

Комплект важных форм и документов, требуемых при открытии счета для нового репатрианта

Добро пожаловать в Израиль!

Благодарим вас за то, что вы решили открыть счет в банке Дисконт.

Мы хотим облегчить вам жизнь :)

Документы, с которыми нужно явиться в филиал для открытия личного счета для клиента старше 18 лет:

- Удостоверение личности (теудат зеут)
- вкладыш и удостоверение репатрианта (теудат оле)

Если у вас еще нет удостоверения личности (теудат зеут), но прошло менее 30 дней с момента выдачи удостоверения репатрианта (теудат оле), то можно предъявить только удостоверение репатрианта.

Среди прочего вы должны будет подписать следующие важные формы:

- Декларация бенефициара личного счета – прилагается
- Просьба об открытии счета и/или определение сфер деятельности – прилагается
- Декларация о налоговом резидентстве для счета физического лица – прилагается.



Дисконт к вашим услугам

**ISRAEL
DISCOUNT
BANK**



Номер основного счета

Номер филиала

Номер предыдущего

Номер филиала

Заявление о бенефициаре личного счета

согласно «Закону о запрете отмывания капитала» от 5760/2000 года

Реквизиты владельца/владельцев счета

<u>Имя и фамилия</u>	<u>Уд. личности/паспорт №</u>	<u>адрес</u>	<u>Страна, в которой выдан паспорт</u>
1 _____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____
3 _____	_____	_____	_____
4 _____	_____	_____	_____

Реквизиты опекуна/ов (если счет открыт на имя несовершеннолетнего/недееспособного лица, зарегистрированного в качестве владельца счета, и управление счетом осуществляется для него)

<u>Имя и фамилия</u>	<u>Уд. личности/паспорт №</u>	<u>адрес</u>	<u>Страна, в которой выдан паспорт</u>
1 _____	_____	_____	_____
2 _____	_____	_____	_____

Я/мы, нижеподписавшийся/иеся, владелец/владельцы счета опекун/ы несовершеннолетнего/недееспособного лица, зарегистрированного в качестве владельца счета, настоящим заявляю/ем следующее:

а. мое/наше заявление касается счета, данные которого указаны в верхней части данного бланка (далее - «счет»); все остальные счета, имеющиеся в вашем филиале на мое/наше имя и связанные с данным счетом, а также со счетами, которые будут открыты у вас в будущем на мое/наше имя, связанные и/или которые будут связаны с данным счетом таким образом, что данный счет служит и/или послужит для них счетом зачислений, включая сберегательные вклады, вклады ценных бумаг, валюты (далее вместе и по отдельности - «счета»).

б. Это мое /наше заявление имеет и будет иметь силу в отношении исключительно **счетов, находящихся в том же владении, что и данный счет.**

в. **Не существует бенефициара/ов***, пользующихся правами, вытекающими из владения счетами, кроме владельца/ев указанных счетов (то есть, счетов, управляемых для меня/нас и ни для какого другого лица).

Существует/ют бенефициар/ы*, пользующиеся правами, вытекающими из владения счетами (то есть, счетами, управляемыми для других лиц), но идентификационные данные бенефициара/ов пока не известны по причине _____, и я/мы обязуюсь/емся предоставить вам его/их идентификационные данные немедленно после того, как они будут нам известны.

Существует/ют бенефициар/ы*, пользующийся/еся правами, вытекающими из владения счетами (то есть, счетами, управляемыми для других лиц).

Далее указаны данные конечного/ых бенефициара/ов:

*Если бенефициаром является зарегистрированная акционерная компания (в стране или за рубежом), нужно добавить всех отдельных контрольных владельцев акций** компании-бенефициара*





<u>Фамилия/название акционерной компании</u>	<u>Имя</u>	<u>№ удостоверения личности/паспорта/регистрационный номер компании</u>	<u>Страна, в которой выдан паспорт</u>	<u>Дата рождения/создания компании</u>	<u>Пол</u>
1.-----	-----	-----	-----	__/__/	м/ж
2.-----	-----	-----	-----	__/__/	м/ж
3.-----	-----	-----	-----	__/__/	м/ж

г.*** Счет управляется мной в качестве адвоката, имеющего лицензию в Израиле/адвоката в раввинском суде/аудитора для моих клиентов, и это мой единственный счет такого вида.

Остаток на счету в конце каждого рабочего дня не должен превышать 300.000 новых шекелей, и сумма каждой операции на счете не должна превышать 100.000 новых шекелей.

д. Счет управляется мной/нами по назначению суда/религиозного суда/директора Службы судебных приставов/Регистратора по делам наследования/другого государственного официального органа, уполномоченного Инспектором банков. Прилагается соответственно основание от ____/____/_____

е.*** Счет управляется мной/нами в интересах общественности для большой группы/неопределенной группы бенефициариев. Назначение счета:

Остаток на счету в конце каждого рабочего дня, а также сумма каждой операции на счете не должна превышать 50.000 новых шекелей.

ж.*** Счет управляется мной/нами в интересах общественности для большой группы/неопределенной группы бенефициариев. Назначение счета:

Мне/нам известно, что открытие счета и управление им обусловлены получением разрешения лица, ответственного за выполнение обязательств компанией в соответствии с пунктом 8 Закона.

з. Счет управляется мной/нами для общественно-благотворительного фонда, зарегистрированного в Реестре благотворительных фондов/для раввинского благотворительного фонда с подтверждением его религиозной общественно-благотворительной ориентации, выданным раввинским судом. Прилагается копия справки из Реестра благотворительных фондов/справка из раввинского суда.

и. Я принадлежу к одному из органов, перечисленных в постановлении «Управление рисками касательно запрета отмывания капитала и финансирования террора (указания по нормативному банковскому управлению 441)» и в соответствии с перечисленными в нем условиями; вид соответствующего органа -

к. Мне/нам известно, что на владельца/ев счета распространяются условия, указанные в бланке открытия счета, и правила, установленные банком, и в любом случае доверительного счета вышеуказанные условия и правила будут иметь силу в соответствии с законодательством.

л. Я обязуюсь сообщить банку в письменном виде и как можно ранее о любом изменении в данных, изложенных мной выше. Мне известно, что передача ложных данных, включая замалчивание изменений платежных реквизитов в отчетности с целью неподачи отчета или искажения отчетности, является уголовным правонарушением в соответствии с параграфом 7 Закона.

<u>Имя и фамилия</u>	<u>Подпись</u>	<u>Дата</u>
1.-----	-----x	-----
2.-----	-----x	-----
3.-----	-----x	-----
4.-----	-----x	-----

* «Бенефициар» в отношении Закона об отмывании капитала -лицо, для которого или в пользу которого используются активы (права), или выполняется операция с активами (на счете; или лицо, обладающее





возможностью направленно оперировать активами (средствами на счете) как непосредственно, так и опосредованно; в отношении акционерной компании - также и контролирующий акционер компании.

** «Контролирующий акционер» - в акционерной компании (согласно ее определению в Законе о запрете отмывания капитала» от 5760/2000 года): а. отдельное лицо, имеющее возможность направлять деятельность акционерной компании как отдельно от других так и вместе с ними или через них, непосредственно или опосредованно, включая наличие данной возможности на основании: Устава, договора в письменном, устном или ином виде (факт занятия им должности или поста не гарантирует ему владения контрольным пакетом акций на основании данного пункта), и/или б. отдельное лицо, владеющее 25% или более средств контроля любого вида, и нет никакого другого лица, владеющего средствами контроля того же вида, но в большем количестве (два условия в совокупности). в. В случаях, когда нет отдельного лица, которое отвечало бы условиям одного из пунктов (а) и (б) выше, контролирующим акционером будет председатель Совета директоров, лицо, занимающее параллельную должность, а также генеральный директор. г. Если не будет контролирующего акционера согласно вышеуказанным пунктам (а)-(в), то владельцем контрольного пакета акций будет считаться должностное лицо, обладающее оперативным контролем.

*** При втором нарушении после письменного предупреждения банк не будет выполнять операции на счете, кроме снятия имеющегося остатка, выплаты долгов и закрытия счета.





Филиал: _____

№ счета: _____ № филиала _____

№ предыдущего счета: _____

Дата: _____

Запрос на открытие счета/ов и/или определение сфер деятельности

1. Имя клиента: _____ Имя латиницей: _____ № удостоверения личности/регистрации/паспорта: _____

2. Имя клиента: _____ Имя латиницей: _____ № удостоверения личности/регистрации/паспорта: _____

3. Имя клиента: _____ Имя латиницей: _____ № удостоверения личности/регистрации/паспорта: _____

4. Имя клиента: _____ Имя латиницей: _____ № удостоверения личности/регистрации/паспорта: _____

Имя счета: _____ Почтовый адрес: _____ Телефон: _____

Клиенты, чьи данные указаны в верхней части данного документа (далее вместе и по отдельности – «клиенты»), настоящим просят ООО Банк «Дисконт» Израиля (далее – «банк») открыть счет, который будет для них основным счетом и номер которого указан в верхней части данного документа, или просят банк определить направления деятельности на этом счете, все в соответствии с Соглашением об **общих условиях открытия счетов в банке и их управления** (далее - «Соглашение об общих условиях»). Указанное Соглашение прилагается в качестве приложения к этому запросу и в любом случае будет считаться подписанным клиентами и банком, и, таким образом, оно является неотъемлемой частью этого запроса и должно быть прочитано вместе с ним как единое целое и в последовательности как одно из его условий.

Соглашение об общих условиях послужит принципиальной основой для их операций в рамках их отношений с банком. Соглашение об общих условиях также размещено на веб-сайте банка, чтобы клиенты смогли прочесть его каждый раз перед получением услуг и выполнением действий, как описано ниже. **Банк в любое время готов предоставить клиентам объяснения и уточнения по их обращениям в связи с имеющимся у них Соглашением об общих условиях.**

Основной счет, номер которого указан выше, открывается на имя или управляется клиентами вместе и по отдельности, при этом Соглашение об общих условиях позволяет клиентам получить широкий спектр банковских услуг по различным каналам и направлениям (далее – «сферы деятельности») и регулирует их получение.

Можно получать услуги и выполнять операции во всех сферах деятельности, перечисленных в Соглашении об общих условиях (далее – «услуги»), или только в некоторых из них – все вышеуказанное выполняется по выбору клиентов. В соответствии с этим клиенты настоящим объявляют, что они желают, чтобы Соглашение об общих условиях применялось к сферам деятельности и услуг, перечисленным ниже:

Раздел Описание**Подпись/и клиентов**а) **Общая часть** **Общая часть распространяется на клиентов всегда и при любых обстоятельствах, и клиенты подтверждают это своей подписью на полях данного документа.**

а) 1 - Платежный счет

а) 2-Различные указания;

б) **Договоренность о предоставлении банковских услуг через БПО и каналы связи -**

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

в) **Депозиты в национальной/иностранной валюте**

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____





г) Иностранная валюта

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

д) Ценные бумаги и сделки с использованием финансовых инструментов, опционы и фьючерсы -

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

е) Ссуды и кредиты в израильской или иностранной валюте -

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

ж) Получение кредитной карты / платежной карты / карты «каспомат» / информационной карты / карты обратной связи («картис машов»)/ карты «пикдомат» -

ж)1-платежные услуги

ж)2-различные указания;

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

з) Банковские гарантии -

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

и) Внешняя торговля/документальный кредит -

1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____

Отмена пункта о долголетию:

Настоящим просим отменить пункт 13 части 1 Соглашения об общих условиях, озаглавленный «Пункт о долголетию», и условия данного пункта не будут применяться к счету.

Подпись клиента/ов: 1 ↘ _____ 2 ↘ _____ 3 ↘ _____ 4 ↘ _____



**Принятие соглашения об общих условиях:****Просим принять Соглашение об общих условиях следующим образом:**

- Мы согласны получить копию Соглашения об общих условиях в версии _____ и сопроводительные документы и поручить банку передать нам копию Соглашения об общих условиях и сопроводительных документов, выложив их на странице личной информации на веб-сайте банка в интернете или отправив по электронной почте.
- Банк предоставил нам физическую копию Соглашения об общих условиях в версии _____, и сопутствующие ему документы.

Подпись клиента/ов: 1 _____ 2 _____ 3 _____ 4 _____

Мы согласны с тем, что банк будет хранить и использовать информацию, содержащуюся в постановлениях о наложении ареста, полученных банком от различных сторон, включая постановления о наложении ареста, полученные банком в соответствии с положениями Закона о судебном исполнении от 5727/1967 года, Постановления о налогообложении (взыскание) и положений Гражданского процессуального кодекса от 5744/1984 года, независимо от того, имело ли место изъятие активов по постановлению из активов счета или нет. Данная информация будет использована для принятия решений в связи с управлением нашими счетами в банке, независимо от того, зарегистрированы ли счета только на наше имя или совместно с другим лицом, включая решения о предоставлении кредита и предоставлении кредита для немедленного погашения и предоставлении гарантий нами; для этой цели банк предоставит доступ к информации своим сотрудникам и/или уполномоченным им лицам, занимающимся этими вопросами от его имени. По истечении пяти лет с даты прекращения действий банка по постановлению о наложении ареста, включая управление процессами, связанными с его исполнением, полномочия банка на использование информации для принятия указанных решений прекращаются.

Мы имеем право в любое время в письменной форме связаться с филиалом банка, в котором ведутся счета, и сообщить о нашем отказе от использования такой информации. Нам известно, что наш отказ от использования вышеуказанной информации или несогласие с ним может стать основанием для отказа банка предоставлять нам или другим лицам различные услуги, включая предоставление кредита, а также будет основанием, помимо оснований, перечисленных в документах об открытии счета и других документах с нашей подписью, для немедленного погашения существующего кредита.

Информация, содержащаяся в постановлениях о наложении ареста, будет по-прежнему использоваться для выполнения действий, связанных с исполнением постановления о наложении ареста, для создания резервных копий банковских записей в информационных системах, для защиты от требований и претензий и для любых целей, которые потребуются в соответствии с нормативным положением или законодательством, и будет архивирована в информационных системах. Для этого банк предоставит доступ к информации своим сотрудникам и/или

уполномоченным им лицам, занимающимся данными вопросами от его имени.

Банк может отправлять вам через контакты, которые вы предоставили, рекламные материалы, а также персонализированные сообщения, которые могут считаться адресной почтовой рассылкой.

Если вы не хотите получать рекламные материалы или сообщения по адресной почтовой рассылке, вы можете уведомить банк, отправив свой номер удостоверения личности по адресу Removeme@dbank.co.il, и указать слова «запрос на удаление» в заголовке сообщения, или сообщив о своем решении сотруднику банка. Если вы решите связаться по электронной почте, вас попросят воздержаться от отправки дополнительных личных данных в этом запросе.





Обратите внимание, что удаление из указанных списков рассылки не относится к сообщениям, отправленные которых диктуется законом, и сообщениям, которые не являются рекламой или адресной почтовой рассылкой.

1. Имя клиента: _____ Подпись: ✎ _____

2. Имя клиента: _____ Подпись: ✎ _____

3. Имя клиента: _____ Подпись: ✎ _____

4. Имя клиента: _____ Подпись: ✎ _____

Подписано в присутствии: имя работника: _____ Подпись работника: ✎ _____

* Номер основного счета указывается только для целей идентификации, не умаляя широкого применения Соглашения об общих условиях для открытия счетов в банке и управления ими, на всех счетах и операциях клиентов в банке, которые согласно банковским записям связаны или будут связаны с вышеуказанным основным счетом, в том виде, в каком они находятся, и в том состоянии, в каком они будут находиться периодически и в любое время.

Ниже приведен список услуг, доступных вам при открытии счета; мы будем рады предложить вам дополнительные услуги, соответствующие вашим потребностям.

Услуга	Описание	Расценки
Платежи по авторизации	Платежи в пользу бенефициара (третьей стороны): муниципалитета, Электрической компании, компании «Безек», телекоммуникационных компаний и прочих. При использовании данного метода бенефициар получает оплату с вашего счета при условии, что вы подписали бланк авторизации для платежей со счета.	Авторизация на счете не облагается комиссионными.
Дебетовая карта немедленного платежа: «Серебряный ключ» («мафтеах кесеф»)	Карта, позволяющая получать информацию о ваших счетах в банке и выполнять различные операции с помощью механизированных и других подобных устройств, включая снятие наличных и покупки в различных деловых предприятиях. Зависит от наличия средств на счете в размере снимаемой суммы/суммы покупки.	Оплачивается ежемесячно.
Карта для снятия наличных: «Каспомат»	Карта, позволяющая выполнять различные операции с использованием механизированных и других подобных устройств, включая снятие наличных и получение информации о ваших счетах в банке.	Предоставляется бесплатно.





Информационная карта	Карта для получения информации с помощью механизированных устройств обратной связи, размещенных в отделениях банка	Предоставляется бесплатно.
Получение информации у прилавков обслуживания: обратная связь	Получение разнообразной информации об операциях на счете	Некоторые услуги облагаются комиссионными в соответствии с условиями счета
Подписка на информацию через интернет	Получение разнообразной информации об операциях на счете	Большая часть информации выдается бесплатно

На счете с положительным остатком операция будет осуществляться при наличии активного баланса, который позволит выполнить операцию.





Для внутреннего использования - № счета: _____ Название филиала: _____ № филиала: _____

Адресовано

(Только для передачи в архив)

Заявление о налоговом резидентстве (Tax Residency) - лицевой счет

Имя владельца счета/ бенефициара доверительного счета ¹				Дата рождения	
	Адрес проживания	Страна	Округ/штат в США	Город	Улица и номер дома

Я являюсь конечным бенефициаром (ultimate beneficiary) счета/счетов в банке и заявляю и подтверждаю следующее:

1. Американский статус (обязательный вопрос - нужно отметить в соответствующем месте):

- Я не нахожусь под юрисдикцией США (non U.S. person).
 Я нахожусь под юрисдикцией США (U.S. person)². Прилагается бланк W-9 (если заполненный и подписанный бланк не передан банку).

2. Налоговое резидентство (tax residency) (отметить в нужном месте и заполнить таблицу внизу)

Я заявляю, что являюсь налоговым резидентом (tax residency) в следующих странах:

Страна (включая Израиль, если имеет отношение к делу)										
<input type="checkbox"/> Израиль	Удостоверение личности									
<input type="checkbox"/> США	SSN									
Другие страны (указать подробно)	ИНН (TIN)	При отсутствии TIN указать причину								
1.		а	б	в						
2.		а	б	в						
3.		а	б	в						

Возможные причины отсутствия TIN: а) страна проживания не выдает TIN; б) страна проживания не требует предъявления TIN; в) я не могу предоставить TIN.

Если указана причина в), указать, почему нет возможности предоставить TIN

3. Я заявляю и выражаю согласие в соответствии со следующим:

- а) я выполняю и буду выполнять в назначенный срок обязательства по предоставлению отчетов и оплату налогов согласно требованиям законодательства, распространяющегося на меня в отношении учетной записи и активов, вложенных на счет/а; **или** я присоединился к участию в программе добровольной транспарентности в стране/ах, где я являюсь налоговым резидентом касательно счета/ов.
 б) По требованию банка я обязуюсь предоставить банку копии соответствующих частей отчета (относящихся к счету/ам), поданного в налоговые органы в странах, где я являюсь налоговым резидентом, и/или другие согласованные документы, подтверждающие раскрытие указанным инстанциям информации, касающейся счета/ов, в соответствии с обстоятельствами.
 в) Если банк, в силу применимого к нему закона, судебного постановления, межгосударственного соглашения, соглашения между инстанциями или налоговой конвенции, должен доказать компетентному органу в стране или в стране, где я являюсь налоговым резидентом (tax residency) или кому-либо, действующему от имени такого органа, что банк действовал в соответствии с положениями иностранного законодательства, применимого к нему или кому-либо из его клиентов, то я разрешаю банку передавать, в том числе за пределы Израиля, любую

¹ «Бенефициар» в соответствии с его смыслом согласно «Закону о запрете отмывания капитала» от 5760/2000 года. Бенефициар доверительного счета должен заполнить и подписать бланк, кроме того, доверенное лицо должно заполнить заявление доверенного лица в нижней части бланка. В случае нескольких владельцев счета/бенефициаров каждый из них должен заполнить отдельный бланк.

² «Субъект, находящийся под юрисдикцией США» (US Person) означает: «гражданин» или «резидент Соединенных Штатов», включая держателя грин-карты или разрешения на работу. В случае субъекта, находящегося под юрисдикцией США, указать США как одну из стран с налоговыми обязательствами в пункте 2 и заполнить форму W-9, если в банк еще не передан заполненный и подписанный бланк.





информацию или документ в связи со счетами, и настоящим я отказываюсь от обязательств по банковской конфиденциальности.

г) Это согласие и мои обязательства, указанные в настоящем заявлении, являются безотзывными и не могут быть отменены до тех пор, пока банк не выполнит все возложенные на него обязательства по отчетности в отношении всех счетов, на которых я зарегистрирован в качестве бенефициара в банке.

д) Мне известно, что данное заявление не содержит ничего, кроме содержания любого другого заявления, которое передано или будет передано мной банку, а только служит добавлением к нему.

е) Я обязуюсь немедленно уведомить банк о любых изменениях в моем статусе и в любом случае в течение 30 дней с даты изменения, как указано в разделах 1 и 2 выше.

Имя владельца доверительного счета

Подпись

Дата

Доверительный счет:

Нижеподписавшееся лицо заявляет следующее:

я являюсь доверенным лицом указанного выше бенефициара; бенефициар заполнил данные и подписал бланк; я не владею информацией, противоречащей данным о статусе бенефициара.

Имя доверенного лица

Подпись и печать

Дата

