

לכבוד  
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

תאריך: \_\_\_\_\_

סניף: \_\_\_\_\_

**הצהרת תאגיד/ישות על תושבות מס וסיווגו לצרכי FATCA ו- CRS**

שם חשבון: \_\_\_\_\_ מס' חשבון: \_\_\_\_\_ סניף: \_\_\_\_\_

(הצהרה זו תמולא ותיחתם ע"י כל אחד מבעלי החשבון בנפרד).

- טופס זה מיועד לצורך הקביעה אם בעל החשבון<sup>1</sup> או בעל שליטה בישות פסיבית בעלת החשבון, לפי העניין, הוא אדם אמריקאי (US PERSON) ו/או הוא תושב מדינה זרה<sup>2</sup>. **אם בעל החשבון או בעל השליטה כאמור הוא אדם אמריקאי ו/או תושב מדינה זרה ואותה מדינה זרה היא מדינה בת דיווח, יועבר לארה"ב ו/או לאותה מדינה זרה מידע על בעל החשבון או על בעל השליטה כאמור.**
- טופס זה מיועד ל"ישות" (חבר בני אדם, לרבות תאגיד, או הסדר משפטי, לרבות נאמנות שחל עליה פרק רביעי 2 בחלק ד לפקודת מס הכנסה או הסדר משפטי שאינו נאמנות כאמור). עבור יחיד יש למלא טופס הצהרה עצמית ליחיד (טופס ft10 יחיד).
- אם הישות הינה תושבת לצרכי מס בארה"ב או התאגדה בארה"ב (US PERSON) - יש למלא בנוסף טופס W-9.
- במקרה של ישות שהינה סניף מקומי של ישות זרה, יש למלא טופס זה בפרטים הנוגעים לסניף כאמור.
- ישות שאינה US PERSON המבקשת לפעול בניירות ערך או במכשירים פיננסיים - יש למלא בנוסף טופס W-8 מתאים.

הואיל וידוע לנו כי מסירת הפרטים הנכללים בהצהרה זו וחתמתנו עליה הנה תנאי להסכמתכם לפתיחה ו/או לניהול החשבון שמספרו לעיל ("החשבון"), הרינו להצהיר ולאשר בזאת כדלקמן;

**פרטי זיהוי**

מספר מזהה של הישות		מדינת התאגדות			
שם הישות	בעברית				
	באנגלית				
כתובת הישות	בעברית	מדינה:	עיר:	רחוב ומס':	מיקוד:
	באנגלית	Zip Code	Street and number	City	State/District
		Country			

\* אם הישות היא ישות זרה – השם באנגלית כפי שנרשם במסמך הרישום שלה

**1. תושבות מס של הישות**

יש לבחור את החלופה המתאימה ולמלא את הפרטים הנדרשים.

**תושב מס בישראל בלבד** - מס' מזהה לצרכי מס \_\_\_\_\_ הישות מצהירה ומאשרת, כי הישות הינה תושב לצרכי מס במדינת ישראל בלבד, זו מדינת התושבות היחידה שלה ואיננה נחשבת תושב לצרכי מס במדינה אחרת.

**תושב מס בישראל ובמדינה/ות אחרת/ות, לרבות ארה"ב** - הישות מצהירה ומאשרת, כי הישות הינה תושב לצרכי מס במדינת ישראל ובמדינות הבאות, ואיננה נחשבת תושב מס במדינה אחרת מלבדן:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN) <sup>3</sup>	אם חסר TIN נא פרט
א. ישראל		
ב.		
ג.		

<sup>1</sup> "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 בסעיף 135 ב לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש), התשכ"א - 1961. תושב מדינה זרה – תושב של מדינה זרה לפי דיני המס באותה מדינה, לרבות ישות שאין לה תושבות לפי דיני המס אם הניהול הממשי שלה נמצא באותה מדינה זרה.

<sup>3</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.

**תושב מס במדינה/אחרות:** הישות מצהירה ומאשרת, כי הישות הינה תושב לצרכי מס במדינות הבאות, איננה תושב לצרכי מס במדינת ישראל, ואיננה נחשבת תושב מס במדינה אחרת מלבדן:

מדינה	מספר משלם מס מקומי (TIN) <sup>4</sup>	אם חסר TIN נא פרט
א.		
ב.		
ג.		

**אין לישות תושבות לצרכי מס.** יש לציין את מקום הניהול הממשי של הישות: \_\_\_\_\_  
לתשומת לבכם – אם תושבות המס ו/או מקום הניהול הממשי של הישות הינה בארה"ב יש להשלים טופס W9.

### II. סיווג הישות – בבחירת הסיווג הנני מאשר שהישות עומדת בכל האמור בפירוט לסיווג

יש לבחור את החלופה המתאימה ולהשלים את הפרטים הנדרשים.

<input type="checkbox"/>	<b>ישות אקטיבית שאינה פיננסית</b>	<b>ישות שאינה מוסד פיננסי (Financial Institution) שהיא בעלת עסק פעיל. הישות הינה אקטיבית ועונה על אחת החלופות הבאות:</b>
--------------------------	-----------------------------------	--

בחר את החלופה המתאימה (לרבות בנספח א' המצורף) והשלם את הפרטים הנדרשים בחלופה הנבחרת.

1. פחות מ-50 אחוזים מהכנסתה ברוטו של הישות לשנת הלווח הקודמת או לתקופת דיווח מתאימה אחרת הם הכנסה פאסיבית ופחות מ-50 אחוזים מהנכסים שבידי הישות במהלך שנת הלווח הקודמת או במהלך תקופת דיווח מתאימה אחרת הם נכסים המייצרים או המוחזקים לשם ייצור הכנסה פסיבית.  
**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 27 בסניפית: ACTIVE NFFE**

2. מניות הישות או ישות קשורה נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר  
א. מניות הישות נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר, ציין את: שם שוק ניירות הערך בו מניות הישות נסחרות

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 251 בסניפית: (1) Publicly Traded NFFE or Affiliate of a Publicly**

ב. הישות היא ישות קשורה של ישות שמניותיה נסחרות באופן קבוע בשוק ניירות ערך מוסדר.

ציין את: שם הישות שמניותיה נסחרות \_\_\_\_\_  
ושם שוק ניירות הערך בו מניות הישות נסחרות \_\_\_\_\_

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 252 בסניפית: (2) Publicly Traded NFFE or Affiliate of a Publicly**

3. הישות עדיין אינה מפעילה עסק ואין לה עבר פעילות קודם, אך היא משקיעה הון בנכסים בכוונה להפעיל עסק שאינו עסק של מוסד פיננסי (Financial Institution), ובלבד שהישות לא תהיה זכאית לחרוג זה אחרי התאריך החל 24 חודשים אחרי תאריך הארגון הראשוני של הישות.

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 21 בסניפית: Excepted Non-financial Start-up Comp Or New Business**

4. אחר - הישות עומדת בתנאי סעיף \_\_\_\_\_ לנספח א' (ציין לעיל את מספר הסעיף המתאים בנספח א')

<input type="checkbox"/>	<b>ישות פסיבית</b>	
<input type="checkbox"/> א.	<b>ישות פסיבית</b> ללא בעל שליטה תושב מדינה זרה	הישות איננה מוסד פיננסי ואיננה ישות אקטיבית. כל בעלי השליטה בישות הנם תושבים לצרכי מס של ישראל בלבד. <b>סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 281 בסניפית: (1) PASSIVE NFFE</b>
<input type="checkbox"/> ב.	<b>ישות פסיבית</b> עם בעל שליטה תושב מדינה זרה	הישות איננה מוסד פיננסי ואיננה ישות אקטיבית. לישות יש בעלי שליטה שהינם תושבים לצרכי מס של מדינה שאינה ישראל. הישות מצהירה כי מסרה בנספח ב' את כל בעלי השליטה שהינם תושבי מס במדינה זרה לרבות תושבי או אזרחי ארה"ב (US PERSON), וכן כי צירפה הצהרת תושבות ליחיד (טופס FT10 יחיד) חתומה על ידי כל אחד מהם. <b>סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי - קוד 282 בסניפית: (2) PASSIVE NFFE</b>

<input type="checkbox"/>	<b>מוסד פיננסי</b>	הישות היא מוסד פיננסי (FI). אם סימנת חלופה זו, מלא את נספח ג'.
--------------------------	--------------------	--

### III. הצהרות הישות וחתימה

הישות מאשרת ומצהירה בזה כדלקמן:

- הישות קיימה ומתחייבת לקיים את כל חובות הדיווח החלות עליה בנוגע להכנסותיה, לחשבון זה ולכל חשבון אחר שבו היא בעל חשבון, כהגדרתו לעיל, בין לבד ובין ביחד עם אחרים, ("החשבונות"), לרבות דיווח על פרטי החשבונות, ההכנסות בהם, כספים שיועברו מהם וכספים שיופקדו בהם, הכול במועדים ובהתאם להוראות כל דין, לרבות דין זר החל על הישות, אם חל.
- הישות שילמה ומתחייבת לשלם את כל המיסים החלים עליה בקשר עם הכנסותיה, ועם החשבונות, במועדים ובשיעורים בהתאם להוראות כל דין, לרבות דין זר החל עליה אם חל.
- ידוע לנו כי הבנק רשאי לסרב לקבל כל תקבול שהוא ו/או לדרוש אסמכתאות בהתאם לשיקול דעתו, לרבות אך לא רק, מכוח דיני איסור הלבנת הון והרגולציה החלה עליו באשר לסיכונים ציות ומוניטין ובפרט-סיכונים מפעילות חוצת גבולות (cross-border) של לקוחותיו.

<sup>4</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.

- ד. הישות מצהירה ומאשרת כי היא איננה תושבת לצרכי מס במדינה כלשהי, למעט במדינות המפורטות בטופס זה לעיל.
- ה. כל המידע שניתן בטופס זה, לרבות בנספחים המצורפים לו, הינו מלא ומדויק, ומסמך זה עשוי לשמש גם כהצהרה מעודכנת בדבר תושבות המס של הישות ושל בעלי השליטה שלה המפורטים בנספח ב', ביחס לחשבונות האחרים בבנק, ככל שקיימים. בכל מקרה של שינוי בפרטים שניתנו בטופס זה, מתחייבת הישות להגיש טופס חדש.
- ו. ידוע לישות כי טופס זה והמידע שנמסר בו יכול להיות מדווח לרשויות המס בישראל ו/או בחו"ל.
- ז. חשבון שאחד מבעליו/הנהנים בו הנו בעל תושבות מס זרה, יחשב כולו ככזה.
- ז. הישות ומי שמוסמך לחתום על טופס זה בשמה מודע/ים לכך כי מסירת הצהרה כוזבת הינה עבירה הכפופה לעונשים הקבועים בדיון המקומי ו/או בדיון זר.
- ח. האדם החותם בשם או מטעם הישות, ששמו רשום מטה, מאשר כי הוא מורשה לחתום בשם הישות.

**מורשי החתימה בשם הישות מאשרים כי הם מוסמכים לחתום בשם הישות על מסמך זה:**

שם המורשה	חתימה	תאריך

חותמת הישות \_\_\_\_\_

**חשבון נאמנות**

יש לקבל בנוסף את אישור הנאמן כדלקמן:

אישור הנאמן:

אני הח"מ, משמש כנאמן בחשבון, ומאשר בזה כי מסמך זה נחתם על ידי הנהנים וכי אין בידי מידע סותר לגבי מעמד הנהנים. כמו כן, הנני מתחייב להמציא לבנק טופס חדש בגין כל שינוי בפרטים שנמסרו במסגרת מסמך זה.

שם הנאמן	חתימה	תאריך

## נספח א' - חלופות נוספות להגדרה של ישות אקטיבית

ישות אקטיבית - להלן חלופות נוספות להגדרה בחלק 1 לטופס. יש לסמן חלופה מתאימה **ולציין את מספרה** בסעיף "אחר" בחלק II לטופס.

1.  הישות היא ישות ממשלתית, ארגון בינלאומי, בנק מרכזי, או ישות בבעלות מלאה של אחד או יותר מהנ"ל

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 15 בסניפית: Foreign government, government of a U.S. possession, or foreign central bank of issue  
או

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 16 בסניפית: International organization

2.  באופן מהותי כל פעילויות הישות מורכבות מהחזקה (מלאה או חלקית) של הון המניות הנפרע בחברת בת (subsidiary) אחת או יותר, העוסקת במסחר או בעסקים שאינם עסקי מוסד פיננסי (Financial Institution), או ממתן מימון ושירותים לחברה כאמור, אלא שהישות לא תהיה זכאית למעמד זה אם הישות פועלת (או מציגה את עצמה) כקרן השקעות, כגון קרן הון פרטית (private equity fund), קרן הון סיכון (venture capital fund), קרן רכישה ממונפת (leveraged buyout fund), או כל כלי השקעות שמטרתו לרכוש או לממן חברות ואז להחזיק בזכויות בחברות אלה כנכסי הון למטרות השקעה.

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 20 בסניפית: Excepted Non-financial Group Entity

3.  הישות עוסקת בעיקר בעסקאות מימון וגידור עם, או למען, ישויות קשורות שאינן מוסדות פיננסיים (Financial Institution), ואינה מספקת שירותי מימון או גידור לכל ישות שאינה **ישות קשורה**, ובלבד שהקבוצה של **היישויות הקשורות** כאמור מנהלת בעיקר עסק שאינו עסק של **מוסד פיננסי** (Financial Institution).

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 20 בסניפית: Excepted Non-financial Group Entity

4.  הישות לא הייתה מוסד פיננסי (Financial Institution) בחמש (5) השנים האחרונות, ונמצאת בתהליך של מימוש נכסיה או של ארגון מחדש במטרה להמשיך או לחדש את פעילותה בעסק שאינו עסק של מוסד פיננסי (Financial Institution).

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 22 בסניפית: Excepted Non-financial Entities in Liquidation or Bankruptcy

5.  הישות הינה עמותה או חברה לתועלת הציבור שהיא מוסד ציבורי כהגדרתו בסעיף 9 (2) לפקודה.

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 241 בסניפית: Nonprofit organization (1)

6.  הישות עומדת בכל הדרישות הבאות:

א. היא מוקמת ופועלת בסמכות שיפוט המושב שלה אך ורק למטרות דת, צדקה, מדע, אומנות, תרבות, ספורט, או חינוך; או שהיא מוקמת ופועלת בסמכות שיפוט המושב שלה והיא ארגון מקצועי, ליגה עסקית (business league), לשכת מסחר, ארגון עובדים, ארגון לחקלאות או לגינון, ליגה אזרחית (civil league) או ארגון הפועל אך ורק לקידום הרווחה החברתית; או היא פטורה ממש הכנסה בסמכות שיפוט המושב שלה;

ג. אין לה בעלי מניות או חברים שיש להם זכויות קנייניות או זכויות הנאה בהכנסותיה או בנכסיה;

ד. החוקים התקפים של סמכות שיפוט המושב של הישות או מסמכי ההקמה של הישות אינם מאפשרים חלוקה, או שימוש, בכל הכנסה או נכסים של הישות לטובת אדם פרטי או לטובת ישות שאיננה למטרות צדקה אלא על פי ניהול פעילויות הצדקה של הישות, או כתשלום של פיצוי סביר עבור שירותים שניתנו, או כתשלום המייצג את ערך השוק ההוגן של נכס שהישות רכשה; וכן

ה. החוקים התקפים של סמכות שיפוט המושב של הישות או מסמכי ההקמה של הישות דורשים כי בעת חיסולה או פירוקה של הישות, כל נכסיה יחולקו לישות ממשלתית או לארגון אחר ללא כוונת רווח, או יופקעו לטובת הממשלה של סמכות שיפוט המושב של הישות או לטובת כל יחידת משנה מדינית שלה.

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 242 בסניפית: Nonprofit organization (2)

אם הישות אינה עונה על אף אחת מן החלופות שפורטו לעיל, מלא האם הישות עונה על אחת מבין החלופות 7-8 להלן:  
אם סימנת את חלופה 7 או 8:

• לצורך FATCA בלבד, ישות תיחשב כאקטיבית.

• **ישות כאמור תיחשב כישות פאסיבית לצרכי ה-CRS. מלא גם את הצהרת התאגיד על בעלי שליטה נספח ב' לטופס זה.**  
הישות מצהירה כי מסרה בנספח ב' את כל בעלי השליטה (כהגדרתם בנספח) שהנם תושבי מס במדינה זרה, לרבות תושבי או אזרחי ארה"ב (US PERSON), וכן כי צירפה הצהרת תושבות ליחיד (טופס FT10 יחיד) חתומה על ידי כל אחד מהם.

7.  הישות מאורגנת ב**טריטוריה של ארה"ב** (U.S. Territory) וכל הבעלים של המוטב הם תושבים בתום לב של אותה **טריטוריה של ארה"ב** (bona fide residents).

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -קוד 26 בסניפית: Excepted Territory NFFE

8.  הישות הינה מוסד שאינו פיננסי זר מוחרג (excepted NFFE) כמתואר בתקנות הנוגעות בדבר של משרד האוצר האמריקאי (U.S. Treasury).

**סיווג FATCA/CRS לשימוש פנימי** -נא לפנות ליח' קישור לסניפים

## נספח ב' - הצהרת תאגיד/ישות על בעלי שליטה\* לצרכי FATCA ו-CRS

להלן פרטי כל בעלי השליטה בתאגיד/ישות שהינם תושבי מס במדינה זרה לרבות תושבי או אזרחי ארה"ב (US PERSON) וכן מצ"ב הצהרת תושבות ליחיד (טופס FT 10 יחיד) חתומה על ידי כל אחד מהם:

תאריך לידה					שם	באנגלית
Country	State/District	City	Street and number	Zip Code		
<b>אם חסר TIN נא פרט</b>					<b>מספר משלם מס מקומי (TIN) <sup>5</sup></b>	<b>מדינה/ות תושבות מס</b>

תאריך לידה					שם	באנגלית
Country	State/District	City	Street and number	Zip Code		
<b>אם חסר TIN נא פרט</b>					<b>מספר משלם מס מקומי (TIN) <sup>5</sup></b>	<b>מדינה/ות תושבות מס</b>

### \* "בעל שליטה" -

- (1) בחבר בני אדם מואגד -
  - (א) יחיד בעל היכולת לכוון את פעילותו של התאגיד, בין לבד ובין יחד עם אחרים או באמצעותם, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות יכולת הנובעת מתקנון התאגיד, מכוח חוזה בכתב, בעל פה או באופן אחר, או יכולת הנובעת מכל מקור אחר, ולמעט יכולת הנובעת רק ממילוי תפקיד של נושא משרה בתאגיד.
  - (ב) מבלי לגרוע מכלליות האמור בסעיף (א) לעיל, יראו יחיד כבעל שליטה בתאגיד אם הוא מחזיק 25% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ואין אדם אחר המחזיק אמצעי שליטה מאותו הסוג בשיעור העולה על שיעור החזקותיו; לעניין זה, החזקה - לרבות החזקה ביחד עם אחרים כמשמעותה בחוק ניירות ערך.
  - (ג) מבלי לגרוע מכלליות האמור בפסקאות (א) ו-(ב), בתאגיד שבו אין יחיד כאמור בהן, יראו כבעל שליטה את יושב ראש הדיקטוריון בחברה ונושא משרה מקביל וכן את המנהל הכללי, ואם אין כאלה - את נושא המשרה שיש לו שליטה אפקטיבית בתאגיד.
- (2) בחבר בני אדם שאינו מואגד - כאמור בפסקה (1), בשינויים המחויבים;
- (3) בנאמנות שחל עליה פרק רביעי 2 בחלק ד לפקודת מס הכנסה ("הפקודה") - היוצר, הנאמן, מגן הנאמנות או הנהנה כהגדרתם בסעיף 75ג לפקודה, ואם מי מאלה אינו יחיד - היחיד שהוא בעל שליטה בו כאמור בפסקאות (1) או (2) לפי העניין;
- (4) בהסדר משפטי שאינו נאמנות כאמור בפסקה (3) - יחיד שמעמדו בהסדר המשפטי דומה למעמד של מי מהמנויים בפסקה (3).

### "אמצעי שליטה בתאגיד" -

כל אחד מאלה:

- (1) זכות למנות מורשי חתימה בשם התאגיד, אשר ביכולתם לכוון, באמצעות זכות החתימה, את פעילות התאגיד, למעט זכות מינוי המוענקת לדיקטוריון או לאסיפה הכללית של חברה או לגופים מקבילים של תאגיד אחר;
  - (2) זכות ההצבעה באסיפה כללית של חברה או בגוף מקביל של תאגיד אחר;
  - (3) הזכות למנות דירקטורים של חברה או נושאי משרה מקבילים של תאגיד אחר, או את המנהל הכללי של התאגיד;
  - (4) הזכות להשתתף ברווחי התאגיד;
  - (5) הזכות לחלק ביתרת נכסי התאגיד לאחר סילוק חובותיו, בעת פירוקו.
- "החזקה" ו"רכישה", לעניין ניירות ערך או כוח הצבעה וכיוצא באלה - בין לבד ובין ביחד עם אחרים, בין במישרין ובין בעקיפין, באמצעות נאמן, חברת נאמנות, חברת רישומים או בכל דרך אחרת; כשמדובר בהחזקה או ברכישה בידי חברה - גם בידי חברה בת שלה או חברה קשורה שלה במשמע, וכשמדובר בהחזקה או ברכישה בידי יחיד - יראו יחיד ובני משפחתו הגרים עמו, או שפרנסת האחד על האחר, כאדם אחד;
- "החזקת ניירות ערך או רכישתם ביחד עם אחרים" - החזקת ניירות ערך או רכישתם בשיתוף פעולה בין שניים או יותר לפי הסכם, בין בכתב ובין בעל פה; בלי לפגוע בכלליות האמור יראו לכאורה כמחזיקים בניירות ערך או כרוכשים אותם ביחד -
- (1) תאגיד המחזיק או הרוכש ניירות ערך (בהגדרה זו - תאגיד) יחד עם בעל ענין בו או עם חברה קשורה שלו;
  - (2) אדם שעיסוקו הוא החזקת ניירות ערך או מסחר בהם בעד הזולת, יחד עם לקוחו או עם בן משפחה שלו שאינו גר עמו ואין פרנסת האחד על האחר, שבעדו הוא מחזיק בניירות הערך ומנהלם לפי יפיו כוח המקנה שיקול דעת לעניין השימוש בזכות ההצבעה;

<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.

יש למלא את שני החלקים הבאים (מוסד פיננסי לצרכי CRS ומוסד פיננסי לצרכי FATCA):

**1. מוסד פיננסי לצרכי CRS**

המידע בסעיף זה הינו לצרכי CRS, שים לב שיייתכן שסיווג הישות עשוי להיות שונה מסיווג הישות לפי FATCA בסעיף 2 להלן.

- סמן את אחת משתי החלופות להלן:
  - ישות השקעות התושבת במדינה שהיא איננה מדינה משתפת ב-CRS והמנוהלת על ידי ישות השקעות אחרת (ישות כאמור תיחשב לישות פסיבית לצורכי CRS).
  - אם סימנת סעיף זה, מלא גם את הצהרת התאגיד על בעלי שליטה נספח ב' לטופס זה.
  - הישות מצהירה כי מסרה בנספח ב' את כל בעלי השליטה (כהגדרתם בנספח), וכן כי צירפה הצהרת תושבות ליחיד (טופס FT 10 יחיד) חתומה על ידי כל אחד מהם.
  - מוסד פיננסי\* – ישות השקעות (מלבד זו שסומנה לעיל), מוסד לפיקדונות, מוסד למשמורת, או חברת ביטוח מסוימת.

**2. מוסד פיננסי לצרכי FATCA**

מלא חלק זה או צרף טופס W-9/W-8 מתאים על פי בקשת המוסד הפיננסי. המידע בסעיף זה הינו לצרכי FATCA, שים לב שיייתכן שסיווג הישות עשוי להיות שונה מסיווג הישות לפי CRS בסעיף 1 לעיל.

**מוסד פיננסי הרשום ב-IRS:**

- הישות היא מוסד פיננסי מדווח ישראלי (Reporting Israeli Financial Institution) או מוסד פיננסי של סמכות שיפוט שותפה (Reporting Partner Jurisdiction Financial Institution) לפי מודל 1 סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 03 בסניפית: Reporting Model 1 FFI
- הישות היא מוסד פיננסי של סמכות שיפוט שותפה (Reporting Partner Jurisdiction Financial Institution) לפי מודל 2 סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 04 בסניפית: Reporting Model 2 FFI
- הישות היא מוסד פיננסי רשום מדווח הנחשב כמציית (Registered Deemed Compliant Reporting FFI) סיווג FATCA לשימוש פנימי - נא לפנות ליח' קישור לסניפים
- הישות היא מוסד פיננסי משתתף (Participating FFI) סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 02 בסניפית: Participating FFI

אם מילאת אחת מהחלופות לעיל, רשום את מספר ה- GIIN - Global Intermediary Identification Number (מספר רישום מול ה-IRS):

• 
       • 
   •

**אם הישות היא מוסד פיננסי, אולם לא ניתן לספק מס' GIIN, בחר את החלופה והשלם הפרטים הנדרשים:**

- הישות היא מוסד פיננסי ישראלי שאינו מדווח (Non Reporting Israeli Financial Institution) פרט

סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 14 בסניפית: Non reporting IGA FFI

- הישות לא קיבלה מס' GIIN, אולם היא תחת חסותה (Sponsored) של ישות נותנת חסות בעלת מס' GIIN: שם הישות נותנת החסות: \_\_\_\_\_ מס' GIIN נותנת החסות: \_\_\_\_\_

• 
       • 
   •

סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 06 בסניפית: Sponsored FFI that has not obtained a GIIN

- הישות היא בעלת זכות שביושר פטורה (Exempt Beneficial Owner) פרט

סיווג FATCA לשימוש פנימי - קוד 18 בסניפית: Entity wholly owned by exempt beneficial owners

- הישות היא מוסד פיננסי מוצהר הנחשב כמציית (Certified Deemed Compliant FFI) פרט

סיווג FATCA לשימוש פנימי - קודים 11 – 07 בסניפית לפי העניין: Certified Deemed Compliant FFI

- הישות היא מוסד פיננסי שאינו משתתף (Non-Participating FFI) סיווג FATCA לשימוש פנימי - נא לפנות ליח' קישור לסניפים

הישות היא מוסד פיננסי פטור (Excepted FFI)

סיווג FATCA לשימוש פנימי - קודים 20,23,29 בסניפית לפי העניין: Excepted FFI

הישות היא מוסד פיננסי המתועד על ידי בעליו (Owner Documented FFI)  
סיווג FATCA לשימוש פנימי - נא לפנות ליח' קישור לסניפים.

אם הישות אינה עונה על אחת מההגדרות לעיל, צרף טופס **W-8 מתאים**.

\*"מוסד פיננסי" הינו מוסד למשמורת, מוסד לפיקדונות, יישות השקעות, או חברת ביטוח מסוימת.

"מוסד למשמורת" הינו יישות המחזיקה כחלק מהותי מעסקיה נכסים פיננסיים בשביל אחר. יישות תחשב כמחזיקה כחלק מהותי מעסקיה נכסים פיננסיים בשביל אחר אם הכנסתה הכוללת מהחזקת נכסים פיננסיים כאמור ושירותים פיננסיים קשורים היא 20% או יותר מכלל הכנסתה במהלך התקופה הקצרה מבין אלה: (1) תקופה של שלוש שנים המסתיימת ב-31 בדצמבר (או היום האחרון של תקופה חשבונאית אחרת שאינה קלנדרית), הקודמת לשנה שבה נבדק האם האדם הינו מוסד פיננסי; או (2) התקופה שמיום התאגדותו.

"מוסד לפיקדונות" הינו יישות המקבלת פיקדונות מאחר במהלך עסקי הבנקאות שלה או במהלך עסקים דומים.

"יישות השקעות" הינו כל יישות המנהלת כעסק אחת או יותר מהפעולות הבאות או יישות המנהלת על ידי יישות המנהלת כעסק אחת או יותר מהפעולות הבאות, למען או בשם לקוח:

- (1) מסחר ב - money market instruments (המחאות, שטרות, תעודות פיקדון, נגזרים וכו'); שערי חליפין, שערי מטבע חוץ, מכשירי שערי ריבית ומדדים, ניירות ערך עבירים, או מסחר בחוזים עתידיים לגבי סחורות;
- (2) ניהול תיקים אישי וניהול תיקים קבוצתי; או
- (3) כל השקעה או ניהול של כסף בדרך אחרת עבור אחר.

"חברת ביטוח מסוימת" הינה יישות שהיא חברת ביטוח (או חברה המחזיקה בחברת ביטוח) שמוציאה או מחוייבת לשלם כסף בקשר להסכם ביטוח ערך מזומן (Cash Value Insurance Contract) או הסכם קיצבה (Annuity Contract).

לתשומת לבך, הבנק אינו רשאי ליעץ בנושאי מס בישראל ו/או בחו"ל. ואין הוא מחווה דעה לגבי משמעות התשובות שיינתנו לכל שאלה או הצהרה בטופס זה. לסייע במילוי הטופס, ככל הנדרש, לרבות בנוגע לקביעת מעמד תושבות המס של הישות, מומלץ לפנות ליועץ מוסמך בענייני מס או לרשות המס המקומית של הישות. מסמך זה אינו מהווה תחליף לקיום חובות גילוי ודיווח מכוח דין כלשהו.