

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

שאלון הכר את הלקוח

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
1.	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.	☐	☐
2.	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
3.	האם הכספים בחשבון מוחזקים בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	☐	☐
4.	האם העמית מבצע את הפעילות בעבור אדם אחר שאינו מקבל השירות?	☐	☐
5.	האם אדם אחר שאינו מקבל השירות מכון את הפעילות בחשבון?	☐	☐
6.	אם סומן "כן" באחת מהתשובות לשאלות 3 – 5 לעיל: האם מקבל השירות <u>אך</u> הנהנה תושבי חוץ? אם כן, אנא מלא נספח 1 – טופס איש ציבור זר .	☐	☐
7.	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;	☐	☐

לא	כן	ד. זיקת הלקוח לגורם אחר
☐	☐	8. 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.
☐	☐	9. 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		
☐	☐	10. ☐ 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 בנק פנימי ☐ 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		
☐	☐	11. 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
☐	☐	12. 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 נ"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:
☐	☐	13. המדינה ממנה התקבלו הכספים: ☐ ישראל ☐ מדינה אחרת – פרט: במידה והכספים התקבלו ממדינה שאינה ישראל נדרש למלא נספח 4 – טופס כספים מחו"ל.

14.		סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח):	☐ נידוד חד-פעמי	☐ אין הפקדות צפויות						
15.		תדירות הפקדה צפויה (סמן את התשובה המתאימה):								
		☐ חד-פעמית ☐ חודשית ☐ רבעונית ☐ חצי שנתית ☐ שנתית ☐ אחר. פרט:								
16.		אופן הפקדות הכספים בחשבון (סמן את התשובה המתאימה):								
		☐ הוראת קבע ☐ העברה בנקאית ☐ העברת כספים מקופה אחרת								
	כן	לא								
17.		האם צפויות הפקדות/ משיכות בחשבון מ/אל מדינה זרה?	☐	☐						
		אם סומן "כן" – ציין את שם המדינה הזרה:								
18.		האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה?	☐	☐						
	כן	לא								
19.		האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור?	☐	☐						
		<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:33%;">שם</th> <th style="width:33%;">תאריך</th> <th style="width:33%;">חתימה*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> <td></td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	שם	תאריך	חתימה*					
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.					
<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:100%;">חתימה*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </tbody> </table>	חתימה*		<table border="1" style="width:100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width:100%;">תאריך*</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="height: 40px;"></td> </tr> </tbody> </table>	תאריך*	
חתימה*					
תאריך*					
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

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