

## טופס הכר את הלקוח<sup>1</sup>

טופס "הכר את הלקוח" הינו טופס ייעודי לחשבון במעמד עצמאי. נא השב על השאלון במלואו. שים לב, יש למלא את הטופס בכל פתיחת חשבון חדש, וככל שיידרש בכפוף להוראות הדין. ככל שהנך אפוטרופוס / מיופה כוח עליך להשיב על השאלות עבור העמית.

א. פרטי זיהוי		
שם פרטי	שם משפחה	מספר זיהוי
סוג המספר <sup>2</sup>	מדינת הנפקה של הדרכון	שם הקופה / הקרן
<input type="radio"/> תושב (תעודת זהות) <input type="radio"/> תושב חוץ (דרכון / תעודת מסע) <input type="radio"/> מספר תאגיד	נדרש למילוי במידה ועודכן תושב חוץ (דרכון)	<input type="radio"/> אלטשולר שחם גמל <input type="radio"/> אלטשולר שחם השתלמות <input type="radio"/> אלטשולר שחם פנסיה כללית <input type="radio"/> אלטשולר שחם חיסכון פלוס גמל להשקעה

### ב. בירור לעניין תושב חוץ / איש ציבור

האם אתה תושב חוץ?  כן  לא

**אם סומן כן** - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר")

**אם סומן לא** - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?

כן  לא

**אם סומן כן** - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי")

### ג. קיומו של נהנה בחשבון<sup>3</sup>

האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?  כן  לא

האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?  כן  לא

האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכוון את הפעילות בחשבון?  כן  לא

**אם סומן כן באחת השאלות:**

1. אם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור זר")

2. אם מקבל השירות והנהנה תושבי הארץ - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב-5 שנים האחרונות?  כן  לא

**אם סומן כן** - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" המצורף בסופו של טופס זה ("איש ציבור מקומי")

### ד. זיקת הלקוח לגורם אחר

1. האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון?  כן  לא

**אם סומן כן** - אנא סמן את הזיקה בין לבין מיופה הכוח:

בן משפחה<sup>4</sup>. פרט: \_\_\_\_\_

שותף עסקי

אחר. פרט: \_\_\_\_\_

עובד או מעביד

2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון?  כן  לא

**אם סומן כן** - אנא סמן את הזיקה בין לבין אותו גורם:

בן משפחה. פרט: \_\_\_\_\_

שותף עסקי

אחר. פרט: \_\_\_\_\_

מעביד

שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או עמית): \_\_\_\_\_

שם מלא: \_\_\_\_\_ ת.ז: \_\_\_\_\_

### ה. פרטים על משלח יד / מקצוע ועיסוק

1. מצב תעסוקתי

שכיר. שם המעסיק: \_\_\_\_\_

עצמאי

שכיר בעל שליטה

סטודנט

גמלאי. עיסוק טרם הפרישה: \_\_\_\_\_

אחר. פרט: \_\_\_\_\_

קטין

חבר קיבוץ

אבן / תלמיד ישיבה

חייל בשירות חובה / מתנדב בשירות לאומי

לא עובד

ככל וסימנת 'עצמאי' עליך למלא את הסעיף הבא

2. אם סומן ב (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:

שם העסק: \_\_\_\_\_ מען העסק: \_\_\_\_\_ מחזור הכנסות שנתי: \_\_\_\_\_

תחום העיסוק של העסק:

<input type="checkbox"/> ילומים ואבני חן	<input type="checkbox"/> סחר בנשק
<input type="checkbox"/> נדל"ן	<input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרות רווח
<input type="checkbox"/> סחר במתכות יקרות	<input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים
<input type="checkbox"/> בלדרות	<input type="checkbox"/> נותן שירות אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי
<input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעילות במזומן	<input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך
<input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרות רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר	<input type="checkbox"/> הימורים
<input type="checkbox"/> אחר. פרט: _____	

**1. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת**

1. מטרת פתיחת החשבון:

<input type="checkbox"/> חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)	<input type="checkbox"/> חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים)
<input type="checkbox"/> חיסכון לטווח בונני (בין שנתיים לשש שנים)	<input type="checkbox"/> חיסכון לגיל פרישה

2. מקור הכספים המופקדים:

<input type="checkbox"/> משכורת / קצבה	<input type="checkbox"/> תקבולים / הכנסות מעסק
<input type="checkbox"/> חסכונות שנצברו	<input type="checkbox"/> תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון
<input type="checkbox"/> מכירת עסק	<input type="checkbox"/> הלוואה
<input type="checkbox"/> ירושה	<input type="checkbox"/> פיצויי פיטורין / פרישה
<input type="checkbox"/> זכייה	<input type="checkbox"/> מכירת נכס
<input type="checkbox"/> העברת כספים מקופת גמל אחרת	<input type="checkbox"/> השכרת נכס
<input type="checkbox"/> תרומה	<input type="checkbox"/> אחר. פרט: _____
<input type="checkbox"/> מתנה. שם נותן המתנה: _____, זיקה לנותן המתנה: _____	
<input type="checkbox"/> כספים שמקורם בפעילות פיננסית / עסקית במדינה זרה. סוג העסק: _____, שם המדינה: _____	

3. סכום הפקדות

סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח): \_\_\_\_\_

4. תדירות הפקדות צפויה:

<input type="checkbox"/> חד פעמי	<input type="checkbox"/> חצי שנתי
<input type="checkbox"/> חודשי	<input type="checkbox"/> שנתי
<input type="checkbox"/> רבעוני	<input type="checkbox"/> אחר. פרט: _____

5. אופן הפקדות הכספים בחשבון

המחאה  הוראת קבע  העברה בנקאית

6. האם צפויות הפקדות / משיכות בחשבון מ/אל מדינה זרה?

כן  לא

אם סומן כן - ציין את שם המדינה הזרה: \_\_\_\_\_

7. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?

כן  לא

**2. הצהרות**

1. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור?  כן  לא

שם: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

2. הריני  העמית  אפוטרופוס  מיופה כח מצהיר בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמשטרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו

שם: \_\_\_\_\_ חתימה: \_\_\_\_\_ תאריך: \_\_\_\_\_

1. הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד. 2. לפי האפשרויות בהגדרת מספר זהות בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון 3. יובהר כי אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפוליסה, או העמית, לפי עניין, מהצהרה על נהנה לפי הוראות סעיף 5(א) לצו איסור הלבנת הון 4. בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

**א. איש ציבור זר**

1. מה היא זיקתך לישראל? \_\_\_\_\_  
 האם אתה תושב חוץ?  כן, שם המדינה: \_\_\_\_\_  לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא לטמן האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות | <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט                        |
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה   | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה                         |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה  | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה    |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר   | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה  |
| <input type="checkbox"/> שופט  | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
2. האם יש לך בן משפחה<sup>5</sup> או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  כן  לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא לטמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה  | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה                         |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה    |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר    | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה  |
| <input type="checkbox"/> שופט       | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |  |
3. האם אתה פועל בשם תאגיד?  כן  לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא לטמן האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |                                     |  |
|-------------------------------------|--|
| <input type="checkbox"/> לא         | <input type="checkbox"/> חבר ממשלה                         |
| <input type="checkbox"/> ראש מדינה  | <input type="checkbox"/> קצין צבא בכיר, מדרגת אלוף משנה    |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בכיר, מדרגת ניצב משנה  |
| <input type="checkbox"/> ראש עיר    | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| <input type="checkbox"/> שופט       |  |
| <input type="checkbox"/> חבר פרלמנט |  |

**ב. איש ציבור מקומי**

1. נא לטמן האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |   |  |
|---|--|
| <input type="checkbox"/> איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ          | <input type="checkbox"/> חבר כנסת                          |
| <input type="checkbox"/> ראש ממשלה                                      | <input type="checkbox"/> שר                                |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה                                     | <input type="checkbox"/> סגן שר                            |
| <input type="checkbox"/> ראש רשות מקומית                                | <input type="checkbox"/> קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה      |
| <input type="checkbox"/> סגן ראש רשות מקומית                            | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה       |
| <input type="checkbox"/> מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי  | <input type="checkbox"/> שופט                              |
| <input type="checkbox"/> סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
2. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנו ציין היכן:  בארץ  בחוץ לארץ. פרט: \_\_\_\_\_
3. האם יש לך בן משפחה<sup>5</sup> או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?  כן  לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא לטמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> ראש ממשלה                                     | <input type="checkbox"/> סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי | <input type="checkbox"/> קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה      |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה                                    | <input type="checkbox"/> ממשלתית/ תאגיד סטטורי                          | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה       |
| <input type="checkbox"/> ראש רשות מקומית                               | <input type="checkbox"/> חבר כנסת                                       | <input type="checkbox"/> שופט                              |
| <input type="checkbox"/> סגן ראש רשות מקומית                           | <input type="checkbox"/> שר   | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| <input type="checkbox"/> מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי | <input type="checkbox"/> סגן שר   |  |
4. האם אתה פועל בשם תאגיד?  כן  לא  
 אם התשובה היא חיובית, נא לטמן האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):
- |  |   |  |
|--|---|--|
| <input type="checkbox"/> לא                  | <input type="checkbox"/> מנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי  | <input type="checkbox"/> קצין צבא בדרגת תת אלוף ומעלה      |
| <input type="checkbox"/> ראש ממשלה           | <input type="checkbox"/> סמנכ"ל משרד ממשלתי/ חברה ממשלתית/ תאגיד סטטורי | <input type="checkbox"/> קצין משטרה בדרגת סנ"צ ומעלה       |
| <input type="checkbox"/> נשיא מדינה          | <input type="checkbox"/> חבר כנסת                                       | <input type="checkbox"/> שופט                              |
| <input type="checkbox"/> ראש רשות מקומית     | <input type="checkbox"/> שר   | <input type="checkbox"/> תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: _____ |
| <input type="checkbox"/> סגן ראש רשות מקומית | <input type="checkbox"/> סגן שר   |  |

5. בן זוג וכן אב, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.