

幫父母處理 OAS、CPP 和 CRA 事務：每種授權可以做甚麼

加拿大服務局（Service Canada）和加拿大稅務局（CRA）各自記錄誰可以協助處理某人的檔案。同意書可以讓成年子女就父母的 OAS、GIS 和 CPP 與加拿大服務局商談，但不能讓他們申請福利或更改款項。更全面的權力來自受託人協議或法律文件，而父母的網上登入資料應由父母自己保管。

最後核對日期: 2026-10-06. 線上閱讀: <https://oasguide.ca/zh-hant/library/helping-a-parent-with-service-canada>

ISP-1603 表格讓協助者可以與加拿大服務局商談，但不能代為辦理

加拿大服務局關於申請老年保障金（OAS）和加拿大退休金計劃（CPP）的網頁，為想由別人代為發言的人指明了一份表格，就是 Consent to Communicate Information to an Authorized Person（同意向獲授權人士提供資料），即 ISP-1603 表格¹²。名列表格上的成年子女，可以與加拿大服務局商討父母的檔案。同樣的網頁列出這份表格不容許的三件事¹²：

- 代父母申請福利。
- 更改父母的付款地址。
- 要求扣除或更改從款項中扣除的所得稅。

保證收入補助金（GIS）屬於《老年保障法》（Old Age Security Act）的範圍，該法例把福利定義為退休金、補助金或津貼³。父母如果有我的加拿大服務局帳戶（My Service Canada Account，MSCA），即政府處理 CPP 和 OAS 的網上帳戶，可以在帳戶內指定獲授權人士，而不用紙本表格⁴。MSCA 網頁表示，同一份同意可以在 OAS 和 CPP 檔案之間共用⁴。以這種方式被指定的協助者，可以提問和轉達答覆，但申請表仍然由父母簽署，每項更改也由父母作出。

父母無法再自行管理福利時，由受託人代為管理

當事人無法再處理自己的事務時，加拿大服務局採用另一套程序。先由醫療專業人員填寫無行為能力證明書（Certificate of Incapability），即 ISP-3505 表格¹²。

然後由一名家人簽署以私人受託人身份管理福利的協議，即 ISP-3506 表格。如果是機構或院舍，則改為簽署 ISP-3507 表格¹²。OAS 申請網頁說，這些表格要郵寄給加拿大服務局¹。

法律依據是《老年保障條例》（Old Age Security Regulations）第 24 條。這一條容許部長指示，如果某人因體弱、疾病或其他原因無法處理自己的事務，其福利可以代其支付給他人⁵。獲委任的人或機構，會收到部長關於如何管理和使用這筆錢的指示。他們還必須按部長要求的形式和時間，交代收到的款項和支出的金錢⁵。所以受託人有保存紀錄的責任，不只是有權代為行事。

加拿大服務局的網頁提到授權書，但沒有列明相關程序

OAS 和 CPP 的申請網頁把授權書（power of attorney）與受託人並列，作為可能管理某人帳戶的第三方¹²。如果由第三方管理帳戶，就不能網上申請，必須用紙本申請¹²。這些網頁沒有說明加拿大服務局要求受權人提供甚麼，也沒有說明省級授權書能否代替受託人表格。持有授權書的家庭，可以直接向加拿大服務局查詢，父母的檔案會如何處理授權書。

CRA 有自己的一份代表名單

所得稅報稅表以及福利和抵免款項，由加拿大稅務局（CRA）處理，它有一套自己的程序。CRA 列出個人指定授權代表的三種方法⁶：

- 在父母自己的 CRA My Account 內加入代表。
- 由代表透過 Represent a Client 提出要求。這是 CRA 為代表而設的網上服務，需要代表識別碼（RepID）。
- AUT-01 表格（Authorize a Representative for Offline Access），只提供非網上（offline）的存取權，並必須在簽署日期起六個月內寄出。

父母也要選擇授權級別。在 CRA 為個人代表而設的列表中，第 1 級只可以查看，第 2 級可以作出某些更改⁷。第 2 級代表可以修改報稅表、正式提出反對（formal dispute），以及提交文件⁷。兩個級別都不能更改父母的地址或直接存款資料，而且對福利和抵免都只能查看⁷。這些事情可以由法律代表辦理，法律代表可以更新地址和直接存款資料，並申請福利和抵免⁷。

CRA 把授權書上指定的人，或法庭委任的監護人或受託人，視為法律代表⁸。法律代表先要登記使用 Represent a Client，然後把法律文件的副本，連同自己的 RepID 和父母的社會保險號碼寄交 CRA⁸。CRA 表示，他們的權力範圍以法律文件所寫的為限⁸。

父母的網上登入資料應由父母自己保管

CRA 的使用條款說，登入資料必須保密，不得與他人共用或向他人透露⁹。同一條款說，My Account 只供個人使用，代表必須使用 Represent a Client⁹。加拿大政府的登入服務 GCKey 提醒用戶，不要把用戶名稱或密碼告訴任何人¹⁰。

MSCA 本身也會把某些協助者轉到網上以外的途徑。它的 OAS 網頁說，已登記的受託人、監護人或其他法律代表，不能使用 MSCA 的稅單服務。這些協助者要透過郵寄、電話或親身為當事人辦理事務⁴。每一個正式途徑都會留下紀錄，顯示誰獲准做甚麼。共用密碼不會留下這種紀錄，而且不符合 CRA 的條款。

父母仍能簽名時，兩個機構都接受父母本人的簽名

兩個系統由不同的文件開始。加拿大服務局的受託人途徑，由一份關於父母行為能力的醫療證明書開始¹。CRA 的途徑則由父母本人的授權，或授權書等法律文件開始⁶⁸。仍然可以簽署表格的父母，現在就可以在兩個機構指定協助者。在這個階段，選擇誰來協助和給予甚麼級別，仍然由父母自己決定。

註釋

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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)
3. 第 2 條把福利 (benefit) 定義為退休金、補助金或津貼。法例第 II 部的標題是 Monthly Guaranteed Income Supplement (每月保證收入補助金)。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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)

5. 第 24 條 Payment to Person other than Beneficiary (向受益人以外的人士付款) , 第 (1) 至 (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 (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 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> (瀏覽日期 2026-10-06)

OAS Guides 是一個獨立的資訊服務網站。我們不屬於加拿大政府或加拿大服務局 (Service Canada) , 與它們也沒有任何關係。本文只提供一般資訊, 不是法律或理財建議。我們不能保證任何申請或上訴的結果。福利金額通常每三個月調整一次; 本文註明了我們最後核對的日期。