

תאריך: _____

לידי: מוקד פתיחת חשבון נאמנות

בקשה לפתיחת חשבון נאמנות - שאלון מקדמי

שם הסניף: _____ מספר סניף: _____

חלק א' – פרטי הנאמן

שם הנאמן	
סוג זיהוי (סמן)	ת.ז. / דרכון (למי שאינו אזרח ישראל) / מס' תאגיד
מס' הזיהוי	
עיסוק הנאמן (סמן)	עו"ד / רו"ח / טוען רבני / אחר-פרט
אופי תעסוקה	☐ שכירה ☐ עצמאית - עוסק/ת מורשה/זעיר ☐ עצמאית - בעל/ת חברה
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	

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	☐ כן ☐ לא אם כן פרט את שמות בעלי המשרה הציבורית, מהו תפקידם, הקשר אליהם והמדינה בה הם נחשבים לאישי ציבור בכירים: _____ 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"מש/מבקר פנימי ברשות מקומית, פרקליט מדינה/פרקליט מחוז/יועץ משפטי לממשלה, רשמים בבית משפט, אחר + פירוט חובה
--	--

האם הנאמן עוסק/עסק בעבר בפעילות כספית אחת או יותר שמקורה באחת מהאפשרויות הבאות:	יש לסמן את הפעילויות הרלוונטיות: ☐ לא עוסק באחת הפעילויות מטה ☐ 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
--	--

אם קיים יותר מנאמן אחד:	
הרכבי חתימות	
☐ כולם ביחד / ☐ כל אחד לחוד	ארכיכות ימים
☐ אנו מעוניינים שיחול בחשבון סעיף ארכיכות ימים. במקרה של פטירת מי מאתנו, יהיו הנותרים בחיים מבינו או מי שיפעל מכוחם כדין, זכאים להמשיך לפעול ביחד בחשבון, ולירשיו של הנפטר ולמנהלי עזבונו לא תהיה זכות כלשהי לפעול בחשבון, הכל כאמור בסעיף 33 לתנאים הכלליים. ☐ אנו לא מעוניינים שיחול בחשבון סעיף ארכיכות ימים במקרה של פטירת מי מאיתנו, יהיו הנותרים בחיים מבינו או מי שיפעל מכוחם כדין, זכאים להמשיך לפעול רק ביחד עם יורשי הנפטר או מנהל עזבונו. אם בחרתם הרכב חתימות כל אחד לחוד, מוצע לבחור בקיום ארכיכות ימים. הסבר לסעיף ארכיכות 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

	עיסוקו העיקרי של התאגיד
	מהו מחזור הכספים השנתי של התאגיד בפעולתו הכוללת (לאו דווקא לאומי)?
	ספקים עיקריים של התאגיד
	לקוחות עיקריים של התאגיד

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

האם התאגיד עוסק באחת הפעילויות המפורטות מטה ב-עיסוק* גם אם אין זה עיסוקו היחיד?

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

האם מבנה השליטה בתאגיד הינו 'מבנה שליטה מורכב'? תשובה: ☐ כן ☐ לא

'מבנה שליטה מורכב' – הינו כל אחד מאלה:

א. חברה המוחזקת במישרין או בעקיפין על ידי ישות שאינה חברה / תאגיד (TRUST, שותפות וכ"ו) או על ידי חברה שמניותיה מוחזקות בנאמנות.
ב. החברה מוחזקת על ידי ישות ממדינות אופשור, מדינות בסיכון ומדינות שאינן חברות ב OECD
ג. החברה מוחזקת על ידי שרשרת חברות ישראליות כאשר שתיים או יותר הן פאסיביות/ חברות החזקה, שאינן חברות ציבוריות.
ד. החברה מוחזקת על ידי שתי ישויות או יותר שאינן חברות ציבוריות, כאשר אחת או יותר מהישויות בשרשרת ההחזקה היא ממדינה זרה.
ה. החברה מוחזקת בשרשרת החזקות על ידי ארבע או יותר ישויות שאינן חברות ציבוריות (חברה הנסחרת בבורסה מוכרת במדינת OECD)

ככל והתשובה היא כן – **האם השליטה (מעל 25%) הינה באמצעות אחד או יותר מהגורמים הבאים:**

☐ לא ☐ תאגיד אופשור ☐ תאגיד בעל אחד מהעיסוקים* הבאים: _____

***עיסוק:** 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, סטונאי ירקות, ניהול מגרשי מכונות, אלכ"ר – פעילות שלא למטרת רווח, איסוף / מחזור בקבוקים, רשימה פוליטית, סחר בחפצי אומנות, נדל"ן – קבוצת רכישה/התחדשות עירונית, דוכני הימורים.

פרט את כל שמות המנהלים הבכירים בתאגיד (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, מנהל כספים CFO, שותף מנהל בשותפות מוגבלת):

האם בתאגיד 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 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 ש"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: ☐ 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 חלק גדול (מעל 25%) מהונה של החברה השולטת בה מוחזק בנאמנות? תשובה: ☐ כן ☐ לא

האם חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז? תשובה: ☐ כן ☐ לא

ככל והתשובה היא כן, יש לציין את אחוז המניות למוכ"ז: _____

האם קיימים בתאגיד הסכמים הנוגעים לשעורי אחזקה להם השפעה על השליטה בתאגיד?

תשובה: ☐ כן ☐ לא. ככל והתשובה היא כן, נא לצרף את ההסכם

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. ☐ דרכון למי 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 עצבון)
- 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/פנסיון ר/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 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/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 מהנהנים קיים קשר ולפרט את רמת הקשר, שם בעל המשרה הציבורית מהו התפקיד והמדינה בה הנו נחשב לאיש ציבור בכיר:

האם התאגיד עוסק באחת הפעילויות המפורטות מטה ב- עיסוק* גם אם אין זה עיסוקו היחיד?

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

האם מבנה השליטה בתאגיד הינו 'מבנה שליטה מורכב'? תשובה: ☐ כן ☐ לא

*מבנה שליטה מורכב- הינו כל אחד מאלה:

א. חברה המוחזקת במישרין או בעקיפין על ידי ישות שאינה חברה / תאגיד (TRUST, שותפות וכ"ו) או על ידי חברה שמניותיה מוחזקות בנאמנות.
 ב. החברה מוחזקת על ידי ישות ממדינות אופשור, מדינות בסיכון ומדינות שאינן חברות ב OECD.
 ג. החברה מוחזקת על ידי שרשרת חברות ישראליות כאשר שתיים או יותר הן פאסיביות/ חברות החזקה, שאינן חברות ציבוריות.
 ד. החברה מוחזקת על ידי שתי ישויות או יותר שאינן חברות ציבוריות, כאשר אחת או יותר מהישויות בשרשרת החזקה היא ממדינה זרה.
 ה. החברה מוחזקת בשרשרת החזקות על ידי ארבע או יותר ישויות שאינן חברות ציבוריות (חברה הנסחרת בבורסה מוכרת במדינת OECD)

ככל והתשובה היא כן – האם השליטה (מעל 25%) הינה באמצעות אחד או יותר מהגורמים הבאים:

☐ לא ☐ תאגיד אופשור ☐ תאגיד בעל אחד מהעיסוקים* הבאים: פרט: _____

***עיסוק:** סחר במתכות, סחר ביהלומים, תעשיית יהלומים, מתן שירותים פיננסיים, מסחר קמעונאי בדוכנים, החזקה ותיקון כלי רכב מנועים, מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב, תעשיית ביטחונות, חברת השמה לעובדים זרים, פעילות מול עזה, פיצוציות וקיוסקים, סיוטנאי 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.

פרט את כל שמות המנהלים הבכירים בתאגיד (מנכ"ל, יו"ר דירקטוריון, מנהל כספים CFO, שותף מנהל בשותפות מוגבלת):

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 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: ☐ 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 חלק גדול (מעל 25%) מהונו של התאגיד או של התאגיד השולט בו מוחזק בנאמנות? תשובה: ☐ כן ☐ לא

האם חלק מהונו התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז (מוסר כתב זה)? תשובה: ☐ כן ☐ לא
 ככל והתשובה היא כן, יש לציין את אחוז המניות למוכ"ז: _____

האם קיימים בתאגיד הסכמים הנוגעים לשעורי אחזקה להם השפעה על השליטה בתאגיד?

תשובה: ☐ כן ☐ לא. ככל והתשובה היא כן, נא לצרף את ההסכם

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.
- ☐ 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.
- ☐ הריני לאשר כי קראתי את נספח ד' לבקשה זו בדבר פרטיות ועיבוד מידע אישי, כי אני מסכים לעיבוד המידע האישי אודותי, וכי יידעתי את הנהנה והקשורים לחשבונו וקיבלתי את הסכמתם לעיבוד המידע האישי אודותיהם, בהתאם להוראות הנספח.
- ☐ 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 מחשבונו 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 תתבצע 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 לנאמנות –

- ☐ אם חל שינוי במסמכי הזיהוי שלי שהוצגו לסניף במעמד החתימה על החשבון המוביל/אב לנאמנות (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 076-8039422.

נא לסמן V במסלול המועדף: ☐ בסיסי – "לאומי DIGITAL", ☐ מורחב – "לאומי DIGITAL PLUS", ☐ תשלום לפי פעולה ללא שירות מסלול.

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

שם	כתובת דוא"ל	טלפון נייד/נייח

באנו על החתום:

שם הנאמן (המורשה, בנאמן מסוג תאגיד) הפותח 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/עצמאי י עוסק מורשה/עצמאי בעל חברה)			
מקצוע היוצר			

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

האם היוצרים עוסק/עסק בעבר (גם אם אין זה עיסוקו היחיד) או שבחשבון 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 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 כדון), 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 כדון), ככלל, לא יוכל להמשיך לפעול בחשבון, אלא יחד עם יורשי המנוח/מנהל העיזבון.

נספח ד' – פרטיות ועיבוד מידע אישי

בנספח זה, "מידע אישי" הוא כל נתון הנוגע לאדם מזהה 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, מיופיי 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 (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.