

מס' פקיד: _____
שם הפקיד: _____
תאריך: _____ שעה: _____ : _____
משמרת: _____
שם החשבון: _____
מס' החשבון: _____

לכבוד
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ
סניף _____

נהנים * בזכויות הגלומות בחשבון

אנו החתומים מטה, שפרטינו רשומים בטופס הבקשה לפתיחת חשבון שמספרו _____ בסניף: _____, (להלן: "החשבון"), מצהירים בזאת כי:

- אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון. ✍
- יש נהנה/ים בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו/הם טרם ידועים. ✍

הסיבה לכך _____
אנו מתחייבים למסור פרטי הנהנה/ים מיד עם היוודע זהות/ם.

פרטי הזיהוי של הנהנים בחשבון: _____ ✍

(רשות) מין	(רשות) תאריך לידה / תאריך התאגדות	(חובה) מדינת הנפקת הדרכון / מדינת רישום התאגיד	(חובה) מספר זהות / מספר דרכון / מספר רישום התאגיד	(חובה) - שם

במקרה בו הנהנה הוא תאגיד, יש לבחור את האפשרות המתאימה בסעיף זה, וזאת בנוסף לסעיף לעיל המפרט את פרטי התאגיד הנהנה

- פרטי הזיהוי של בעלי השליטה** היחידים בתאגיד הנהנה הם כמפורט בטבלה להלן:
- התאגיד הנהנה נשלט בידי חברה הפטורה מדיווח פרטי בעלי השליטה, החברה פטורה משום שהינה: _____** ופרטיה כמפורט בטבלה להלן.
- בעלי השליטה היחידים בתאגיד הם כמפורט בטבלה להלן.
- וכן התאגיד נשלט גם** ע"י חברה הפטורה מדיווח פרטי בעלי שליטה, החברה פטורה משום שהינה _____** ופרטיה הם כמפורט בטבלה להלן.
- התאגיד הנהנה פטור מדיווח פרטי בעלי השליטה משום שהוא:
- תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון (התש"ס – 2000).
- מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א – 1981.
- קופת גמל כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה – 2005.
- חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה**** לניירות ערך בתל-אביב.
- חברה שניירות הערך שלה נסחרים בבורסה במדינה שהיא חברה ב – OECD.

תפקיד בתאגיד****	(רשות) מין	(רשות) תאריך לידה / תאריך התאגדות	(חובה) מדינת הנפקת הדרכון / מדינת רישום התאגיד	(חובה) מספר זהות / מספר דרכון / מספר רישום התאגיד	(חובה) - שם

אנו פטורים מדיווח פרטי הנהנים בחשבון משום שאנו:

- מוסד ציבורי, כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 (משרדי ממשלה, הסוכנות היהודית לארץ ישראל, רשות מקומית, רשות, תאגיד או מוסד אחר שהוקם בישראל בחיקוק).
- תאגיד בנקאי כהגדרתו בחוק איסור הלבנת הון, התש"ס - 2000.
- בנק הדואר כהגדרתו בחוק בנק הדואר, התשי"א-1951.
- מבטח כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981.
- חבר בורסה כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
- קופת גמל כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- חברה מנהלת בעבור קופת גמל שבניהולה, כהגדרתה בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005.
- חשבון בעבור קרן כהגדרתה בחוק להשקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.
- חשבון של מנהל תיקים בעבור לקוחותיו כהגדרתו של מנהל תיקים בחוק הסדרת העיסוק בייעוץ השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה-1995.
- גוף מוכר, כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשס"א-2001 (ועד עובדים של _____; נציגות בית משותף של הבית המצוי ב _____).

אנו פטורים מדיווח פרטי הנהנים בחשבון משום שהחשבון הינו:

- חשבון המנוהל על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, או הרשם לענייני ירושה, מצורף העתק מן האסמכתא.
- חשבון בעבור הקדש ציבורי הרשום ברשם ההקדשות הציבוריים.
מצ"ב כתב ההקדש והודעה בדבר רישום ההקדש שפורסמה ברשומות.
- חשבון בעבור הקדש ציבורי רבני שניתן לגביו אישור בית הדין הרבני כי הוא הקדש דתי רבני שנועד למטרות ציבוריות.
מצ"ב אישור של בית הדין הרבני ואנו מאשרים כי האישור לא בוטל על ידי בית הדין הרבני.
- חשבון של בעל רישיון לעריכת דין בישראל, טוען רבני או רואה-חשבון המנוהל בעבור לקוחותיו, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 שקלים חדשים וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 שקלים חדשים; מגבלות הסכומים דלעיל תחולנה גם על סכומים במט"ח.
הרינו להצהיר כי זהו חשבוננו היחיד מסוג זה.
- חשבון המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 שקלים חדשים. מגבלות הסכומים דלעיל תחולנה גם על סכומים במט"ח.
מטרת החשבון היא _____
- חשבון המנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים. מטרת החשבון היא _____
- קבלת הצהרה זו - בכפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק איסור הלבנת הון.**
- חשבון ניירות ערך שגוף מחוץ לארץ מבקש לפתוח בעבור לקוחותיו, לרבות חשבון כספי הקשור במישרין לחשבון ניירות הערך, אשר הוראות חוק או הוראות רשות מוסמכת המחייבות זיהוי לקוחותינו לענין מניעת הלבנת הון ומניעת מימון טרור, חלות עלינו. **מצ"ב הצהרתינו.**
- חשבון נאמנות המנוהל עבור מחזיקי תעודת סל "שקופה" ביחס למדד ת"א בנקים, שהמנגנון הקבוע בה הפעלת זכויות ההצבעה, כאמור בסעיף 4.1.2. למתווה, אושר על ידי רשות ניירות ערך ועל ידי בנק ישראל, בנוגע להתקיימות המבחן התפעולי הקבוע במתווה.
- חשבון המנוהל כחשבון נאמנות של זירת סוחר עבור לקוחותיה, בהתאם לקבוע בסעיף 21(א) לתקנות ניירות ערך (זירת סוחר לחשבוננו העצמי) התשע"ה – 2014.
- חשבון של בעל רישיון למתן אשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016. אנו מצהירים כי החשבון ינוהל עבור לקוחותינו והפעילות היחידה בו תעשה מכוח הרישיון האמור.
- חשבון של בעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי כהגדרתו בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016. אנו מצהירים כי החשבון ינוהל עבור לקוחותינו והפעילות היחידה בו תעשה מכוח הרישיון האמור.

סיווג הנאמנות לצרכי FATCA ו-CRS - בעדכון חשבון בלבד

- הפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה אינו חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה.
- פרק הרביעי 2 בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל על בעל החשבון (*) או הנאמן, או שהחשבון מנוהל עבור הסדר משפטי שאינו נאמנות שחל עליה פרק רביעי 2 הנ"ל, או שהחשבון מנוהל לטובת נאמנות שאינה ישראלית - אם סומנה חלופה זו, על הנאמן למלא טופס הצהרת ישות על סיווגה לצרכי FATCA ו-CRS ביחס להסדר הנאמנות נשוא החשבון.
- (*) "בעל חשבון" - 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, או יחיד "בעל שליטה" שהינו בעל שליטה בישות שהיא בעלת החשבון.

אנו מתחייבים להודיע לתאגיד הבנקאי בכתב, בהקדם האפשרי, על כל שינוי בפרטים שמסרנו לעיל.

ידוע לנו כי כל מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000, מהווה עבירה פלילית.

חתימת בעלי החשבון *****:

נהנה: אדם שעבורו או לטובתו מוחזק הרכוש או נעשית פעולה ברכוש, או שביכולתו לכוון פעולה ברכוש, והכל במישרין או בעקיפין ואם היה הנהנה תאגיד, יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים.

"בעל שליטה":

- (1) 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 מכל מקור אחר, ולמעט יכולת הנובעת רק ממילוי של תפקיד של נושא משרה בתאגיד;
- (2) בלי לגרוע מכלליות האמור בפסקה (1), 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; לענין זה, "החזקה" – לרבות החזקה יחד עם אחרים כמשמעותה בחוק ניירות ערך;
- (3) בלי לגרוע מכלליות האמור בפסקאות (1) ו-(2), 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.

"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", לענין 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 לענין השימוש בזכות ההצבעה;

יש לציין את סוג התאגיד הפטור מתוך רשימת התאגידיים הפטורים המפורטת תחת ההצהרה "התאגיד הנהנה פטור מדיווח פרטי בעלי השליטה משום שהוא כמפורט לעיל.

****** "בורסה":** בורסה לניירות ערך או שוק מוסדר כהגדרתו בחוק השקעות משותפות בנאמנות, התשנ"ד-1994.

********* ימולא רק במקרה בו אין "בעל שליטה" לפי פסקאות (1) ו-(2) להגדרת "בעל שליטה" לעיל.

********* בפתחת חשבון תיחתם ההצהרה במקור. נפתח החשבון שלא בידי בעל החשבון – יש לדרוש הצהרת נהנים חתומה במקור גם מבעל החשבון, טרם לביצוע פעולה בחשבון.