

תאריך: _____

לידי סניף: _____

שאלון מקדמי לבקשה לפתיחת חשבון נאמנות

חלק א' – פרטי הנאמן

	שם הנאמן
ת.ז. / דרכון (למי שאינו אזרח ישראל) / מס' תאגיד	סוג זיהוי (סמן)
	מס' הזיהוי
עו"ד / רו"ח / טוען רבני / אחר-פרט	עיסוק הנאמן (סמן)
	מדינת תושבות מס של הנאמן
	כתובת משרד הנאמן
	נאמן פרטי - מען הנאמן (כתובת מגורים)
	כתובת למשלוח דואר
	מס' טלפון במשרד
	מס' טלפון נייד
	מס' פקס
	כתובת דוא"ל של הנאמן
<p>במידה וקיים יותר מנאמן אחד, הרכבי החתימות יהיו <u>(הקף בעיגול)</u>: כולם יחד / כל אחד לחוד</p>	

במקרה של נאמן תאגיד :

במקרה וקיים יותר מנאמן אחד, הרכבי חתימות (הקף בעיגול) : כולם ביחד / כל אחד לחוד
(בנאמנות על פי דין- בכפוף להחלטת בית המשפט ככל וניתנה בעניין)
שם המורשה לחתום מטעם התאגיד:

האם מעל 25% מהונה של החברה השולטת מוחזק בנאמנות? תשובה (הקף בעיגול) : לא / כן
האם חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז? תשובה(הקף בעיגול):לא / כן
לידיעתכם: מניה למוכ"ז (דהיינו, מנייה למוסר כתב זה) היא מניה שזהות בעליה אינה ידועה בהכרח לחברה והבעלים שלה אינו מופיע ברשם החברות, בניגוד למניה הרשומה על שמם של אדם או תאגיד. ביום 17.3.2016 פורסם ברשומות תיקון מספר 28 לחוק החברות המבטל את האפשרות להנפיק או להקצות ניירות ערך למוכ"ז.

אם כן, לצורך קבלת החלטה אם ניתן לפתוח את החשבון, נא להסביר מדוע המניות הינן למוכ"ז ולצדן אסמכתא (אישור מהיועץ המשפטי של החברה המאשר כי קיימות מניות למוכ"ז בתאגיד הנאמן) :

האם קיימת לתאגיד פריסה של רשת סניפים? תשובה (הקף בעיגול) : לא / כן. אם כן, נא לפרט:

מהו מחזור הכספים השנתי של התאגיד בפעולתו הכוללת (לאו דווקא לאומי)?

האם קיימים בתאגיד הסכמים הנוגעים לשעורי אחזקה להם השפעה על השליטה בתאגיד?
תשובה (הקף בעיגול) : לא / כן

האם מבנה השליטה בתאגיד הינו "מבנה שליטה מורכב"? תשובה (הקף בעיגול) : לא / כן
פרט את כל שמות המנהלים הבכירים בתאגיד (מנכ"ל, דירקטוריון, מנהל כספים CFO):

עיסוקו העיקרי של התאגיד:

האם התאגיד נשלט כעת או בעבר ע"י אישיות ציבורית בכירה? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן
אם כן, יש לציין את שם בעל המשרה הציבורית:

האם התאגיד עוסק/עסק בעבר/ בחשבון תועבר פעילות כספית שמקורה ביהלומים/מתן שירותי מטבע/מתן שירותים פיננסיים/ עמותות צדקה או גמ"ח/פיצויות וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/סחר במתכות/מכירת חלקי חילוף ואביזרים לנשק/סחר בנשק/פעילות מול עזה/סיטונאי ירקות/איסוף ומחזור בקבוקים/רשימה פוליטית/מטבעות וירטואליים/הימורים/אופציות בינאריות?

תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, יש לציין במי מהנאמנים מדובר ומהו עיסוקו:

האם מתבצעת פעילות יבוא / יצוא? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, נא לפרט:

ספקים עיקריים:

לקוחות עיקריים:

חלק ב' – נהנה פרטי לרבות נהנה בעל שליטה בתאגיד נהנה

(יש למלא עבור כל נהנה בנפרד אם מדובר ביותר משלושה נהנים יש לצרף פרטים אלה לגבי כל אחד מהם בנפרד).

שם הנהנה			
סוג הזיהוי ¹ : תעודת זהות / מס' דרכון ומדינת דרכון (למי שאינו אזרח ישראל)			
מספר הזיהוי			
תאריך לידה			
תאריך עלייה ומדינה (סמן X אם לא רלוונטי)			
עיסוק הנהנה (שכיר/עצמאי/פנסי ונר/עצמאי עוסק מורשה/עצמאי בעל חברה)			
מקצוע הנהנה			

¹ נהנה שהוא תושב הרשות הפלשתינאית (לרבות קטינים) - כרטיס מגנטי שהנפיק המנהל האזרחי בלבד (לא ניתן לזהות על פי תעודת זהות או דרכון שהנפיקה הרש"פ) או דרכון של מדינה אחרת שאינה הרש"פ, כגון: דרכון ירדני או אמריקאי.
נהנה שהוא מבקש מקלט (פליט) - אשרת תושב ארעי (א/1) בתוקף המעניקה מעמד של "פליט" - אשרת שהייה זמנית הניתנת למבקשי מקלט/נהנים מהגנה זמנית מכוח חוק הכניסה לישראל מסוג 2(א) לחוק.

נהנה שהוא אזרח ישראלי תושב חוץ- תעודת זהות ישראלית או דרכון ישראלי.
נהנה שהוא קטין-

פתיחת חשבון לקטין שטרם מלאו לו 16 שנים, תיעשה ע"פ מסמך זיהוי של אחד מהאפוטרופוסים, בו מופיעים פרטיו של הקטין.

פתיחת חשבון לקטין תושב חוץ שטרם מלאו לו 16 שנים, תעשה על פי דרכונו של הקטין או על פי העתק מאושר שלו.

פתיחת חשבון לקטין שמלאו לו 16 שנים, תיעשה ע"פ מסמך זיהוי שלו בלבד.

לגבי אוכלוסיות ספציפיות כגון: תושבים ארעיים, עולים חדשים וכיו"ב ייתכן שיידרשו מסמכים נוספים/אחרים כפי הוראות החקיקה ומדיניות הבנק.

			מען
			ארץ לידה
			מדינת תושבות המס של הנהנה
			כל מדינות האזרחות של הנהנה

האם הנהנה/ים עוסק באחת מהפעילויות הבאות (גם אם אין זה עיסוקו היחיד) או בחשבון תועבר פעילות כספית שמקורה באחד התחומים הבאים?
 סחר ביהלומים/תעשיית יהלומים/מתן שירותי מטבע/מתן שירותים פיננסיים/ עמותות צדקה או גמ"ח/פיצוציות וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/סחר במתכות/מכירת חלקי חילוף ואביזרים לנשק/סחר בנשק/פעילות מול עזה/סיטונאי ירקות/איסוף ומחזור בקבוקים/רשימה פוליטית/מטבעות וירטואליים/ הימורים/אופציות בינאריות
 תשובה (הקף בעיגול): **לא / כן**. אם כן, יש לציין במי מהנהנים מדובר ומהו עיסוקו:

האם הנהנה/ים או מישהו מבני משפחתם מדרגה ראשונה/שותף עסקי של מי מהנהנים מחזיק במשרה ציבורית בכירה בעבר או בהווה, ו/או הנהנה או תאגיד בשליטתו מנהל קשרים עסקיים משמעותיים ומתמשכים עם אחד מגורמים אלה?
 תשובה (הקף בעיגול): **לא / כן**. אם כן, יש לציין למי מהנהנים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר ושם בעל המשרה הציבורית:

חלק ב' - נהנה תאגיד (יש למלא עבור כל נהנה בנפרד)

			שם הנהנה
			מס' רישום
			מדינת רישום
			תאריך התאגדות
			מען
			מדינת תושבות המס של הנהנה
			עסק גדול/עסק קטן (לעסק קטן- יש לצרף אסמכתא*)

לתשומת לבך, במקרה שאחד (או יותר) מהנהנים (המדווחים כעת או שידווחו בעתיד) בחשבון הינו עסק גדול, יחול על החשבון תעריפון העמלות לעסקים גדולים ועל הבקשה תחול עמלה לפי סעיף 9.1.23.3 – 9.1.23.1 לפרק 9 בתעריפון.

*לגבי נהנה/ים שהינו/הינם תאגיד שמחזור עסקיו בשנה האחרונה אינו עולה על 5 מיליון ₪, יש להמציא במעמד הבקשה דוח שנתי המאשר זאת לגבי התאגיד הרלוונטי.
דו"ח שנתי הוא אחד מהמסמכים הבאים:

- דוח כספי שנתי כמשמעותו בפרק השישי לחלק הרביעי בחוק החברות התשנ"ט-1999.
- דוחות שנתי למס הכנסה כמשמעותו בסעיף 131 לפקודת מס הכנסה.
- דוחות תקופתיים, כמשמעותן בסעיף 67 לחוק מס ערך מוסף, התשל"ו-1975, ובלבד שיהיו רצופים ותקופתם המצטברת תהיה שנה אחת לפחות.
- אישור חתום בידי רואה חשבון.

במידה וסומן שאחד מהנהנים הוא עסק קטן ולא הוצג לגביו דוח במעמד הבקשה, לא ניתן יהיה לפתוח את החשבון.

האם התאגיד נסחר בבורסה? את התשובה יש לסמן ב v:

- נסחר בבורסה בארץ
 נסחר בבורסה בחו"ל במדינה.....(יש להשלים)
 לא נסחר בבורסה

עיסקו העיקרי של התאגיד:

האם התאגיד נשלט כעת או בעבר ע"י אישיות ציבורית בכירה? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן.
אם כן, יש לציין את שם בעל המשרה הציבורית:

האם התאגיד עוסק/עסק בעבר/ בחשבון תועבר בפעילות כספית שמקורה ביהלומים/מתן שירותי מטבע/ מתן שירותים פיננסיים/ עמותות צדקה או גמ"ח/פיצוציות וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/סחר במתכות/מכירת חלקי חילוף ואביזרים לנשק/סחר בנשק/פעילות מול עזה/סיטונאי ירקות/איסוף ומחזור בקבוקים/רשימה פוליטית/מטבעות וירטואליים/הימורים/אופציות בינאריות?
תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, יש לציין במי מהנהנים מדובר ומהו עיסוקו:

האם חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז (מוסר כתב זה)?
תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, ציין מה אחוז המניות?

לידיעתכם: מניה למוכ"ז (דהיינו, מנייה למוסר כתב זה) היא מניה שזהות בעליה אינה ידועה בהכרח לחברה והבעלים שלה אינו מופיע ברשם החברות, בניגוד למניה הרשומה על שמם של אדם או תאגיד. ביום 17.3.2016 פורסם ברשומות תיקון מספר 28 לחוק החברות המבטל את האפשרות להנפיק או להקצות ניירות ערך למוכ"ז.
אם כן, לצורך קבלת החלטה אם ניתן לפתוח את החשבון, נא להסביר מדוע המניות הינן למוכ"ז ולצרף אסמכתא (אישור מהיועץ המשפטי של החברה המאשר כי קיימות מניות למוכ"ז בתאגיד הנאמן)

האם חלק גדול (מעל 25%) מהונו של התאגיד או של התאגיד השולט בו מוחזק בנאמנות?
יש להקיף בעיגול את התשובה: תשובה (הקף בעיגול): לא / כן.
במידה וכן – נא לפרט מי מחזיק במניות החברה ועבור מי.

האם קיימת לתאגיד פריסה של סניפים? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, נא לפרט:

האם מתבצעת פעילות יבוא / יצוא? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, נא לפרט:

ספקים עיקריים של התאגיד:

לקוחות עיקריים של התאגיד:

חלק ג' – פרטי העסקה/מהות הנאמנות

מהות העסקה / מטרת פתיחת חשבון הנאמנות:

הפעילות צפויה להיות בחשבון הנאמנות:

משך תקופת הנאמנות/ משך תקופת התנהלות החשבון:

הסכום הצפוי לעסקה כולה:

הסכום הצפוי להיכנס לחשבון הנאמנות:

מקור הכספים שייכנסו לחשבון הנאמנות, מאיזו מדינה ומאיזו פעילות הופקו:

אם הכספים בקשר עם העסקה לא יתקבלו מאת הצדדים לעסקה יש לצרף הסבר מפורט
ואסמכתאות בהתאם:

פרטי מעביר הכספים, פרטי הבנק והמדינה ממנה מועברים הכספים:

מה היא מדינת תושבות המס של מעביר הכספים לחשבון הנאמנות?

אופן קבלת הכספים (שיק/ העברה מחן בחו"ל/ העברה מחשבון בארץ/ אחר):

תדירות קבלת הכספים (חד פעמי/חודשי/חצי שנתי/שנתי/מס' פעמים בשנה/אין מחזור הפקדות בחן):

פרטי המעביר ותושבות המס שלו, פרטי בנק המעביר והמדינה ממנה מועברים הכספים²:

אופן העברת הכספים מחשבון הנאמנות (שיק/ העברה בנקאית/ אחר):

פרטי החשבון אליו יועברו הכספים מחשבון הנאמנות (על שם מי, שם הבנק, מדינה):

האם ידרשו ערביות/ אשראים כלשהם בחשבון הנאמנות?
תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, נא לפרט:

האם יהיה שעבוד על הכספים/ ני"ע בחשבון הנאמנות? תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, נא לפרט:

חלק ד' – יוצר הנאמנות³

			שם יוצר הנאמנות
			סוג הזיהוי: ת.ז. / דרכון (למי שאינו אזרח ישראל) / מס' תאגיד
			מס' זיהוי
			ארץ תושבות
			מען
			תאריך לידה/ התאגדות
			תאריך עלייה (סמן X אם לא רלוונטי)
			עיסוק היוצר (שכיר/עצמאי/פנסיונר/עצמ אי עוסק מורשה/עצמאי בעל חברה)
			מקצוע היוצר

³ מי שעומד מאחורי הקמת הנאמנות ושבלעדיו הנאמנות לא הייתה נוצרת מלכתחילה וכן מי שביכולתו לשלוט או להשפיע על: אופן ניהול הנאמנות; קביעת הנהלים; מינוי הנאמן או על החלפתו; וחלוקת הנכסים ולרבות אחד מאלה:

- ✓ מי שמקים נאמנות בהעברת 'נכס הנאמנות' לשליטת הנאמן.
 - ✓ מי שהיה בעל מניות מהותי בתאגיד באותו מועד שהוקנה הנכס לנאמן.
 - ✓ מי שהחזיק במועד העברת הנכס לנאמן באמצעי שליטה והוא או קרובו נהנים באותה נאמנות. יוצר הנאמנות יכול להיות הנאמן עצמו, אחד הנהלים או צד שלישי.
- ההגדרה מבוססת על סעיף 75ד' לפקודת מס הכנסה.

האם יוצר הנאמנות או מישהו מבני משפחתו מדרגה ראשונה/שותף עסקי של מי מהיוצרים מחזיק במשרה ציבורית בכירה בעבר או בהווה, ו/או היוצר או תאגיד בשליטתו מנהל קשרים עסקיים משמעותיים ומתמשכים עם אחד מגורמים אלה?
תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, יש לציין למי מהיוצרים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר ושם בעל המשרה הציבורית:

האם היוצרים עוסק באחת מהפעילויות הבאות (גם אם אין זה עיסוקו היחיד) או שהפעילות בחשבון תהיה כרוכה באחד התחומים הבאים?

סחר ביהלומים/תעשיית יהלומים/מתן שירותי מטבע /מתן שירותים פיננסיים/ עמותות צדקה או גמ"ח/פיצוציות וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/סחר במתכות/מכירת חלקי חילוף ואביזרים לנשק/סחר בנשק/פעילות מול עזה/סיטונאי ירקות/איסוף ומחזור בקבוקים/רשימה פוליטית/מטבעות וירטואליים/הימורים/אופציות בינאריות
תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם כן, יש לציין במי מהיוצרים מדובר ומהו עיסוקו:

חלק ה' – מגן הנאמנות⁴

האם קיים מגן לנאמנות? **תשובה (הקף בעיגול): לא / כן.** אם כן, נא לפרט:

	שם מגן הנאמנות
	סוג הזיהוי: ת.ז. / דרכון (למי שאינו אזרח ישראל) / מס' תאגיד
	מס' הזיהוי
	מדינת תושבות מס

⁴ מי שלפי מסמכי הנאמנות יש לו הסמכות למנות את הנאמן או לפטרו, לתת לנאמן הוראות, או שאישורו נדרש לפעולות של הנאמן. ככלל, מדובר בגורם מפקח/ מבקר את עבודת הנאמן. אין חובה לקיומו של 'מגן נאמנות' בכל חשבון נאמנות. ההגדרה מבוססת על סעיף 75ג' לפקודת מס הכנסה.

לאחר בירורים ותשאול הנהנים, הריני לאשר נכונות הפרטים בבקשה זו והנני מצרף את המסמכים כפי טבלת הטפסים והמסמכים הנדרשים.
 [כל חוסר במסמכים או אי מילויים כנדרש עלול לגרום לעיכוב בטיפול בפתיחת החשבון. יכול ויתבקשו על ידיכם מסמכים נוספים].
 אני פועל בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ה-2014.

תשובה (הקף בעיגול): לא / כן. אם לא, נא לפרט:

במקרים בהם הנאמן לא יאשר כי הוא פועל בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור) - יש לפרט את הנימוקים לכך בצירוף אסמכתאות והבקשה תידון באופן מיוחד לצורך בחינתה.

הריני לאשר כי המידע שפירטתי לעיל נמסר לי על ידי הנהנים ואין ברשותי מידע סותר. חשבון מוביל -

אם אני חתום על מסמכי חשבון מוביל וחל שינוי במסמכי הזיהוי שלי שהוצגו לסניף במעמד החתימה על החשבון המוביל (ת.ז. לנאמן יחיד/ תעודת התאגדות לנאמן תאגיד + תעודת זהות של מורשים לחתום), אגש לסניף עם מסמכי הזיהוי העדכניים להזדהות כנדרש.
אם אני חתום על מסמכי חשבון מוביל אודיע לכם האם חל שינוי באחד מהנושאים הבאים בתאגיד:

- עיסוק התאגיד
- בעלי תפקידים בתאגיד (מנכ"ל/מנהל כספים/יו"ר דירקטוריון)
- מורשי חתימה בתאגיד
- בעלי שליטה בתאגיד
- סיווג התאגיד
- תושבות המס של התאגיד
- אזרחות בעלי השליטה בתאגיד
- PEP

אם אני חתום על מסמכי חשבון מוביל אודיע לכם האם חל שינוי באחד מהנושאים הבאים בפרטי:

- עיסוק הנאמן
- תושבות המס של הנאמן
- אזרחות הנאמן
- PEP

בחירת מסלולי עמלות בחשבון נאמנות בו מדווחים נהנים יחידים/עסקים קטנים בלבד:

מידע מפורט אודות מסלולי העמלות ניתן למצוא באתר הבנק תחת נושא מידע כלכלי-תעריפי עמלות-מידע נוסף <מסלולי עמלות בלאומי (מצ"ב קישור בלחיצה על מסלולי עמלות בלאומי).
 ניתן להצטרף, להחליף או לבטל את המסלול אליו משויך חשבון הנאמנות באמצעות פניה לסניף או פנייה למרכז בנקאות בטלפון 5522*.

נא לסמן V במסלול המועדף:

- בסיסי – "לאומי DIGITAL"
- מורחב – "לאומי DIGITAL PLUS"
- מורחב פלוס – "לאומי DIGITALTOP"
- תשלום לפי פעולה ללא שירות מסלול

ככל שבעת סגירת חשבון הנאמנות יהיה החשבון ביתרת חובה שנוצרה עקב חיוב בעמלות, הנני מאשר לחייב את חשבוני מס' _____ בסניף _____ של הבנק, בגובה עמלות כאמור בסך כולל של עד 10 ₪.

אני מסמיך את עורכי הדין _____ משרדי לעמוד עמכם בקשר ולמסור לכם מידע ומסמכים נוספים ככל הנדרש לצורך פתיחת החשבון.

הנני מתחייב כי כספים מחשבון הנאמנות יועברו אך ורק לנהנים/ לצדדים לעסקה כפי חלקיהם ואך ורק בקשר עם העסקה נשוא הנאמנות לרבות תשלום מיסים, ככל ורלבנטי. כספים לא יועברו מחשבון הנאמנות לצדדים שלישיים בלתי קשורים לעסקת הנאמנות.

הנני מתחייב כי ככל והנהנים בחשבון הנאמנות הם תושבי חוץ וכספים מועברים אל חשבון הנאמנות מחשבוניתיהם או שכספים מועברים מחשבון הנאמנות אל חשבוניתיהם של תושבי חוץ - ההעברות תהינה מאת או אל חשבונות במדינות תושבות המס שלהם בלבד. במקרים חריגים יאושרו העברות אל חשבוניתיהם בבנקים בישראל ובמקרים חריגים יאושרו העברות כספים מאת חשבוניתיהם בבנקים בישראל בכפוף לאישור רואה חשבון על כך שהחשבונות מדווחים לרשויות המס במדינות תושבותיהם.

אני מאשר התכתבות בדוא"ל לצורך פתיחת חשבון נאמנות.

התכתבות עם הבנק באמצעי בנקאות בתקשורת כרוכה בסיכונים כמפורט [בסעיף 10 לתנאים כלליים לשירותי בנקאות בתקשורת](#) – התנאים עומדים לעיוןך באתר הבנק.

אני מאשר כי ניתנה לי ההזדמנות לעיין [בתעריפון העמלות](#) של הבנק ליחיד/עסק קטן ולעסק גדול- בהתאם לסוג הנהנה.

באנו על החתום:

שם הנאמן הפותח את החשבון	תאריך	חתימה