

**מסמך זה גובש בשיתוף איגוד הבנקים, האפטרופוס הכללי ובנק ישראל**

מועד פרסום: 1 ביוני 2018

**הקדמה**

בישראל כחמישים אלף גברים ונשים שמונה להם אפטרופוס. הרקע למינוי אפטרופוס הוא לרוב מחלות זקנה כגון דמנציה, מוגבלות שכלית, אוטיזם או מוגבלות נפשית. אוכלוסיית האנשים להם ממונה אפטרופוס היא מטבעה אוכלוסייה מוחלשת ופגיעה. ישנה חשיבות רבה בהגנה על האינטרסים של אנשים אלו ובמניעת ניצול שלהם. יחד עם זאת, הכשרות המשפטית של אנשים אלו אינה נשללת, ולפי רוח תיקון מס' 18 לחוק הכשרות המשפטית והאפטרופסות, התשכ"ב-1962 שהתקבל בשנת 2016, והאמנה בדבר זכויות אנשים עם מוגבלות אשר מדינת ישראל אשררה בשנת 2012 ומחויבת לה, יש לשמור ככל הניתן על האוטונומיה של אותם אנשים ועל זכויותיהם.

תפקידו של האפטרופוס הוא קשה ומורכב. האפטרופוסים, רובם בני משפחה של האדם, נדרשים לטפל בענייניו בשמו ועבורו, בין אם בכל ענייניו ובין אם בעניין מסוים. המינוי דורש מהם לבצע עבור האדם פעולות רבות ברכוש ובענייניו האישיים, בהתאם להיקף המינוי. חלק מן האפטרופוסים הם אנשים מבוגרים בעצמם, לחלקם ילדים צעירים ורבים מהם נדרשים לבצע תפקיד זה במקביל לתפקוד מלא במסגרת עבודתם. הנטל המוטל עליהם הוא כבד. אף לתאגידי אפטרופסות ואפטרופוסים מקצועיים ישנם אתגרים לא מבוטלים בניהול ענייניו של האדם.

מתוך הבנת הרגישות המיוחדת של אוכלוסייה זו, והקשיים הקיימים בניהול חשבונות אפטרופסות, הוחלט לגבש מסמך זה. מטרת המסמך היא להגן על האינטרסים של אנשים שמונה להם אפטרופוס, ולאפשר להם שקיפות לגבי חשבונותיהם ופעילות בהתאם ליכולותיהם. מטרה נוספת היא לסייע לאפטרופוסים בביצוע תפקידם ולהבהיר להם מהן הדרישות והמגבלות בהתנהלות בחשבונות אפטרופסות.

המסמך כולל הוראות אחידות וברורות באשר לניהול חשבונות אפטרופסות, אשר עתידות לשרת את האדם שמונה לו אפטרופוס, את האפטרופוס ואת התאגידיים הבנקאיים. יש כוונה להוסיף למסמך זה בהמשך התייחסות לנושאים רלוונטיים נוספים בחשבונות אלו. מסמך זה גובש בשיתוף עם איגוד הבנקים, האפטרופוס הכללי, ובנק ישראל והופץ להערות הציבור.

המערכת הבנקאית רואה חשיבות רבה בהעמקת הסיוע ושיפור התנהלותה מול אוכלוסייה זו, ותמשיך ותפעל ככל יכולתה לתת מענה לצרכיה, בכפוף לכל דין.

## פרק א - כללי

### **הגדרות**

1. במסמך זה -  
"אדם" – אדם שמונה לו אפוטרופוס אשר בבעלותו חשבון בנק בתאגיד הבנקאי;  
"אפוטרופוס" – אפוטרופוס שמונה לאדם לענייני רכוש או לענייני רכוש ולעניינים אישיים, כמשמעותו בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות;  
"העתק מאושר" – כהגדרתו בסעיף 3(ב) לצו איסור הלבנת הון;  
"חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות" או "החוק" – חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962;  
"חשבון אפוטרופסות" – חשבון בנק, לרבות כספת, בבעלות אדם שמונה לו אפוטרופוס;  
"חשבון אפוטרופסות משותף" – חשבון בנק בבעלות מספר שותפים, אשר לפחות אחד מהם הוא אדם שמונה לו אפוטרופוס;  
"לקוח" – כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981;  
"צו איסור הלבנת הון" - צו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001;  
"צו מינוי" – צו מינוי אפוטרופוס תקף לענייני רכוש או לעניינים אישיים ולענייני רכוש של בית משפט או בית דין דתי;  
"שירות" - כל שירות שנותן תאגיד בנקאי בתחומי פעולתו, כמשמעותו בסעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981;  
"שירותי בנקאות בתקשורת" – כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מס' 367;  
"תאגיד אפוטרופסות" – תאגיד המשמש כאפוטרופוס, כמשמעותו בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות;  
"תאגיד בנקאי" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.

### **כללי**

2. כל פעולה בחשבון אפוטרופסות כפופה להוראות הדין, לאסדרה הרלוונטית, למדיניות התאגיד הבנקאי ושיקול דעתו ולתנאי חשבון הבנק.

### **חשבון אפוטרופסות משותף**

3. ההבנות במסמך יחולו גם על חשבון אפוטרופסות משותף, אלא אם נכתבה לגבי חשבון כאמור התייחסות מפורשת אחרת.

## **פרק ב – איתור חשבוניות, סימון חשבון כחשבון אפוטרופוסות, הסדרת פעילות בחשבון**

### **אפוטרופוסות ופתיחת חשבון אפוטרופוסות חדש**

#### **איתור חשבוניות**

4. (א) בקשת אפוטרופוס לקבל מידע אודות קיום חשבוניות בנק בבעלות האדם וחשבוניות נאמנות שהאדם הוא נהנה בהם (להלן – בקשה לאיתור), תופנה לגורם בתאגיד הבנקאי כמפורט בתוספת הראשונה.

(ב) בקשה לאיתור תועבר לתאגיד הבנקאי בצירוף עותק מקורי או העתק מאושר של המסמכים הבאים:

(1) צו המינוי;

(2) מסמכים מזהים של האפוטרופוס לפי דין.

(ג) על אף האמור בסעיף קטן (ב), בקשה לאיתור של תאגיד אפוטרופוסות, תועבר לתאגיד הבנקאי בצירוף עותק מקורי או העתק מאושר של המסמכים הבאים:

(1) צו המינוי;

(2) תעודת הרישום של התאגיד;

(3) מסמכי היסוד של התאגיד;

(4) החלטת הארגון המוסמך על מורשי החתימה של התאגיד מן השנה האחרונה, המסמך את מורשי החתימה לפעול בחשבוניות הבנק של האנשים להם התאגיד משמש אפוטרופוס, מאושר על ידי עורך הדין שהחלטה נתקבלה כדין;

(5) מסמכים מזהים לפי דין של בעלי התפקיד בתאגיד אשר עתידים להיות מורשי החתימה בחשבון;

(6) התאגיד הבנקאי רשאי לדרוש מתאגיד האפוטרופוסות אף אישור עורך דין על קיום התאגיד וכן אישורים ומסמכים נוספים בנסיבות המצדיקות זאת.

(ד) בבקשה לאיתור יציין האפוטרופוס את פרטי ההתקשרות שלו, לרבות מספר טלפון נייד וכתובת מלאה למשלוח דואר; פניית תאגיד אפוטרופוסות תיעשה על נייר לוגו רשמי של התאגיד שעל גביו הפרטים האמורים.

(ה) הומצאו המסמכים כאמור בסעיפים קטנים (ב)-(ד) להנחת דעתו של התאגיד הבנקאי, ישיב התאגיד הבנקאי לאפוטרופוס אודות קיום חשבוניות בתאגיד הבנקאי בבעלות האדם וכן חשבוניות נאמנות שהאדם הוא נהנה בהם, כשבתשובתו יופיעו מספר החשבון ומספר הסניף בו מתנהל חשבון בבעלות האדם, ולגבי חשבוניות נאמנות יצינו פרטי הנאמן; התאגיד הבנקאי ישלח לאפוטרופוס תשובה לבקשה לאיתור אף אם לא אותרו חשבוניות בבעלות האדם כלל או אם האפוטרופוס נדרש להעביר מסמכים נוספים לטובת ביצוע האיתור; תשובת התאגיד הבנקאי לבקשה לאיתור תישלח בתוך שלושים ימי עסקים מיום קבלת הבקשה.

#### **סימון חשבון כחשבון אפוטרופוסות**

5. (א) הועברו לתאגיד הבנקאי מסמכים לאיתור חשבוניות כאמור בסעיף 4 וישנם חשבוניות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי, יסמן התאגיד הבנקאי את כלל חשבוניות האדם בתאגיד הבנקאי כחשבוניות אפוטרופוסות.

(ב) לא ערך האפוטרופוס איתור חשבוניות כאמור בסעיף 4, על האפוטרופוס לדווח על מינויו לסניף בו מתנהל חשבון בבעלות האדם או לגורם מרכזי בתאגיד הבנקאי כאמור בתוספת הראשונה, בצירוף

המסמכים המפורטים בסעיף 4, לטובת סימון כלל חשבונות האדם בתאגיד הבנקאי כחשבונות אפוטרופוסות.

(ג) על אפוטרופוס לפנות לתאגיד הבנקאי לשם סימון חשבון בהתאם להוראות סעיף זה בסמוך ככל הניתן למינויו כאפוטרופוס.

(ד) מובהר, כי סימון חשבון לפי סעיף זה אינו מאפשר לבדו פעילות של האפוטרופוס בחשבון הבנק, וכי על מנת לפעול בחשבון על האפוטרופוס להסדיר את הפעילות בהתאם להוראות סעיף 6.

#### **הסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון אפוטרופוסות**

6. (א) הסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון תתאפשר בכלל החשבונות בבעלות האדם, אלא אם הוגבלה סמכותו בצו המינוי לפעול בחשבונות מסוימים בלבד, ובכפוף להנחיות המפורטות בצו המינוי, אם ישנן, או בהחלטה של בית המשפט או בית הדין.

(ב) לשם הסדרת פעילותו בחשבון האדם, יעביר האפוטרופוס לתאגיד הבנקאי בסמוך ככל הניתן למינויו כאפוטרופוס את המסמכים המפורטים בסעיף 4, לפי העניין, ככל שאלו אינם מצויים ברשות התאגיד הבנקאי, ויגיע לסניף בו מתנהל החשבון על מנת לקיים את כלל דרישות התאגיד הבנקאי לצורך הסדרת הפעילות.

(ג) מונה תאגיד אפוטרופוסות כאפוטרופוס של האדם, על מורשי החתימה של תאגיד האפוטרופוסות שעתידים לפעול בחשבון להגיע לסניף בו מתנהל החשבון על מנת לקיים את דרישות התאגיד הבנקאי לצורך הסדרת הפעילות; מובהר כי שם האפוטרופוס שיירשם על ידי התאגיד הבנקאי בחשבון הבנק של האדם הוא שם תאגיד האפוטרופוסות.

(ד) על אף האמור בסעיף קטן (ב), אפוטרופוס יוכל להסדיר את פעילותו בחשבון האדם בסניף בו לא מתנהל חשבון בבעלות האדם, אם הוא תאגיד אפוטרופוסות או אם קיבל לכך את הסכמת התאגיד הבנקאי, והכל בכפוף לתאום מראש עם התאגיד הבנקאי, ובתנאי שמתקיימות יתר דרישות התאגיד הבנקאי.

(ה) היו לאדם מספר חשבונות בתאגיד הבנקאי, רשאי האפוטרופוס להסדיר את פעילותו בכלל החשבונות מול סניף אחד בלבד בו מתנהל אחד החשבונות, בכפוף לתאום עם התאגיד הבנקאי.

(ו) עם הסדרת פעילותו בחשבון, ייעדכן האפוטרופוס את התאגיד הבנקאי אם יש צורך לשנות את הכתובת למשלוח הודעות של התאגיד הבנקאי בעניין החשבון; שינוי כתובת כאמור בחשבון אפוטרופוסות משותף ייעשה בהסכמת השותפים הנוספים בחשבון.

#### **פתיחת חשבון אפוטרופוסות חדש**

7. בפתיחת חשבון בנק חדש לאדם שמונה לו אפוטרופוס על ידי אפוטרופוסו, יציג האפוטרופוס את המסמכים המפורטים בסעיף 4, לפי העניין, ובנוסף, מסמכי מקור או העתק מאושר של המסמכים המזהים של האדם לפי דין ומסמכים נוספים ככל שיידרשו על ידי התאגיד הבנקאי, ויסדיר מול הסניף בו הוא מבקש לפתוח את החשבון את כלל דרישות התאגיד הבנקאי לצורך הסדרת פעילותו בחשבון.

## פרק ג - מסירת מידע בחשבונות אפוטרופוסות

### **מסירת מידע לאדם ולאפוטרופוס**

8. (א) בחשבון אפוטרופוסות, מידע שוטף אשר נשלח ללקוחות התאגיד הבנקאי יועבר בהתאם לכתובת המוגדרת בחשבון, לרבות באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, אם הוסדרה ההצטרפות לשירותים אלה.

(ב) לבקשתו, יהיה אפוטרופוס רשאי לקבל מתאגיד בנקאי מידע נוסף על האמור בסעיף קטן (א) אודות כלל הפעולות בחשבון הבנק של האדם וכל מידע בנקאי אחר הנוגע לחשבון, לרבות באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, אם הצטרף לשירותים אלה, ופקסימיליה, וזאת אף בהתייחס לתקופה שטרם מונה.

(ג) לבקשת האדם או האפוטרופוס, ימסור תאגיד בנקאי לאדם את המידע המבוקש ביחס לחשבון בנק שלו באותו תאגיד בנקאי, וכן כל מידע בנקאי אחר הרלוונטי לאותו אדם אשר נמסר ללקוחות התאגיד הבנקאי, לרבות באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, אם הצטרף האדם או צורף על ידי אפוטרופוסו לשירותים אלה, ובאמצעות פקסימיליה.

### **תחילה**

9. (א) תחילתו של מסמך זה תהיה ביום 1 בספטמבר 2018.

(ב) על אף האמור בסעיף קטן (א), תחילתם של סעיפים 4, לעניין איתור חשבונות נאמנות שהאדם הוא נהנה בהם, 5, 6(ד), 6(ה) ו-8(ג) לעניין קבלת מידע באמצעות בנקאות בתקשורת, תהיה ביום 1 ביוני 2019.

### תוספת ראשונה

גורמים בתאגידים הבנקאיים מולם ניתן לבצע איתור חשבון, בהתאם להוראות סעיף 4 :

<u>שם הבנק</u>	<u>מחלקה</u>	<u>טלפון ופקס</u>	<u>כתובת</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>
<b>אוצר החייל</b>	מוקד מש"י ועיקולים	03-6258233	<b>דואר</b>	
			רח' מנחם בגין 11, רמת גן	
			<b>שליחים</b> מזכירות החטיבה הקמעונאית - רח' מנחם בגין 11, קומה 9 רמת גן	

<u>שם הבנק</u>	<u>מחלקה</u>	<u>טלפון ופקס</u>	<u>כתובת</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>
אגוד	יחידת צווים ועיקולים באגף לייעוץ משפטי וציות	03-5191706	האגף לייעוץ משפטי, עבור עו"ד יאיר שחן, ת.ד. 2428, תל אביב 61024	
דיסקונט	לאיתור חשבונות לפי סעיף 4 מחלקת תיעוד וגניזה	03-5153559	רח' הרצל 160, תל אביב	
	לסימון חשבון לפי סעיף 5 מחלקת ניהול מוצר CIF (גב' לוי מרגלית או מר הופטמן גדעון)	076-8056414	רח' הרצל 160, קומה 1, תל אביב	
	הבינלאומי	03-5134553 פקס 03-5134577	רח' אברהם בומה שביט 5, ראשון לציון	iturim_benlumi@fibi.co.il
הפועלים				
כל אחד מסניפי הבנק, כמפורט בקישור: <a href="https://www.bankhapoalim.co.il/wps/portal/PoalimPrivate/branches">https://www.bankhapoalim.co.il/wps/portal/PoalimPrivate/branches</a>				
יהב	אגף בנקאות קמעונאית	02-5009638	'בית יהב', רח' ירמיהו 80, ירושלים	
ירושלים	מחלקה משפטית	טלפון לבירורים לאחר	רח' נגב 2, קריית שדה התעופה, ת.ד.	

<u>שם הבנק</u>	<u>מחלקה</u>	<u>טלפון ופקס</u>	<u>כתובת</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>
		<u>משלוח</u> <u>המסמכים</u> <u>הנדרשים</u> <u>בדואר</u> 076- 8096042 076- 8096048	1076, נתב"ג 7010000	
<b>לאומי</b>	ענף שירותים בנקאיים – מדור קשרי מוסדות	076- 8852858  <b>פקס</b> 0778080042	אבא הלל סילבר 3, לוד	<a href="mailto:madorkishremosdot@bankleumi.co.il">madorkishremosdot@bankleumi.co.il</a>
<b>מזרחי טפחות</b>	כל אחד מסניפי הבנק, כמפורט בקישור: <a href="https://www.mizrahi-tefahot.co.il/he/bank/pages/branch-locator.aspx">https://www.mizrahi-tefahot.co.il/he/bank/pages/branch-locator.aspx</a>			
	יחידת סיוע סניפים (רכזת מידע ורשויות חוק, גב' פררה נורית)	076- 8041800  <b>פקס</b> 03-5686997	רח' ז'בוטינסקי 7, רמת גן	<a href="mailto:pereran@umtb.co.il">pereran@umtb.co.il</a>
<b>מרכנתיל דיסקונט</b>	<b>איתור חשבונות לפי סעיף 4</b> אחראית צווים ואיתורים באגף הייעוץ המשפטי – גב' חכם נטלי	076- 8044666	רח' דרך מנחם בגין 125, קומה 34, תל אביב 6701201	

<u>שם הבנק</u>	<u>מחלקה</u>	<u>טלפון ופקס</u>	<u>כתובת</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>
	סימון חשבון לפי סעיף 5 אגף תפעול ומידע – מר אשרף מוני או מר ויניק תמיר	076- 8044480	רח' הרוקמים 26, בניין B, קומה 10, חולון 5885800	

**פרטי קשר של יחידת הפיקוח על אפוטרומוסים באפוטרופוס הכללי:**

<u>מחוז</u>	<u>טלפון</u>	<u>פקס</u>	<u>כתובת</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>	<u>שעות קבלת קהל ומענה טלפוני</u>
יחידה ארצית	02- 5311657	02- 6462742	למשלוח דואר ת"ד 36278 ירושלים, 9136102	<a href="mailto:apac-artzi@justice.gov.il">apac-artzi@justice.gov.il</a>	אין קבלת קהל
ירושלים	02- 6215765	02- 6467570	רח' כנפי נשרים 15, בית התאומים, קומה 4, גבעת שאול, ירושלים  למשלוח דואר ת"ד 34176, ירושלים, 9134101	<a href="mailto:apt-jr-apot@justice.gov.il">apt-jr-apot@justice.gov.il</a>	ימים א', ב', ד', ה' בין השעות 8:30 – 12:30 (בימי ג' לא מתקיימת קבלת קהל)
תל אביב	03- 6899363	02- 6467551	השלושה 2, קומה ג', ת"ד 9040, תל אביב - יפו	<a href="mailto:apot-tlv1@justice.gov.il">apot-tlv1@justice.gov.il</a>	ימים א', ב', ד', ה' בין השעות 8:30 – 12:30



<u>שעות קבלת קהל ומענה טלפוני</u>	<u>דואר אלקטרוני</u>	<u>כתובת</u>	<u>פקס</u>	<u>טלפון</u>	<u>מחוז</u>
(בימי ג' לא מתקיימת קבלת קהל)		<b>למשלוח דואר</b> ת"ד 9040, תל אביב, 6109001			
ימים א', ב', ד', ה' בין השעות 8:30 – 12:30 (בימי ג' לא מתקיימת קבלת קהל)	<a href="mailto:apac-haifa@justice.gov.il">apac-haifa@justice.gov.il</a>	שד' הפלי"ס 15 א', קריית הממשלה, ת"ד 847, חיפה  <b>למשלוח דואר</b> ת"ד 847, חיפה, 3100801	02-6467567	04-8634157	<b>חיפה</b>
ימים א', ב', ד', ה' בין השעות 8:30 – 12:30 (בימי ג' לא מתקיימת קבלת קהל)	<a href="mailto:bshapotropsutfax1@justice.gov.il">bshapotropsutfax1@justice.gov.il</a>	התקוה 4, קריית הממשלה, באר שבע  <b>למשלוח דואר</b> ת"ד 965 באר שבע, 8410802	02-6467576	08-6264561	<b>באר שבע</b>

**פרק א – כללי**

**סעיף 1 - הגדרות**

סעיף זה כולל את ההגדרות הבאות:

**"אדם"** – הגדרה זו משמשת קיצור למונח 'אדם שמונה לו אפוטרופוס' אשר החליף את המונח 'חסוי' בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, במסגרת תיקון מס' 18 לחוק. במסמך זה, אדם הוא אדם שמונה לו אפוטרופוס שהוא בעל חשבון בתאגיד הבנקאי.

**"אפוטרופוס"** – אפוטרופוס במסמך זה הוא כמשמעותו בחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, אך רק כשהאפוטרופוס מונה לטפל בענייני הרכוש של האדם, בין אם המינוי הוא לענייני הרכוש בלבד או בנוסף למינוי לענייני האישיים (מינוי לרכוש ולעניינים אישיים, אשר נקרא בעבר 'מינוי כללי'). אם האפוטרופוס מונה כאפוטרופוס לענייני האישיים של האדם בלבד או לעניין מסוים אשר אינו נוגע בכספי האדם (דוגמת אפוטרופסות לצורך אישור לביצוע הליך רפואי), המינוי אינו נוגע לפעילות בשמו של האדם בחשבון הבנק שלו.

**"העתק מאושר"** – הגדרת העתק מאושר מפנה להגדרה בסעיף 3(ב) לצו איסור הלבנת הון:

**"בסעיף זה, "העתק מאושר" – העתק מתאים למקור המאומת בידי אחד מאלה:**

- (1) הרשות שהנפיקה את המסמך;
- (2) עורך דין בעל רישיון לעריכת דין מישראל, נוטריון שהוא עורך דין מאחת ממדינות ה-OECD, או נוטריון שהוא עורך דין מהמדינה שהנפיקה את המסמך שלגביו נדרש אישור, ובלבד שמדינה זו אינה מנויה בתוספת הראשונה;
- (3) עובד של נותן שירותי המטבע שלפניו הוצג המסמך המקורי;
- (4) רשות כאמור בסעיף 6 לאמנה המבטלת את דרישת האימות לתעודות חוץ ציבוריות (להלן – האמנה לביטול דרישת האימות);
- (5) נציג דיפלומטי או קונסולרי ישראלי בחוץ לארץ.

**"חוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות"** או **"החוק"** – הגדרה זו משמשת קיצור להפניה המלאה לחוק הכשרות המשפטית והאפוטרופסות, התשכ"ב-1962.

**"חשבון אפוטרופסות"** – במסמך זה, חשבון אפוטרופסות הוא חשבון בנק בבעלות אדם שמונה לו אפוטרופוס לענייני רכוש או לענייני רכוש ולעניינים אישיים יחד (מינוי אשר נקרא בעבר 'מינוי כללי'), כאשר נקבע כי חשבון בנק הוא לרבות כספת, בדומה להגדרת חשבון בסעיף 2(י) לצו איסור הלבנת הון.

**"חשבון אפוטרופסות משותף"** – במסמך זה, חשבון אפוטרופסות משותף הוא חשבון בנק בתאגיד הבנקאי בבעלות מספר שותפים, כאשר אחד מהם לפחות הוא אדם שמונה לו אפוטרופוס.

**"לקוח"** – במסמך זה, כהגדרתו בסעיף 1 לחוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981: "אדם המקבל שירות מתאגיד בנקאי".

**"צו איסור הלבנת הון"** – הגדרה זו משמשת קיצור לצו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת און ומימון טרור), התשס"א-2001.

**"צו המינוי"** – בהתאם להגדרת אפוטרופוס, הוגדר כי צו המינוי הוא צו למינוי אפוטרופוס תקף לענייני רכוש או כמינוי לעניינים אישיים ולענייני רכוש יחד (מינוי אשר נקרא בעבר 'מינוי כללי') של בית משפט או בית דין דתי ;

**"שירות"** – הוגדר ככל שירות שנותן תאגיד בנקאי בתחומי פעולתו, כמשמעותם בסעיף 10 לחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981 :

**"לא יעסוק בנק אלא בעיסוקים אלה :**

(1) קבלת פקדונות כספיים בחשבונות עובר ושב על מנת לשלם מהם בשיק לפי דרישה ;

(2) קבלת פקדונות כספיים אחרים ;

(3) הנפקת ניירות ערך ;

(4) ניהול מערכת תשלומים, לרבות גביית כספים, העברתם והמרתם ;

(4א) קניה ומכירה של מטבע חוץ ;

(5) מתן אשראי ;

(6) השקעה בניירות ערך או בזהב המיועד לצרכים מוניטריים ;

(7) שמירה וניהול של מסמכים סחירים, ניירות ערך, זכויות ונכסים אחרים למען הזולת, כשלוח, כשומר, כסוכן או כנאמן, ובלבד שלא ינהל במסגרת עיסוקו כאמור מפעל עסקי, ולמעט מתן התחייבות חיתומית, ניהול קופת גמל, ניהול קרן להשקעות משותפות בנאמנות וניהול תיקי השקעות ;

(8) השכרת כספות ;

(9) קניה ומכירה של ניירות ערך כסוחר או כסוכן ;

(10) ייעוץ כספי וכלכלי בתחום עיסוקיו ;

(11) תיווך בעסקאות כספיות וכלכליות בתחום עיסוקיו, למעט תיווך בעסקאות של קניה או מכירה של סחורות או מקרקעין ;

(11א) ייעוץ פנסיוני, וכן ביצוע עסקה בעבור לקוח, כהגדרתם בחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני, כחלק מהייעוץ הפנסיוני ובהמשך לו, בכפוף להוראות סעיפים 11 ו-52(ב) ו-(ג) לחוק הייעוץ והשיווק הפנסיוני ;

(11ב) ייעוץ השקעות, בכפוף להוראות סעיף 9(ב) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ;

(11ג) שיווק השקעות בהתאם להוראות סעיף 9(ג1) לחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ;

(11ד) ניהול מערכת החשבונות של קופות גמל בעבור החברה המנהלת, לרבות ניהול חשבונות העמיתים בעבור הקופה, עריכת המידע הנמסר לעמית ומסירתו לו ;

(11ה) מכירה ותפעול של שירותי מחשוב המשמשים בעיקרם את הבנק ;

(11ו) השכרת מקרקעין המשמשים את הבנק לצורכי שירותי מחשוב ותפעול, לשוכר שיעשה שימוש במקרקעין למטרה זו ;

(12) עיסוק שהותר במפורש לבנק לפי חוק ;

(13) פעולה אחרת הנלווית לעיסוק שמותר לבנק".

**"שירותי בנקאות בתקשורת"** – כהגדרתם בסעיף 8 להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 367 :

"שירותים בנקאיים הניתנים באחד או יותר מהערוצים הבאים :

(א) ערוצי האינטרנט, לרבות :

(1) אתר האינטרנט ;

(2) יישומון (אפליקציה) ;

(3) דואר אלקטרוני ;

(4) תוכנות למשלוח מסרים מיידיים (Instant Messaging Services).

(ב) ערוצי טלפוניה קווית וסלולרית, למעט פקס, ולרבות :

(1) מענה אנושי ;

(2) מענה קולי אינטראקטיבי (IVR - Interactive Voice Response) ;

(3) מסרונים (הודעות SMS).

(ג) עמדות אוטומטיות לשירות עצמי".

"**תאגיד אפטרופסות**" – במסמך זה, תאגיד אפטרופסות הוא תאגיד המשמש כאפטרופוס, כמשמעותו בחוק הכשרות המשפטית והאפטרופסות.

"**תאגיד בנקאי**" – כהגדרתו בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981: "בנק, בנק חוץ, בנק למשכנתאות, בנק למימון השקעות, בנק לקידום עסקים, מוסד כספי או חברת שירותים משותפת".

## **סעיף 2- כללי**

מובהר, כי פעילות בחשבונות אפטרופסות כפופה לכל התנאים וההגבלות הנובעים מן הדין, האסדרה הרלוונטית, ממדיניות הבנק ושיקול דעתו, ומתנאי החשבון. זאת, לרבות חיוב בעמלות בהתאם לתעריפון הבנק.

## **סעיף 3 – חשבון אפטרופסות משותף**

בהתאם להגדרה בסעיף 1, חשבון אפטרופסות משותף הוא חשבון משותף בו לאחד מן השותפים בחשבון לפחות מונה אפטרופוס. כל עוד ממשיך החשבון להתנהל כחשבון משותף עם אדם שמונה לו אפטרופוס, יחולו עליו ההבנות במסמך זה, אלא אם היתה לגבי חשבונות אפטרופסות משותפים התייחסות מפורשת אחרת. סעיף 3 למסמך זה מוסיף על האמור בתקנות הכשרות המשפטית והאפטרופסות (סדרי הדין וביצוע), התש"ל-1970, הכוללות הנחיות לעניין ניהול כספי אדם שמונה לו אפטרופוס. יצוין כי צפוי תיקון לתקנות אלו, אשר עתיד לכלול שינוי בהוראות תקנה 15 שעניינה ניהול חשבון נפרד.

## **פרק ב – איתור חשבונות, סימון חשבון כחשבון אפטרופסות, הסדרת פעילות בחשבון**

### **אפטרופסות ופתיחת חשבון אפטרופסות חדש ; התוספת הראשונה**

## **סעיף 4 – איתור חשבונות ; התוספת הראשונה**

עמדת האפטרופוס הכללי היא כי רצוי שאפטרופוס שמונה לענייני רכוש יערוך איתור של נכסי האדם, ובפרט איתור של חשבונות בנק בבעלותו. איתור חשבונות מול התאגידים הבנקאיים יכול לסייע לאפטרופוס להגיע לכלל חשבונות האדם, לסמן אותם כחשבונות אפטרופסות ולנהל אותם.

בנוסף, איתור כל כספי האדם יכול לאפשר לו רמת חיים התואמת את מצבו הכספי, וכן יכולה לאפשר הסדרת חובות, אם ישנם, והימנעות מיצירת חובות נוספים במקרה ויש בחשבון יתרת חובה.

ס"ק (א) – אפוטרופוס המעוניין לבדוק אם ישנם חשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי, יפנה לשם כך לגורם בתאגיד הבנקאי כמפורט בתוספת הראשונה. יובהר כי פעולות איתור חשבונות ייעשו בכפוף לתשלום עמלות בהתאם לתעריפון התאגיד הבנקאי, בהתאם לאמור בסעיף 2 למסמך זה.

ס"ק (ב) – המסמכים שעל האפוטרופוס להעביר לשם האיתור הם צו מינוי מקורי או העתק מאושר של הצו ומסמכים מזהים של האפוטרופוס לפי דין. במקרה של יחיד תושב ישראל, ברירת המחדל היא שמסמך הזיהוי הנדרש יהיה תעודת זהות. מסמכי זיהוי אחרים יותנו באישור התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון. על צו המינוי להיות בתוקף. במקרים בהם הצו ניתן לפני שנים רבות ומתעורר אצל התאגיד הבנקאי חשש כי הוא אינו בתוקף, הוא רשאי להנחות את האפוטרופוס לפעול לקבלת מידע אודות תוקפו של הצו מול האפוטרופוס הכללי או מול בית המשפט. אם הצו הוא צו בערבית ונחוץ לתאגיד הבנקאי תרגום של הצו לעברית, רשאי האפוטרופוס לפנות אל האפוטרופוס הכללי בבקשה לקבל העתק של תרגום הצו.

ס"ק (ג) – על אף האמור בסעיף קטן (ב), כשהאפוטרופוס שמונה הוא תאגיד אפוטרופוסות, בנוסף לצו המינוי או העתק מאושר שלו, יועברו המסמכים הבאים או העתק מאושר שלהם: תעודת הרישום של התאגיד, מסמכי היסוד של התאגיד שהם תקנון התאגיד ותזכיר התאגיד, אשר נדרש רק במידה שהתאגיד התאגד לפני תחילת חוק החברות, התשנ"ט-1999, החלטת האורגן המוסמך על מורשי החתימה של התאגיד מן השנה האחרונה, המסמך את מורשי החתימה לפעול בחשבונות הבנק של האנשים להם התאגיד משמש אפוטרופוס, מאושר על ידי עורך הדין שהחלטה נתקבלה כדין, מסמכי זיהוי של בעלי התפקיד בתאגיד אשר עתידים להיות מורשי החתימה בחשבון (גם במקרה זה, ברירת המחדל לעניין מסמך הזיהוי הנדרש תהיה תעודת זהות. מסמכי זיהוי אחרים יותנו באישור התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון) ואישורים נוספים אם התאגיד הבנקאי דרש זאת, דוגמת אישור עורך דין על קיום התאגיד אם התאגיד הבנקאי החליט כי המסמך נחוץ.

ס"ק (ד) – בפנייה לאיתור חשבונות, על האפוטרופוס לציין את פרטי ההתקשרות המלאים עמו (לרבות מספר טלפון נייד וכתובת מלאה למשלוח דואר), על מנת שהתאגיד הבנקאי יוכל להשיב לפנייתו ולצור עמו קשר במידת הצורך. פניית תאגיד אפוטרופוסות לאיתור חשבונות תיעשה על גבי נייר לוגו רשמי על גבי יופיעו פרטים אלו.

ס"ק (ה) – הועברו לתאגיד הבנקאי כל המסמכים הנחוצים לו לשם איתור החשבונות, יעביר תשובה לאפוטרופוס אודות קיום חשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי, כשבתשובה זו יפורטו מספרי החשבונות ומספר הסניף בו מתנהל כל חשבון. באשר לחשבון נאמנות שהאדם הוא נהנה בו, יועברו פרטי הנאמן בחשבון בלבד. מובהר כי התאגיד הבנקאי ישלח לאפוטרופוס תשובה לפנייתו לאיתור חשבונות אף אם לא אותרו כלל חשבונות בבעלות האדם בתאגיד בנקאי זה, או אם הוא נדרש להעביר מסמכים נוספים לשם ביצוע ההליך. זאת, על מנת לאפשר לאפוטרופוס להשלים את ההליך אם עליו לשלוח מסמכים נוספים, או לחילופין, לסייע לו בקבלת תמונה מקיפה וודאית לגבי החשבונות בבעלות האדם לו הוא משמש אפוטרופוס, כשמדובר בתשובה לפיה אין חשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי במועד ביצוע האיתור. תשובת התאגיד הבנקאי לפניה לאיתור חשבונות כאמור תישלח לאפוטרופוס לכל היותר בתוך 30 ימי עסקים מיום קבלת הבקשה.

## **סעיף 5 - סימון חשבון כחשבון אפוטרופוסות**

עם מסירת הדיווח של האפוטרופוס על מינויו לתאגיד הבנקאי, ולאחר שהועברו המסמכים המפורטים בסעיף 4, בין אם הדיווח נעשה לגורם מרכזי בבנק המפורט בתוספת הראשונה ובין אם הוא נעשה לאחד הסניפים בו מתנהל חשבון, יסומנו על ידי התאגיד הבנקאי כלל חשבונותיו של האדם באותו תאגיד בנקאי כחשבונות אפוטרופוסות. יובהר, כי על התאגיד הבנקאי לסמן את החשבונות כחשבונות אפוטרופוסות אף אם טרם הוסדרה התחלת פעילות בחשבון והתקיים הליך זיהוי לאפוטרופוס (כאמור בסעיף 6), וכי סימון כאמור יתבצע על ידי התאגיד הבנקאי אף בחשבונות אפוטרופוסות משותפים. עם סימון החשבון, יחולו עליו כלל ההנחיות החלות על חשבונות אפוטרופוסות, בהתאם לדיון, למדיניות הבנק ולהוראות מסמך זה. יחד עם זאת, יובהר כי האפוטרופוס לא יורשה לבצע פעולות בחשבון טרם הסדרת הנדרש לשם כך, כמפורט בסעיף 6.

ס"ק (א) – אם האפוטרופוס ביצע תאגיד בנקאי איתור חשבונות (בהתאם להוראות סעיף 4), במסגרתו הגיש את כלל המסמכים הנדרשים ממנו לפי המפורט בסעיף 4(א), או אם הוא תאגיד אפוטרופוסות לפי 4(ב), יסמן התאגיד הבנקאי את כלל החשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי כחשבונות אפוטרופוסות.

ס"ק (ב) – אם האפוטרופוס לא ביצע איתור חשבונות כאמור בסעיף 4, עליו להגיש לתאגיד הבנקאי את כלל המסמכים המפורטים בסעיף 4, בין אם לסניף בו מתנהל חשבון בבעלות האדם ובין אם לגורם מרכזי בבנק כאמור בתוספת הראשונה, לטובת סימון החשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי כחשבונות אפוטרופוסות.

ס"ק (ג) – מובהר כי האפוטרופוס צריך לפעול מול התאגיד הבנקאי לסימון החשבון בהקדם האפשרי לאחר המינוי, וזאת על מנת שההתנהלות בחשבון זה תותאם להתנהלות בחשבונות אפוטרופוסות וכן מידת הזהירות הננקטת לגביו.

ס"ק (ד) – סעיף קטן זה נועד להבהיר כי סימון החשבונות המוסדר בסעיף זה אינו מאפשר לאפוטרופוס לפעול בחשבון הבנק של האדם, וכי לשם כך עליו לבצע את הפעולות האמורות בסעיף 6 למסמך זה.

## **סעיף 6 - הסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון אפוטרופוסות**

ס"ק (א) – מובהר כי אפוטרופוס יוכל להסדיר פעילותו בכלל החשבונות בבעלות האדם, אלא אם בית המשפט הגביל את סמכותו בצו המינוי לפעול בחשבונות מסוימים, אז יורשה לפעול במסגרתם בלבד. כמו כן, פעילותו של האפוטרופוס תהא כפופה להנחיות שבצו, אם ישנן, או בהחלטה של בית המשפט או בית הדין. לדוגמה, אם פעילותו של האפוטרופוס לפי הצו מוגבלת לניהול הוצאותיו של האדם עד גובה הכנסותיו, זהו תחום הפעילות בו הוא מוסמך לפעול. בדומה, בצו לפיו מוסמך האפוטרופוס להסדיר עבור האדם סידור מוסדי, הפעולות אותן הוא מוסמך לבצע בחשבונותיו יהיו פעולות הנוגעות לעניין זה בלבד.

ס"ק (ב) – אם האפוטרופוס טרם העביר לתאגיד הבנקאי את המסמכים המפורטים בסעיף 4 (במסגרת איתור חשבונות לפי סעיף 4, או במסגרת הגדרת החשבון כחשבון אפוטרופוסות לפי סעיף 5), עליו להעביר מסמכים אלו לשם הסדרת פעילותו בחשבון. יצוין, כי אם טרם סימן התאגיד הבנקאי את החשבונות בבעלות האדם כחשבונות אפוטרופוסות כיוון שלא נעשה איתור חשבונות ולא היתה פניה מקדימה של האפוטרופוס לסימון חשבונות, יסמן התאגיד הבנקאי בשלב זה את כלל החשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי כחשבונות אפוטרופוסות. על האפוטרופוס לקיים את כלל דרישות

התאגיד הבנקאי לשם הסדרת הפעילות בחשבון, לרבות הדרישות לפי צו איסור הלבנת הון (הזדהות וכדומה), חתימה על כלל המסמכים הנדרשים על ידי התאגיד הבנקאי וכל דרישה נוספת. ברירת המחדל שנקבעה היא שהסדרת פעילות כאמור תתבצע בסניף של התאגיד הבנקאי בו מתנהל חשבון האדם.

ס"ק (ג) - אם האפוטרופוס הוא תאגיד אפוטרופסות, יידרשו להגיע לתאגיד הבנקאי מורשי החתימה של התאגיד שעתידים לפעול בחשבון לשם ביצוע הפעולות הנדרשות להסדרת הפעילות בחשבון. כמו כן, מובהר כי כאשר בית המשפט ממנה לאדם תאגיד אפוטרופסות כאפוטרופוס, שמו ופרטיו של תאגיד האפוטרופסות עצמו הם שצריכים להופיע בכלל חשבוניותיו של האדם כאפוטרופוס, ולא יוגדר כאפוטרופוס או כבעל זכות כלשהי בחשבון מורשה חתימה בתאגיד האפוטרופסות או בעל תפקיד אחר בו.

ס"ק (ד) – על אף האמור בס"ק (ב) לפיו על האפוטרופוס לבצע את הסדרת הפעילות בחשבון בסניף בו מתנהל החשבון, יוכל האפוטרופוס לבצע את הסדרת הפעילות גם בסניף אחר אם מדובר בתאגיד אפוטרופסות או אם הוא קיבל את אישור התאגיד הבנקאי לכך. מטרתה של הוראה זו היא להקל על האפוטרופוסים האמורים לבצע את הנדרש מהם לשם ביצוע פעולות בחשבון האדם, בין אם מדובר באפוטרופוס קרוב משפחה, המתגורר במרחק ניכר מן הסניף בו מתנהל החשבון לדוגמה, אשר יוכל לבקש אישור מהתאגיד הבנקאי להסדיר את הפעילות בסניף קרוב, ובין אם מדובר בתאגיד אפוטרופסות אשר מונה לאדם שחשבונו מתנהל במקום מרוחק ממשרדו. הסדרת פעילות בסניף אחר תיעשה בכל מקרה בתאום מראש עם התאגיד הבנקאי. התאום נועד להבטיח שהסניף בו מבקש האפוטרופוס לבצע את הסדרת הפעילות יודע מראש על הגעתו ויהיה מוכן לקראתו, וכי הסניף בו מתנהל החשבון יעביר אליו את החומרים הנחוצים וההוראות לשם ביצוע ההסדרה. הסדרת הפעילות בחשבון בסניף אחר מותנית בכך שהאפוטרופוס מילא אחר יתר דרישות התאגיד הנדרשות לשם ביצועה.

ס"ק (ה) – במקרה בו ישנם מספר חשבונות בבעלות האדם בתאגיד הבנקאי בסניפים שונים, האפוטרופוס לא יידרש להסדיר את הפעילות מול מספר סניפים במקביל, אלא יכול לבצע את הנדרש ממנו לשם הסדרת הפעילות בכלל החשבונות מול סניף אחד בלבד בו מתנהל חשבון בבעלות האדם. זאת, בכפוף לתאום עם התאגיד הבנקאי, בהתאם לאותו רציונל המפורט בדברי ההסבר לס"ק (ד).

ס"ק (ו) – במעמד הסדרת הפעילות בחשבון (כמו גם אחריה, אם יש שינוי), על האפוטרופוס לעדכן את התאגיד הבנקאי אם יש צורך בעדכון הכתובת למשלוח מידע בחשבון. דוגמה נפוצה לכך היא שינוי הכתובת כך שהעדכונים יגיעו ישירות אל האפוטרופוס. האפוטרופוס יכול להחליט להותיר את הכתובת למשלוח מידע הקיימת בחשבון ומגיעה לאדם, כל עוד יש לו נגישות למידע הנחוץ לו לשם ניהול ענייניו הרכשיים של האדם. יובהר, כי ככל שהתאגיד הבנקאי מאפשר הגדרת מספר כתובות למשלוח מידע באותו החשבון (אם התאגיד הבנקאי מאפשר משלוח מידע שוטף בדואר אלקטרוני, לדוגמה), תתאפשר הגדרת כתובת של האדם ושל האפוטרופוס במקביל. במידה ומדובר בחשבון אפוטרופסות משותף, שינוי הכתובת ייעשה בהסכמת השותפים הנוספים בחשבון בלבד. לעניין זה יובהר, כי הוספת כתובת נוספת למשלוח מידע, במקרה והתאגיד הבנקאי מאפשר משלוח מידע שוטף ליותר מכתובת אחת, אינה דורשת את הסכמת השותפים בחשבון כיוון שהדבר אינו דורש שינוי כתובת קיימת.

## **סעיף 7 - פתיחת חשבון אפוטרופוס חדש**

בפתיחת חשבון חדש עבור אדם שמונה לו אפוטרופוס, יציג האפוטרופוס את המסמכים המנויים בסעיף 4, ובנוסף, את המסמכים המזהים של האדם שמונה לו אפוטרופוס או עותק מאושר שלהם, ומסמכים נוספים ככל שיידרש לכך על ידי התאגיד הבנקאי. במקרה של יחיד תושב ישראל, ברירת המחדל לגבי מסמכי זיהוי היא תעודת זהות. מסמכי זיהוי אחרים יותנו באישור התאגיד הבנקאי, בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון. עם פתיחת החשבון החדש, על האפוטרופוס למלא אחר דרישות התאגיד הבנקאי לשם הסדרת פעילותו בחשבון החדש של האדם (זאת בדומה לפעולות הנדרשות להסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון קיים בבעלות האדם, כאמור בסעיף 6).

## **פרק ג - מסירת מידע בחשבונות אפוטרופוס**

### **סעיף 8 - מסירת מידע לאדם ולאפוטרופוס**

בחשבון בנק של אדם אשר מונה לו אפוטרופוס, האפוטרופוס נכנס בנעליו של האדם בעניין ניהול הנכסים ולפיכך, יכול להיות חשוף לכל המידע שהאדם עצמו היה חשוף אליו, לרבות מידע עבר על תקופה הקודמת למינוי.

ס"ק (א) – המידע השוטף ששולח התאגיד הבנקאי על החשבון ללקוחותיו יישלח בהתאם לכתובת למשלוח דואר המוגדרת בחשבון, לרבות באמצעות שירותי בנקאות בתקשורת, אם הצטרף לשירותים אלה ('שירותי בנקאות בתקשורת' כהגדרתם בסעיף 1). לעניין זה לא צוינה אפשרות קבלת המידע בפקסימיליה כיוון שהתאגידים הבנקאיים אינם מעבירים מידע שוטף ללקוחותיהם בדרך זו.

ס"ק (ב) – מלבד המידע השוטף, אפוטרופוס רשאי לבקש מהתאגיד הבנקאי כל מידע נוסף על החשבון, גם בהתייחס לתקופה שטרם מונה, וזאת אף בחשבונות אפוטרופוס משותפים. ישנם מקרים בהם אפוטרופוס מתמנה מאחר ויש חשש לניצול האדם ומידע זה יהיה דרוש לו כדי לבדוק אם האדם אכן נוצל או נפגע. האפוטרופוס יוכל לקבל את המידע בכל דרך שאפשרית מבחינת התאגיד הבנקאי, לרבות באמצעות בנקאות בתקשורת, אם הצטרף לשירותים אלה, ובאמצעות פקסימיליה.

ס"ק (ג) - אדם שמונה לו אפוטרופוס מורשה לבקש מהתאגיד הבנקאי כל מידע בנוגע לחשבון שלו והאפוטרופוס יכול לבקש בשם האדם שהמידע יימסר לו. את המידע בנוגע לחשבונו יוכל לקבל האדם גם בדרך של בנקאות בתקשורת, אם הצטרף בעצמו או צורף על ידי האפוטרופוס שלו לקבלת שירותים כאמור, ובאמצעות פקסימיליה. בהתאם לאמור בסעיף 2, יובהר כי גם מסירת מידע תהיה בהתאם לתנאי החשבון, לרבות חיוב בעמלות עבור פעולה זו.

### **9 - תחילה**

בעוד תחילתו של מסמך זה תהיה ביום 1 בספטמבר 2018, תחילתם של הסעיפים הבאים תהיה ביום 1 ביוני 2019, וזאת בעקבות הצורך של התאגידים הבנקאיים להיערך לביצוע ההנחיות:

סעיף 4 - לעניין איתור חשבונות נאמנות שהאדם הוא נהנה בהם;

סעיף 5 – סימון חשבון כחשבון אפוטרופוס;

סעיף 6(ד) – הסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון אפוטרופוסות, בנוגע להסדרת פעילות בסניף אחר מהסניף בו מתנהל החשבון, כשמדובר בתאגידי אפוטרופוסות או באפוטרופוס שקיבל את הסכמת התאגיד הבנקאי;

סעיף 6(ה) - הסדרת פעילות אפוטרופוס בחשבון אפוטרופוסות, בנוגע להסדרת פעילות בסניף אחד בלבד בו מתנהל חשבון בבעלות האדם, אף אם ישנם חשבונות במספר סניפים;



סעיף 8(ג) - לעניין קבלת מידע באמצעות בנקאות בתקשורת – מסירת מידע לאדם בחשבון אפוטרופסות, בנוגע למסירת מידע בבנקאות בתקשורת.

יובהר, כי תאגידים בנקאיים אשר השירותים האמורים בסעיפים אלו ניתנים בהם ביום הפרסום או יוכלו להינתן בהם לפני יום התחילה, יאפשרו לאדם ולאפוטרופוס לקבלם טרם מועד התחילה.