

לידי: מוקד פתיחת חשבון נאמנות
תאריך: _____

בקשה לפתיחת חשבון נאמנות - שאלון מקדמי

שם הסניף: _____ מספר סניף: _____

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)
<input type="checkbox"/> שכירה <input type="checkbox"/> עצמאית - עוסק/ת מורשה/זעיר <input type="checkbox"/> עצמאית - בעל/ת חברה	אופי תעסוקה
	מדינת תושבות מס של הנאמן
	כתובת משרד הנאמן
	נאמן פרטי - מען הנאמן (כתובת מגורים)
	כתובת למשלוח דואר
	מס' טלפון במשרד
	מס' טלפון נייד של הנאמן
	מס' פקס
	כתובת דוא"ל של הנאמן

<p> <input type="checkbox"/> כן <input type="checkbox"/> לא אם כן פרט: _____ 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 בי"ח ציבורי/מנכ"ל מד"א, תפקיד בכיר בארגון ספורט, בכיר בגוף בשירות הציבור, בכיר בחברה מוניציפלית, דיון ואיש דת בכיר בכל הדתות, ראש מועצה מקומית/אזורית/סגן ראש עיר/מנכ"ל עירייה, יו"ר ועדת מכרזים/יוע"מש/מבקר פנימי ברשות מקומית, פרקליט מדינה/פרקליט מחוז/יועץ משפטי לממשלה, רשמים בבית משפט, אחר + פירוט חובה </p>	<p> האם הנאמן מחזיק כיום/בעבר בתפקיד ציבורי בכיר (PEP) ו/או הנאמן קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה ו/או הנאמן בעל קשרים עסקיים עם אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה ו/או הנאמן בעל שליטה בתאגיד שבו קיים גם בעל שליטה נוסף שהינו אישיות ציבורית בכיר בעבר/בהווה ו/או הנאמן הינו בעל שליטה בתאגיד אשר הוקם למעשה לטובת בעל תפקיד ציבורי בכיר </p>
<p> יש לסמן את הפעילויות הרלוונטיות: <input type="checkbox"/> סחר ביהלומים <input type="checkbox"/> תעשיית יהלומים <input type="checkbox"/> מתן שירותים פיננסיים <input type="checkbox"/> אלכ"ר - פעילות שלא למטרת רווח <input type="checkbox"/> פיצוציות וקיוסקים <input type="checkbox"/> מסחר קמעונאי בדוכנים <input type="checkbox"/> החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים <input type="checkbox"/> ניהול מגרשי מכוניות <input type="checkbox"/> סחר במתכות <input type="checkbox"/> מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב <input type="checkbox"/> תעשיות ביטחוניות <input type="checkbox"/> פעילות מול עזה <input type="checkbox"/> סיטונאי ירקות <input type="checkbox"/> איסוף ו/או מחזור בקבוקים <input type="checkbox"/> רשימה פוליטית <input type="checkbox"/> חברת השמה לעובדים זרים <input type="checkbox"/> דוכני הימורים חוקיים <input type="checkbox"/> סחר בחפצי אומנות <input type="checkbox"/> נדל"ן - קבוצת רכישת / התחדשות עירונית </p>	<p> האם הנאמן עוסק/עסק בעבר בפעילות כספית אחת או יותר שמקורה באחת מהאפשרויות הבאות: </p>

אם קיים יותר מנאמן אחד:	
<input type="checkbox"/> כולם ביחד / <input type="checkbox"/> כל אחד לחוד	הרכבי חתימות
<input type="checkbox"/> אנו מעוניינים שיחול בחשבון סעיף אריכות ימים. במקרה של פטירת מי מאתנו, יהיו הנותרים בחיים מביננו או מי שיפעל מכוחם כדון, זכאים להמשיך לפעול ביחד בחשבון, ולירשיו של הנפטר ולמנהלי עזבונו לא תהיה זכות כלשהי לפעול בחשבון, הכל כאמור בסעיף 33 לתנאים הכלליים.	אריכות ימים
<input type="checkbox"/> אנו לא מעוניינים שיחול בחשבון סעיף אריכות ימים במקרה של פטירת מי מאיתנו, יהיו הנותרים בחיים מביננו או מי שיפעל מכוחם כדון, זכאים להמשיך לפעול רק ביחד עם יורשי הנפטר או מנהל עזבונו.	
אם בחרתם הרכב חתימות כל אחד לחוד, מוצע לבחור בקיום אריכות ימים. הסבר לסעיף אריכות חיים נמצא בנספח ג	

במקרה של נאמן תאגיד:

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

שם	ת.ז.	טלפון נייד	כתובת דוא"ל

האם מעל 25% מהונה של החברה השולטת מוחזק בנאמנות? תשובה: כן לא

האם חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז? תשובה: כן לא
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 שם 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 קיימת לתאגיד פריסה של רשת סניפים? תשובה: כן לא . 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: כן לא

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

עיסוקו העיקרי של התאגיד:

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

להלן פירוט תפקידו 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 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: כן לא. אם כן, יש לציין את שם בעל המשרה הציבורית:

האם התאגיד עוסק/עסק בעבר/בחשבון תועבר פעילות כספית שמקורה בסחר
ביהלומים/תעשיית יהלומים/מתן שירותים פיננסיים/ אלכ"ר - פעילות שלא למטרת
רווח/פיצוציות וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי
מכוניות/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 מהנאמנים מדובר ומהו עיסוקו:

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

ספקים עיקריים:

--

לקוחות עיקריים:

--

חלק ב' – פרטי נהנים - נהנה פרטי לרבות בעל שליטה בתאגיד נהנה
יש למלא עבור כל נהנה בנפרד אם מדובר ביותר משלושה נהנים יש לצרף פרטים אלה לגבי כל אחד מהם בנפרד. **עבור כל נהנה יש לצרף צילום ת.ז או דרכון לתושב חוץ).**

			שם הנהנה
			מספר הזיהוי ת.ז. <input type="checkbox"/> דרכון למי <input type="checkbox"/> שאינו אזרח ישראל

לנאמנויות מהסוגים הבאים בהם הנהנה הינו פרטי תושב ישראל לא נדרש למלא את השאלות הבאות:

- נאמנות עו"ד לקבלת כספים בעקבות פס"ד (כולל ניהול עזבון)
- נאמנות עו"ד לקבלת כספים מביטוח
- נאמנות עו"ד או רו"ח לפי סעיף 102 למס הכנסה בהיתן שהתקבל אישור שכל הנהנים הם עובדי החברה

			אופי תעסוקת הנהנה (שכיר/עצמאי/פנ סיונר/עצמאי עוסק מורשה/עצמאי בעל חברה)
			מקצוע הנהנה
			כל מדינות האזרחות של הנהנה

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 וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/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 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: כן לא. אם כן, יש לציין למי מהנהנים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר ושם בעל המשרה הציבורית:

נהנה תאגיד (יש למלא עבור כל נהנה בנפרד)
יש למלא עבור כל נהנה בנפרד אם מדובר ביותר משלושה נהנים יש לצרף פרטים אלה לגבי כל אחד מהם בנפרד.
יש לצרף תעודת התאגדות.
במקרה של תאגיד זר יש לקבל אישור הנאמן להתאגדות באותה מדינה.

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.

	שם הנהנה
	כתובת התאגיד
	תאריך התאגדות
	עסק גדול/עסק קטן (לעסק קטן - יש לצרף אסמכתא כפי ההסבר בנספח (ג'))

לנאמנויות מהסוגים הבאים לא נדרש למלא את השאלות הבאות בחלק ב עבור נהנה שהינו תאגיד ישראלי:

- נאמנות עו"ד לקבלת כספים בעקבות פס"ד (כולל ניהול עזבון)
- נאמנות עו"ד לקבלת כספים מביטוח

	מדינת תושבות המס של הנהנה
	מיקום פעילותו העסקית של התאגיד

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

- נסחר בבורסה בארץ
- נסחר בבורסה בחו"ל במדינה _____ (נא להשלים)
- לא נסחר בבורסה

עיסוקו העיקרי של התאגיד:

האם התאגיד הנהנה מחזיק כיום/בעבר בתפקיד ציבורי בכיר (PEP), ו/או התאגיד הנהנה קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה, ו/או התאגיד הנהנה בעל קשרים עסקיים עם אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה, ו/או התאגיד הנהנה בעל שליטה בתאגיד שבו קיים גם בעל שליטה נוסף שהינו אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה, ו/או התאגיד 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 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: כן לא. אם כן, יש לציין למי מהנהנים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר ושם בעל המשרה הציבורית:

האם התאגיד/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 וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/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 חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז (מוסר כתב זה)? תשובה: כן לא.
אם כן, ציין מה אחוז המניות?

האם חלק גדול (מעל 25%) מהונו של התאגיד או של התאגיד השולט בו מוחזק בנאמנות?
יש לסמן את התשובה: כן לא. אם כן – נא לפרט מי מחזיק במניות החברה ועבור מי:

האם קיימת לתאגיד פריסה של סניפים? תשובה: כן לא. אם כן, נא לפרט:

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

ספקים עיקריים של התאגיד:

לקוחות עיקריים של התאגיד:

חלק ג' – פרטי העסקה/מהות הנאמנות

מטרת פתיחת חשבון והפעילות הצפויה להיות בחשבון הנאמנות:

משך תקופת הנאמנות/ משך תקופת התנהלות החשבון:

הסכום הצפוי להיכנס לחשבון הנאמנות (יש להפנות לסעיף בחוזה):

מקור הכספים – נא לפרט מאיזה בנק ומאיזה מדינה:

מדינת תושבות המס של מעביר הכספים לחשבון הנאמנות:

האם הכספים יתקבלו מחשבון על שם המעביר במדינת תושבות המס שלו: כן לא

האם הכספים בקשר עם העסקה יתקבלו מאת הצדדים לעסקה: כן לא

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 בחשבון מספר פעמים בחודש

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

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

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

נא לסמן את זהות יוצר הנאמנות: הנאמן הנהנה אחר – נא למלא את הפרטים
בנספח א'

האם קיים מגן לנאמנות? כן לא. אם כן, נא למלא את הפרטים בנספח ב'

חלק ד' – הצהרות וגילוי נאות

- הריני לאשר כי המידע שפירטתי לעיל נמסר לי על ידי הנהנים ואין ברשותי מידע סותר
- אני מאשר התקשרות עימי באמצעות פרטי ההתקשרות שציינתי לרבות התכתבות בדוא"ל ובמסרונים, לצורך פתיחת חשבון נאמנות (בתאגיד, לרבות פרטי ההתקשרות של המורשים אשר נמסרו ואושרו על ידם להתקשרות).
התכתבות עם הבנק באמצעי בנקאות בתקשורת כרוכה בסיכונים כמפורט **בסעיף 10 לתנאים כלליים לשירותי בנקאות בתקשורת** – התנאים עומדים לעיוןך באתר הבנק.
- 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 מתחייב כי כספים מחשבון הנאמנות יועברו אך ורק לנהנים/ לצדדים לעסקה כפי חלקיהם לחשבונות במדינות תושבות המס שלהם ואך ורק בקשר עם העסקה נשוא הנאמנות.
- הנני מתחייב כי כניסת כספים ויציאתם תבצע אך ורק מאת/אל חשבונות על שם הצדדים לעסקת הנאמנות במדינות תושבות המס שלהם.
- 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.
- 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 אם לא סומן V בסעיף זה, נא לפרט את הנימוקים בצירוף אסמכתאות והבקשה תידון באופן מיוחד:

אם אני חתום על מסמכי חשבון מוביל / אב לנאמנויות –

- אם חל שינוי במסמכי הזיהוי שלי שהוצגו לסניף במעמד החתימה על החשבון המוביל/אב לנאמנויות (ת.ז. לנאמן יחיד/תעודת התאגדות לנאמן תאגיד + תעודת זהות של מורשים לחתום), אגש לסניף עם מסמכי הזיהוי העדכניים להזדהות כנדרש.
- אודיע לכם אם 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
 - פרטי התקשרות (טלפון, דוא"ל, כתובת)
- אודיע לכם אם חל שינוי באחד מהנושאים הבאים בפרטי:**
- עיסוק הנאמן
 - תושבות המס של הנאמן
 - אזרחות הנאמן
 - PEP
 - פרטי התקשרות (טלפון, דוא"ל, כתובת)

אני מאשר כי ניתנה לי ההזדמנות לעיין בתעריפון העמלות של הבנק באתר, ליחיד/עסק קטן ולעסק גדול - בהתאם לסוג הנהנה. **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.**

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

בחירת מסלולי עמלות בחשבון נאמנות בו מדווחים נהנים יחידים/עסקים קטנים בלבד, להלן קישור למידע אודות מסלולי עמלות בלאומי (מצ"ב קישור בלחיצה על מסלולי עמלות בלאומי). ניתן להצטרף, להחליף או לבטל את המסלול אליו משויך חשבון הנאמנות באמצעות פניה למוקד נאמנות בטלפון

נא לסמן V במסלול המועדף: 076-8039422 .

בסיסי – "לאומי DIGITAL", מורחב – "לאומי DIGITAL PLUS", תשלום לפי פעולה ללא שירות מסלול

אני מסמיך את עורכי הדין / מנהל/ת המשרד ממשרדי לעמוד עמכם בקשר ולמסור לכם מידע ומסמכים נוספים ככל הנדרש לצורך פתיחת החשבון:

שם _____ כתובת דוא"ל _____ טלפון נייד/נייח _____

שם _____ כתובת דוא"ל _____ טלפון נייד/נייח _____

באנו על החתום:

שם הנאמן (המורשה, בנאמן מסוג תאגיד) הפותר את החשבון	תאריך	חתימה

נספח א' - יוצר הנאמנות

יש למלא את הפרטים רק אם היוצר אינו הנאמן או הנהנה

			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/ע צמאי עוסק מורשה/עצמאי בעל חברה)
			מקצוע היוצר

האם היוצר/ים הנהנה מחזיק כיום/בעבר בתפקיד ציבורי בכיר (PEP),
ו/או היוצר/ים הנהנה קרוב משפחה מדרגה ראשונה של אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה,
ו/או היוצר/ים הנהנה בעל קשרים עסקיים עם אישיות ציבורית בכירה בעבר/בהווה,
ו/או היוצר/ים הנהנה בעל שליטה בתאגיד שבו קיים גם בעל שליטה נוסף שהינו אישיות ציבורית
בכיר בעבר/בהווה,
ו/או היוצר/ים 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 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/מש/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 מהיוצרים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר ושם בעל
המשרה הציבורית:

האם היוצר/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 וקיוסקים/מסחר קמעונאי בדוכנים/החזקה ותיקון כלי רכב
מנועיים/ניהול מגרשי מכוניות/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 הכישרת/התחדשות עירונית?

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

--

נספח ב' - מגן הנאמנות

אם קיים מגן לנאמנות נא לפרט:

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

נספח ג' – אריכות ימים

הבהרה לעניין סעיף "אריכות ימים" (היוותרות בחיים) בחשבון משותף:

הסעיף נועד למנוע מצב של הקפאה מוחלטת של הפעילות בחשבון. אם השותפים קובעים שהסעיף יחול על החשבון, הרי שבמקרה של פטירה של אחד מהשותפים בחשבון, השותף הנותר בחיים (או מי שפועל מכוחו כדיון), יוכל להמשיך לפעול בחשבון באופן שוטף וסביר, וכן לפעול בהתאם לזכויות בחשבון, והכל בכפוף להוראות הדין, למצב החשבון ולרשות הבנק לשמור על זכויותיו.

הסעיף חל רק בין הבנק ללקוחות - הסעיף לא קובע או משנה את הבעלות על הכספים/נכסים בחשבון, בין השותפים בחשבון לבין עצמם או בין השותפים בחשבון לבין יורשיהם. מובהר, כי חתימה על הסעיף אין משמעה כי לא יחולו שינויים בנוגע לחשבון ולאופן הפעילות בו בעקבות הפטירה.

אם השותפים קובעים שהסעיף לא יחול על החשבון, הרי שבמקרה של פטירת אחד השותפים בחשבון, השותף הנותר בחיים (או מי שפועל מכוחו כדיון), ככלל, לא יוכל להמשיך לפעול בחשבון, אלא יחד עם יורשי המנוח/מנהל העיזבון.