



## הוראות לפתיחת חשבון בנק בקפריסין

באם אתה/את עומד לרכוש נכס נדל"ני בקפריסין, אנו ממליצים בשלב מסוים לפתוח חשבון בנק באי שיכול לשמש להעברת כספים, קבלת שכר דירה ותשלום לספקים באי. חשוב לזכור שקניית הנכס הנדל"ני ופתיחת חשבון הבנק הם תהליכים ניפרדים שאינם תלויים אחד בשני. למרות זאת, המסמכים שהבנק יבקש מכם להעביר בשני התהליכים (העברת כסף לקניית הנכס ופתיחת חשבון הבנק) הם כמעט זהים.

תהליך פתיחת חשבון בנק בקפריסין מתחיל בשלב הזיהוי. לרוב אנחנו נלווה אתכם לפגישה ראשונית עם פקיד הבנק המתאים שיזהה אתכם ויעשה עותק של הדרכון. לאחר שלב הזיהוי מתחיל תהליך שנקרא "דע את הלקוח" שהוא תהליך הדורש מכם לספק לבנק מספר מסמכים.

הנה המסמכים שמבקשים בבנק –

1. טופס ההצטרפות של הבנק מלא וחתום.
2. דף קורות חיים קצר באנגלית (שם, תאריך לידה וכתובת + מוסדות בהם למדת + תפקידים, השנים ומקומות העבודה בהם עבדת).
3. הוכחה של כתובת בארץ (למשל תשלום מים או חשמל מהחצי שנה האחרונה שמראה את הכתובת והשם שלכם על אותו הדף).
4. דוח תנועות חשבון הבנק שלכם מה 6 חודשים האחרונים. יש לבקש מהבנק בישראל באנגלית.
5. אישור עבודה באנגלית ממעסיק (לא דרוש במקרה של פנסיונר או עצמאי).
6. סוג של הוכחה למקור הכסף שאתם רוצים להעביר לקפריסין (למשל טופס 106 שמראה משכורות שנתיות (שנתיים אחרונות), דוח שנתי למס הכנסה, חוזה מכירת דירה, או כל מסמך אחר שמראה שהכספים המועברים, מגיעים ממקור חוקי).

במועד הביקור בקפריסין, אתם יכולים להביא פיסית לבנק את מסמכי המקור. נכון להיום, אין צורך לתרגם את המסמכים המוגשים בעברית. ניתן לרשום בכתב יד בעיפרון ליד העברית את התרגום באנגלית של מילות מפתח במסמך. לאחרונה אין צורך לאשר עם נוטריון ואפוסטיל את המסמכים. יתכן ובהמשך התחקיר של הבנק לקראת פתיחת החשבון, תתבקשו לספק תרגום מקצועי של מסמך כזה או אחר, אך הדבר יהיה נקודתי וספציפי.

במידה והמסמכים לבנק אינם ברשותכם במעמד הפגישה האישית, יש לשלוח באימייל סריקה של כל המסמכים לבנק בקפריסין כדי לקבל אישור שהמסמכים מספקים אותם. לאחר אישור מהבנק שהמסמכים מספקים, תתבקשו לשלוח את המסמכים המקוריים אל הבנק על ידי חברת שליחות (לא בדואר רגיל). שימו לב שטופס ההצטרפות והבקשה לפתיחת חשבון בנק, חייב להיות חתום באחת מהאפשרויות הנ"ל:

1. חתימה מול פקיד הבנק בקפריסין
2. חתימה מול מאמת חתימה באחת משגרירויות אירופה בישראל
3. אישור חתימה של נוטריון + אפוסטיל

לשירותכם,  
נעם וואליס שני

**Address;** Keynote Assets LTD, Vasilikon Tafon 16, Peyia, Paphos, Cyprus 8560

**Tel;** +357 999 82499

**Email:** [info@keynote-assets.com](mailto:info@keynote-assets.com)

**Web:** [www.keynote-assets.com](http://www.keynote-assets.com)