

አዲስ ገቢ የባንክ ሒሳብ በሚከፍትበት ጊዜ የሚያስፈልጉ ቅጾችና ሰነዶች

ወደ እስራኤል እንኳን ደህና መጣችሁ!

በባንክ ዲስኮንት ሒሳብ ለመክፈት

በመወሰንዎ እናመሰግናለን።

እኛም ሂደቱ ቀላል

እንዲሆንልዎ እፈልጋለን።

ዕድሜው ከ18 ዓመት በላይ የሆነ ሒሳብ ለመክፈት ወደ ባንኩ የሚያመጣችው ሰነዶች፡

- የመታወቂያ
- ወረቀትና የቴኩዳት ሶሌ አባሪ («ሴፋሕ»)

የመታወቂያ ወረቀት ከሌለዎትና ቴኩዳት ሶሌ ካወጡ ከ30 ቀናት በታች ከሆነ፣ ቴዎዳት ሶሌ ብቻ ማሳየት ይችላሉ።

በተጨማሪም በሚከተሉት አስፈላጊ ቅጾች ላይ መፈረም አለብዎት፡

- የግል ሒሳብ ተጠቃሚ ማን እንደሆነ መግለጽ (አባሪ)
- የባንክ ሒሳብ የመክፈት ማመልከቻ/ የትግበራ መስኮችን መወሰን (አባሪ)
- የግብር ኗሪነት («ቶቫቩት ማስ») - የአንድ ግለሰብ ብቻ ሒሳብ መሆኑን በተመለከተ መግለጽ (አባሪ)



ዲስኮንት፣ የእርስዎ ቅን አገልጋይ!





የሰነድ የሒሳብ ቁጥር

የቅርንጫፍ ቁጥር

የቀድሞው የሒሳብ ቁጥር

የቅርንጫፍ ቁጥር

የግል ሒሳብ ተጠቃሚ ማን እንደሆነ መግለጽ በ2000 ዓ.ም (ግንባታ) በወጣው የገንዘብ ማጠቃለያ ሕግ መሠረት

የባለሒሳብ ዝርዝሮች

የግልና የቤተሰብ ስም	የመታወቂያ/ፖስታ ቁጥር	አድራሻ	ፖስታ ቁጥር
1 _____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____
3 _____	_____	_____	_____
4 _____	_____	_____	_____

የአገልግሎት/አገልግሎት ዝርዝሮች (ሒሳብ የተከፈተው ዓቅም አዳም ላላደረሰ ወይም ለዓቅም አዳም ደርሶ በተለያዩ ምክንያቶች ራሱ ለማስፈጸም የማይችል ከሆነ ዝርዝሮቹ ባለሒሳብነቱን የሚያመለክቱ ከሆኑ)

የግልና የቤተሰብ ስም	የመታወቂያ/ፖስታ ቁጥር	አድራሻ	ፖስታ ቁጥር
1 _____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____

እኔ ከታች የፈረምኩት ባለሒሳብ ዓቅም አዳም ላላደረሰ ማግኘት/ማግኘት ("አገልግሎት"/"አገልግሎት") የሆነውን የሚከተለውን እገልጻለሁ/እንገልጻለን።

ሀ. መግለጫው የሚመለከተው በዚህ ቅጽ ጋር ላይ ዝርዝሮቹ ለቀረበው ሒሳብ (ከዚህ በኋላ "ገንባታ" እየተባለ ለሚጠቀሰው) እና በቅርንጫፍ ላይ የሚገኙ ሌሎች በስሙ የሚገኙ ሒሳቦችን በሙሉ ነው። እንደዚሁም ወደፊት እናንተ ጋ በስሜ/በስማችን ሊከፈቱ የሚችሉ ሒሳቦችንና ከሒሳብ ጋር ሊያያዙ የሚችሉ ሒሳቦችም ለተቀማጭ ሂሳብ፣ ለ"ኒደሮት ኤሬክ"፣ የውጭ ምንዛሪ ለማስገባት (ከዚህ ቀጥሎ በአንድነትና ለብቻ "ገንባታ" እየተባለ ለሚጠቀሰው)።

ለ. መግለጫው/መግለጫችን ሥራ ላይ የሚውለው ባለሒሳብ እዚህ ላይ ከተጠቀሰው ባለሒሳብ ጋር አንድ ዓይነት ከሆነ ብቻ ነው።

ሐ. በዚህ ሒሳብ ውስጥ የሚገኙ መብቶች ተጠቃሚ/ተጠቃሚዎች ባለሒሳቦቹ ብቻ ናቸው እንጂ ሌላ የለም። (ማለትም፡ ሒሳቦቹ የሚቀሰቀሱት ለኔ/ለኛ ጥቅም እንጂ ለሌላ አይደለም)።

በዚህ ሒሳብ ውስጥ የሚገኙ መብቶች ተጠቃሚ/ተጠቃሚዎች የሆኑ ሌሎችም አሉ። (ማለትም፡ ሒሳቦቹ የሚንቀሳቀሱት ለሌላ ሰው ጥቅም ነው)። ነገር ግን የሒሳብ ተጠቃሚዎች መለያ ዝርዝሮች በ _____ ምክንያት እስከሁን አይታወቁም። እኔም/እኛም የእሱ/የእነሱ መለያ ዝርዝሮች እንደታወቁ ለናንተ ለማስተላለፍ ቃል እገባለሁ/ቃል እንገባለን።

በዚህ ሒሳብ ውስጥ የሚገኙ መብቶች ተጠቃሚ/ተጠቃሚዎች የሆኑ ሌሎችም አሉ። (ማለትም፡ ሒሳቦቹ የሚንቀሳቀሱት ለሌላ ሰው ጥቅም ነው)።

የመብቱ ተጠቃሚ/ተጠቃሚዎች ዝርዝሮች ከታች ቀርቦታል፡

ተጠቃሚው የተመዘገበ ኩባንያ (አገር ውስጥ ወይም ውጭ) ከሆነ በኩባንያው ሥልጣን ያላቸውን ሰዎች ሁሉ ስም መጨመር ያስፈልጋል።

የቤተሰብ/ኩባንያ ስም	የግል ስም	የመታወቂያ/ፖስታ ቁጥር	ፖስታ ቁጥር	የትውልድ/የመደራጀት ቀን	ጾታ
1 _____	_____	_____	_____	____/____/____	ወ/ሴ
2 _____	_____	_____	_____	____/____/____	ወ/ሴ



0199617

3 _____ / _____ / _____ ወ/ሴ

ሙ. □ ሒሳቡን በጠበቃነት የሚንቀሳቀሰው እኔ ስሆን በእስራኤል አገር የጥብቅና ፈቃድ አለኝ። ለደንበኞቼ የሒሳብ ተቆጣጣሪ ነኝ። ይህ በዓይነቱ ብቻኛ የሆነ የባንክ ሒሳብ ነው። በእያንዳንዱ ቢዝነስ ቀን ሙጨረሻ በሒሳቡ ውስጥ የሚገኘው ገንዘብ ከ300,000 ሺህ ሼቄል የማይበልጥ ሲሆን በሒሳቡ ውስጥ የሚደረግ ማንኛውም እንቅስቃሴ ከ100,000 ሺህ ሼቄል በላይ አይሆንም።

ሠ. □ ሒሳቡ በእኔ/እኛ አማካይነት የሚንቀሳቀሰው ከሚከተሉት አንዱ ስለሆነ/ስለሆነኝ ነው :- ፍርድ ቤት/የሃይማኖት ፍርድ ቤት/"የሆጻአ ለፖአል" ኅላፊ/ የውርስ ጉዳዮች መዝጋቢ/የባንኮች ተቆጣጣሪ የወሰነው ሌላ ሕጋዊ የሆነ መንግሥታዊ አካል። ለዚህ ጉዳይ ማስረጃ ከ_____ ዕለት ጀምሮ ተያይዟል።

ረ. □ ሒሳቡ በእኔ/እኛ አማካይነት የሚንቀሳቀሰው ለአንድ ትልቅ ቡድን ኅብረተሰባዊ ጉዳይ/ጥቅም ለሚያገኙ ላልተወሰኑ ቡድን አባላት ነው። የዚህ የባንክ ሒሳብ ዋና ዓላማ _____ ነው።

በእያንዳንዱ ቢዝነስ ቀን ሙጨረሻ በሒሳቡ ውስጥ የሚገኘው ገንዘብና በሒሳቡ ውስጥ የሚደረግ ማንኛውም እንቅስቃሴ ከ50,000 ሺህ ሼቄል አይበልጥም።

ሰ. □ ሒሳቡ በእኔ/እኛ አማካይነት የሚንቀሳቀሰው ለአንድ ትልቅ ቡድን ኅብረተሰባዊ ጉዳይ/ጥቅም ለሚያገኙ ላልተወሰኑ ቡድን አባላት ነው። የዚህ የባንክ ሒሳብ ዋና ዓላማ _____ ነው።

የባንክ ሒሳቡ የሚከፈተውና የሚንቀሳቀሰው በሕገ መሠረት በአንቀጽ 8 የተጠቀሱት ግዴታዎች ስለመሟላታቸው ከኅላፊው ፈቃድ ሲገኝ ብቻ መሆኑን ዐውቃለሁ/እናውቃለን።

ሸ. □ ሒሳቡ በእኔ/እኛ አማካይነት የሚንቀሳቀሰው የሕዝባዊ ችሮታ ድርጅት አንቀሳቃሽ ሥር ለተመዘገበ የሕዝባዊ ችሮታ ድርጅት ("ሀክደሽ ጸቡሪ") ወይም የራባነት ፍርድ ቤት ፈቃድ የሰጠውና ለሕዝባዊ ጉዳዮች የተቋቋመ የራባነት ሕዝባዊ የችሮታ ድርጅት ነው። የሕዝባዊ ችሮታ ድርጅቶች/የራባነት ፍርድ ቤት ፈቃድ ግልባጭ ተያይዞ ቀርቧል።

ቀ. □ እኔ "ሕጋዊ ያልሆነ የገንዘብ ዝውውርን የሚከላከል እና አሸባሪዎችን ፋይናንስ ማድረግ የሚከላከል" በተሰኘው መመሪያ ውስጥ ከተዘረዘሩት አካላት ውስጥ አንዱ ነኝ። ይህም በትክክለኛ የባንክ አስተዳደር ትእዛዝ 411 የተጠቀሰ ሲሆን በውስጡ በተዘረዘሩት ቅድመ ሁኔታዎች ላይ ተመርኩዞ ለጉዳዩ አግባብነት ያለው አካል _____ ነው።

በ. በባንክ ሒሳብ መክፈት ሰነዶች ውስጥ የተዘረዘሩት ቅድመ ሁኔታዎች በባለሒሳብ/በባለሒሳቦቹ ላይ ተግባራዊ እንደሚሆኑ ዐውቃለሁ/እናውቃለን።

ተ. ከላይ በጠቀሰኳቸው ዝርዝሮች ውስጥ ለውጥ በሚከስትበት ጊዜ ለባንኩ በፍጥነት በጽሑፍ አስቀድሜ ለማሳወቅ ቃል እገባለሁ። ሐሰተኛ መረጃ መስጠት፣ የተለወጠ ዝርዝር ካለ ሪፖርት አለማድረግ ሪፖርት ለሚደረግለት ዐውቃለሁ። በሕገ አንቀጽ 7 መሠረት የወንጀል ድርጊት ነው።

የግልና የቤተሰብ ስም	ፈርማ	ቀን
1 _____	X _____	_____
2 _____	X _____	_____
3 _____	X _____	_____
4 _____	X _____	_____

פצצות מוגזים מן המין א □

במסגרת 13 חוקי 1971 פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקי פצצות מוגזים מן המין א וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם

1: פצצות מוגזים מן המין א

האם יש חוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א:

האם יש חוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א

- יש חוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א
- יש חוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א

פצצות מוגזים מן המין א: 1 2 3 4

□ חוקי המגן אדם וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם וכן גם במסגרת חוקי המגן אדם

פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א

האם יש חוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א

פצצות מוגזים מן המין א נאמרים כחוקים המגנים מפני פצצות מוגזים מן המין א

ባንኩ በመገናኛ አውታሮች አማካኝነት የተለያዩ ማስታወቂያዎችን እና ለንተ ተስማሚ የሆኑ መረጃዎች የመላክ ሙብት ሲኖረው ይህም ቀጥተኛ የፖስታ አገልግሎት ሆኖ ሊይታሰባል። በቀጥታ የፖስታ አገልግሎት ማስታወቂያዎችን ወይም መልእክቶች የመቀበል ፍላጎት ከሌላህ በመታወቂያ ቁጥርህ አማካኝነት በRemoveme@dbank.co.il አድራሻ የመላክ ጥያቄ የሚለውን ቃል በመጠቀም ወይም ለባንክ ሠራተኛ መልእክት በመላክ ማስቆም ትችላለህ። በኤሌክትሮኒክ የፖስታ አገልግሎት መላክ ከመረጣክ ተጨማሪ የግል መረጃዎችን በጠየቅክበት ጥያቄ ከመላክ እንድትቆጠብ እንጠይቃለን። ልብ በል፣ ከዝርዝር ማከፋፈያው መልእክት እና የቀጥታ ፖስታ ያልሆኑትን መልእክቶች ከመላክ አንቆጠብም።

1. የደንበኛ ስም _____ ፊርማ _____ ⤵
2. የደንበኛ ስም _____ ፊርማ _____ ⤵
3. የደንበኛ ስም _____ ፊርማ _____ ⤵
4. የደንበኛ ስም _____ ፊርማ _____ ⤵

ፊት ለፊት የፈረመ: የሠራተኛው ስም _____ የሠራተኛው ፊርማ _____

ዋናው የሒሳብ ቁጥር የተጻፈው ማንነትን ለይቶ ለማወቅ ያስችል ዘንድ ብቻ ነው። አዲስ የባንክ ሒሳብ መክፈት እና አጠቃቀሙን በተመለከተ አጠቃላይ ሕግ እና ደንቡን ሳያጎድል ሁሉም የደንበኞች ሒሳብ እና እንቅስቃሴ አሁን እንዳለው፣ ወደፊትም በሚኖረው ለውጥ በማንኛውም ጊዜ ግንኙነት የሚኖረው በተመዘገበው ዋና የባንክ ሒሳብ ቁጥር ነው።

የባንክ ሒሳብ በምትከፍቱበት ጊዜ የምትቀበሉት የአገልግሎት ዓይነቶች ዝርዝር እንደሚከተለው ይሆናል፤ ተስማሚ እና አስፈላጊ የሆኑ ተጨማሪ አገልግሎቶችን ለመስጠት ምክር ብንለግሥልህም ደስ ይለናል።

አገልግሎት	ማብራሪያ/ገለጻ	ክፍያዎች
በስምምነቱ መሠረት ክፍያዎች	የክፍያ አገልግሎት ለሦስተኛ ወገን ለምሳሌ፡ ማዘጋጃ ቤቶች፣ የመብራት ነይል፣ ቤዜክ፣ መገናኛ እና ሌሎች። በዚህ መንገድ የዕዳ መክፈያ ሰነድ ስምምነት ላይ በፈረምከው መሠረት ገንዘብ ተከፋይ ከባንክህ ሒሳብ ገንዘቡን ይወስዳል።	በባንክ ሒሳብህ የዕዳ መክፈያ ሰነድ ፈቃድ አገልግሎት ወለድ አትከፍልም
የአስቸኳይ ክፍያ ካርድ፡ "የገንዘብ ቁልፍ"	በባንክ ሒሳብህ መረጃ ለመቀበል እና የተለያዩ አገልግሎቶችን ለመቀብል ሲሆን በይበልጥ ጥሬ ገንዘብ ለማውጣትም ሆነ በንግድ ማዕከሎች ቁሳቁሶች ለመግዛት የሚያስችል ካርድ ነው። የሚፈቀደው በቀን ማውጣት ከምትችለው የገንዘብ ገደብ ያላለፈና ማውጣትም ሆነ ዕቃ መግዛት የምትችለው በቂ የገንዘብ መጠን በሒሳብህ ካለ ነው	በየወሩ ትከፍላለህ
የጥሬ ገንዘብ ማውጫ ካርድ "ካስፖማት"	በባንክህ ሒሳብ የተለያዩ አገልግሎቶች ለመቀበል ይህም ጥሬ ገንዘብ ለማውጣትም ሆነ መረጃ ለመቀበል የሚያስችል ካርድ ነው	ያለምንም ክፍያ ካርዶች ይሰጣሉ



የኗሪ ዜጋ የግብር/ቀረጥ ጉዳይ ማመልከቻ (Tax Residency) - የግል ሒሳብ

	የትውልድ ዘመን				የባንክ ሒሳብ ባለቤት ስም/ የባንክ ሒሳብ ታማኝ ተገልጋይ ¹
መንገድ እና ቁጥር		ከተማ	የግዛት ስም (በአሜሪካ)	ሀገር	የመኖሪያ ቤት አድራሻ

ዋነኛው የባንክ ሒሳብ ተጠቃሚ (ultimate beneficiary) እንደመሆኑ መጠን ከታች እንደሚመለከተው ፈቃደኛ መሆኑን አመለክታለሁ።

አሜሪካዊ "ስታቲስ" (የግዴታ ጥያቄ በትክክለኛው ቦታ ላይ የሚል ምልክት ያድርጉ።)

- አሜሪካዊ አይደለሁም (non U.S. person)
- አሜሪካዊ ነኝ (U.S. person)² ቅጽ W-9 ተያይዟል። (ሙሉው ቅጽ ፊርማ ሳይፈረምበት ለባንክ ተልኮ ከሆነ)

የኗሪነት ግብር (tax residency) (በትክክለኛው ቦታ ምልክት አድርግና ከታች ያለውን ሰንጠረዥ ሙሉ)

ግብርን በተመለከተ በሚከተሉት ሀገሮች ኗሪ መሆኑን አመለክታለሁ።

የሀገር ስም (አስፈላጊ ከሆነ፣ እስራኤልን ጨምሮ)											
										የመታወቂያ ቁጥር	<input type="checkbox"/> እስራኤል
										ብሔራዊ የደንበኝነት ቁጥር	<input type="checkbox"/> አሜሪካ
የመክፈያ ቁጥር (TIN) ከጎደለ ምክንያቱን ምልክት አድርግ			የቦታው ግብር ከፋይ ቁጥር (TIN)				ሌሎች አገሮች (ዘርዘር)				
											.1
											.2
											.3

የቀረጥ/ግብር መክፈያ ቁጥር ያለመኖር ምክንያቶች: (U) የምትኖርበት ሀገር የመክፈያ ቁጥሩን አይሰጥም (A) የምትኖርበት ሀገር የመክፈያ ቁጥሩን እንደታወቀ አያስገድድም (H) የመክፈያ ቁጥሩን ለመስጠት አልችልም

ምልክት ያደረግኩት ነፃ ከሆነ የመክፈያ ቁጥሩን መስጠት የማትችልበትን ምክንያት ግለጽ

² "የሒሳብ ተገልጋይ" ትርጉም: በ2000 ዓ/ም በወጣው የንብረት ማጭበርበር መከላከያ ሕግ በታማኝ የባንክ ሒሳብ ተገልጋይ ቅጹን መሙላት እና መፈረም፣ በተጨማሪም ተገልጋይ የተገልጋይ ማመልከቻን በቅጹ የታችኛው መስመር መሙላት አለበት። በባንኩ ሒሳብ ተጨማሪ ተገልጋዮች ካሉ እያንዳንዱ በተለየ ቅጽ መሙላት አለባቸው።

² "አሜሪካዊ ዜጋ" ትርጉም: ዜጋው ወይም ነዋሪነቱ በአሜሪካ የሆነ፣ ባብዛኛው ግሪን ካርድ ወይም የሥራ ፈቃድ ያለው፣ አሜሪካዊ ዜጋ ከሆነ በአንቀጽ 2 ቅጽ W-9 መሠረት የግብር ስምምነት ካላቸው አገሮች አንዷ የሆነችውን አሜሪካን መጥቀስ አለበት። ምንም እንኳን የተሟላና እና የተፈረመ ቅጽ ለባንኩ መስጠት ባይቻልም።

