

## טופס הכרת הלקוח<sup>1</sup>

### א. פרטי זיהוי

שם פרטי: [ \_\_\_\_\_ ]  
 שם משפחה: [ \_\_\_\_\_ ]  
 מספר זהות: [ \_\_\_\_\_ ]; סוג המספר<sup>2</sup>: [ \_\_\_\_\_ ]  
 מדינת ההנפקה של הדרכון: [ \_\_\_\_\_ ]

### 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 המבוטח או העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?  כן  לא  
 האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון 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 או בחוזה ביטוח החיים?  כן  לא  
 אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח:  
 בן משפחה<sup>4</sup>. פרט: [ \_\_\_\_\_ ] שותף עסקי  
 אחר. פרט: [ \_\_\_\_\_ ] עובד או מעביד  
 2. האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון או בחוזה ביטוח החיים?  כן  לא  
 אם סומן כן, אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:  
 בן משפחה. פרט: [ \_\_\_\_\_ ] שותף עסקי  
 אחר. פרט: [ \_\_\_\_\_ ] מעביד  
 שם הגורם המפקיד (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו בעל פוליסה או מבוטח או עמית):  
 שם מלא: [ \_\_\_\_\_ ] ת"ז: [ \_\_\_\_\_ ]

<sup>1</sup> הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.

<sup>2</sup> לפי האפשרויות בהגדרת מספר זהות בסעיף 1 לצו איסור הלבנת הון.

<sup>3</sup> יובהר כי אין בסעיף האמור לפטור את בעל הפוליסה, המבוטח או העמית, לפי העניין, מהצהרה על נהנה לפי הוראות סעיף 5(א) לצו איסור הלבנת הון.

<sup>4</sup> בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

**ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק**

1. מצב תעסוקתי:

- |                       |                                     |
|-----------------------|-------------------------------------|
| [ ] שכייר             | [ ] שם המעסיק: [_____]              |
| [ ] עצמאי             | [ ] שכייר בעל שליטה                 |
| [ ] סטודנט            | [ ] גמלאי. עיסוק טרם הפרישה [_____] |
| [ ] אחר. פרט: [_____] | [ ] אחר. פרט: [_____]               |

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

- |   |   |
|---|---|
| [ ] מען העסק: [_____]                                 | [ ] שם העסק: [_____]                        |
| [ ] מחזור הכנסות שנתי: [_____]                        | [ ] תחום העיסוק של העסק:                    |
| [ ] סחר בנשק  | [ ] יהלומים ואבני חן                        |
| [ ] עסק שאינו למטרות רווח                             | [ ] נדל"ן                                   |
| [ ] סחר במטבעות וירטואליים                            | [ ] סחר במתכות יקרות                        |
| [ ] נותן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי פיננסי        | [ ] בלדרות                                  |
| [ ] ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך | [ ] עסק בו עיקר הפעילות במזומן              |
| [ ] הימורים   | [ ] עסק שאינו למטרות רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר |
|   | [ ] אחר. פרט: [_____]                       |

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

1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| [ ] חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)            | [ ] חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) |
| [ ] חיסכון לטווח בנוי (בין שנתיים לשש שנים) | [ ] חיסכון לגיל פרישה               |

2. מקור הכספים המופקדים:

- |                                  |  |
|----------------------------------|--|
| [ ] משכורת/קצבה                  | [ ] תקבולים/הכנסות מעסק                            |
| [ ] חסכונות שנצברו               | [ ] תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון           |
| [ ] מכירת עסק                    | [ ] הלוואה   |
| [ ] ירושה                        | [ ] פיצויי פיטורין/פרישה                           |
| [ ] זכייה                        | [ ] מכירת נכס                                      |
| [ ] העברת כספים מקופת גמל אחרת   | [ ] השכרת נכס                                      |
| [ ] מתנה. שם נותן המתנה: [_____] | [ ] כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה; |
| [ ] זיקה לנותן המתנה [_____]     | [ ] סוג העסק [_____]                               |
| [ ] תרומה                        | [ ] שם המדינה [_____]                              |
|                                  | [ ] אחר. פרט: [_____]                              |

3. סכום הפקדות שנתיים צפויות (ש"ח): [ \_\_\_\_\_ ]

4. תדירות הפקדות צפויה:

[ ] חד פעמי [ ] חצי שנתי

[ ] חודשי [ ] שנתי

[ ] רבעוני [ ] אחר. פרט: [ \_\_\_\_\_ ]

5. אופן הפקדות הכספים בחשבון

[ ] המחאה; [ ] הוראת קבע; [ ] העברה בנקאית

6. האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזת ביטוח חיים 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

## ז. הצהרות

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

[ ] כן [ ] לא

תאריך: \_\_\_\_\_ שם: \_\_\_\_\_ ✍

2. הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו.

תאריך: \_\_\_\_\_ שם: \_\_\_\_\_ ✍

## טופס איש ציבור

### א. איש ציבור זר

1. מה היא זיקתך לישראל? \_\_\_\_\_  
האם אתה תושב חוץ? [ ] כן. שם המדינה: [\_\_\_\_\_]. [ ] לא  
אם התשובה היא חיובית, האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים, האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) (נא לסמן):

- |   |   |
|---|---|
| [ ] איני בעל תפקיד בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות | [ ] חבר פרלמנט                          |
| [ ] ראש מדינה   | [ ] חבר ממשלה                           |
| [ ] נשיא מדינה  | [ ] קצין צבא בכיר                       |
| [ ] ראש עיר   | [ ] קצין משטרה בכיר                     |
| [ ] שופט  | [ ] 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 לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

- |                |   |
|----------------|---|
| [ ] ראש מדינה  | [ ] חבר ממשלה                           |
| [ ] נשיא מדינה | [ ] קצין צבא בכיר                       |
| [ ] ראש עיר    | [ ] קצין משטרה בכיר                     |
| [ ] שופט       | [ ] תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____] |
| [ ] חבר פרלמנט |   |

3. האם אתה פועל בשם תאגיד? [ ] כן [ ] לא  
אם התשובה היא חיובית, האם אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

- |  |   |
|--|---|
| [ ] אף אחד מבעלי השליטה בתפקיד הינו בעל תפקיד בכיר | [ ] חבר פרלמנט                          |
| [ ] ראש מדינה                                      | [ ] חבר ממשלה                           |
| [ ] נשיא מדינה                                     | [ ] קצין צבא בכיר                       |
| [ ] ראש עיר  | [ ] קצין משטרה בכיר                     |
| [ ] שופט   | [ ] תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____] |

<sup>5</sup> בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.

**ב. איש ציבור מקומי**

1. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה)? (נא לסמן):

- |                          |            |                          |                                       |
|--------------------------|------------|--------------------------|---------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> | ראש מדינה  | <input type="checkbox"/> | איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ |
| <input type="checkbox"/> | נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> | חבר פרלמנט                            |
| <input type="checkbox"/> | ראש עיר    | <input type="checkbox"/> | חבר ממשלה                             |
| <input type="checkbox"/> | שופט       | <input type="checkbox"/> | קצין צבא בכיר                         |
| <input type="checkbox"/> |            | <input type="checkbox"/> | קצין משטרה בכיר                       |
| <input type="checkbox"/> |            | <input type="checkbox"/> | תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____]   |

2. אם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בחמש השנים האחרונות, אנא ציין היכן:

- |                          |      |                          |                         |
|--------------------------|------|--------------------------|-------------------------|
| <input type="checkbox"/> | בארץ | <input type="checkbox"/> | בחוץ לארץ. (פרט): _____ |
|--------------------------|------|--------------------------|-------------------------|

3. האם יש לך בן משפחה<sup>6</sup> או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות?

- כן  לא

אם התשובה היא חיובית, נא לסמן 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                       |
| <input type="checkbox"/> | ראש עיר    | <input type="checkbox"/> | קצין משטרה בכיר                     |
| <input type="checkbox"/> | שופט       | <input type="checkbox"/> | תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____] |
| <input type="checkbox"/> | חבר פרלמנט |                          |                                     |

4. האם אתה פועל בשם תאגיד?  כן  לא

אם התשובה היא חיובית, 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)? (נא לסמן):

- |                          |            |                          |   |
|--------------------------|------------|--------------------------|---|
| <input type="checkbox"/> | ראש מדינה  | <input type="checkbox"/> | אף אחד מבעלי השליטה אינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ |
| <input type="checkbox"/> | נשיא מדינה | <input type="checkbox"/> | חבר פרלמנט  |
| <input type="checkbox"/> | ראש עיר    | <input type="checkbox"/> | חבר ממשלה   |
| <input type="checkbox"/> | שופט       | <input type="checkbox"/> | קצין צבא בכיר   |
| <input type="checkbox"/> |            | <input type="checkbox"/> | קצין משטרה בכיר   |
| <input type="checkbox"/> |            | <input type="checkbox"/> | תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____]                       |

<sup>6</sup> בן זוג וכן אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה.