

帮父母处理OAS、CPP和加拿大税务局事务：每种授权能做什么

加拿大服务局和加拿大税务局（CRA）各自记录谁可以帮忙处理一个人的档案。一份同意表格可以让成年子女和加拿大服务局谈父母的OAS、GIS和CPP，但不能让他们申请福利或更改款项。更大的权限来自受托人协议或法律文件，而父母的网上登录资料应由父母自己保管。

最后核对日期: 2026-10-06. 在线阅读: <https://oasguide.ca/zh-hans/library/helping-a-parent-with-service-canada>

ISP-1603表格让帮手可以和加拿大服务局沟通，但不能代办

加拿大服务局（Service Canada）关于申请老年保障金（OAS）和加拿大退休金计划（CPP）的网页，为想让别人代自己发言的人列出了一份表格，就是《同意向授权人士提供资料》（Consent to Communicate Information to an Authorized Person），ISP-1603表格。¹² 表格上写名的成年子女，可以和加拿大服务局讨论父母的档案。同样这些网页列出了这份表格不允许做的三件事：¹²

- 代父母申请福利。
- 更改父母的收款地址。
- 要求从款项中预扣所得税，或更改预扣的所得税。

保证收入补助金（GIS）属于《老年保障金法》的范围，这部法律把福利定义为退休金、补助金或津贴。³ 父母如果有我的加拿大服务局账户（My Service Canada Account, MSCA），也就是政府用于CPP和OAS的网上账户，可以在账户里指定授权人士，不用填纸质表格。⁴ MSCA网页说，同一份同意可以在OAS和CPP档案之间共用。⁴ 用这种方式指定的帮手，可以提问并转达答复。申请仍由父母签署，每一项更改也由父母自己作出。

父母不能再自己管理时，由受托人管理福利

当一个人无法再管理自己的事务时，加拿大服务局使用另一套程序。先由医疗专业人员填写《无行为能力证明书》（Certificate of Incapability），即ISP-3505表格。

¹² 然后由一位家人签署以私人受托人身份管理福利的协议，即ISP-3506表格。如果是机构或院舍，则改签ISP-3507表格。¹² OAS申请网页说，这些表格要邮寄给加拿大服务局。¹

法律依据是《老年保障金条例》（Old Age Security Regulations）第24条。对于因体弱、疾病或其他原因而无法管理自己事务的人，这一条允许部长指示把福利交由他人代为领取。⁵ 被委任的个人或机构，会收到部长关于如何管理和使用这笔钱的指示。他们还必须按部长要求的形式和时间，交代收到的款项和支出的钱。⁵ 所以受托人不只是有权代办，还有责任保存记录。

加拿大服务局的网页提到授权书，但没有列出办理程序

OAS和CPP申请网页把授权书（power of attorney）持有人和受托人一起，列为可能在管理某人账户的第三方。¹² 由第三方管理账户时，不能网上申请，必须用纸质表格申请。¹² 这些网页没有说加拿大服务局要求授权书持有人提供什么，也没有说省级授权书是否可以代替受托人表格。持有授权书的家人，可以直接问加拿大服务局，这份文件在父母的档案中会怎样处理。

加拿大税务局有自己的代表名单

所得税报税表，以及福利和抵免款项，由加拿大税务局（CRA）处理，它有自己的程序。加拿大税务局列出个人指定授权代表的三种方法：⁶

- 在父母自己的CRA My Account（我的账户）里添加代表。
- 由代表通过Represent a Client提出请求。这是加拿大税务局为代表提供的网上服务，需要代表识别号（RepID）。
- 使用AUT-01表格，Authorize a Representative for Offline Access（授权代表进行离线查询）。这份表格只提供离线查询权限，而且必须在签署日期后六个月内寄出。

父母还要选择一个级别。在加拿大税务局为个人列出的表格中，1级是只能查看，2级可以作某些更改。⁷ 2级代表可以修改报税表、正式提出异议（formal dispute），以及提交文件。⁷ 两个级别都不能更改父母的地址或直接存款，福利和抵免也都只能查看。⁷ 这些事情由法定代表人（legal representative）处理，法定代表人可以更新地址和直接存款，也可以申请福利和抵免。⁷

加拿大税务局把授权书中指定的人，或法院委任的监护人或受托人，视为法定代表人。⁸ 法定代表人先登记使用Represent a Client，然后把法律文件副本，连同自己的RepID和父母的社会保障号码一起寄出。⁸ 加拿大税务局说，他们的权限以法律文件写明的范围为限。⁸

父母的网上登录资料应由父母自己保管

加拿大税务局的使用条款说，登录资料必须保密，不得与他人共用或透露给他人。⁹ 同样的条款还说，My Account只供个人本人使用，代表必须使用Represent a Client。⁹ 加拿大政府的登录服务GCKey提醒用户，不要把用户名或密码告诉任何人。¹⁰

MSCA本身也会让一些帮手改用线下方式。它的OAS网页说，已登记的受托人、监护人或其他法定代表人，不能使用MSCA中的税务单据服务。这些帮手要通过邮寄、电话或亲自前往，替当事人办理事务。⁴ 每一种正式途径都会留下记录，说明谁获准做什么。共用密码不会留下这种记录，而且不符合加拿大税务局的条款。

父母还能签名的时候，两个机构都接受父母本人的签名

两套制度的起点是不同的文件。加拿大服务局的受托人途径，从一份关于父母行为能力的医疗证明开始。¹ 加拿大税务局的途径，从父母本人的授权，或者授权书之类的法律文件开始。⁶⁸ 还能签署表格的父母，现在就可以在两个机构分别指定帮手。在这个阶段，选谁帮忙、给什么级别，仍由父母自己决定。

注释

1. Government of Canada, “Old Age Security - Apply, delay, or change your start date” , page modified 2026-09-09. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/old-age-security/apply.html> (访问日期 2026-10-06)

2. Government of Canada, “Canada Pension Plan retirement pension - Apply” , page modified 2026-10-01. <https://www.canada.ca/en/services/benefits/publicpensions/cpp/apply.html> (访问日期 2026-10-06)

3. 第2条把福利（benefit）定义为退休金、补助金或津贴。该法第II部分的标题是Monthly Guaranteed Income Supplement（每月保证收入补助金）。Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Act (R.S.C., 1985, c. O-9)” , current to 2026-09-21. <https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/acts/O-9/FullText.html> (访问日期 2026-10-06)

4. Government of Canada, “Old Age Security in MSCA” , page modified 2026-08-03. <https://www.canada.ca/en/employment-social-development/services/my-account/oas.html> (访问日期 2026-10-06)

5. 第24条, Payment to Person other than Beneficiary (向受益人以外的人付款), 第(1)款至第(3)款。 Justice Laws Website (Government of Canada), “Old Age Security Regulations (C.R.C., c. 1246)” , current to 2026-09-21. https://laws-lois.justice.gc.ca/eng/regulations/C.R.C.,_c._1246/FullText.html (访问日期 2026-10-06)

6. Canada Revenue Agency, “Authorize a representative: How to give authorization” , page modified 2026-06-30. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/representative-authorization/how.html> (访问日期 2026-10-06)

7. Canada Revenue Agency, “Services for representatives of individuals” , page modified 2026-09-17. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/represent-a-client/list-services-representatives-individuals.html> (访问日期 2026-10-06)

8. Canada Revenue Agency, “Legal representative” , page modified 2026-06-30. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/tax/representative-authorization/legal-representative.html> (访问日期 2026-10-06)

9. Canada Revenue Agency, “Terms and conditions of use for a CRA account” , page modified 2026-02-09. <https://www.canada.ca/en/revenue-agency/services/e-services/cra-login-services/terms-conditions-use.html> (访问日期 2026-10-06)

10. Government of Canada, “GCKey help” , page modified 2026-09-10. <https://www.canada.ca/en/government/sign-in-online-account/gckey.html> (访问日期 2026-10-06)

OAS Guides 是一个独立的信息服务网站。我们不属于加拿大政府或加拿大服务局 (Service Canada) , 与它们也没有任何关系。本文只提供一般信息, 不是法律或理财建议。我们不能保证任何申请或上诉的结果。福利金额通常每三个月调整一次; 本文注明了我们最后核对的日期。