**שאלון הכר את הלקוח**

* יש לצרף צילום תעודת זהות עדכנית
* על הצילום להיות ברור וקריא
* ככל שברשותך ת"ז ביומטרית, יש להעביר צילום של שני צידי התעודה

הטופס מנוסח בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד ומיועד לנשים וגברים כאחד.

|  |
| --- |
| **א. פרטי זיהוי העמית** |
| שם פרטי | שם משפחה | מספר זהות/דרכון | מדינת ההנפקה של הדרכון |
|  |  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ב. בירור לעניין תושב חוץ/ איש ציבור** | **כן** | **לא** |
|  | האם אתה תושב חוץ?אם כן – אנא מלא נספח 1 – **טופס איש ציבור זר.**אם לא – אנא ענה לשאלה 2 להלן.**תושב חוץ** – מי שנמצא בישראל, אך אינו אזרח ישראל או לא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה ע"פ רישיון לישיבת קבע. | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בכיר בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 השנים האחרונות?אם כן – אנא מלא נספח 2 – **טופס איש ציבור מקומי.**"**בן משפחה**" - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה;"**תפקיד ציבורי בכיר**"- לרבות ראש מדינה, נשיא 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; | **[ ]**  | **[ ]**  |
| **ג.** | **קיומו של נהנה בחשבון** | **כן** | **לא** |
|  | **האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?** | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | **האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?** | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | **האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכוון את הפעילות בחשבון?** | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | אם סומן "כן" באחת מהתשובות לשאלות 3 – 5 לעיל:האם מקבל השירות או הנהנה תושבי חוץ? אם כן, אנא מלא נספח 1 – **טופס איש ציבור זר**. | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | אם סומן "כן" באחת מהתשובות לשאלות 3 – 5 לעיל:**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?**אם כן, אנא מלא נספח 2 – **טופס איש ציבור מקומי**."**בן משפחה**" - בן זוג, אח, הורה, הורה הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה;"**תפקיד ציבורי בכיר**"- לרבות ראש מדינה, נשיא 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; | **[ ]**  | **[ ]**  |
| **ד. זיקת הלקוח לגורם אחר** | **כן** | **לא** |
|  | **האם קיים מיופה כוח שאינו בעל רישיון בחשבון?**אם סומן "כן" אנא סמן את הזיקה בינך לבין מיופה הכוח:**[ ]**  בן משפחה. פרט:  **[ ]**  שותף עסקי **[ ]**  עובד או מעביד **[ ]**  אחר. פרט: **"בעל רישיון"** – יועץ פנסיוני או משווק פנסיוני. | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | **האם מתוכננות הפקדות מצד גורם אחר בחשבון?**אם סומן "כן" אנא סמן את הזיקה בינך לבין אותו גורם:**[ ]**  בן משפחה. פרט:  **[ ]**  שותף עסקי **[ ]**  עובד או מעביד **[ ]**  אחר. פרט: **שם הגורם המפקיד** (יש למלא רק אם הגורם המפקיד אינו העמית):שם מלא:  ת.ז.  | **[ ]**  | **[ ]**  |
| **ה. פרטים על משלח יד/ מקצוע ועיסוק** |
|  | **[ ]**  **שכיר**  **[ ]**  **שכיר בעל שליטה**פרט שם המעסיק:  |
|  | **[ ]**  **עצמאי:**שם העסק: מען העסק:מחזור הכנסות שנתי:**מהו תחום העיסוק של העסק?**[ ]  יהלומים ואבני חן [ ]  סחר במתכות יקרות [ ]  סחר בנשק [ ]  סחר במטבעות וירטואליים [ ]  נדל"ן [ ]  בלדרות [ ]  ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך[ ]  עסק בו עיקר הפעילות במזומן [ ]  נותן שירותי אשראי או מתן שירות בנכס פיננסי [ ]  הימורים [ ]  עסק שאינו למטרות רווח [ ]  עסק שאינו למטרות רווח: עמותה/ גמ"ח/ מלכ"ר [ ]  אחר פרט:   |
|  | **רק אם אינך שכיר/ עצמאי/ שכיר בעל שליטה – יש לסמן:**[ ]  סטודנט [ ]  חייל בשירות חובה או מתנדב בשירות לאומי [ ]  לא עובד [ ]  אברך/ תלמיד ישיבה [ ]  קטין [ ]  חבר קיבוץ [ ]  גמלאי – עיסוק טרם הפרישה:  [ ]  אחר - פרט:   |
| **ו.** | **מטרות ההתקשרות, מקור הכספים והפעילות המתוכננת** |
|  | **מטרת פתיחת החשבון** *(סמן את התשובה/ המתאימה)***:**[ ]  חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) [ ]  חיסכון לטווח ארוך (מעל 6 שנים) [ ]  חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים ל-6 שנים) [ ]  חיסכון לגיל פרישה |
|  | **מקור הכספים המופקדים:** אם העמית מבצע את ההפקדה יש מלא סעיף זה. אם לא, יש למלא נספח 3 - **טופס הכר את המשלם**.**[ ]**  משכורת/קצבה [ ]  פיצויי פיטורים/ פרישה [ ]  חסכונות שנצברו [ ]  תקבולים/ הכנסות מעסק [ ]  תקבולים מפעילות ני"ע בשוק ההון [ ]  מכירת עסק [ ]  מכירת נכס [ ]  השכרת נכס[ ]  העברת כספים מקופת גמל אחרת [ ]  הלוואה [ ]  ירושה [ ]  זכייה[ ]  מתנה. שם נותן המתנה:  זיקה לנותן המתנה:  [ ]  כספים שמקורם בפעילות פיננסית/ עסקית במדינה זרה. שם עסק:  שם המדינה: [ ]  תרומה [ ]  אחר-פרט:   |
|  | **המדינה ממנה התקבלו הכספים:** [ ]  ישראל [ ]  מדינה אחרת – פרט: במידה והכספים התקבלו ממדינה שאינה ישראל נדרש למלא נספח 4 – **טופס כספים מחו"ל.** |
|  | **סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח):** [ ]  **ניוד חד-פעמי** [ ]  **אין הפקדות צפויות**  |
|  | **תדירות הפקדה צפויה** *(סמן את התשובה המתאימה)***:**[ ]  חד-פעמית [ ]  חודשית [ ]  רבעונית [ ]  חצי שנתית [ ]  שנתית [ ]  אחר. פרט:   |
|  | **אופן הפקדות הכספים בחשבון** *(סמן את התשובה המתאימה)***:**[ ]  הוראת קבע [ ]  העברה בנקאית [ ]  העברת כספים מקופה אחרת  |
|  |  | **כן** | **לא** |
|  | **האם צפויות הפקדות/ משיכות בחשבון מ/אל מדינה זרה?**אם סומן "כן" – ציין את שם המדינה הזרה:  | **[ ]**  | **[ ]**  |
|  | **האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?** | **[ ]**  | **[ ]**  |
| **ז.** | **הצהרות** | **כן** | **לא** |
|  | **האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| שם | תאריך | חתימה\* |
|  |  | 🖉.................................... |

 | **[ ]**  | **[ ]**  |

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

|  |  |
| --- | --- |
| תאריך\* | חתימה\* |
|  | 🖉............................................ |
| **בחשבון עמית קטין /עמית נתון לאפוטרופוס /מייפה כח יש לסמן את נותן ההסכמה בשם העמית/ה** |
| **[ ]**  הורה | **[ ]** אפוטרופוס | **[ ]**  מיופה כח | **[ ]**  מורשה לפעול בחשבון 1 | **[ ]**  מורשה לפעול בחשבון 2 שנבחר ע"י מקנה מתנה  |
| שם פרטי\* | שם משפחה\* | מס' זהות\* | תאריך\* | חתימה\* |
|  |  |  |  | 🖉.................... |
|  |  |  |  | 🖉.................... |

**בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י ההורים –** נדרשת חתימת שני ההורים **בחשבון עמית/ה קטין/ה שנפתח ע"י מקנה מתנה –** נדרשת חתימת מורשה/ים לפעול בחשבון. ככל ולא מונה מורשה לפעול בחשבון נדרשת חתימת האפוטרופוסים הטבעיים של הקטין/ה (ההורים). **בחשבון חסוי / מיופה כוח –** נדרשת חתימת אפוטרופוס מכוח צו משפטי / מיופה כוח |

**תשובות המחייבות שאלון** – ניתן למצוא באתר החברה בכתובת [www.gemel-handesaim.co.il](http://www.gemel-handesaim.co.il)

|  |  |
| --- | --- |
|  | שאלונים נוספים  |
| 1 | טופס איש ציבור זר | נספח 1 |
| 2 | טופס איש ציבור מקומי  | נספח 2  |
| 3 | משלם שאינו העמית  | נספח 3  |
| 4 | טופס כספים מחו"ל  | נספח 4  |
| 5 | שאלון פועל עבור נהנה  | נספח 5  |