

לכבוד

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

תאריך _____

סניף _____

הצהרה בדבר תושבות מס לצורך FATCA ו-CRS - יחיד

שם חשבון _____ מס' חשבון _____ סניף _____

(הצהרה זו תמולא ותיחתם ע"י כל אחד מבעלי החשבון בנפרד)

טופס זה מיועד לצורך הקביעה אם בעל החשבון או בעל שליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, הוא אדם אמריקאי (US PERSON) ו/או הוא תושב מדינה זרה. אם בעל החשבון או בעל השליטה כאמור הוא אדם אמריקאי ו/או תושב מדינה זרה ואותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח, ועל פי הדין החשבון סווג כחשבון בר דיווח, יועבר לארה"ב ו/או לאותה מדינה זרה מידע על בעל החשבון או על בעל השליטה כאמור.

הואיל וידוע לי כי מסירת הפרטים הנכללים בהצהרה זו וחתיתם עליה הנה תנאי להסכמתכם לפתיחה ו/או לניהול החשבון שמספרו לעיל ("החשבון"), הריני להצהיר ולאשר בזה כדלקמן:

שם היחיד ¹		בעברית		תאריך לידה		מס' ת"ז/דרכון	
אם מספר הזיהוי הוא מספר דרכון - השם באנגלית כפי שנרשם בדרכון.		באנגלית					
כתובת מגורים		בעברית		מדינה		עיר	
באנגלית		Zip Code		Street number		City	
				State/District		Country	
				מספר		מיקוד	

1. סטאטוס אמריקאי (סמן ב- ✓ במקום המתאים):

- ☐ אינני אדם אמריקאי - non U.S. person (אינני אזרח או תושב ארצות הברית לרבות מחזיק גרין-קארד).
- ☐ אני אדם אמריקאי - U.S. person (אזרח ו/או תושב ארצות הברית לרבות מחזיק גרין קארד).

2. תושבות מס (tax residency) (סמן ב- ✓ בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים)

- ☐ תושב/ת מס בישראל בלבד - מספר תעודת זהות: _____ אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת תושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת.
- ☐ תושב/ת מס בישראל ומדינה/ות אחרת/ות (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואינני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN) ³	אם חסר TIN נא פרט סיבה
א. ישראל (תעודת זהות)		
ב.		
ג.		

- ☐ תושב/ת מס במדינה/ות אחרת/ות (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינות הבאות, אינני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ואינני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN) ³	אם חסר TIN נא פרט סיבה
א.		
ב.		
ג.		

¹ יחיד "בעל חשבון" - לגבי חשבון פיננסי שאינו חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה קצבה או אנונה - מי שרשום כבעל החשבון או מי שהמוסד הפיננסי הישראלי המדווח מזהה כבעל החשבון, ואם מחזיק אדם, שאינו מוסד פיננסי, בחשבון פיננסי של אדם אחר או לטובתו של אדם אחר, יראו את האדם האחר כבעל החשבון האמור, אלא יחיד "בעל שליטה" שהינו בעל שליטה בישות שהיא בעלת החשבון.

"בעל שליטה" - כהגדרתו בסעיף 135 ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א - 1961

² תושב מדינה זרה - תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עיזבון של מנח שהיה תושב מדינה זרה באותה מדינה.

³ TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלוונטית (לדוג' - במדינת ישראל המספר המזהה של הנישום ברשות המס הינו מספר תעודת זהות). ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN. כגון: Social Security Number/ Insurance number/ Personal identification number/ Service code/ Resident registration number.

אם הנך תושב מס במדינה שאינה מנפיקה TIN יש לציין זאת בעמודה "מספר TIN".

3. הריני מאשר ומצהיר בזה כדלקמן:

- א. קיימתי ואקיים את כל חובות הדיווח החלות עליי בנוגע להכנסותיי, לחשבון זה ולכל חשבון אחר שבו הנני בעל חשבון, כהגדרתו לעיל, בין לבד ובין ביחד עם אחרים, ("החשבונות"), לרבות דיווח על פרטי החשבונות, ההכנסות בהם, כספים שיועברו מהם וכספים שיופקדו בהם, הכול במועדים ובהתאם להוראות כל דין, לרבות דין זר החל עלי, אם חל.
- ב. שילמתי ואשלם את כל המיסים החלים עליי בקשר עם הכנסותיי ועם החשבונות, במועדים ובשיעורים בהתאם להוראות כל דין, לרבות דין זר החל עלי, אם חל.
- ג. הריני מתחייב כי כל התקבולים לחשבון יהיו ממדינת תושבות המס של בעלי החשבון.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מזכותו של הבנק לסרב לקבל כל תקבול שהוא ו/או לדרוש אסמכתאות בהתאם לשיקול דעתו בגין כל פעולה בחשבון.
- ד. אינני תושב לצרכי מס במדינה כלשהי, למעט במדינות המפורטות בטופס זה לעיל.
- ה. כל המידע שמסרתי בטופס זה הינו מלא ומדויק, והוא עשוי לשמש גם עבור חשבונות נוספים בבנק שבהם אני בעל חשבון. אני מתחייב להגיש טופס חדש בכל מקרה של שינוי בפרטים שנמסרו על ידי בטופס זה.
- ו. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ז. לעניין חובות הדיווח המוטלות על הבנק, חשבון שאחד מבעליו/הנהנים בו הנו בעל תושבות מס זרה, יחשב כולו ככזה.
- ז. ידוע לי כי מסירת הצהרה כוזבת עלולה להוות עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדין המקומי ו/או בדין זר.

שם	חתימה	תאריך
		

לתשומת לבך,

הבנק אינו רשאי לייעץ בנושאי מס בישראל ו/או בחו"ל.

לסיוע במילוי הטופס, ככל שנדרש, לרבות בנוגע לקביעת מעמד תושבות המס שלך, מומלץ לפנות ליועץ מוסמך בענייני מס או לרשות המס המקומית שלך.
מסמך זה אינו מהווה תחליף לקיום חובות גילוי ודיווח מכוח דין כלשהו.

חשבון נאמנות - יש לקבל בנוסף את אישור הנאמן כדלקמן:

אישור הנאמן:

אני הח"מ, משמש כנאמן בחשבון, ומאשר בזה כי מסמך זה נחתם על ידי הנהנים וכי אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנהנים. כמו כן, הנני מתחייב להמציא לבנק טופס חדש בגין כל שינוי בפרטים שנמסרו במסגרת מסמך זה.

שם הנאמן	חתימה	תאריך
		

"בעל שליטה"

(1) בחבר בני אדם מואגד -

(א) יחיד בעל היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, בין לבד ובין יחד עם אחרים או באמצעותם, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות יכולת הנובעת מתקנון התאגיד, מכוח חוזה בכתב, בעל פה או באופן אחר, או יכולת הנובעת רק מכל מקור אחר, ולמעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של נושא משרה בתאגיד.

(ב) מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף (א) לעיל, יראו יחיד כבעל שליטה בתאגיד אם הוא מחזיק 25% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ואין אדם אחר המחזיק אמצעי שליטה מאותו הסוג בשיעור העולה על שיעור החזקותיו; לעניין זה, החזקה - לרבות החזקה ביחד עם אחרים כמשמעותה בחוק ניירות ערך.

(ג) מבלי לגרוע מכלליות האמור בפסקאות (א) ו-(ב), בתאגיד שבו אין יחיד כאמור בהן, יראו כבעל שליטה את יושב ראש הדירקטוריון בחברה ונושא משרה מקביל וכן את המנהל הכללי, ואם אין כאלה - את נושא המשרה שיש לו שליטה אפקטיבית בתאגיד.

(2) בחבר בני אדם שאינו מואגד - כאמור בפסקה (1), בשינויים המחויבים;

(3) בנאמנות שחל עליה פרק רביעי 2 בחלק ד לפקודת מס הכנסה ("הפקודה") - היוצר, הנאמן, מגן הנאמנות או הנהנה כהגדרתם בסעיף 275 לפקודה, ואם מי מאלה אינו יחיד - היחיד שהוא בעל שליטה בו כאמור בפסקאות (1) או (2) לפי העניין;

(4) בהסדר משפטי שאינו נאמנות כאמור בפסקה (3) - יחיד שמעמדו בהסדר המשפטי דומה למעמד של מי מהמנויים בפסקה (3).

"אמצעי שליטה בתאגיד"

כל אחד מאלה:

(1) הזכות למנות מורשי חתימה בשם התאגיד, אשר ביכולתם לכוון, באמצעות זכות החתימה, את פעילות התאגיד, למעט זכות מינוי המוענקת לדירקטוריון או לאסיפה הכללית של חברה או לגופים מקבילים של תאגיד אחר;

(2) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;

(3) הזכות למנות דירקטורים של חברה או נושאי משרה מקבילים של תאגיד אחר, או את המנהל הכללי של התאגיד;

(4) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;

(5) הזכות לחלק ביתרת נכסי התאגיד לאחר סילוק חובותיו, בעת פירוקו.

"החזקה" ו"רכישה", לעניין ניירות ערך או כוח הצבעה וכיוצא באלה - בין לבד ובין ביחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, באמצעות נאמן, חברת נאמנות, חברת רישומים או בכל דרך אחרת; כשמדובר בהחזקה או ברכישה בידי חברה - גם בידי חברה בת שלה או חברה קשורה שלה במשמע, וכשמדובר בהחזקה או ברכישה בידי יחיד - יראו יחיד ובני משפחתו הגרים עמו, או שפרנסת האחד על האחר, כאדם אחד;

"החזקת ניירות ערך או רכישתם ביחד עם אחרים" - החזקת ניירות ערך או רכישתם בשיתוף פעולה בין שניים או יותר לפי הסכם, בין בכתב ובין בעל פה; בלי לפגוע בכלליות האמור יראו לכאורה כמחזיקים בניירות ערך או כרוכשים אותם ביחד -

(1) תאגיד המחזיק או הרוכש ניירות ערך (בהגדרה זו - תאגיד) יחד עם בעל ענין בו או עם חברה קשורה שלו;

(2) אדם שעיסוקו הוא החזקת ניירות ערך או מסחר בהם בעד הזולת, יחד עם לקוחו או עם בן משפחה שלו שאינו גר עמו ואין פרנסת האחד על האחר, שבעדו הוא מחזיק בניירות הערך ומנהלם לפי יפוי כוח המקנה שיקול דעת לעניין השימוש בזכות ההצבעה.