



הצהרה לקוח פרטי בעניין מעמד של אזרח זר / תושב לצרכי מס במדינה זרה

(טופס זה נכתב בלשון זכר ומיועד לזכר ונקבה כאחד)

פרטי הלקוח (הצהרה זו תחתם על ידי כל אחד מהלקוחות בנפרד)

1.

"לקוח" – לרבות כל אלה: בעל החשבון, נהנה בחשבון, נאמן בחשבון, מיופה כח.

| | |
|--|-------------------------------|
| | מס' סניף |
| | שם פרטי ושם משפחה |
| | שם פרטי ושם משפחה באנגלית |
| | מספר מזהה ¹ |
| | ארץ הנפקת הדרכון |
| | ארץ לידה |
| | תאריך לידה (שנה / חודש / יום) |

כתובת מגורי הקבע של הלקוח²:

2.

| | |
|--|-------------------------|
| | רחוב, מס' בית, מס' דירה |
| | יישוב, מיקוד |

הצהרת הלקוח בדבר אזרחויות נוספות / מעמד של תושב קבע במדינות נוספות:

3.

אני מאשר ומצהיר בזה כמפורט להלן (נא סמן ב- X את המשבצות המתאימות ומלא את הפרטים הנדרשים):

יש לסמן את החלופה הנכונה מבין החלופות הבאות:

3.1 אני אזרח מדינת ישראל.

3.2 אני אזרח או תושב קבע של ארצות הברית או בעל רישיון עבודה בארצות הברית

3.3 אני אזרח במדינות הבאות (לרבות ישראל; אין צורך לציין את ארה"ב בסעיף זה):

| מדינה | מס' דרכון |
|-------|-----------|
| | |
| | |

3.4 אני עולה חדש ממדינת _____; תאריך עליה _____

¹ אזרח ישראלי נדרש למלא מספר תעודת זהות. מי שאינו אזרח ישראל, נדרש למלא מספר דרכון.
² במקרים הבאים יש לצרף מסמכים התומכים בהצהרת הלקוח כי הוא מתגורר בכתובת שצוינה לעיל, כגון: חשבון חשמל, ארנונה וכד': הלקוח הוא בעל אזרחות זרה (או כפולה), ידוע כי הלקוח הוא תושב קבע של מדינה זרה, הלקוח הוא בעל אזרחות זרה, הלקוח עדיין בחשבון מס' טלפון במדינה זרה, קיים בחשבון מורשה חתימה בעל כתובת במדינה זרה.

לקוח שסימן את סעיף 3.2 – נדרש לחתום על ההצהרה שבסעיף 6.

לקוח שיש לו אזרחות של ארצות הברית או מעמד של תושב קבע בארצות הברית או רישיון עבודה בארצות הברית חייב לחתום על טופס W-9.

לקוח שיש לו זיקה לארה"ב³ אך אינו אזרח או תושב קבע של מדינה זו, יידרש לחתום על טופס W-8BEN ולהמציא מסמכים תומכים אחרים, בהתאם לדרישות הבנק.

4. הצהרת הלקוח לעניין מעמדו כתושב לצורך חבות במס במדינה זרה⁴

נא לסמן את החלופה המתאימה ביותר מבין החלופות שלהלן ולמלא את הפרטים הנדרשים:

4.1 **תושב מס בישראל בלבד** - אני הח"מ מצהיר ומאשר, כי אני תושב לצרכי מס במדינת ישראל

בלבד, אני מתגורר מגורי קבע במדינה זו בלבד ואינני נחשב תושב לצרכי מס במדינה אחרת.

4.2 **תושב מס במדינות אחרות:** אני הח"מ מצהיר ומאשר, כי אני בעל מעמד של תושב לצרכי מס

במדינות הבאות, ואינני נחשב תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן (יש למלא גם "ישראל"

כאשר הלקוח הוא בעל מעמד של תושב לצרכי מס במספר מדינות, כולל ישראל).

| מדינת תושבות לצרכי מס | מס' משלם מס מקומי - TIN ⁵ | בהיעדר TIN - יש לסמן את הסיבה (ר' מקרא בהמשך)* |
|-----------------------|--------------------------------------|--|
| | | א * ב ג |
| | | א * ב ג |

הצהרת לקוח אשר הצהיר כי הוא תושב לצרכי מס במדינה זרה או כי הוא בעל אזרחות או מעמד של תושב

קבע במדינה זרה (לרבות ארצות הברית):

אני מסכים ומאשר בזאת, כי אם הבנק יידרש, כדין, למסור מידע בנוגע אלי או לחשבונות (להלן - "המידע") לרשות מוסמכת בישראל או בחו"ל, אזי הבנק יהיה רשאי להעביר את המידע כנדרש, לרבות מחוץ לגבולות ישראל. אני פוטר בזאת מראש את הבנק מחובת סודיות ו/או אחריות המוטלת עליו בקשר להעברה של כל מידע, כאמור, ולא תהא לי כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי הבנק או כלפי מי מטעמו בקשר עם מסירה של מידע, כאמור.

תאריך

חתימת הלקוח

*סיבות אפשריות להעדר TIN:

א - מדינת התושבות אינה מנפיקה TIN; ב - הלקוח אינו יכול לספק TIN; ג - מדינת התושבות אינה דורשת לחשוף את ה-TIN.

* אם סומנה סיבה ב - רשום מדוע אינך יכול לספק TIN:

3 לקוח בעל זיקה לארה"ב - לקוח שנועד בארצות הברית, גם אם אינו מתגורר בה דרך קבע, או לקוח שיש לו כתובת מגורים או כתובת לקבלת דואר בארה"ב, או לקוח שעדכן בחשבונו מס' טלפון בארצות הברית או לקוח שבחשבונו עודכנה הוראת קבע להעברת כספים לארצות הברית או לקוח שעדכן בחשבונו מורשה חתימה בעל כתובת בארה"ב.

4 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת, אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב בה. אם הנך תושב לצרכי מס בקנדה, עליך למלא בנוסף טופס הצהרה ללקוח קנדי לצורך פעילות בני"ע, אשר יימסר לך ע"י הבנקאי.

5 TIN (Tax Identification Number) הוא מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום אצל רשות המס הרלוונטית (לדוג' - במדינת ישראל המספר המזהה של הנישום ברשות המס הוא מספר תעודת זהות). ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר, כגון:

Social Security Number / Insurance Number / Personal Identification Number / Service Code / Resident Registration Number.

בחתימתי על טופס זה אני מצהיר ומאשר כדלקמן :

א. הצהרתי באופן מלא על כל האזרחויות שיש ברשותי וכן לגבי כל מדינה שיש לי בה מעמד של תושב קבע ו/או רישיון עבודה. אין מדינות נוספות בהן יש לי אזרחות, מעמד של תושב קבע או רישיון עבודה, כאמור. אני נושא באחריות המלאה להצהרתי וברור לי שהשמטת מידע כאמור עשויה לגרור נקיטה של סנקציות נגדי, הן במישור הפלילי והן במישור האזרחי, לרבות חסימת חשבוני לפעילות בנקאית.

ב. קיימתי, אני מקיים ואמשיך לקיים, כנדרש ובהתאם לכל דין החל עליי (בין אם מדובר בדין ישראלי או בדין זר) את כל חובות הדיווח החלות עליי בנוגע לחשבון ולכל חשבון אחר הקשור אלי בבנק (להלן – "החשבונות")⁶, לרבות לעניין דיווח על ההכנסות בחשבון, פרטיו, כספים שיועברו מהחשבון וכספים שיופקדו בחשבון.

ג. שילמתי ואשלם את כל המיסים החלים עליי, על פי כל דין ובכל מדינה בה עליי לשלם מסים, בקשר עם החשבונות, ולחלופין הגשתי או שאני פועל להגשת בקשה לגילוי מרצון בקשר עם החשבונות, על פי הוראות רשות המסים⁷.

ד. אני מסכים ומאשר כי המידע בטופס יועבר לרשויות המס בישראל, אשר יתכן שיעבירו אותו לרשויות מוסמכות במדינות חוץ בהן יש לי מעמד של אזרח או של תושב קבע, והכול בהתאם לדין ולהסכמים בין מדינות קיימים או שיחתמו בין ישראל לבין מדינות אלה.

ה. הצהרותיי בכתב זה והסכמתי למסירת מידע יחולו על כל חשבון הקשור אליי בבנק, בין אם מדובר בחשבון קיים במועד חתימתי על הצהרה זו ובין אם מדובר בחשבון שייפתח בעתיד.

ו. אני מצהיר כי אני הגורם המוסמך לחתום על טופס זה וכי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים שיש להם נגיעה לחשבונות⁸.

ז. אני מצהיר כי כל המידע אותו מסרתי, באמצעות טופס זה, הוא נכון ומדויק, למיטב ידיעתי, ואני מתחייב להודיע לבנק על כל שינוי בפרטים שמסרתי באמצעות טופס זה ולספק לבנק טופס מעודכן, לא יאוחר מ- 30 יום מן המועד בו יחול כל שינוי כאמור. ידוע לי כי מסירת הצהרה כוזבת היא עבירה אשר בגינה אני עשוי להיות צפוי לעונשים הקבועים בחוק.

תאריך

חתימת הלקוח

⁶ חשבון קשור – לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, נהנה, נאמן, מקים נאמנות, בעל-שליטה, בין אם החשבון קיים במועד חתימתי על כתב זה ובין אם ייפתח בעתיד.

⁷ במקרה של הגשת בקשה לגילוי מרצון – יש לצרף העתק של הבקשה שהוגשה.

⁸ גורמים נוספים – לרבות בעלי החשבון האחרים, נהנים בחשבון, נאמן בחשבון, או בעלי שליטה בתאגיד.

אישור הנאמן:

אני הח"מ, הנאמן בחשבון מאשר בזה כי הנהנה חתם על מסמך זה בפניי / אישר בפניי כי הוא חתם על מסמך זה וזיהיתי את חתימתו .

תאריך

חתימת הלקוח (הנאמן)

לתשומת לב הלקוחות: הבנק אינו מעניק ייעוץ בנושאי מס בישראל ו/או בכל מקום אחר ואין הוא מחווה דעה לגבי משמעות התשובות שיינתנו לכל שאלה או ביחס לכל הצהרה בטופס זה. ההסברים אשר ניתנים בגוף שאלון זה נועדו לשמש מידע ראשוני שמטרתו לסייע ללקוח למלא את השאלון, ואולם, אין לראות בהם יעוץ מחייב. ככל שישנן שאלות כלשהן לגבי טופס זה, לרבות לגבי אופן קביעת מעמדו של לקוח כתושב קבע לענייני מס במדינה זרה, על הלקוח להפנות אל יועץ מס מטעמו. שאלון זה מוגש ללקוחות על ידי הבנק בהתאם לדרישות רגולציה החלות עליו. אין הבנק נושא באחריות כלשהי להשלכות שתהיינה לאופן בו מילא הלקוח שאלון זה והאחריות לכך מוטלת על הלקוח ועליו בלבד.