

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

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

10. האם אתה ו/או מי מקרוביך², בעלי תפקיד ציבורי בכיר² בארץ או בחו"ל ב 5 שנים אחרונות?			☐ לא ☐ כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)
11. האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?			☐ לא ☐ כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)
12. האם הנך מבצע את הפעילות בחשבון בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?			☐ לא ☐ כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)
13. האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון?			☐ לא ☐ כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)
14. 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?			☐ לא ☐ כן (נא מלא נספח א- סעיף 3)
15. האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות לאיסור הלבנת הון או מימון טרור?			☐ לא ☐ כן
16. האם הנך מקיים פעילות פיננסית הקשורה למדינה זרה?			☐ לא ☐ 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.

חתימה	שם פרטי ומשפחה	תאריך החתימה

- "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.

נספח א לטופס הכר את הלקוח

סעיף 1

זיקה לארץ לתושב חוץ:		
☐ מנהל עסקים בישראל	☐ עובד בארץ	☐ מתגורר בישראל
☐ מבקר בישראל בתדירות גבוהה	☐ עולה חדש	☐ קיימים קרובים המתגוררים בישראל
☐ 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:			
☐ יהלומים	☐ סחר בנשק	☐ מתן שירותי מטבע/ אשראי	☐ סחר במטבעות וירטואליים
☐ נדל"ן	☐ עסק שאינו למטרת רווח	☐ ניכיון שיקים	☐ עסק בו עיקר הפעולות במזומן
☐ סחר בזהב/ מתכות יקרות	☐ בלדרות	☐ ביצוע העברות כספים לחו"ל/מחו"ל	
☐ ביצוע עסקאות מול מדינה או טריטוריה המנויה בתוספת הראשונה לצו ¹		☐ אינו נמנה עם אחת מן הקטגוריות המפורטות	

סעיף 3

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

הצהרת בעל החשבון וחתימה

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

חתימה	שם פרטי ומשפחה	תאריך החתימה

- מדינות או טריטוריות שלהן: איראן, אלג'יריה, אפגניסטאן, הרשות הפלסטינית, לוב, מועצת הנסיכויות הערביות המאוחדות, מלזיה, מרוקו, סודאן, סומליה, פקיסטאן, תוניס, לבנון, מצרים, סוריה, סעודיה, הממלכה של ירדן, עירק, תימן, רצועת עזה.
- "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.
- "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.
- 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, מוטב למקרה מוות, נהנה, תאגיד המצוי בשליטתך.
- "בן משפחה" – כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968.
- כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון (חובת זיהוי, דיווח וניהול רישומים של מבטחים, סוכני ביטוח וחברות מנהלות, למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ז-2017.