



הנהלת האגף, ירושלים

כ"ד אב תשפ"א
02 אוגוסט 2021

דגשים לעוה"ד בבואם לערוך ייפוי כוח מתמשך – ההיבט הבנקאי

מטרת מסמך זה, שגובש לאחר שיח עם הבנקים, היא לרכז מספר דגשים בהיבטים שנוגעים ליישום ייפוי הכוח המתמשך מול הבנקים. מומלץ שעורכי ועורכות הדין יפנו את תשומת ליבם של הממנים והממנות לדגשים אלה בעת עריכת ייפוי כוח מתמשך. זאת, כדי לברר מראש את רצונם של הממנים והממנות בעניינים אלה ולממש אותו באופן מיטבי, תוך מתן כללי הפעלה פשוטים, ישימים וברורים מול צדדים שלישיים ובכלל זה, הבנקים.

יובהר כי הרשימה להלן הינה רשימה חלקית בלבד וברי כי על עורכות ועורכי הדין להפעיל שיקול דעת בבואם ליישמה. בנוסף, ומטבע הדברים, מומלץ שעורכי ועורכות הדין יעברו עם הממנה על כלל ההסמכות המפורשות הנדרשות לפי חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962 (להלן – חוק הכשרות) ויבחנו האם יש צורך בהתייחסות מפורשת במסמך ייפוי הכוח המתמשך להוראות אלה או להוראות רלבנטיות אחרות בחוק הכשרות:

1. מומלץ כי עורך או עורכת הדין ישוחחו עם הממנים והממנות על כל סעיפי המשנה של סעיף 132(ג) לחוק הכשרות, על מנת שיוכלו להחליט לגבי מתן הסמכות מפורשות למיפוי הכוח, בין היתר בנושאים אלו:
 - א. מתן הסמכה מפורשת לביצוע פעולות במוצרים פנסיוניים (בהתאם לסעיף 132(ג)(1)(ה) לחוק הכשרות).
 - ב. הסמכה מפורשת לביצוע השקעות ופיקדונות.
 - ג. הסמכה מפורשת לביצוע פעולות בניגוד עניינים, בהתאם לסעיף 132(ז) לחוק הכשרות.
 - ד. הסמכה מפורשת למתן מתנות, הלוואות, תרומות, עם פירוט המקבל, הסכום והמועדים או האירועים לתשלום (בהתאם לסעיף 132(ג)(1) לחוק הכשרות).
 - ה. הסמכה מפורשת לביצוע פעולות משפטיות עד 500,000 ₪ (בהתאם לסעיף 132(ג)(1)(ד) לחוק הכשרות).
2. מומלץ לשוחח עם הממנות והממנים על מתן הנחיות לעניין פעילות בחשבון משותף לאחר הכניסה לתוקף (האם להותירו כמשותף או לחלקו ואם לחלקו – כיצד).
3. כללי הכרעה בין מיפוי הכוח:
 - מומלץ לפרט באופן מפורש את אופן פעולת מספר מיפוי ומיפופות כוח לאותם עניינים (האם פועלים במשותף או ביחד ולחוד – בהתאם לסעיף 132 לחוק הכשרות. נציין כי אם מיפוי ומיפופות הכוח פועלים במשותף, עשויים להתעורר קשיים ביישום בנקאות בתקשורת והנפקת כרטיסי חיוב).

* ירושלים * "בית שערי העיר" * רח' יפו 216 * מיקוד 9438307 *

* טל 073-3926824/3 פקס 02-5311670 *

* דוא"ל: YCM@justice.gov.il * כתובתנו באינטרנט:



- **לא מומלץ** לכתוב מנגנון הכרעה מורכב שייאלץ להביא את מיופי ומיופות הכוח להגיע פיזית אל הבנק לביצוע פעולות פרונטליות מול נציגיו. ככל שמנגנון ההכרעה יהיה מורכב יותר, היישום יהיה קשה יותר למיופי ומיופות הכוח (לרבות ביצוע פעולות מיופי ומיופות הכוח פיזית בסניף ולא באמצעות ערוצים ישירים).
- ככל שרצון הממנים והממנות הוא לאפשר ככלל, פעולה ביחד ולחוד של מיופות ומיופי הכוח וכן לתת דעתם למנגנון הכרעה בחילוקי דעות ביניהם, ראו נוסח מוצע כדוגמא:
- א. אני מבקש/ת למנות את ילדי/ותי _____ ו _____ כמיופי/ות כוחי עם סמכויות ביחד ולחוד לטיפול בכל ענייני האישיים, הרפואיים והרכשיים.
- ב. במסגרת הטיפול בענייני יוכלו כל אחד ואחת ממיופי ומיופות הכוח לפעול לבד ולא יהיה צורך בחתימה או פעולה של מיופה/ת הכוח השני/ה.
- מיופי ומיופות הכוח יעדכנו זה את זה בדבר הטיפול בענייני בהתאם לנסיבות, תוך זמן סביר.
- ג. במקרה של מחלוקת בין מיופי ומיופות הכוח, תתקבל החלטה לפי דעת הרוב, ואם הקולות יהיו שקולים יפנו מיופי ומיופות הכוח לבית המשפט לקבל את הכרעתו בנושא.
- ד. יובהר כי לאחר קבלת ההחלטה (בין ע"פ דעת רוב מיופי ומיופות הכוח או ע"י בית המשפט כאמור) יוכלו כל אחד ואחת ממיופי ומיופות הכוח לפעול בעניין או לחתום על המסמכים הדרושים לצורך מימוש ההחלטה לבד, ולא יהיה צורך בחתימה/פעולה של מיופי ומיופות הכוח האחרים.
- ה. מובהר כי האמור בסעיפים 3-4 לא מטיל אחריות על צד ג' לרבות מוסד פיננסי ו/או מוסד רפואי לבדוק את אופן קבלת ההחלטה על ידי מיופי ומיופות הכוח.
4. ככל שהממנות או הממנים מבקשים לכלול הסמכה לעניין כניסה מיידית לתוקף לעניינים רכשיים בלבד, בהתאם לדיני השליחות (בהתאם לסעיף 32(ב) לחוק הכשרות) - מומלץ לצרף מספר טלפון של הממנות או הממנים. זאת, על מנת שהבנק יוכל ליצור עמם קשר ולוודא כי הם כשירים ומעוניינים להסמיך את מיופי הכוח מיידית. בנוסף, מומלץ לשלוח את הממנה ומיופי הכוח לחתום על טופס ייפוי הכוח של הבנק, דבר אשר עשוי למנוע קשיים ביישום בהמשך. במידה ואחד או אחת הלקוחות לא יכולים להגיע לבנק בשל מוגבלות או קושי, על הבנק לאפשר לאותם לקוחות לחתום על המסמך בצורה נגישה, בהתאם לנהלי הבנק.
5. נבקש להפנות תשומת הלב שאם מיופה או מיופת הכוח הם תושבי ארה"ב או מדינה זרה אחרת, יכול להיות שיוטלו עליהם מגבלות בכל הנוגע לביצוע השקעות בכספי הממנה, בהתאם לדין הזר.