

הצהרה בדבר תושבות מס לצורך CRS ו-FATCA – הצהרת יחיד –

סניף _____ מספר חשבון _____

לכבוד:

בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ

- טופס זה מיועד ליחיד בלבד (לרבות בעל חשבון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לווה בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר ומיופה כוח ומורשה חתימה בעלי זיקה לארה"ב או לקנדה - להלן: **"בעל החשבון"**). אם הנך תאגיד/ישות, מלא טופס הצהרת תאגיד/ישות.
- יתכן כי לבקשת המוסד הפיננסי תתבקש למסור בנוסף טופס W-8/W-9.
- טופס זה מיועד לצורך הקביעה אם בעל החשבון הוא אדם אמריקאי ו/או הוא תושב מדינה זרה. אם בעל החשבון הוא אדם אמריקאי ו/או תושב מדינה זרה, ואותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח, אזי על פי הדין יתכן שהחשבון יסווג כחשבון בר דיווח, ויועבר לארה"ב ו/או לאותה מדינה זרה מידע על בעל החשבון.
- לתשומת ליבך - המוסד הפיננסי אינו רשאי לייעץ בנושאי מס בישראל ו/או בכל מקום אחר ואין הוא רשאי לחוות דעה לגבי משמעות התשובות שיינתנו לכל שאלה או הצהרה בטופס זה. אם יש לך שאלות בנוגע למילוי טופס זה לרבות בנוגע לקביעת מעמד תושבות המס שלך, או כל עניין העלול להשפיע על המידע שייכלל בו, יש להיוועץ עם יועץ מס או עם רשות המס המקומית שלך.

פרטי היחיד

שם פרטי ומשפחה (בעברית)		First name and Surname	
תאריך לידה / /	מספר זהות / דרכון	ארץ הנפקת הדרכון	

כתובת מגורים

מדינה	עיר	רחוב ומס'	מיקוד
Zip Code	Street and number	City	State/District
Country			

1. אזרחויות

אני מאשר ומצהיר בזה, כי אני (סמן x במקום המתאים ומלא את הפרטים הנדרשים):

אזרח מדינת ישראל בלבד

אזרח במדינות הבאות (יש למלא גם ישראל כאשר הלקוח אזרח במספר מדינות, כולל ישראל):

א. _____ ב. _____ ג. _____

עולה חדש ממדינת _____

2. סטאטוס אמריקאי (סמן x במקום המתאים)

אינני אדם אמריקאי - non U.S. person (אינני אזרח או תושב ארצות הברית³ לרבות מחזיק גרין-קארד)

אני אדם אמריקאי (נא לצרף טופס W9) - U.S. person

ניתן לסמן יותר מאפשרות אחת אזרח תושב ארצות הברית מחזיק גרין קארד

מספר SSN _____

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, **או** יחיד "בעל שליטה" שהינו בעל שליטה בישות שהיא בעלת החשבון.
2 "בעל שליטה" כהגדרתו בס' 135 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א-1961. (לתשומת ליבך בנאמנויות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי: נאמן, יוצר נאמנות, מגן נאמנות ונהנה).
3 תושב ארצות הברית - כולל מי שהוא בעל רישיון עבודה ומי שנחשב תושב לצרכי מס על פי המבחנים הקבועים בדין החל בארה"ב.

3. תושבות מס (Tax residency) (סמן x במקום המתאים ומלא את הפרטים הנדרשים):

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

אם חסר TIN, נא פרט סיבה		מספר משלם מס מקומי (TIN) ⁵	מדינה
סיבה אחרת	המדינה אינה מנפיקה TIN		
			א. ישראל (מספר ת.ז.)
			ב.
			ג.

- תושב מס במדינה/ות אחרת/ות (למעט ארה"ב)**: אני מצהיר כי אני תושב לצרכי מס במדינות הבאות, ואינני תושב לצרכי מס במדינת ישראל ואינני נחשב תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

אם חסר TIN, נא פרט סיבה		מספר משלם מס מקומי (TIN)	מדינה
סיבה אחרת	המדינה אינה מנפיקה TIN		
			א.
			ב.
			ג.

4. הריני מצהיר ומסכים כדלקמן:

- כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, אני מתחייב להגיש טופס חדש תוך 30 ימים.
- אני מצהיר כי אינני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 1 ו/או 2 לעיל.
- ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מיוון לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- אני מודע לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בכל דין.
- אני מצהיר מאשר כי קיימתי וכי אקיים, כנדרש ובהתאם לכל דין, לרבות דין זר רלוונטי שחל עלי, את כל חובות הדיווח החלות עלי בנוגע לחשבון ולכספים שיופקדו בו, לרבות לטובת פירעון הלוואה/ות, וכן בנוגע לכל חשבון הקשור אלי בבנק.⁶ קיימתי ואקיים את כל חובות הדיווח החלות על החשבון, לרבות ההכנסות בחשבון, פרטיו, כספים שיועברו מהחשבון וכספים שיופקדו בו ו/או פירעון הלוואה/ות. כמו כן שילמתי ואשלם את כל המיסים החלים עליי במדינות הרלוונטיות בהקשר עם החשבון, או שהגשתי או שאני פועל להגשת בקשה לגילוי מרצון בקשר עם החשבון במדינה הרלוונטית.⁷
- במקרה והצהרתי שאני תושב מס במדינה זרה לרבות ארה"ב או אזרח ארה"ב, או בעל גרין קארד אני מסכים ומאשר בזאת כי אם הבנק יידרש למסור מידע בנוגע אליי או לחשבון ו/או להלוואה (להלן: "המידע") על ידי רשות מוסמכת בישראל או בחו"ל, או על ידי מי מטעמן, אזי הבנק יהיה רשאי להעביר את המידע, לרבות באמצעות העברה מחוץ לגבולות ישראל, ואני פוטר בזאת מראש את הבנק מחובות סודיות ו/או אחריות המוטלת עליו מכוח כל דין בקשר אליי, ו/או להלוואה, או לכל חשבון קשור אחר, ולא תהא לי כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי הבנק או מי מטעמו בקשר עם מסירת והעברת מידע כאמור.
- הצהרותיי בטופס זה והסכמתי למסירת מידע יחולו על כל חשבון ו/או הלוואה ו/או חשבון קשור בבנק, בין אם קיים ובין אם ייפתח בעתיד.
- אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון.⁸

שם היחיד בעל החשבון, הנהנה בחשבון לטובת אחר/ נאמנות, בעל השליטה _____
 חתימה _____
 תאריך _____

בחשבון לטובת אחר/חשבון נאמנות מסוג שליחות⁹, הח"מ מצהיר כדלקמן:

- אני הנאמן/המחזיק לטובתו של הנהנה המזוהה לעיל, הנהנה מילא הפרטים וחתם על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנהנה.
- הפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] אינו חל על בעל החשבון או הנאמן.

שם הנאמן _____
 חתימה וחוקתמת _____
 תאריך _____

מקרה שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה או החשבון בבעלות נאמנות/הסדר דומה שאינם ישראלים, מלא טופס הצהרת תאגיד/ישות.

4 אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסויימת, אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא מחשב תושב מס בה.
 5 TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלבנטית. ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN.
 6 חשבון קשור - לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, נהנה, נאמן, מקים נאמנות, בעל שליטה, בין אם החשבון קיים ובין אם יפתח בעתיד.
 7 במקרה של הגשת בקשה לגילוי מרצון - יש לצרף העתק של הבקשה.
 8 גורמים נוספים - לרבות בעלי חשבון האחרים, נהנים, נאמן, בעלי שליטה.
 9 ראה סעיף 12.6 לחוזר מס הכנסה מס' 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.