

תאריך: _____

לידי סניף: _____

טופס בקשה להוספת/ גריעת נהנים

פרטי חשבון הנאמנות

	מספר החשבון
	שם הבעלים/ הנאמן/ים בחשבון
	מס' זיהוי של הבעלים/ הנאמן/ים
	מס' טלפון במשרד
	מס' טלפון נייד
	כתובת דוא"ל של הבעלים/ נאמן/ים

1. גריעת נהנים מחשבון הנאמנות	בקשת הנאמן/ים (סמן את הסעיף הרלוונטי):
2. גריעה והוספת נהנים לחשבון הנאמנות	
3. הוספת נהנים לחשבון הנאמנות	
	<u>מהות הבקשה</u> (יש לקבל הסבר מפורט לבקשה לגריעה/ הוספת הנהנה, קשרו לעסקה ו/או למהות הנאמנות). יש לצרף אסמכתאות בהתאם.

יש לצרף לטופס הבקשה:

1. אסמכתאות בהתאם למהות הבקשה.
 2. טופס הצהרת נהנים עדכני הכולל את רשימת הנהנים העדכנית (לאחר הוספת/ גריעת הנהנים) – טופס מקור בחתימה כחולה של הנאמן יימסר לסניף עם הגשת הבקשה.
טופס מס' **321-71** (באנגלית **621-71**)
 3. **בהוספת נהנים יש לצרף בנוסף:**
 - 3.1 צילום מסמכי זיהוי של הנהנים.
 - 3.2 טפסי הצהרות מס' FATCA / עדכניים חתומים על ידי הנהנים ובעלי השליטה בנהנה תאגיד. נהנה תאגיד – טופס מס' **318-03** (אנגלית **618-03**)
נהנה פרטי/ בעל שליטה בתאגיד – טופס מס' **318-75** (אנגלית **618-75**),
נהנה אמריקאי יש לצרף W9 - טופס מס' **316-95** (נדרש טופס מקור עם חתימה כחולה)
 - 3.3 יש למלא ולצרף לבקשה טופס שאלון הכר את הלקוח לגבי כל נהנה (פרטי/ תאגיד) ובעל שליטה בנהנה תאגיד.
(נספח א' ו/או ב' בהתאמה - מצורף להלן).
(הסבר מפורט וקישור לטפסים/ מסמכי הזיהוי הנדרשים ניתן למצוא באתר הבית של בנק לאומי:
WWW.leumi.co.il
(דף הבית – סוגי חשבונות- חשבונות נאמנות).
 4. כאשר מדובר בהוספת נהנה/ים שהינו 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 דוח במעמד הבקשה, לא ניתן יהיה לבצע את עדכון הנהנים.

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

באנו על החתום:

שם הנאמן/ בעלים בחשבון	תאריך	חתימה

נספח א – 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
			מען

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)5 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, תיעשה 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.

			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:

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

נספח 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 9.1.23.1 – 9.1.23.3 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

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 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 ולצורך 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) כן / לא.
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:

--

לאחר בירורים ותשאול הנהנים, הריני לאשר נכונות הפרטים בבקשה זו והנני מצרף את המסמכים כפי טבלת הטפסים והמסמכים הנדרשים. ידוע לי כי כל חוסר במסמכים או אי מילויים כנדרש עלול לגרום לעיכוב בטיפול בפתיחת החשבון. ידוע לי כי יכול ויתבקשו על ידיכם מסמכים נוספים. אני מאשר כי 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. באנו על החתום:

שם הנאמן /הבעלים בחשבון	תאריך	חתימה