autenticata al procuratore.

Se il procuratore non dovesse agire nel miglior interesse del donatore, e il donatore non è più capace di revocare la procura permanente (finanziaria), il VCAT può revocare o sospendere la procura permanente. Chiunque sia genuinamente interessato nel bene del donatore può richiedere al VCAT di esaminare le azioni del procuratore.

Il VCAT dispone di un servizio di emergenza attivo 24 ore su 24 e può nominare un curatore che prenda decisioni di carattere finanziario e legale nel caso di annullamento della procura.

Ulteriori informazioni

Ulteriori informazioni e consulenza in materia di procure e ruolo del procuratore sono disponibili presso le seguenti organizzazioni:

- OPA
- VCAT
- Centri comunitari di assistenza legale
- Avvocati
- Victoria Legal Aid.