



# 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 מכוון 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: [ \_\_\_\_\_ ]

## ה. פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק

1. מצב תעסוקתי:  
 שכיר. שם המעסיק: [ \_\_\_\_\_ ]  קטין  
 עצמאי  חבר קיבוץ

<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.

- [ ] שכיר בעל שליטה  
 [ ] סטודנט  
 [ ] גמלאי. עיסוק טרם הפרישה [ ]  
 [ ] אחר. פרט: [ ]
2. אם סומן ב (1) עצמאי, אנא מלא את הפרטים הבאים:  
 שם העסק: [ ]  
 מחזור הכנסות שנתי: [ ]  
 תחום העיסוק של העסק:  
 [ ] יהלומים ואבני חן  
 [ ] נדל"ן  
 [ ] סחר במתכות יקרות  
 [ ] בלדרות  
 [ ] עסק בו עיקר הפעילות במזומן  
 [ ] עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר  
 [ ] אחר. פרט: [ ]
- [ ] מען העסק: [ ]
- [ ] סחר בנשק  
 [ ] עסק שאינו למטרות רווח  
 [ ] סחר במטבעות וירטואליים  
 [ ] נותן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי  
 [ ] ביצוע העברות כספים מישראל אל מדינות זרות או להיפך  
 [ ] הימורים

## 1. מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת

1. מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים:  
 [ ] חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים)  
 [ ] חיסכון לטווח בנוי (בין שנתיים לשש שנים)
2. מקור הכספים המופקדים:  
 [ ] משכורת/קצבה  
 [ ] חסכונות שנצברו  
 [ ] מכירת עסק  
 [ ] ירושה  
 [ ] זכייה  
 [ ] העברת כספים מקופת גמל אחרת  
 [ ] מתנה. שם נותן המתנה: [ ]  
 זיקה לנותן המתנה [ ]  
 [ ] תקבולים/הכנסות מעסק  
 [ ] תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון  
 [ ] הלוואה  
 [ ] פיצויי פיטורין/פרישה  
 [ ] מכירת נכס  
 [ ] השכרת נכס  
 [ ] כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה;  
 סוג העסק [ ]  
 שם המדינה [ ]  
 [ ] אחר. פרט: [ ]
- [ ] תרומה
3. סכום הפקדות שנתיים צפויות (ש"ח): [ ]
4. תדירות הפקדות צפויה:  
 [ ] חד פעמי  
 [ ] חודשי  
 [ ] רבעוני  
 5. אופן הפקדות הכספים בחשבון  
 [ ] המחאה; [ ] הוראת קבע; [ ] העברה בנקאית
- [ ] חצי שנתי  
 [ ] שנתי  
 [ ] אחר. פרט: [ ]

6. האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה 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
- בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות
- |                |   |
|----------------|---|
| [ ] 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):

- |     |                                       |     |                                     |
|-----|---------------------------------------|-----|-------------------------------------|
| [ ] | איני בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | [ ] | חבר פרלמנט                          |
| [ ] | ראש מדינה                             | [ ] | חבר ממשלה                           |
| [ ] | נשיא מדינה                            | [ ] | קצין צבא בכיר                       |
| [ ] | ראש עיר                               | [ ] | קצין משטרה בכיר                     |
| [ ] | שופט                                  | [ ] | תפקיד ציבורי בכיר אחר. פרט: [_____] |

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

- |     |      |     |                         |
|-----|------|-----|-------------------------|
| [ ] | בארץ | [ ] | 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):

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

- [ ] 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):

- |     |   |     |                                     |
|-----|---|-----|-------------------------------------|
| [ ] | אף אחד מבעלי השליטה אינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ | [ ] | חבר פרלמנט                          |
| [ ] | ראש מדינה   | [ ] | חבר ממשלה                           |
| [ ] | נשיא מדינה  | [ ] | קצין צבא בכיר                       |
| [ ] | ראש עיר   | [ ] | קצין משטרה בכיר                     |
| [ ] | שופט  | [ ] | 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.