

## הצהרת יחיד בדבר תושבות מס (Tax Residency)

- טופס זה מיועד ליחידים בלבד (לרבות בעל חשבון<sup>1</sup>, בעל שליטה בישות פאסיבית<sup>2</sup>, לווה בתיק הלוואה, נהנה בחשבון לטובת אחר, ומיופה כוח ומורשה חתימה בעלי זיקה לארה"ב או לקנדה). אם הנך תאגיד/ישות, מלא/י טופס הצהרת תאגיד/ישות.
- לבקשת המוסד הפיננסי, ייתכן שתידרש למסור בנוסף טופס W-9/W-8.
- לתשומת ליבך – המוסד הפיננסי אינו רשאי לייצג בנושאי מס בישראל ו/או בכל מקום אחר ואין הוא רשאי לחוות דעה לגבי משמעות התשובות שיינתנו לכל שאלה או הצהרה בטופס זה. אם יש לך שאלות בנוגע למילוי טופס זה לרבות בנוגע לקביעת מעמד תושבות המס שלך, או כל עניין העלול להשפיע על המידע שייכלל בו, יש להיוועץ עם יועץ מס או עם רשות המס המקומית שלך.

		<b>תאריך לידה</b>				בעברית		<b>שם היחיד</b>	
						באנגלית			
		ארץ הנפקת הדרכון				מס' ת.ז./דרכון			
		רחוב ומס'		עיר		מדינה		<b>כתובת מגורים</b>	
מיקוד						בעברית			
Country		State/District		City		Street and number		Zip Code	
								באנגלית	

### 1. אזרחיות:

- אני מאשר ומצהיר בזה, כי אני (נא סמן ב X את המשבצות המתאימות ומלא את הפרטים הנדרשים):
- אזרח מדינת ישראל **בלבד**
- אזרח במדינות הבאות (יש למלא גם "ישראל" כאשר הלקוח אזרח במספר מדינות, כולל ישראל):
- א. \_\_\_\_\_ ב. \_\_\_\_\_ ג. \_\_\_\_\_
- עולה חדש ממדינת \_\_\_\_\_.

### 2. סטאטוס אמריקאי (סמן במקום המתאים):

- אינני אדם אמריקאי - non U.S. person (אינני אזרח ואינני תושב ארה"ב ואינני מחזיק גרין-קארד).
- אני אדם אמריקאי - U.S. person (אזרח או תושב ארה"ב<sup>3</sup> לרבות מחזיק גרין קארד). **נא לצרף טופס W-9**
- אני אזרח ארה"ב שאינו תושב.
- אני אזרח ארה"ב וגם תושב ארה"ב<sup>3</sup>.
- אני תושב ארה"ב<sup>3</sup> (לרבות מחזיק גרין קארד) שאינו אזרח.

### 3. תושבות מס (tax residency) 4 (סמן בחלופה המתאימה ומלא את הפרטים הנדרשים)

- תושב/ת מס בישראל בלבד** – מספר תעודת זהות:  אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלי, ואינני נחשב/ת לתושב/ת לצרכי מס במדינה אחרת.
- תושב/ת מס בישראל ובמדינה/ות אחרת/ות** (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואינני נחשב/ת לתושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

במידה ואין מספר TIN – סמן את אחת מהחלופות הבאות:		מספר זיהוי לצרכי מס (TIN) <sup>5</sup>	מדינה
אחר	המדינה אינה מנפיקה TIN		
		(תעודת זהות)	א. ישראל
			ב.
			ג.

- תושב/ת מס במדינה/ות אחרת/ות** (לרבות ארה"ב): אני מצהיר/ה כי אני תושב/ת לצרכי מס במדינות הבאות, אינני תושב/ת לצרכי מס במדינת ישראל ואינני נחשב/ת לתושב לצרכי מס במדינה אחרת מלבדן:

במידה ואין מספר TIN – סמן את אחת מהחלופות הבאות:		מספר זיהוי לצרכי מס (TIN) <sup>5</sup>	מדינה
אחר	המדינה אינה מנפיקה TIN		
			א.
			ב.
			ג.

<sup>1</sup> יחיד "בעל חשבון" – לגבי חשבון פיננסי שאינו חוזה ביטוח בעל ערך פדיון או חוזה קצבה או אנונה – מי שרשום כבעל החשבון או מי שהמוסד הפיננסי הישראלי המדווח מזהה כבעל החשבון, ואם מחזיק אדם, שאינו מוסד פיננסי, בחשבון פיננסי של אדם אחר או לטובתו של אדם אחר, יראו את האדם האחר כבעל החשבון האמור, **א** יחיד "בעל שליטה" שהינו בעל שליטה בישות שהיא בעלת החשבון.

<sup>2</sup> "בעל שליטה", כהגדרתו בסי 135 בלפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א – 1961, (לתשומת ליבך בנאמנות שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה חל עליה או בהסדר דומה שאינו ישראלי: נאמן, יוצר נאמנות, מוגן נאמנות ונהנה).

<sup>3</sup> תושב ארצות הברית – כולל מי שהוא בעל רישיון עבודה ומי שנחשב תושב לצרכי מס על פי המבחנים הקבועים בדין החל בארצות הברית.

<sup>4</sup> אדם הינו תושב לצרכי מס במדינה מסוימת, אם על פי חוקי המס של אותה מדינה הוא נחשב תושב מס בה.

<sup>5</sup> TIN (Tax Identification Number) הינו מספר זיהוי נישום לצרכי מס, כלומר המספר המזהה של הנישום ברשות המס הרלוונטית. ישנן מדינות שלא מנפיקות TIN, אך הן מנפיקות מספר זיהוי אחר שמשמש כ-TIN.

- א. כל המידע שניתן בטופס זה הינו נכון ומדויק. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, אני מתחייבת/ת להגיש טופס חדש, תוך 30 יום.  
 ב. אני מצהיר/ה כי אינני תושב/ת לצרכי מס במדינה כלשהי למעט במדינות המצוינות בסעיף 2 ו/או 3 לעיל.  
 ג. ידוע לי כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.  
 ד. אני מודעת/ת לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדין.

ה. אני מצהיר/ה ומאשר/ת כי קיימתי וכי אקיים, כנדרש ובהתאם לכל דין, לרבות דין זר רלוונטי שחל עליי את כל חובות הדיווח החלות עליי בנוגע לחשבון ולכספים שיופקדו בו, לרבות לטובת פירעון הלוואה/אות וכן בנוגע לכל חשבון הקשור אלי בבנק<sup>6</sup>. קיימתי ואקיים את כל חובות הדיווח החלות על החשבון, לרבות על ההכנסות בחשבון, פרטיו, כספים שיועברו מהחשבון וכספים שיופקדו בו ו/או פירעון הלוואה/אות. כמו כן שילמתי ואשלם את כל המיסים החלים עליי במדינות הרלוונטיות בקשר עם החשבון, או שהגשתי או שאני פועל להגשת בקשה לגילוי מרצון בקשר עם החשבון במדינה הרלוונטית<sup>7</sup>.

ו. במקרה והצהרתי שאני תושב מס במדינה זרה לרבות ארה"ב או אזרח ארה"ב, אני מסכים/מה ומאשר/ת בזאת, כי אם הבנק יידרש למסור מידע בנוגע אליי או לחשבון ו/או הלוואה (להלן: "המידע") על ידי רשות מוסמכת בישראל או בחו"ל, או על ידי מי מטעמן, אזי הבנק יהיה רשאי להעביר את המידע, לרבות באמצעות העברה מחוץ לגבולות ישראל, ואני פוטר/ת בזאת מראש את הבנק מחובות סודיות ו/או אחריות המוטלת עליו מכוח כל דין בקשר אליי, לחשבון ו/או הלוואה, או לכל חשבון קשור אחר, ולא תהא לי כל טענה ו/או דרישה ו/או תביעה כלפי הבנק או מי מטעמו בקשר עם מסירת והעברת המידע כאמור.

- ז. הצהרותיי בטופס זה והסכמתי למסירת מידע יחולו על כל חשבון ו/או הלוואה ו/או חשבון קשור בבנק, בין אם קיים ובין אם ייפתח בעתיד.  
 ח. אני מצהיר כי טופס זה נחתם על דעתם ובהסכמתם של כל הגורמים הנוספים בחשבון<sup>8</sup>.

..... שם היחיד	..... חתימה	..... תאריך
-------------------	----------------	----------------

**בחשבון לטובת אחר/ חשבון נאמנות מסוג שליחות<sup>9</sup>, הח"מ מצהיר כדלקמן:**

א. אני הנאמן/המחזיק לטובתו של הנהנה המזוהה לעיל, הנהנה מילא/ה הפרטים וחתם/מה על הטופס, אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנהנה/ת.

ב. הפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] אינו תל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה.

..... שם הנאמן	..... חתימה וחתימת	..... תאריך
-------------------	-----------------------	----------------

במקרה שהפרק הרביעי בחלק ד' לפקודת מס הכנסה [נוסח חדש] חל על יחסי הנאמנות בין הנאמן לבין הנהנה או החשבון בבעלות נאמנות/הסדר דומה שאינם ישראלים מלא טופס הצהרת תאגיד/ישות.

<sup>6</sup> חשבון קשור- לרבות חשבון בו אני בעלים, בעלים במשותף, נהנה, נאמן, מקים נאמנות, בעל שליטה, בין אם חשבון קיים ובין אם יפתח בעתיד.

<sup>7</sup> במקרה של הגשת בקשה לגילוי מרצון- יש לצרף העתק של הבקשה שהוגשה.

<sup>8</sup> גורמים נוספים- לרבות בעלי החשבון האחרים, נהנים, נאמן, בעלי שליטה.

<sup>9</sup> ראה סעיף 12.6 לחוזר מס הכנסה מסי' 3/2016 בנושאי מיסוי נאמנויות מיום 9 באוגוסט 2016.