

תאריך 15/12/2025

– מבלי לפגוע בזכויות ובטענת ההתיישנות –**לצרכי מו"מ בלבד**לכבוד
עו"ד אריאל פרייברג
במייל

ח.נ.,

הנדון: תביעה מס' 251000002028
אירוע מיום: 13/05/2024
סוג ביטוח חובה מס' פוליסה: 110537569223
מס' רישוי: 8692633
תובע/ת: אל קרינאוי מהאר

1. הרינו לאשר קבלת מכתבך.
2. לאחר בחינת נסיבות האירוע והתיעוד שברשותנו נאשר פיצוי בסך כולל של 135,000 שח (לפני איסוף תיקו הרפואי מקופת החולים) מעבר למלל.
3. רצ"ב שט"פ.

***לתשומת ליבך, בתיקי קטינים הצעה בשיעור הגבוה מ- 50,000 ₪ תשולם לאחר קבלת אישור הפשרה מבית משפט כאשר חברתנו תישא בעלות אגרת בית המשפט-בכפוף לקבלת אישור על תשלום אגרה**

אין באמור כדי להוות הכרה בכיסוי הביטוחי או בנזק ו/או כדי למנוע העלאת טענה מטענותינו ככל שיתבררו. האמור לעיל מבוסס על המידע המצוי ברשותנו בשלב זה ואין בו משום מיצוי כל בקשותינו, טענותינו ו/או פגיעה בזכות חברתנו לטעון טענות נוספות בהתאם למידע נוסף אם יתגלה. הצעה זו כוללת את כל מרכיבי התביעה, לרבות הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לסעיף 28 לחוק חוזה הביטוח, ואין לצטטה ו/או להזכירה במסגרת הליכים משפטיים.

תשומת לבך מופנית לכך, כי בהתאם לדין וכפוף להוראותיו, תקופת ההתיישנות לצורך הגשת תביעה בהתייחס לאירוע הנדון, לתובע שאינו קטין בתביעת גוף חובה הינה 7 שנים ממועד האירוע והחל ביום 13/05/2024. עצם הגשת הדרישה אינה עוצרת את מרוץ תקופת ההתיישנות. רק הגשת תביעה לבית המשפט עושה כן.

בשאלות או הבהרות נוספות, ניתן לפנות למטפל בתביעה בכל אחד מפרטי ההתקשרות המופיעים מטה.

לידיעתך, באפשרותך להודיענו אופן משלוח ההודעות המבוקש על ידך, בדבר מהלך בירור התביעה ותוצאותיה, וזאת בדרך של דואר / דואר אלקטרוני / באמצעות הפקס. במידה וידרשו מסמכי מקור אלו יועברו בדואר בלבד.

האמור מעלה נקבע על סמך העובדות שבפנינו. באפשרותך להשיג על האמור לעיל בכל אחת מהדרכים הבאות:

1. פניה לחתום מטה תוך הבעת המחלוקת שיש לך עם עמדת החברה והנמקת עמדתך ו/או הצגת חו"ד מומחה מטעמך לאחר תיאום מוקדם עם חברתנו ו/או הצגת מידע נוסף שאינו מצוי ברשותנו.
2. פניה אל הממונה על פניות הציבור בחברתנו, בדואר אלקטרוני שכתובתו pz@shlomo-bit.co.il, או בפקס 03-5653470, או בטלפון 03-7181485, או בדואר למשרדה הראשי של החברה.

לשירותך, מחלקת תביעות רכב חובה וחבויות גוף.

פקס 03-6244417, מייל: Tviot.hova@shlomo-bit.co.il

3. פניה לערכאה שיפוטית ו/או פנייה אל המפקח על הביטוח היחידה לפניות הציבור, אגף שוק ההון, בטוח וחסכון במשרד האוצר, רח' קפלן 1, ת.ד. 59131 ירושלים 91131, טלפון *3002, פקס' 02-5695352.

מישל אורמן, עו"ד
טל': 03-7217561

לשירותך, מחלקת תביעות רכב חובה וחבויות גוף.

פקס 03-6244417, מייל: Tviot.hova@shlomo-bit.co.il

תאריך: 15/12/2025

מבלי להודות בכיסוי הביטוחי

מבלי לפגוע בטענת ההתיישנות

תביעה מספר:

ש. שלמה חברה לביטוח בע"מ

251000002028

סוג ביטוח: חובה

מס פוליסה:

110537569223

כתב קבלה סופי בגיר

1. אני הח"מ אל קרינאוי מהאר נושא ת.ז. 316186832 (להלן: "התובע") מאשר/ת בזאת הסכמתי לקבל מאת שלמה חברה לביטוח בע"מ (להלן: "המבטחת") סך כמפורט בסעיף 1 להלן הכולל שכ"ט עו"ד ומע"מ (להלן: "הסכום"), אשר יועבר לידי בא כוחי, בגין תאונת דרכים אשר ארעה לטענתי ביום 13/05/2024 (להלן: "התאונה").

חתימתי על כתב זה מהווה אישור להסכמתי זו.

מאשר ומצהיר כדלקמן:

הואיל ובתאריך 13/05/2024 ארעה תאונת דרכים בה הייתי מעורב לטענתי ב/מ רכב מספר רישוי 8692633 (להלן: "התאונה"), אשר כתוצאה ממנה נגרמו לי לטענתי נזקי גוף ישירים וגם/או עקיפים. הואיל ובאתי לידי הסכם סופי וגמור עם המבוטח/ת ועם שלמה חברה לביטוח בע"מ וגם/או עם הנתבעים (להלן: "הנתבעים") לקבל פיצויים כמפורט להלן, וזה לסילוק גמור, סופי ומלא של כל תביעותי ודרישותי מכל מין וסוג שהוא, בעבר בהווה ובעתיד, הנובעות לטענתי במישרין או בעקיפין מהתאונה.

לכן, הנני מאשר מצהיר ומתחייב כדלקמן:

1. אקבל מאת המבוטחים והמבטחים (להלן: "הנתבעים") סך של 135,000 ₪ (מאה שלושים וחמישה אלף שח) הכולל שכ"ט עו"ד + מע"מ ואגרת משפט (להלן: "הסכום") באמצעות בא כוחי וחתימתי על כתב זה מהווה אישור לקבלת הסך הנ"ל.
2. תמורת הסכום וקבלתו הנני מוותר בזה לחלוטין ומוחל באופן סופי ומוחלט על כל זכויותי, דרישותי ותביעותי מכל מין וסוג שהוא, שנגרמו וגם/או יגרמו, הכרוכות או הנובעות במישרין או בעקיפין מהתאונה, על פי כל דין, כפי שהינו כיום וכפי שיהיה בעתיד, ועל פי כל חיקוק שיתוקן ו/או יוחק, אין לי ולא תהיינה לי תביעות מכל סוג ומין כלפי המבוטחים ולא המבטחים ולא הנתבעים (להלן: "הנתבעים") או מי מטעמם.
- לרבות הפרשי הצמדה וריבית בהתאם לסעיף 28 לחוק חוזה הביטוח.

3.

לשירותך, מחלקת תביעות רכב חובה וחבויות גוף.

טל: 03-6244417, מייל: Tviot.hova@shlomo-bit.co.il

א. אין במשלוח כתב הקבלה משום הודאה בזכותו של התובע/ת או כדי להפסיק את מירוץ התיישנות בתביעתו של התובע במובן סעיף 9 לחוק ההתיישנות תשי"ח – 1955.

ב. הסכום כולל תביעות מיטיבים למיניהם, למעט המל"ל נכות מעבודה, מבלי לפגוע בכלליות האמור לעיל, פיצוי בגין הוצאות רפואיות ודמי אשפוז כפוף לסעיף 4.

4. מוסכם בין הצדדים כי כתב קבלה זה מבטא הסכמות הדדיות על דרך הפשרה מבלי שהדבר יתפרש כהודאה בזכויות ולא מקצתן בנוגע לחבות בנזיקין ולכיסוי הביטוחי ולראשי הנזק הנטענים.

5. המבטחת תפעל להמצאת התשלום תוך 30 ימים מיום קבלת כתב קבלה חתום מקור.

6. באם ההסכמות שגובשו והסדר הפשרה כמפורט בכתב קבלה זה, לא תחתמנה על ידי הצדדים, יראו את השטר כבטל ומבוטל ולא יראו באמור בו בגדר הודאה במקצת הזכויות לצורך מירוץ ההתיישנות וכל מטרה אחרת.

7. מוסכם בין הצדדים לכתב קבלה זה כי ההסכמות הגלומות בו על דרך הפשרה מתייחסות לצדדים עצמם ואין בהם כדי להוות לצד שלישי שאינו צד להסכמות עילה להסתמך על ההסכמות.

8. במקרה שכתב קבלה זה נכתב על ידי יותר מאדם אחד, יהיו כל החותמים מתחייבים מאשרים ומצהירים את כל האמור לעיל כולם ביחד וכל אחד מהם לחוד.

9. האמור במסמך זה בלשון זכר אף בלשון נקבה משתמע.

10. במידה והגשתי תביעה לבית המשפט בקשר עם התאונה נשוא שטר הקבלה, הנני מתחייב/ת בהתחייבות בלתי חוזרת לנקוט פעולות המתחייבות לדחיית התביעה.

11. ידוע לי כי אך ורק על סמך אישורי והצהרתי דלעיל הסכימו המבוטחים וגם/או המבטחים וגם/או הנתבעים לשלם לי את הסכום.

ולראיה באתי על החתום:

שם מלא מהאר אלקרינאוי חתימה תאריך 1.1.26

אני הח"מ אריאל פרייברג עו"ד, מאשר בזה כי הנ"ל הכתב דלעיל נחתם בתאריך המופיע לעיל ע"י האדם ששמו נזכר לעיל מרצונו הטוב והחופשי ואשר הזדהה בפני להנחת דעתי ולאחר שקראתי בפניו והסברתי לו הסבר היטב את תכנו ואת התוצאות הנובעות ממנו.

תאריך: 1.1.2026 חתימה + חותמת עו"ד: אריאל פרייברג, עו"ד

מ.ר. 62254

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.

1 1 / 1 2 / 1 9 9 5	תאריך לידה	מהאר אלקרינאוי		בעברית	שם היחיד
Maher Alkrinauwe				באנגלית	
ארץ הנפקת הדרכון		316186832		מס' ת.ז./דרכון	
מיקוד 85357000	רחוב ומס' אלנ'אח 214	עיר רהט	מדינה ישראל	בעברית	כתובת מגורים
Country Israel	State/District israel	City Rahat	Street and number Alnagach 214	Zip Code 85357000	

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: 3 1 6 1 8 6 8 3 2 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, מן 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:

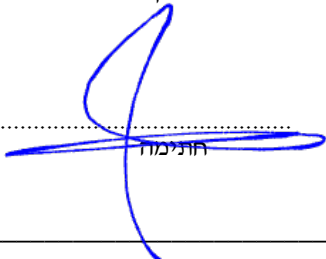
- א. כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, אני מתחייב/ת להגיש טופס חדש, תוך 30 יום.
ב. אני מצהיר/ה כי אינני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 1 ו/או 2 לעיל.
ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או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

1.1.26		מהאר אלקרינאוי
.....		
תאריך	חתימה	שם היחיד

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.

1.1.2026		עו"ד אריאל פרייברג
.....		
תאריך	חתימה וחתימת	שם הנאמן

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.

הצהרה על נהנה/ים * בחשבון (כולל כספת)

בהתאם לצו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור)

א. פרטי בעל החשבון (חובה למלא)

☒ בחשבון פרטי שם בעל החשבון עו"ד אריאל פרייברג בנאמנות מהאר אלקרינאוי מספר זהות/דרכון 066630930	
☐ בחשבון תאגיד שם התאגיד _____ מס' רישום _____ באמצעות מורשי החתימה החתומים מטה _____	
ב. כשהמצהיר אינו בעל החשבון (סמן את המתאים):	
☐ מיופה כח	☐ אפוסטרופוס
☐ נותן מתנה	☐ אחר
שם המצהיר _____ מספר זהות/דרכון _____	

ג. אני מצהיר/ה בזה כי בחשבון שפרטיו רשומים לעיל (סמן את הסעיף המתאים והשלם היכן שנדרש):

☐ אין נהנה/ים* בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון.					
☐ הנני עורך דין בעל רשיון לעריכת דין בישראל/טוען רבני/רואה חשבון ומנהל חשבון זה עבור לקוחותי. היתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 ש"ח, וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 ש"ח; זהו חשבוני היחיד מסוג זה.					
☐ החשבון מנוהל בידי מי שמיינה בית משפט, בית דין דתי, ראש ההוצאה לפועל, הרשם לענייני ירושה או גוף רשמי אחר של המדינה שקבע המפקח על הבנקים. מצורפת אסמכתה. החשבון ישמש אך ורק לצרכי התיק שהצגתי כאסמכתא בפתיחת החשבון, ולא לצורכי נהנים/ תיקים אחרים.					
☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 ש"ח. מטרת החשבון היא _____					
☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים. מטרת החשבון (פרט בהרחבה)*** _____					
☒ הנהנים בחשבון הם:					
מס' זהות/דרכון/רישום**	מדינה	שם פרטי ומשפחה/שם תאגיד**	ת. לידה/התאגדות	תוקף דרכון	מין
316186832	ישראל	מהאר אלקרינאוי	11.12.1995		זכר

חובה למלא כל הפרטים (תושב חוץ גם תוקף דרכון)

☐ יש נהנה/ים בזכויות הגלומות בחשבון, אולם פרטי הזיהוי שלהם טרם ידועים. הסיבה לכך היא: _____

אני מתחייב/ת למסור לבנק את פרטי הנהנה/ים מיד עם היוודע זהותו/ם.
(סימון סעיף זה מחייב אישור האחראי על מילוי חובות איסור הלבנת הון בבנק או אישור החטיבה המשפטית)

ד. אני מתחייב להודיע לבנק בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון, מהווה עבירה פלילית.

1.1.2026

תאריך

חתימת בעל החשבון/פוחח החשבון/חתימת התאגיד

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

** במקרה של נהנה שהינו תאגיד, חובה לפרט כנהנים גם את היחידים בעלי השליטה בתאגיד הנהנה ("בעלי שליטה": כהגדרת חוק ניירות ערך התשכ"ח - 1968).

*** פטור מהצהרת פרטי הנהנים לפי סעיף זה מותנה בקבלת אישור האחראי למילוי חובות איסור הלבנת הון בבנק.

אישור האחראי: _____ הערות האחראי: _____

לשימוש פנימי ←	וידאתי כי מולאו כל חלקי הטופס (יש לסמן V ליד כל חלק): חלק א' _____ חלק ב' _____ חלק ג' _____ חלק ד' _____ וידאתי כי בחלק א סומנה חלופה אחת בלבד.
	שם הבנקאי: _____ חתימת הבנקאי: _____

הצהרת סיווג נאמנות

סניף / מ"ע _____ כיכר המדינה 410 _____ מספר חשבון _____	שם החשבון _____ עו"ד אריאל פרייברג בנאמנות _____ שם הנאמנות _____ מהאר אלקרינאוי _____
כתובת הנאמן / הנאמנות _____ אבא הלל 7, רמת גן _____	

חלק א – סיווג הנאמנות

יש לסמן חלופה אחת בלבד, המשקפת נכונה את מהות חשבון הנאמנות (ניתן להיעזר בהגדרות המופיעות בסוף הטופס).

1. נאמנות למטרות ספציפיות

- ☐ 1.1. **נאמנות ליווי בעסקאות מקרקעין או רכוש אישי** - חשבון שנוצר בקשר עם מכירה, החלפה או חכירה של מקרקעין או של רכוש אישי בהתאם להסכם או חוזה ואשר עומד בכל התנאים המפורטים בטופס "הצהרת חשבון לטובת צד שלישי (Escrow) כהגדרתו בדיון".
חובה לצרף טופס "הצהרת חשבון לטובת צד שלישי (Escrow) כהגדרתו בדיון" (טופס 107.78) מלא וחתום.
***הערה:** יתכן ותידרש לצרף את הסכם הנאמנות, בהתאם להוראות הבנקאי
- ☐ 1.2. **נאמנות קבוצת רכישה** – נאמנות שהוקמה לצורך ליווי קבוצת רכישה על ידי הבנק אשר עומדת בכל התנאים המפורטים בטופס "הצהרת קבוצת רכישה".
חובה לצרף טופס 107.37 "הצהרת קבוצת רכישה" מלא וחתום.
- ☐ 1.3. **נאמנות פסק דין** – חשבון הנאמנות נוצר בקשר עם פסק דין / צו בית משפט בישראל ומיועד אך ורק למטרת מילוי הוראות פסק הדין / הצו (למשל: אפטרופוס, נאמן בפשיטת רגל, כונס נכסים, מפרק, הקדש שהוקם בפסק דין או חשבון המיועד לביצוע פסק דין אזרחי).
חובה לצרף פסק דין או צו בית משפט על פיו נוצר החשבון.
- ☐ 1.4. **נאמנות עורך דין/ טוען רבני/ רואה חשבון** - חשבון שנוצר בהתאם לסעיף 5(א)(7) לצו איסור הלבנת הון¹.
- ☐ 1.5. **נאמנות עיזבון** - חשבון המוחזק אך ורק בידי עזבון.
חובה לצרף עותק של הצוואה או תעודת פטירה של הנפטר.
- ☐ 1.6. **נאמנות מטרה קהילתית** – חשבון שמנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או בלתי מוגדרת של נהנים, שמתקיימים בו התנאים הקבועים בסעיף 5(א)(6) לצו איסור הלבנת הון¹, ובנוסף מתקיימים בו שלושת התנאים המצטברים הבאים:
- א. הנאמנות איננה מוסד פיננסי (FFI)^B (איננה עוסקת, בין היתר, בקבלה, ניהול או שמירה של פיקדונות פיננסיים אחרים).
- ב. החשבון בעל היקף פעילות נמוך – יתרתו אינה עולה בכל עת על שווי של 50,000 דולר ארה"ב ומחזור הפעילות החודשי בו נמוך משווי של 50,000 דולר ארה"ב.
- ג. אין פעילות בני"ע בחשבון.

¹ צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, תיעוד, דיווח, וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור), התשס"א-2001.
ט. 107.36 (6.2023)

2. נאמנות מסוג שליחות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה אינו חל עליה.

חשבון שמנוהל בנאמנות עבור אחרים, כאשר הנאמן משמש שלוח שלהם ופועל על פי הוראותיהם והחשבון אינו עונה על אחד מהסיווגים המפורטים בסעיף 1 לעיל. (לדוגמא: חשבון שבו עורך דין / רואה חשבון מנהל כספים עבור לקוחו בהתאם להוראותיו או חשבון נאמנות להבטחת קיומו של חיוב).

2.1. ☒ **נאמנות בה הנאמן הוא יחיד - חשבון נאמנות שבה הנאמן הוא יחיד.**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של כל הנהנים (נהנה יחיד 106.18, נהנה תאגיד 106.38) וטופס W9 כאשר אחד מהנהנים הינו אמריקאי.

2.2. **נאמנות בה הנאמן הוא ישות**

☐ א. **הנאמן הוא מוסד פיננסי (FFI) ^A**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה (טופס 106.38) וגם טופס W8 של הנאמן. (אם הנאמנות מעוניינת לפעול בני"ע אמריקאי, יצורף טופס בהתאם למפורט בחלק ג' להלן. אם אינה מעוניינת לפעול בני"ע אמריקאי יש לצרף טופס W8BENE של הנאמן).

☐ ב. **הנאמן אינו מוסד פיננסי (FFI) ^A**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של כל הנהנים (נהנה יחיד 106.18, נהנה תאגיד 106.38) וטופס W9 כאשר אחד מהנהנים הינו אמריקאי.

*הערה: יתכן ותידרש לצרף את הסכם הנאמנות, בהתאם להוראות הבנקאי.

3. נאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה.

3.1. ☐ **נאמנות זרה - החשבון מנוהל עבור נאמנות שהוקמה לפי דין זר (Settlement, Foundation, Trust) או הסדר משפטי אחר מחו"ל).**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של הנאמנות (טופס 106.38).

3.2. ☐ **נאמנות אמריקאית ^B**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של הנאמנות (טופס 106.38) וגם טופס W9.

3.3. ☐ **נאמנות ישראלית מסוג TRUST שבה כספים ו/או רכוש הועברו לנאמן לשם ניהולם על פי שיקול דעתו (במסגרת מסמך הנאמנות) לטובת נהנים קיימים או עתידיים, לרבות נאמנות שבה הנאמן הוא קרוב משפחתו של הנהנה.**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של הנאמנות (טופס 106.38).

4. ☐ **הקדש שלא הוקם בפסק דין.**
חובה לצרף הצהרת זיקה זרה של ההקדש (טופס 106.38).

חלק ב – פירוט יוצרי הנאמנות ומגני הנאמנות

ציין בטבלה מטה את פרטי יוצר/י הנאמנות:

סמן האם קיים מגן נאמנות:

☐ כן – נא למלא גם את פרטיו בטבלה.
☐ לא

שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי	ארץ דרכון	תאריך לידה	תפקיד בנאמנות (יוצר נאמנות ^C או מגן נאמנות ^D)
1. מהאר	אלקרינאוי	31686832	ישראל	11.12.1995	יוצר הנאמנות
2.					
3.					
4.					
5.					
6.					

חלק ג – פעילות בני"ע אמריקאי

סמן האם הנאמנות מעוניינת לפעול בני"ע אמריקאי:

☐ כן
☐ לא

אם סומן "כן" יש לסמן את סוג הנאמנות המתאים מהרשימה הבאה ולמלא את הטפסים הנדרשים בהתאם:

- ☐ נאמנות של מעניק (GRANTOR TRUST)^E – יש למלא בנוסף טופס W8IMY + Withholding Statement.
- ☐ נאמנות פשוטה (SIMPLE TRUST)^F – יש למלא בנוסף טופס W8IMY + Withholding Statement.
- ☐ נאמנות מורכבת (COMPLEX TRUST)^G – יש למלא בנוסף טופס W8BENE.
- ☐ נאמנות שאינה TRUST^H – יש למלא בנוסף טופס W8IMY + Withholding Statement.

חלק ד - הצהרת הנאמן

הריני מצהיר בזה כי מילאתי וסיווגתי נכונה את פרטי הנאמנות ומהותה. אני מתחייב להודיע לבנק בהקדם האפשרי ולא יאוחר מ- 30 ימים מיום השינוי, על כל שינוי בנסיבות שמשפיע על הפרטים ועל מהות הנאמנות המוצהרים לעיל. ידוע לי כי למסירת הצהרה כוזבת עלולות להיות השלכות בהתאם לחוק.

תאריך: 1.1.2026

חתימת הנאמן: _____

מוסד למשמורת, מוסד לפיקדונות, ישות השקעות או חברת ביטוח מסוימת.

- **"מוסד למשמורת"** הינו כל ישות המחזיקה, כחלק מהותי מעסקיה, נכסים פיננסיים בשביל אחרים. ישות מחזיקה בנכסים פיננסיים בשביל אחרים כחלק מהותי מעסקיה, אם ההכנסה ברוטו של הישות המיוחסת להחזקה של נכסים פיננסיים ושירותים פיננסיים נלווים שווה או עולה על 20% מההכנסה ברוטו של הישות במהלך תקופה הקצרה מבין: (1) תקופת שלוש השנים המסתיימת ביום 31 בדצמבר (או ביום האחרון של תקופה חשבונאית שאינה שנת לוח), לפני השנה שבה נעשית הקביעה; או (2) התקופה שבה הישות קיימת.
- **"מוסד לפיקדונות"** הינו כל ישות המקבלת פיקדונות במהלך הרגיל של עסקי בנקאות או עסקים דומים.
- **"ישות השקעות"** הינו כל ישות המנהלת כעסק (או מנהלת על ידי ישות המנהלת כעסק) אחת או יותר מהפעילויות או הפעולות הבאות למען לקוח או מטעמו:

- (1) סחר במכשירים בשוק ההון (שיקים, שטרות, תעודות פיקדון, נגזרים וכו'); מטבע חוץ, מכשירי חליפין, מכשירי שיעור ריבית ומדד; ניירות ערך הניתנים להעברה; או סחר בחוזים עתידיים לגבי סחורות;
 - (2) ניהול תיק השקעות אישי ותיק השקעות קבוצתי; או
 - (3) השקעה, ניהול או ניהול כספים או כסף בדרך אחרת בשביל אחרים.
- המונח "ישות השקעות" יפורש באופן העולה בקנה אחד עם ניסוח דומה שנקבע בהגדרת "מוסד פיננסי" ב"המלצות כוח המשימה לפעולה פיננסית".
- **"חברת ביטוח מסוימת"** הינה כל ישות שהיא חברת ביטוח (או חברת ההחזקות של חברת ביטוח), המנפיקה, או מחויבת לבצע תשלומים ביחס לחוזה ביטוח בעל ערך מזומן או חוזה אנונה.

^B **נאמנות אמריקאית** - נאמנות העומדת בשני התנאים הבאים יחד: (1) כפופה לסמכות השיפוט העיקרית של בית המשפט בארה"ב ו- (2) לפחות לגוף/אדם אמריקאי אחד (למשל: נאמן) יש סמכות לשלוט על כל ההחלטות המהותיות של הנאמנות.

^C יוצר נאמנות

יוצר הנאמנות הוא אדם אשר הקנה לנאמן נכס, במישרין או בעקיפין, מ' שיזם את הנאמנות ו/או הקנה את נכסיה לנאמן, מינה את הנאמן או שבסמכותו להחליף את הנאמן.

^D מגן נאמנות (PROTECTOR)

מי שהתמנה על ידי יוצר הנאמנות, במטרה לפקח על פעולות הנאמן ולשמור על האינטרסים של יוצר הנאמנות; על פי מסמכי הנאמנות יש לו סמכות למנות את הנאמן או לפטרו, לתת לנאמן הוראות, או שאישורו נדרש לפעולות של הנאמן.

^E נאמנות של מעניק (GRANTOR TRUST)

כאשר ליוצר הנאמנות או לבעלים אחרים יש את הכוח לשלוט או לכוון את הכנסות/נכסי הנאמנות. לדוגמא: היכולת להחליט מי יקבל הכנסה, היכולת להצביע או לכוון את ההצבעה של המניות המוחזקות ע"י הנאמנות, היכולת לשלוט בהשקעה של כספי הנאמנות, היכולת לבטל את הנאמנות וכו'.

^F נאמנות פשוטה (SIMPLE TRUST)

נאמנות שהיא (1) אינה "נאמנות של מעניק" וגם (2) עפ"י הסכם הנאמנות, הנאמן חייב לחלק את כל ההכנסות השוטפות של הנאמנות מדי שנה (אך לא את סכומי הקרן) וגם (3) אין בהסכם הנאמנות חובה לחלוקה של קרן הנאמנות במהלך השנה, או חובה לשלם או להפריש כספים למטרות צדקה.

^G נאמנות מורכבת (COMPLEX TRUST)

כל נאמנות שלא ניתן לסווגה כ"נאמנות של מעניק" או כ"נאמנות פשוטה".

^H נאמנות שאינה TRUST

כל נאמנות שלא ניתן לסווגה כאחת מהנאמנויות לעיל (כולל נאמנות מסוג שליחות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה אינו חל עליה / NOMINEE).

² הגדרה זו הינה בהסתמך על הוראות הסכם פטקא המובא בתוספת הראשונה לתקנות מס הכנסה ("שום הסכם פטקא"), התשע"ו-2016.
ט. 107.36 (6.2023)