

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לווה בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיזם כוח ומורשה חתימה בעלי זיקה לארה"ב או לקנדה). אם הנך תאגיד/ישות, מלא/י טופס הצהרת תאגיד/ישות.
- טופס זה מיועד לצורך הקביעה אם בעל חשבון או בעל שליטה בישות פסיבית בעלת חשבון, לפי העניין, הוא אדם אמריקאי ו/או הוא תושב מדינה זרה³. אם בעל החשבון או בעל השליטה כאמור הוא אדם אמריקאי ו/או תושב מדינה זרה, אותה מדינה 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.
- לבקשת המוסד הפיננסי, ייתכן שתידרש למסור בנוסף טופס W-9/W-8.
- לתשומת ליבך – המוסד הפיננסי אינו רשאי לייצג בנושאי מס בישראל ו/או בכל מקום אחר ואין הוא רשאי לחוות דעה לגבי משמעות התשובות שניתנו 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.

שם היחיד		בעברית		תאריך לידה							
		באנגלית									
מס' ת.ז./דרכון		ארץ הנפקת הדרכון									
כתובת מגורים		מדינה		עיר		רחוב ומס'		מיקוד			
		בעברית		באנגלית		Country		State/District		City	
Zip Code		Street and number		Country		State/District		City		Zip Code	

1. סטאטוס אמריקאי (סמן ☒ במקום המתאים):

- ☐ אינני אדם אמריקאי - non U.S. person (אינני אזרח ואינני תושב ארה"ב ואינני מחזיק גרין-קארד).
- ☐ אני אדם אמריקאי - U.S. person (אזרח או תושב ארה"ב⁴ לרבות מחזיק גרין קארד). **נא לצרף טופס w-9**
- ☐ אני אזרח ארה"ב שאינו תושב.
- ☐ אני אזרח ארה"ב וגם תושב ארה"ב⁴.
- ☐ אני תושב ארה"ב⁴ (לרבות מחזיק גרין קארד) שאינו אזרח.

2. תושבות מס (tax residency) (סמן ☒ בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים הנדרשים)

- ☐ **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 ובמדינה/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 זיהוי לצרכי מס (TIN) ⁵	במידה ואין מספר TIN – נא סמן את אחת מהחלופות הבאות:
א. ישראל (תעודת זהות)		אחר
ב.		נא פרט: _____
ג.		נא פרט: _____

- ☐ **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 זיהוי לצרכי מס (TIN) ⁵	במידה ואין מספר TIN – נא סמן את אחת מהחלופות הבאות:
א.		אחר
ב.		נא פרט: _____
ג.		נא פרט: _____

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, **אין** 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 בנאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי: נאמן, יוצר נאמנות, מנן נאמנות ונהנה).

³ תושב מדינה זרה – תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עיזבון של מנוח שהיה תושב מדינה זרה באותה מדינה.

⁴ תושב ארצות הברית – כולל מי שהוא בעל רישיון עבודה ומי שנחשב תושב על פי המבחנים הקבועים בדין החל בארצות הברית.

⁵ TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלוונטית. ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN.

3. הריני מצהיר/ה ומסכים/מה כדלקמן:

- א. כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, אני מתחייב/ת להגיש טופס חדש, תוך 30 יום.
- ב. אני מצהיר/ה כי אינני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 1 ו/או 2 לעיל.
- ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ד. אני מודעת/לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדין.

ה. אני מצהיר/ה ומאשר/ת כי קיימתי וכי אקיים, כנדרש ובהתאם לכל דין, לרבות דין זר רלוונטי שחל עליי את כל חובות הדיווח החלות עליי בנוגע לחשבון ולכספים שיופקדו בו, לרבות לטובת פירעון הלוואה/אות וכן בנוגע לכל חשבון הקשור אלי בבנק⁶. קיימתי ואקיים את כל חובות הדיווח החלות על החשבון, לרבות על ההכנסות בחשבון, פרטיו, כספים שיועברו מהחשבון וכספים שיופקדו בו ו/או פירעון הלוואה/אות. כמו כן שילמתי ואשלם את כל המיסים החלים עליי במדינות הרלוונטיות בקשר עם החשבון, או שהגשתי או שאני פועל להגשת בקשה לגילוי מרצון בקשר עם החשבון במדינה הרלוונטית⁷.

ו. במקרה והצהרתי שאני תושב מס במדינה זרה לרבות ארה"ב או אזרח ארה"ב, אני מסכים/מה ומאשר/ת 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/ת בזאת מראש את הבנק מחובות סודיות ו/או אחריות המוטלות עליו מכוח כל דין בקשר אליי, לחשבון 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 המידע כאמור.

ז. 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.

ח. אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון⁸.

..... שם היחיד	 חתימה	 תאריך
------------------------------	---------------------------	---------------------------

כשהמצהיר הוא האפוטרופוס של בעל החשבון - שם האפוטרופוס _____

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

א. אני הנאמן/המחזיק לטובתו של הנהנה המזוהה לעיל, הנהנה מילא/ה הפרטים וחתם/מה על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנהנה/ת.

ב. הפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] אינו חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה.

..... שם הנאמן	 חתימה וחתימת	 תאריך
------------------------------	----------------------------------	---------------------------

במקרה 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.

⁶ חשבון קשור- לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, נהנה, נאמן, מקים נאמנות, בעל שליטה, בין אם חשבון קיים ובין אם יפתח בעתיד.

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

⁸ גורמים נוספים- לרבות בעלי החשבון האחרים, נהנים, נאמן, בעלי שליטה.

⁹ ראה סעיף 12.6 לחוזר מס הכנסה מס' 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.