

שאלון למניעת הלבנת הון ומימון טרור – לקוח פרטי

1. פרטי זיהוי

שם פרטי	שם משפחה	שם פרטי באנגלית	שם משפחה באנגלית

מס' זהות	סוג תעודה		מגדר	תאריך לידה	מדינת ההנפקה של מסמך הזיהוי
	ת.ז.	דרכון / רשיון נהיגה			
			<input type="checkbox"/> זכר <input type="checkbox"/> נקבה		

תושבות מס (יש לבחור אפשרות אחת):			מען
<input type="checkbox"/> תושב מדינה אחרת/ מדינות אחרות לצרכי מס _____	<input type="checkbox"/> תשב ישראל ושל מדינה נוספת/ מדינות נוספות לצרכי מס _____	<input type="checkbox"/> אך ורק תושב ישראל לצרכי מס _____	

2. מקצוע / עיסוק

מצב תעסוקתי - סמן								
עצמאי	שכיר	לא מועסק	גמלאי	בשירות סדיר	בשירות קבע	שכיר בעל שליטה	סטודנט	איש ציבור
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
האם הינך בעל עסק או בעל שליטה בעסק – מה תחום העיסוק?								
יהלומים	נדל"ן	נש"פ (נותן שירותים פיננסיים/אשראי)	מסחר בנשק	בלדרות (שליחויות מקומי/חו"ל)	עמותה/מלכ"ר	איכות הסביבה (מחזור, פינוי והטמנת פסולת וכד')	נותן שירות עסקי	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

3. מקור הכספים, מטרת התקשרות והפעילות המתוכננת

היקף פעילות האשראי המבוקש בשקלים חדשים:

קניית נכס למגורים	השקעה לטווח קצר - עד שנתיים	השקעה לטווח בינוני - 2-7 שנים	השקעה לטווח ארוך - מעל 7 שנים	מחזור משכנתא קיימת	כיסויי תשלומים עבור שיפוץ ו/או השבחת הנכס
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

מקור הכספים להחזר ההלוואה										
משכורת	הכנסה מעסק	חסכונות שנצברו	ירושה	הלוואה	קצבה	פיצויים	מתנה	זכיה	שכר דירה/ נדל"ן מניב	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

היקף ההכנסה החודשית הצפויה בשקלים (ברוטו) _____

אופן הפקדת כספים מבוקש		
המחאה	העברה בנקאית מבנק ישראלי	העברת הכספים מבנק זר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

בקנייה, מכירה או חכירה לדורות של נכסי דלא נידי יש לפרט את הפעילות ופרטי העסקה (לרבות פרטי הנכס, המחזיק בנכס, בעלי הנכס והנהנים בנכס, הצדדים לעסקה):

סוג עסקה	פרטי הנכס	בעלי הנכס
<input type="checkbox"/> רכישה <input type="checkbox"/> חכירה		
המחזיק בנכס (ככל ששונה מבעלי הנכס)		בקשת אשראי עבור
		<input type="checkbox"/> עצמי <input type="checkbox"/> אחר: _____

4. מקור הכספים להחזר ההלוואה

האם מקבל ההלוואה הוא מקור הכספים להחזר ההלוואה כן / לא. במידה וסומן לא – יש למלא את הפרטים הבאים:

שם המפקיד	מספר מזהה של המפקיד	תאריך לידה של המפקיד	מין המפקיד	כתובת המפקיד
			נ ז	

מהי זיקתך למפקיד מחזיר ההלוואה: _____.

5. פעילות פיננסית במדינה זרה

האם הנך מקיים פעילות פיננסית הקשורה למדינה זרה כן / לא. במידה וסומן כן – יש למלא את הפרטים הבאים:

עסקים	עבודה	נכסים	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

לאיזו מדינה/מדינות: _____

6. זיקת הלקוח לגורם אחר

האם קיים מיופה כוח בחשבון כן / לא. במידה וסומן כן – מה זיקתו של מיופה הכוח ללקוח:

בן משפחה	בן זוג	שותף עסקי	יועץ או סוכן	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

האם מתוכננות הפקדות מצד ג' עבור החזר ההלוואה כן / לא. אם סומן כן – מהי זיקתו של צד ג' ללקוח:

בן משפחה	בן/בת זוג	שותף עסקי	לקוח	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

האם החזר ההלוואה יתבצע מחשבון בנק שמצוי בבעלותו הבלעדית של הלקוח? כן / לא. (במידה וסומן לא יש למלא את הפרטים הבאים) פרטי הבעלים הנוספים בחשבון:

שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	מין
			נ/ק זכר/נקבה

מס' זהות	מען	תחום עיסוק

מה זיקתו של מקבל ההלוואה לשותף/ים בחשבון שממנו יתבצע החזר ההלוואה?

- בני זוג;
- בני משפחה מדרגה ראשונה (הורים ואחים);
- בני משפחה שלא מדרגה ראשונה;
- אחר: _____

האם הלקוח הגיע עם מלווה? כן / לא (במידה וסומן כן יש למלא את הפרטים הבאים)

שם פרטי	שם משפחה	מספר מזהה	תפקידו

האם קיים שליח ללקוח? כן / לא (במידה וסומן כן יש למלא את הפרטים הבאים)

שם פרטי	שם משפחה	מספר מזהה	תפקידו

7. תושב חוץ

האם הלקוח הוא תושב חוץ? כן / לא. במידה וסומן כן, באיזו מדינה _____ . כמו כן יש למלא את הפרטים הבאים:

זיקת הלקוח לישראל						
לא זיקה	מנהל עסקים בישראל	מתגורר בישראל (סטודנט, עובד זר וכו')	עובד בישראל	עולה חדש	מקורבים המתגוררים בישראל	אחר
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

8. סירוב לקבל שירותים בשל חשד להלבנת הון

האם בעבר סורבת מקבלת שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? כן / לא.

במידה וכן, נא פרט:

9. אישומים פליליים

האם אתה, בני משפחתך או שותפיך העסקיים הואשמתם ב-10 השנים האחרונות בעבירות פליליות במדינת ישראל או מדינה אחרת? כן / לא.

במידה וכן אנא פרט:

10. איש ציבור זר או מקומי

האם אתה ו/או מהמנויים להלן מחזיקים בתפקיד ציבורי בכיר בישראל ו/או בחו"ל בחמש השנים האחרונות? (בן משפחתך, שותף עסקי, בעל שליטה בתאגיד, מוטב למקרה מוות, נהנה, תאגיד המצוי בשליטתך, אף אחד מאלה) – כן / לא.

במידה וכן, נא פרט ובנוסף מלא את סעיפים 11-17.

יש למלא סעיפים 11-17 במקרה בו אתה ו/או מי מבני משפחתך ו/או שותף עסקי שלך מחזיק בתפקיד ציבורי בכיר בישראל ו/או בחו"ל.

11. מהי זיקתך לישראל

אחר	מגורים	משפחה	נכסים	עבודה	עסקים	ללא זיקה	אזרח
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

12. תפקיד ציבורי

האם אתה/היית בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות כמפורט להלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) כן / לא.
במידה וסימנת כן – נא למלא בטבלה (יש לסמן ב-X)

ראש מדינה	ראש עיר	שופט	חבר פרלמנט	חבר ממשלה	קצין צבא בכיר	קצין משטרה בכיר	פקיד ציבורי בכיר אחר, פרט:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

13. במידה והינך/היית בעל תפקיד ציבורי בכיר נא פרט באילו מדינות:

14. האם יש לך בן משפחה או שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות? כן / לא.

במידה וסימנת כן – נא לסמן את תפקידו לפי הרשימה שלהלן (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה):

ראש מדינה	ראש עיר	שופט	חבר פרלמנט	חבר ממשלה	קצין צבא בכיר	קצין משטרה בכיר	פקיד ציבורי בכיר אחר, פרט:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

15. במידה ובן המשפחה או השותף העסקי הינו בעל תפקיד ציבורי בכיר, נא פרט באילו מדינות:

16. פעילות באמצעות תאגיד

האם אתה פועל בשם תאגיד? כן / לא.

במידה וסומן כן – 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):

כן אף אחד מבעלי השליטה אינו בעל תפקיד בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות.

ראש מדינה	ראש עיר	שופט	חבר פרלמנט	חבר ממשלה	קצין צבא בכיר	קצין משטרה בכיר	פקיד ציבורי בכיר אחר, פרט:
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

17. אם בעל השליטה הינו בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ נא פרט באילו מדינות:

הצהרת מקבל שירות

אני _____, בעל מס' זהות _____ מצהיר בזה כי :

- (א) אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור עצמי בלבד.
- (ב) אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי בעבור נהנה.
- (ג) קיים נהנה, ואולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים; הסיבה לכך _____

אני מתחייב למסור את פרטי הנהנה מיד עם היוודע זהותו.

- (ד) הנהנים משירות מתן האשראי שניתן בעבורי הם :

שם	מס' זהות	תאריך לידה/התאגדות*	מין*	מען*

* נדרש אם אין לנותן השירות מספר זהות לאחר שנקט אמצעים סבירים להשגתו.

אני מתחייב להודיע לנותן השירות בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי-מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית.

תאריך _____

חתימה _____

הצהרת הלקוח

הריני מצהיר/ה בזאת כי למיטב ידיעתי כל המידע שמסרתי במסמך זה מלא ומהימן, ואני מתחייב/ת לדווח על כל שינוי בהצהרתי זו. ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרטי החייב בדיווח, במטרה שלא יהיה דיווח או כדי לגרום לדיווח בלתי נכון לפי סעיף 7 לחוק, מהווה עבירה פלילית. אם יחול שינוי בנתונים אלה, אני מתחייב להודיע על כך בהקדם האפשרי. אני מסכים ומודע לכך כי העתק טופס זה יישמר אצל עורך דין/רואה חשבון לתקופות הקבועות בסעיף 8 לצו.

שם הלקוח	תאריך	חתימת הלקוח

אישור על ביצוע הזיהוי ועיון בנתוני הכרת הלקוח

אני מאשר כי ביום _____ הופיע לפני/באמצעות _____ הלקוח בשם _____ מס' זהות _____ אשר זיהה עצמו באמצעות ת"ז/דרכון ושהעתקו מצ"ב ושחתם על טופס זה בפניי/באמצעות _____.

אני מאשר כי ביום _____ עיינתי בפרטים שנמסרו לפי הטופס, ופעלתי בהתאם לנהלי החברה.

שם מבצע הזיהוי _____ מס' זהות _____ חתימה _____