

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשיון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לוזה בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומויפה 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 זרה 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.
- 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	קרונה ודובנקו	תאריך לידה	22 / 09 / 1990
	באנגלית			
מס' ת.ז./דרכון	מס' ת.ז./דרכון	328659420	ארץ הנפקת הדרכון	
כתובת מגורים	בעברית	מדינה ישראל	עיר אשדוד	מיקוד 7748503
	באנגלית	Zip Code 7748503	Street and number Mango 5	City Asdod
			State/District Israel	Country Israel

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"ב⁵.
- ☐ אני תושב ארה"ב⁶ (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: 328659420. אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת לתושב/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 לתושב 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 לתושב 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 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, מגן 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 ולוונטי 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 יפתח בעתיד.
- ח. אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון⁸.

12/1/2026

תאריך

חתימה

קרינה ודובנקו

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 הנחנה המזוהה לעיל, הנחנה מילא/ה הפרטים וחתם/מה על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנחנה/ת.
- ב. הפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] אינו חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנחנה.

12/1/2026

תאריך

אריאל פרייברג, עו"ד

מ.ר. 62254
חתימה וחותמת

עו"ד אריאל פרייברג

שם הנאמן

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

⁶ חשבון קשור- לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, נחנה, 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 לחוק מס הכנסה מסי 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.

שם חשבון _____ עו"ד פרייברג בנאמנות מס' ח-ן

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		
066630930	מספר זהות/דרכון _____		
☐ בחשבון תאגידי	שם התאגיד _____ מס' רישום _____		
באמצעות מורשי החתימה החתומים מטה _____			
ב. כשהמצהיר אינו בעל החשבון (סמן את המתאים):			
☐ מיופה כח	☐ אפוטרופוס	☐ 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 שמינה 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 תאגידי**	ת. לידה/חתיגדות	תוקף דרכון	מין
328659420	ישראל	קרינה ודובנקו	22.9.1990		נקבה
223749839	ישראל	איוון ודובנקו	15.9.2015		זכר
234391431	ישראל	מיכאל ודובנקו	19.8.2021		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 זהותם/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.

אריאל פרייברג, עו"ד
מ.ר. 62254

12/1/2026

תאריך

חתימות בעל החשבון/פוחת החשבון/חתימת התאגיד

- * **"נהנה"**: אדם שבעבורו או לטובתו מוחזק הכרוש או נעשית פעולה ברכוש, או שביכולתו לכוון פעולה ברכוש, והכל במישרין או בעקיפין. אם היה הנהנה תאגידי - יראו את התאגיד ואת בעלי השליטה בתאגיד כנהנים.
- ** במקרה של נהנה שהינו תאגידי, 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: _____

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לוזה בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיופה 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 זרה 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 ליישם 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.

1	9	/	0	8	/	2	0	2	1	תאריך לידה	מיכאל ודובנקו	בעברית	שם היחיד	
Michael vaduvenko										באנגלית				
234391431										מס' ת.ז./דרכון				
ארץ הנפקת הדרכון										ארץ הנפקת הדרכון	234391431	מס' ת.ז./דרכון		
מיקוד 7748503										רחוב ומס' מגו 5	עיר אשדוד	מדינה ישראל	בעברית	כתובת מגורים
Country Israel										State/District israel	City Ashdod	Street and number Mango 5	Zip Code 7748503	

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: 2 3 4 3 9 1 4 3 1
אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת לתושב/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 לתושב 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 לתושב 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, מגן נאמנות ונהנה).

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

⁴ תושב ארצות הברית – כולל מי שהוא בעל רישיון עבודה ומי שנחשב תושב על פי המבחנים הקבועים בדיון 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 מתחייבת/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 יפתח בעתיד.
- ח. אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון⁸.

18.1.2026

תאריך

חתימה

קרינה ודובנקו

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 מילאה/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.

18.1.26

תאריך

אריאל פריברג, עו"ד

62254

חתימה וחותמת

אריאל פריברג

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 לחזור מס הכנסה מס' 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לווח בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיזפה 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 זרה. אם בעל החשבון או בעל השליטה כאמור הוא אדם אמריקאי ו/או תושב מדינה זרה, אותה מדינה זרה 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 ליישם 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.

1 5 / 0 9 / 2 0 1 5	תאריך לידה	איוון ודובנקו		בעברית	שם היחיד
Ivan vaduvenko				באנגלית	
ארץ הנפקת הדרכון		223749839		מס' ת.ז./דרכון	כתובת מגורים
מיקוד 7748503	רחוב ומס' 5	עיר אשדוד	מדינה ישראל	בעברית	
Country Israel	State/District israel	City Ashdod	Street and number Mango 5	Zip Code 7748503	באנגלית

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: 2 2 3 7 4 9 8 3 9
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 המדינה אינה מנפיקה TIN
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 המדינה אינה מנפיקה TIN
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", בהגדרתו בס' 135 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א – 1961, (לתשומת ליבך נאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי: נאמן, יוצר נאמנות, מגן 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 בפרטות 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 מתחייבת/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.

18.1.2026

תאריך

קרינה דובנקו

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.

18.1.2026

תאריך

אביאל פריברג, עו"ד

מ"ר חתימה וחותמת
62754

ח"א איתן פריברג

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 לחזור מס הכנסה מס' 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.

לישמוש 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 _____
 כתובת הנאמן / הנאמנות _____ אבא חלל 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 בד"ן".
 חובה לצרף טופס "הצהרת חשבון לטובת צד שלישי (Escrow) כהגדרתו בד"ן" (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: אפוטרופוס, 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.

אריאל פרייברג, עו"ד

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 אחר/ים, 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 איננו 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).

אריאל פריברג, עו"ד
מ.ר. 62254

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 (אזרח ישראלי ימלא מס' ת"ז. מי שאינו אזרח ישראלי ימלא מס' דרכון)	ארץ דרכון (במקרה שאמצעי הזיהוי הוא דרכון)	תאריך לידה	תפקיד בנאמנות (יוצר נאמנות ^C או מגן נאמנות ^D)
1. קרינה	ודובנקו	328659420		22.9.1990	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: 12/1/2026

חתימת הנאמן:

אמיל פריברג, עו"ד

מ.ר. 62254

A מוסד פיננסי²

- 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 חשבונית 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 מנוהלת 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, מי 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).

אריאל פריברג, עו"ד
מ.ר. 62254

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

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון¹, בעל שליטה בישות פאסיבית², לווח בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיפיה 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 זרה 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 ליינץ 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		אריאל פרייברג		תאריך לידה		17 / 08 / 1984	
באנגלית		מס' ת.ז./דרכון		066630930		ארץ הנפקת הדרכון		ארץ הנפקת הדרכון	
כתובת מגורים		בעברית		ישראל		עיר		תל אביב	
באנגלית		Zip Code		Ben shafrut 2		City		Tel Aviv	
Country		State/District		Israel		City		Tel Aviv	

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: 066630930. אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת לתושב/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 לתושב 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 לתושב 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", בהגדרתו 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, מגן 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 חשבון 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/ת לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדין.
- ה. אני מצהיר/ה ומאשר/ת כי קיימתי ו/או 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 ידרש 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 המוטלת 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 יפתח בעתיד.
- ח. אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון⁸.

12/1/2026
.....
תאריך

.....
חתימה

.....
אריאל פרייברג
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.

.....
שם הנאמן

.....
חתימה וחותמת

.....
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.