

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון, בעל שליטה בשות מאסיבית, לוח בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיזם כוח ומורשה חתומה בעלי זיקה לארה"ב או לקנדה). אם הנך תאגיד/שות, מלא/י טופס הצהרת תאגיד/שות.
- טופס זה מיועד לצורך הקביעה אם בעל חשבון או בעל שליטה בשות מאסיבית בעלת חשבון, לפי העניין, הוא אדם אמריקאי וא/או הוא תושב מדינה זרה. אם בעל החשבון או בעל השליטה כאמור הוא אדם אמריקאי וא/או תושב מדינה זרה, אותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח ועל פי הדין החשבון סווג כחשבון בר דיווח, יועבר לארה"ב וא/או לאותה מדינה זרה מידע על בעל החשבון או על בעל השליטה ונאמור.
- לבקשת המוסד הפיננסי, ייתכן שתידרש למסור בנוסף טופס W-9/W-8.
- לתשומת ליבך – המוסד הפיננסי אינו רשאי ליינץ בנושאי מס בישראל וא/או בכל מקום אחר ואין הוא רשאי לחנות 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.

שם היחיד		יול אלחנן כהן		תאריך לידה		2006 / 02 / 00	
באנגלית		Yoel elhanan cohen		ארץ הנפקת הדרכון		322699901	
מס' ת.ז./דרכון		מדינה		עיר		רצוב ומס'	
6732984		ישראל		תל אביב		שטינסנדר 6 ב	
כתובת מגורים		מדינה		עיר		מיקוד	
באנגלית		Zip Code		Street and number		Country	
6732984		shtinsneider 6 b		Tel Aviv		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"ב לרבות מחזיק גרין קארד). נא לצרף טופס W-9.
- ☐ אני אזרח ארה"ב שאינו תושב.
- ☐ אני אזרח ארה"ב וגם תושב ארה"ב.
- ☐ אני תושב ארה"ב (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: 322699901. 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 אחר/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)	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 אחר/ות (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינות הבאות, ואינני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ואינני נחשב/ת תושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

מדינה	מספר זיהוי לצרכי מס (TIN)	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 מדיון 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, וראו את האדם האחר כבעל החשבון האמור, או יחיד "בעל שליטה" שהינו בעל שליטה בשות שהיא בעלת החשבון.

2 "בעל שליטה" – בהגדרתו בסי 135 לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשי"א – 1961, (לתשומת ליבך בנאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי; נאמו, יוצר נאמנות, מנו נאמנות ונהנה).

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

4 תושב ארצות הברית – יכולת 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:

- כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, אני מתחייבת/ל להגיש טופס חדש, תוך 30 יום.
- אני מצהיר/ה כי אינני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצויות בסעיף 1 ו/או 2 לעיל.
- ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- אני מודעת/ל לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בד"ר.
- אני מצהיר/ה ומאשר/ת כי קיימתי ו/כי אקיים, כדורגל 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 בבנק, קיימתי ואקיים את כל חובות הדיווח החלות על החשבון, לרבות על ההכנסות בחשבון, פרסיו, כספים שיוקברו מהחשבון וכספים שיופקדו בו ו/או פירעון הלוואה/אות. כמו כן שיתכוננו ואשלם את כל המיסים החלים עליי במדינות הרלוונטיות בקשר עם החשבון, או שהגשתי או שאני מועל להגשת בקשה לגילוי מרצון בקשר עם החשבון במדינה הרלוונטית.
- במקרה והצהרתי שאני תושב מס במדינה זרה לרבות ארה"ב או אזור ארה"ב, אני מסכים/מה ומאשר/ת בזאת, כי אם הבנק ידרש למסור מידע בנותני אליו או לחשבון ו/או להלוואה ולהלן: "המדינה" 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, וכן תהא לי כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי הבנק או מי מטעמו בקשר עם מסירת והעברת המידע כאמור.
- הצהרתי בטופס זה והסכמתי למסירת מידע יחולו על כל חשבון ו/או הלוואה ו/או חשבון קשור בבנק, בין אם קיים ובין אם יפתח בעתיד.
- אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון².

22.3.26
תאריך


חתימה

יאל כן
שם היחיד

כשהמוצהר הוא האפוטרופוס של בעל החשבון - שם האפוטרופוס

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

- אני הנאמן/המוחזק לטובתו של הנהנה המזוהה לעיל, הנהנה מילאה/ה הפרטים וחתימה/מה על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי נועמד הנהנה/ת.
- הפרק הרביעי בחלק די לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) אינו חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה.

22.3.26
תאריך

אריאל פרידמן
62254
חתימה

יאל כן
שם הנאמן

במקרה שהפרק הרביעי בחלק די לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה או החשבון בבעלות נאמנות/חסד דומה שאינם ישראליים מילא טופס הצהרת תאגיד/שות.

¹ חשבון קשור - לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, הנהנה, נאמן, מקום נאמנות, בעל שליטה, בין אם חשבון קיים ובין אם יפתח בעתיד.
² במקרה של הגשת בקשה לגילוי מרצון - יש לצרף העתק של הבקשה שהוגשה.
³ גורמים נוספים - לרבות בעלי החשבון האחרים, הנהנים, נאמן, בעלי שליטה.
 ראה סעיף 6 לחוק מס הכנסה מס' 57/2016 בנושא מיסוי נאמנות מיום 9 בינואר 2016.

שם חשבון: עו"ד אריאל פרייברג בנאמנות, מסי ח-ו

הצהרה על נהנה/ים * בחשבון (כולל כספת)

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

א. פרטי בעל החשבון (חובה למלא)

שם בעל החשבון: עו"ד אריאל פרייברג בנאמנות		מספר זהות/דרכון: 066630930
☐ בחשבון תאגיד שם התאגיד: _____ באמצעות מורשי החתימה החתומים מטה: _____ כשהמצהיר אינו בעל החשבון (סמן את המתאים): _____		
☐ מיופה כח שם המצהיר: _____	☐ אפוטרופוס מספר זהות/דרכון: _____	☐ נותן מתנה מספר זהות/דרכון: _____
☐ אחר 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 וזולת בעלי החשבון.
☐	הנני עורך דין בעל רישיון 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 כאסמכתה בפתירת 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/חתונות	תוקף דרכון	מין
322699901	ישראל	יואל אלחנן כהן	12/6/2000	זכר	

חובה למלא כל הפרטים (תושב חוץ גם חוקף דרכון)

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

אני מתחייב/בת למסור לבנק את פרטי הנהנה/ים מיד עם היוודע זהות/ם.
 (סימון סעיף זה מחייב אישור האחראי על מילוי חובות אישור הלבנת הון בבנק או אישור החטיבה המשפטית)
 אני מתחייב להודיע לבנק בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמוסרתי 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, מחווה עבירה פלילית.

12.3.26

תאריך

אריאל פרייברג, עו"ד

חתימת בעל החשבון/חתימת התאגיד

* "נהנה": אדם שבעברו 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 התשי"ח - 1968).

*** פטור מהצהרת פרטי הנהנים לפי סעיף זה מותנה בקבלת אישור האחראי למילוי חובות אישור 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 _____ **חזר אלון פיריט רשמי** שם הנאמנות _____
 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: 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 שמונהל 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)² (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).

א. 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 גיהולם 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 יוצרי 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. יואל אלחנן	כהן	322699901	ישראל	12/6/2000	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.

אריאל פריברג, עו"ד

מ.ר. 62254

חתימת הנאמן:

תאריך: 12.3.26

הגדרות

ט. 107.36 (6.2023)

^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 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 בשיני 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 לפטר, 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 (יישום הסכם פטקא), התשע"ו-2016.
ט. 107.36 (6.2023)

הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון, בעל שליטה בישות מאסיבית, לוה 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 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 סוג 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 לחיזוקו עם יועץ מס או עם רשות המס המקומית שלך.

שם היחיד		ארצות פרייברג		תאריך לידה		17 / 08 / 1984	
מס' ת.ז. / דרכון		066630930		ארץ הנפקת הדרכון		Ariel freiberg	
כתובת מגורים		תל אביב		בן שפרוט 2		מיקוד	
מדינה		ישראל		רחוב ומס'		City	
Zip Code		Ben shafrit 2		State/District		Israel	
Country		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"ב לרבות מחזיק גרין קארד). נא לצרף טופס w-9.
- ☐ אני אזרח ארה"ב שאינו תושב.
- ☐ אני אזרח ארה"ב וגם תושב ארה"ב.
- ☐ אני תושב ארה"ב (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 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)	במידה ואין מספר TIN – נא סמן את אחת מהחלופות הבאות:
א. ישראל (תעודת זהות)		מדינת אינה מנפיקה TIN
ב.		אחר
ג.		נא פרט:
		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)	במידה ואין מספר TIN – נא סמן את אחת מהחלופות הבאות:
א.		מדינת אינה מנפיקה TIN
ב.		אחר
ג.		נא פרט:
		נא פרט:
		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 המודוח 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), התשי"א – 1961, (לתשומת ליבך בנאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי: נאמנו, יוצר נאמנות, מנן נאמנות ונהנה).

3 תושב מדינה זרה – תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, או עיובל של מנח 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 מתחייב/ת להגיש טופס חדש, תוך 30 יום.
- ב. אני מצהיר/ה כי איני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצויות בסעיף 1 ו/או 2 לעיל.
- ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדויק לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ד. אני מודעת/לכן כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדין.
- ה. אני מצהיר/ה ומאשר/ת כי קיימתי וכי אקיים, כנדרש ובחתאם 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, 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.

12.3.26
תאריך

אריאל פרייברג, עו"ד
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/הנמחזק לטובתו של הננה המזוהה לעיל, הננה מילאה הפרטים וחתם/מה על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הננה/ת.
- ב. הפרק הרביעי בחלק די לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] אינו חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הננה.

שם הנאמן
חתימה וחותמת
תאריך
במקרה שהפרק הרביעי בחלק די לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הננה 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 מסי 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.