



תאריך: \_\_\_\_\_

## לידי מוקד נאמנות

### טופס בקשה להוספת/ גריעת נהנים

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



## **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](http://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.**



## 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: <sup>1</sup> 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			
ארץ לידה			

<sup>1</sup> **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.



			מדינת תושבות המס של הנהגה
			כל מדינות האזרחות של הנהגה

האם הנהנה/ים עוסק/עסק בעבר (גם אם אין זה עיסוקו היחיד) או שבחשבונו תועבר פעילות כספית שמקורה ב: סחר ביהלומים/תעשיית יהלומים/מתן שירותים פיננסיים/ אלכ"ר- פעילות שלא למטרת רווח/פיצוציות וקניסות/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכונות/סחר במתכות/מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב/תעשיות ביטחוניות/פעילות מול עזה/סיטונאי ירקות/איסוף ו/או מחזור בקבוקים/רשימה פוליטית/חברת השמה לעובדים זרים/דוכני הימורים חוקיים/סחר בחפצי אומנות/נדל"ן – קבוצת רכישת/התחדשות עירונית?

תשובה: כן  לא  אם כן, יש לציין במי מהנהנים מדובר ומהו עיסוקו:

האם הנהנה מחזיק כיום/בעבר בתפקיד ציבורי בכיר (PEP), ו/או הנהנה קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה, ו/או הנהנה בעל קשרים עסקיים עם אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה, ו/או הנהנה בעל שליטה בתאגיד שבו קיים גם בעל שליטה נוסף שהינו אישיות ציבורית בכיר בעבר/בהווה, ו/או הנהנה הינו בעל שליטה בתאגיד אשר הוקם למעשה לטובת בעל תפקיד ציבורי בכיר.

להלן פירוט תפקידי PEP: ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר כנסת או פרלמנט, חבר ממשלה, חבר הנהלת בנק מרכזי, שגריר, חבר מפלגה בכיר (אדם בעל השפעה מהותית בגופים המחליטים של המפלגה), קצין צבא או משפטה בכיר (קצין מדרגת תת אלוף/תת ניצב), מנהל בכיר בחברה ממשלתית, יחיד המכהן כחבר הנהלה בכיר בארגון בינ"ל, רב עיר, קונסול של כבוד, ראש שב"כ/ראש מוסד/ראש מל"ל, מנהל ב"ח ציבורי/מנכ"ל מד"א, תפקיד בכיר בארגון ספורט, בכיר בגוף בשירות הציבור, בכיר בחברה מוניציפלית, דיין ואיש דת בכיר בכל הדתות, ראש מועצה מקומית/אזורית/סגן ראש עיר/מנכ"ל עירייה, יו"ר ועדת מכרזים/יוע"מ/מבקר פנימי ברשות מקומית, פרקליט מדינה/פרקליט מחוז/יועץ משפטי לממשלה, רשמים בבית משפט, אחר (פירוט חובה)

תשובה: כן  לא  אם כן, יש לציין למי מהנהנים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר, שם בעל המשרה הציבורית מהו התפקיד והמדינה בה הנו נחשב לאיש ציבור בכיר:

### 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 משיך 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



## חלק ג - 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 הנהנים 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 בתאגיד הנהנה קיימים או היו קיימים בעבר בעלי שליטה או נושאי משרה אשר הינם בעלי תפקיד ציבורי או שהחזיקו בתפקיד ציבורי בעבר?**

להלן פירוט תפקידי PEP: ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר כנסת או פרלמנט, חבר ממשלה, חבר הנהלת בנק מרכזי, שגריר, חבר מפלגה בכיר (אדם בעל השפעה מהותית בגופים המחליטים של המפלגה), קצין צבא או משפטרה בכיר (קצין מדרגת תת אלוף/תת ניצב), מנהל בכיר בחברה ממשלתית, יחיד המכהן כחבר הנהלה בכיר בארגון בינ"ל, רב עיר, קונסול של כבוד, ראש שב"כ/ראש מוסד/ראש מל"ל, מנהל בי"ח ציבורי/מנכ"ל מד"א, תפקיד בכיר בארגון ספורט, בכיר בגוף בשירות הציבור, בכיר בחברה מוניציפלית, דיין ואיש דת בכיר בכל הדתות,



ראש מועצה מקומית/אזורית/סגן ראש עיר/מנכ"ל עירייה, יו"ר ועדת מכרזים/יוע"מ/מבקר פנימי ברשות מקומית, פרקליט מדינה/פרקליט מחוז/יועץ משפטי לממשלה, רשמים בבית משפט, אחר (פירוט חובה)

**תשובה:**  לא  כן בהווה  כן בעבר – במהלך 5 השנים האחרונות. אם כן, יש לציין את שם בעל המשרה הציבורית, את התפקיד, מספר זיהוי והמדינה בה נחשב לאיש ציבור:

האם התאגיד עוסק/עסק בעבר/ בחשבון תועבר בפעילות כספית שמקורה ב: סחר במתכות, סחר ביהלומים, תעשיית יהלומים, מתן שירותים פיננסיים, מסחר קמעונאי בדוכנים, החזקה ותיקון כלי רכב מנועים, מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב, תעשיות ביטחוניות, חברת השמה לעובדים זרים, פעילות מול עזה, פיצוציות וקיוסקים, סיטונאי ירקות, ניהול מגרשי מכוניות, אלכ"ר- פעילות שלא למטרת רווח, איסוף / מחזור בקבוקים, רשימה פוליטית, סחר בחפצי אומנות, נדל"ן - קבוצת רכישה/התחדשות עירונית, דוכני הימורים.

**תשובה:**  לא  כן בהווה  כן בעבר. 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:**  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 ד - הצהרות הנאמן:**

- נאמן שהינו פרטי - הריני לאשר נכונות הפרטים בבקשה זו וכן לאשר שפרטי ההתקשרות שייכים לי אישית
- נאמן שהינו תאגיד - הריני לאשר נכונות הפרטים בבקשה זו וכן לאשר שפרטי ההתקשרות של כל אחד מהמורשים לחתום בשם התאגיד המופרטים בבקשה זו שייכים לו אישית
- הנני 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.
- הריני לאשר כי קראתי את נספח א' לבקשה זו בדבר פרטיות ועיבוד מידע אישי, כי אני מסכים לעיבוד המידע האישי אודותי, וכי יידעתי את הנהנה והקשורים לחשבוננו וקיבלתי את הסכמתם לעיבוד המידע האישי אודותיהם, בהתאם להוראות הנספח.
- הריני לאשר כי המידע שפירטתי לעיל נמסר לי על ידי הנהנים ואין ברשותי מידע סותר
- 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.
- אני מאשר התקשרות עימי באמצעות פרטי ההתקשרות שציינתי לרבות התכתבות בדוא"ל ובמסרונים וכן מאשר הסכמתי לחתימה דיגיטלית מרחוק בממשק אינטרנטי על מסמכי הבנק, לצורך עדכון מעורבויות בחשבון הנאמנות (בתאגיד, לרבות פרטי ההתקשרות של המורשים אשר נמסרו ואושרו על ידם להתקשרות). התכתבות עם הבנק באמצעי בנקאות בתקשורת כרוכה בסיכונים כמפורט [בסעיף בנקאות בתקשורת בתנאים הכלליים](#) - התנאים עומדים לעיוןך באתר הבנק.

**באנו על החתום:**

שם הנאמן/הבעלים בחשבון	תאריך	חתימה



## **נספח א' – פרטיות ועיבוד מידע אישי**

בנספח זה, "מידע אישי" הוא כל נתון הנוגע לאדם מזוהה או לאדם הניתן לזיהוי במאמץ סביר, שיימסר לבנק, שייאסף או שיעובד על ידו או על ידי אחרים מטעמו בכל צורה שהיא, לרבות "מידע אישי" ו"מידע בעל רגישות מיוחדת" כמשמעותם של מונחים אלה בחוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981.

במסגרת בקשה זו וההתקשרות עם הבנק בעקבותיה, הנאמן יתבקש למסור מידע אישי על אודותיו, על הנהנים ועל צדדים שלישיים הקשורים לנהנים (כדוגמת מורשי גישה לחשבון, מיפוי כוח ובעלי שליטה בנהנה שהוא תאגיד. איסוף המידע האישי על הנאמן, על הנהנים ועל הקשורים לנהנים, השימוש בו והעברתו ייעשה בהתאם להוראות סעיף 31 לתנאים הכלליים לניהול חשבון ולמדיניות הפרטיות של הבנק הזמינים באתר הבנק, בכתובת: [www.leumi.co.il](http://www.leumi.co.il) (ביחד: "כתבי מדיניות הפרטיות"). יובהר כי עיבוד המידע האישי כאמור לעיל עשוי להתבצע גם בהתאם לכתבי מדיניות אחרים של הבנק החלים על פעילויות ושירותים נוספים שהנהנים הצטרפו אליהם או השתמשו בהם.

מבלי לגרוע מהאמור לעיל, ידוע לנאמן כי המידע האישי שיימסר על ידיו או שייאסף על ידי הבנק במסגרת בקשה זו או ההתקשרות בעקבותיה נאסף מרצונו ובהסכמתו של הנאמן, וכי לא יוכל להגיש בקשה זו ולשמש בתפקידו בקשר לחשבון הנאמנות אם יבחר שלא למסור את המידע האישי הנדרש. המידע האישי ישמש את הבנק לצורך בחינת הבקשה לפתיחת חשבון הנאמנות, ניהול חשבון הנאמנות וקבלת החלטות בקשר אליו, ניהול הקשר עם הנאמן, זיהוי ואימות הנאמן, ניהול סיכונים ולמטרות נוספות, וכן עשוי להיות מועבר לגורמים נוספים, והכל כמפורט בתנאים הכלליים. המידע האישי יוחזק במאגרי המידע שהבנק הוא בעל השליטה בהם, ויעובד על ידיו או על ידי מי מטעמו. בהתאם להוראות הדין, באפשרות הנאמן לבקש לעיין במידע האישי המוחזק במאגרי הבנק ולבקש לתקנו בנסיבות מסוימות, באמצעות דרכי ההתקשרות המפורטות באתר הבנק.

הנאמן מצהיר ומאשר בזאת כי יידע את הנהנים והקשורים אליהם, וכן כל אדם אחר שהנאמן מסר לבנק מידע אישי בעניינו במסגרת בקשה זו או ההתקשרות בעקבותיה, בדבר איסוף המידע האישי עליהם, עיבודו והעברתו בהתאם לנספח זה ולכתבי מדיניות הפרטיות, וכי קיבל את הסכמתם לביצוע פעולות כאמור.