

טופס הכר את הלקוח

פרטי עמית:			
שם פרטי	שם משפחה	מספר תעודת זהות/ דרכון	תאריך לידה
/ /			

למסמך זה יש לצרף מסמך זיהוי (צילום תעודת זהות או דרכון)

1. מהי מדינת מסמך הזיהוי?				
<input type="checkbox"/> ישראל	<input type="checkbox"/> אירופה	<input type="checkbox"/> יהודה ושומרון רצועת עזה		
<input type="checkbox"/> ארה"ב	<input type="checkbox"/> מדינת ערב	<input type="checkbox"/> אחר		
2. תושבות				
<input type="checkbox"/> תושב ארץ	<input type="checkbox"/> תושב חוץ (נא מלא נספח א- סעיף 1)			
3. תושב חוץ (נא מלא נספח א- סעיף 1)				
4. פרטים אודות עיסוק בעל החשבון				
<input type="checkbox"/> עצמאי (נא מלא נספח א- סעיף 2)	<input type="checkbox"/> אינו מועסק	<input type="checkbox"/> בשירות סדיר/ שירות לאומי	<input type="checkbox"/> איש ציבור (מקומי/ זר)	
<input type="checkbox"/> שכיר	<input type="checkbox"/> פנסיונר	<input type="checkbox"/> שכיר בעל שליטה	<input type="checkbox"/> בעל עסק (נא מלא נספח א- סעיף 2)	
5. מקור הכספים המופקדים לחשבון				
<input type="checkbox"/> משכורת / תקבול מעסק	<input type="checkbox"/> ירושה	<input type="checkbox"/> שכר דירה/ נדל"ן מניב	<input type="checkbox"/> זכייה	
<input type="checkbox"/> חסכון שנצבר	<input type="checkbox"/> פיצויים	<input type="checkbox"/> מתנה	<input type="checkbox"/> אחר: _____	
6. מטרת פתיחת החשבון				
<input type="checkbox"/> השקעה לטווח קצר (עד שנתיים)	<input type="checkbox"/> השקעה לטווח בינוני (7-2 שנים)	<input type="checkbox"/> השקעה לטווח ארוך- מעל 7 שנים	<input type="checkbox"/> חיסכון לגיל פרישה	
7. פעילות בחשבון				
<input type="checkbox"/> היקף פעילות בחשבון בשנה	<input type="checkbox"/> עד 100,000 ש"ח	<input type="checkbox"/> 100,000-500,000 ש"ח	<input type="checkbox"/> 500,000-1,000,000 ש"ח	<input type="checkbox"/> מעל מיליון ש"ח
<input type="checkbox"/> הפעילות המתוכננת בחשבון	<input type="checkbox"/> הפקדה חד פעמית	<input type="checkbox"/> הפקדות שוטפות	<input type="checkbox"/> העברה מגוף מוסדי אחר	<input type="checkbox"/> נטילת הלוואה
<input type="checkbox"/> תדירות צפויה להפקדה לחשבון	<input type="checkbox"/> הפקדות חודשיות	<input type="checkbox"/> הפקדות מעת לעת	<input type="checkbox"/> הפקדה חד פעמית	
<input type="checkbox"/> אמצעי להפקדה בחשבון	<input type="checkbox"/> העברה בנקאית	<input type="checkbox"/> המחאה/ שיק	<input type="checkbox"/> הוראת קבע	<input type="checkbox"/> העברה בנקאית מחו"ל
8. האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון, בשנה הקרובה?				
<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן			

9. קיום נהנה בחשבון				
<input type="checkbox"/> מיופה כוח (שאינו בעל רישיון) <input type="checkbox"/> מפקיד כספים אחר לחשבון	<input type="checkbox"/> אין צד שלישי בחשבון	<input type="checkbox"/> יש צד שלישי בחשבון (נא סמן מטה)		
<input type="checkbox"/> אם סומן (נא הקף): בן משפחה / שותף עסקי / עובד או מעביד / אחר	<input type="checkbox"/> אפוטרופוס	<input type="checkbox"/> עו"ד / רו"ח	<input type="checkbox"/> צד ג: _____	
נא ציין שמו: _____ מס' ת.ז.: _____				

<input type="checkbox"/> האם אתה ו/או מי מקרוביך², בעלי תפקיד ציבורי בכיר² בארץ או בחו"ל ב 5 שנים אחרונות?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)		
<input type="checkbox"/> האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)		
<input type="checkbox"/> האם הנך מבצע את הפעילות בחשבון בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)		
<input type="checkbox"/> האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכוון את הפעילות בחשבון?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)		
<input type="checkbox"/> האם אתה ו/או מי מקרוביך³ ו/או שותף העסקי, מכהן או כיהן בעלי תפקיד ציבורי בכיר² בארץ או בחו"ל ב 5 שנים אחרונות?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)		
<input type="checkbox"/> האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון או מימון טרור?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן		
<input type="checkbox"/> האם הנך מקיים פעילות פיננסית הקשורה למדינה זרה?	<input type="checkbox"/> לא	<input type="checkbox"/> כן (נא פרט מטה)		

ככל שסימנת "כן": נא פרט על סוג הפעילות הפיננסית: _____
 נא פרט לאיזו מדינה הפעילות קשורה: _____

הצהרת בעל החשבון וחתימה

הריני מצהיר/ה כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה, מלא ומהימן ואני מתחייב/ת לדווח לחברה על כל שינוי בפרטים שמסרתי בהצהרה זו.

תאריך החתימה: _____ שם פרטי ומשפחה: _____ חתימה: _____

- "איש ציבור מקומי"** - תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר (ראה הגדרה בסעיף 2 להלן) בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה.
- "איש ציבור זר"** - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר (ראה הגדרה בסעיף 2 להלן) בחו"ל בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של כל אחד מאלה.
- "תפקיד ציבורי בכיר"** - לרבות ראש מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.
- "קרובים"** - בן משפחה, שותף עסקי שלך, בעל שליטה בתאגיד, מוטה למקרה מוות, נחנה, תאגיד המצוי בשליטתך.

סעיף 1

זיקה לארץ לתושב חוץ:		
<input type="checkbox"/> מנהל עסקים בישראל	<input type="checkbox"/> עובד בארץ	<input type="checkbox"/> מתגורר בישראל
<input type="checkbox"/> מבקר בישראל בתדירות גבוהה	<input type="checkbox"/> עולה חדש	<input type="checkbox"/> קיימים קרובים המתגוררים בישראל
<input type="checkbox"/> אין זיקה לישראל – נא פרט מה הסיבה לפתיחת חשבון בישראל _____		

סעיף 2

תחום עסקי: ככל שסימנת בסעיף 4 לטופס כי הנך "עצמאי" או "איש ציבור (זר/מקומי)", נא סמן:			
<input type="checkbox"/> יהלומים	<input type="checkbox"/> סחר בנשק	<input type="checkbox"/> מתן שירותי מטבע/ אשראי	<input type="checkbox"/> סחר במטבעות וירטואליים
<input type="checkbox"/> נדל"ן	<input type="checkbox"/> עסק שאינו למטרת רווח	<input type="checkbox"/> ניכיון שיקים	<input type="checkbox"/> עסק בו עיקר הפעולות במזומן
<input type="checkbox"/> סחר בזהב/ מתכות יקרות	<input type="checkbox"/> בלדרות	<input type="checkbox"/> ביצוע העברות כספים לחו"ל/מחו"ל	
<input type="checkbox"/> ביצוע עסקאות מול מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו ¹		<input type="checkbox"/> אינו נמנה עם אחת מן הקטגוריות המפורטות	

סעיף 3

הצהרה בדבר היותי /או מי מקרוביי ⁵ /או שותפי העסקי /או מקבל השירות /או הנהנה בחשבון הנו/ם בעלי תפקיד ציבורי בכיר ⁴ בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות:				
<input type="checkbox"/> בעל התפקיד	<input type="checkbox"/> איש ציבור מקומי ³	<input type="checkbox"/> איש ציבור זר ⁴	רשימת תפקידים ציבוריים בכירים	
<input type="checkbox"/> אתה			<input type="checkbox"/> ראש מדינה	<input type="checkbox"/> ראש עיר
<input type="checkbox"/> בן משפחה ⁶			<input type="checkbox"/> שופט	<input type="checkbox"/> חבר פרלמנט
<input type="checkbox"/> שותף עסקי שלך ⁷			<input type="checkbox"/> חבר מפלגה בכירים	<input type="checkbox"/> חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר
<input type="checkbox"/> בעל שליטה בתאגיד ⁷			<input type="checkbox"/> נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות	<input type="checkbox"/> בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים
<input type="checkbox"/> מוטב למקרה מוות ⁷			<input type="checkbox"/> כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה:	
<input type="checkbox"/> נהנה ⁷				
<input type="checkbox"/> תאגיד המצוי בשליטתך				
<input type="checkbox"/> אחר:				
שאלות המיועדות לאיש ציבור זר/ איש ציבור מקומי				
מה מקור ההכנסה שלך? נא פרט: _____				
רמת הכנסתך (ברוטו): _____				

הצהרת בעל החשבון וחתימה

1. הריני מצהיר/ה כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי בנספח זה, מלא ומהימן.
2. הריני מתחייב/בת לדווח לחברה על כל שינוי בפרטים שמסרתי בנספח זה.

תאריך החתימה שם פרטי ומשפחה חתימה

1. מדינות או טריטוריות שלהן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן, רצועת עזה.

2. "איש ציבור מקומי" – תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר (ראה הגדרה בסעיף 4 להלן) בארץ או בחו"ל בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה.

3. "איש ציבור זר" – תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר (ראה הגדרה בסעיף 4 להלן) בחו"ל בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של כל אחד מאלה.

4. תפקיד ציבורי בכיר" – לרבות ראש מדינה, ראש עיר, שופט, חבר פרלמנט, חברי מפלגה בכירים, חבר ממשלה וקצין צבא או משטרה בכיר, נושאי משרה בכירים בחברות ממשלתיות, בעלי תפקיד קבוע בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה.

5. "קרובים" – בן משפחה, שותף עסקי שלך, בעל שליטה בתאגיד, מוטב למקרה מוות, נהנה, תאגיד המצוי בשליטתך.

6. "בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.

7. כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ז-2017.