

הנהלת האגף, ירושלים

י"ז אייר תשפ"ג
08 מאי 2023

נייר עמדה מתוקן מטעם האפוטרופוס הכללי, בנושא השקעת כספי ממנה בידי מיופה הכוח לפי ייפוי כוח מתמשך שנכנס לתוקף

רקע

1. ביום 25.7.2021 פורסם נייר עמדה מעודכן מטעם האפוטרופוס הכללי, ביחס להשקעת כספי ממנה בידי מיופה הכוח מכוח ייפוי כוח מתמשך שנכנס לתוקפו. בנייר העמדה האמור נקבע, שלפי עמדת האפוטרופוס הכללי, השקעת כספי ממנה במסגרת ייפוי כוח מתמשך שערך אינה נכללת בגדר "פעולה משפטית" לפי הוראות ס' 32(ד) לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות התשכ"ב-1962 (להלן – החוק). בהתאם לכך, השקעת כספים כאמור אינה טעונה אישור בית המשפט לפי הוראות החוק. יחד עם זאת, בנייר העמדה האמור צוין כי עמדת האפוטרופוס הכללי היא, כי התנהלות סבירה של מיופה הכוח מחייבת שבנסיבות מסוימות שפורטו בנייר העמדה יפנה לקבלת אישור והוראות מבית המשפט לגבי ביצוע ההשקעה, בהתאם להוראות סעיף 32כז לחוק.
2. כנובע מהאמור לעיל, נקבעו באותו מסמך הוראות הקובעות מהן הנסיבות ומהם סכומי ההשקעה, אשר לדעת האפוטרופוס הכללי, התנהלות סבירה באשר אליהם תדרוש פניה לבית המשפט.
3. נוכח הממצאים של עבודת מטה מקיפה והליכי שיתוף ציבור שקיים האפוטרופוס הכללי לגיבוש תיקון לתקנות הכשרות המשפטית והאפוטרופוסות (השקעת כספי חסוי), התש"ס – 2000 (שעתיד להתפרסם להערות הציבור בעתיד הקרוב) מוצא לנכון האפוטרופוס הכללי לעדכן את עמדתו בנושא זה.

*ירושלים * "בית שערי העיר" * רח' יפו 216 * מיקוד 9438307 *
*טל 073-3926824/3 *פקס 02-5311670*

*דוא"ל: apac-lishka@justice.gov.il * כתובתנו באינטרנט:
https://www.gov.il/he/departments/agor_ministry_of_justice

העמדה המעודכנת של האפוטרופוס הכללי בנוגע להשקעת כספי ממנה

4. לאור אופיו של ייפוי הכוח המתמשך ככלי המבוסס על רצון הממנה, כמו גם על כך שבעצם עריכתו הוא מבטא את עמדת הממנה כי הוא סומך על מיופה הכוח שמינה, אך גם רשאי לתת לו הנחיות מקדימות בפעילותו, יש לפרש את הוראות ייפוי הכוח המתמשכים שנכנסו לתוקף בכל הנוגע להסמכת מיופה הכוח בעניינים רכושיים, לפעול בהשקעת כספי הממנה כדלהלן:

א. אם קיימות בייפוי הכוח המתמשך הנחיות מקדימות לביצוע פעולות בהשקעות - יש לנהוג לפי הנחיות הממנה. כלומר, אם הממנה הגביל את מיופה הכוח בנוגע להשקעותיו, הרי שמיופה הכוח יוכל לפעול אך ורק בהתאם להתוויה של הממנה, ולפי המגבלות המצוינות בה. **למעט בנסיבות מיוחדות המאפשרות לסטות מהוראות מקדימות בהתאם להוראות סעיף 32ללא לחוק.** אם הממנה קבע בייפוי הכוח המתמשך הוראות מקדימות המקנות למיופה הכוח סמכות מרחיבה בנוגע להשקעות ללא הגבלה כלשהי, הרי שמיופה הכוח יהיה מוסמך להשקיע את הכספים לפי שיקול דעתו ובלעדי וללא כל הגבלה (לא של אופן השקעת הכספים ולא של סכום השקעת הכספים), וזאת, ללא צורך באישורו של בית המשפט.

ב. אם הממנה הסמיך את מיופה הכוח, באמצעות ייפוי הכוח המתמשך, לפעול בעניינים הרכושיים ללא התייחסות כלשהי לנושא ההשקעות – בהעדרן של תקנות הקובעות הוראות אחרות, ייפוי כוח אלה יחשבו, כאילו ניתנה בהם הסמכה רחבה ללא מגבלה בנושא השקעת כספים וזאת ללא צורך בפניה לבית המשפט. כלומר, מיופה כוח שהוסמך לענייניו הרכושיים של הממנה, שלא ניתנה לו הנחייה או הגבלה ספציפית בכל הנוגע להשקעות, יהיה מוסמך להשקיע את הכספים בהתאם לשיקול דעתו וללא כל הגבלה (לא של אופן השקעת הכספים ולא של סכום השקעת הכספים). זאת, ללא צורך באישור בית המשפט.

5. **באחריותו של מיופה הכוח להפעיל את שיקול הדעת שניתן לו לגבי השקעת כספי הממנה כאמור בסעיף 4, לפי העניין, באופן מושכל כך שיבטיח כי יינתן מענה ראוי לצרכיו השוטפים והמיוחדים של הממנה, בהתחשב בהיקף נכסיו וסוגיהם, ולטובת שמירת הקרן והבטחת פירות.** כמו כן, באחריותו של מיופה הכוח לשמוע את הממנה, לשתף אותו ולהיוועץ עמו בכל הנוגע להשקעת כספיו, בהתאם להוראות סעיפים 32ח(ח) ו-32ט(ט) לחוק.

6. תוקפו של נייר עמדה זה עד לכניסתו לתוקף של התיקון לתקנות.

*ירושלים * "בית שערי העיר" * רח' יפו 216 * מיקוד 9438307 *
*טל 073-3926824/3 *פקס 02-5311670*

*דוא"ל: apac-lishka@justice.gov.il * כתובתנו באינטרנט:

https://www.gov.il/he/departments/agor_ministry_of_justice