

טופס הכר את הלקוח

הטופס מנוסח בלשון זכר ומיועד לנשים וגברים.

חלק א' - פרטי זיהוי		
שם פרטי ושם משפחה	מס' נייד	מס' פוליסה
סוג מספר מזהה ☐ ת.ז. ☐ דרכון מספר מזהה: _____		
מדינת ההנפקה של הדרכון _____		
חלק ב' - בירור לעניין תושב חוץ/איש ציבור		
האם אתה תושב חוץ*? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - אנא מלא את סעיף א' לטופס "איש ציבור" (שאלון 1 - "איש ציבור זר"). אם סומן לא - האם אתה או בן משפחתך או שותף עסקי שלך מכהן או כיהן בעבר בתפקיד ציבורי בארץ או מחוץ לארץ ב- 5 שנים האחרונות? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - אנא מלא את סעיף ב' לטופס "איש ציבור" (שאלון 2 - "איש ציבור מקומי").		
* תושב חוץ - מי שנמצא בישראל אך אינו אזרח ישראל או שלא שוהה בה על פי אשרת עולה או תעודת עולה, או לא שוהה בה על פי רישיון לשיבת קבע.		
חלק ג' - זיקת הלקוח לגורם אחר		
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 מדרגה ראשונה, פרט: _____ ☐ קרוב משפחה אחר פרט: _____ ☐ שותף עסקי ☐ מעסיק ☐ חברה בבעלות ☐ אחר, פרט: _____ * יש למלא טופס השלמת נתונים לעניין ייפוי כח לצורך קבלת מידע ו/או ביצוע פעולות שם מלא: _____ ת.ז: _____		
חלק ד' - פרטים על משלח יד/מקצוע ועיסוק		
☐ שכיר/שכיר בעל שליטה עיסוק: _____ שם המעסיק: _____ ☐ עצמאי: שם העסק: _____ מען העסק: _____ מחזור הכנסות שנתי: _____ מהו תחום העיסוק של העסק? ☐ יהלומים ואבני חן ☐ נדל"ן ☐ סחר במתכות יקרות ☐ בלדרות ☐ סחר בנשק ☐ סחר במטבעות וירטואליים ☐ עסק שאינו למטרת רווח: עמותה/גמ"ח/מלכ"ר ☐ מתן שירות אשראי או מתן שירות בנקסי פיננסי ☐ ביצוע העברות כספים מישראל לחו"ל ולהיפך ☐ עסק בו עיקר הפעילות במזומן ☐ הימורים חוקים ☐ אחר: _____		
רק אם אינך שכיר / עצמאי / שכיר בעל שליטה - יש לסמן: ☐ חייל סדיר או מתנדב בשירות לאומי ☐ סטודנט ☐ קטין ☐ לא עובד ☐ חבר קיבוץ ☐ אברך/תלמיד ישיבה ☐ גמלאי, נא לציין עיסוק טרם הפרישה: _____ אחר: _____		

07/2025 גרסה



***3453**

הכשרה חברה לביטוח בע"מ | המלאכה 6, ת.ד. 1877 חולון 5811801 | 03-7960000 | www.hcsra.co.il

1 מתוך 2

חלק ה' - מטרת ההתקשרות, מקור הכספים, והפעילות המתוכננת	
1.	מטרת פתיחת החשבון או חוזה ביטוח החיים: ☐ חיסכון לטווח קצר (עד שנתיים) ☐ חיסכון לטווח בינוני (בין שנתיים לשש שנים) ☐ חיסכון לטווח ארוך (מעל שש שנים) ☐ חיסכון לגיל פרישה
2.	מקור הכספים המופקדים: האם המבוטח או העמית מבצע את ההפקדה? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - אנא מלא סעיף זה. ☐ משכורת/קצבה ☐ תקבולים/הכנסות מעסק ☐ חסכונות שנצברו ☐ תקבולים מפעילות ניירות ערך בשוק ההון ☐ מכירת עסק ☐ הלוואה ☐ ירושה ☐ פיצויי פטורין/פרישה ☐ זכייה ☐ מכירת נכס ☐ השכרת נכס ☐ העברת כספים מקופת גמל אחרת ☐ מתנה, שםנות המתנה: _____ זיקה לנותן המתנה: _____ ☐ כספים שמקורם בפעילות פיננסית/עסקית במדינה זרה; סוג העסק: _____ שם המדינה: _____ ☐ תרומה ☐ אחר: _____ אם סומן לא - אנא מלא את טופס "גורם משלם בפוליסה" (שאלון 3)
3.	המדינה ממנה התקבלו הכספים ☐ ישראל ☐ מדינה אחרת: _____ * על פי המדיניות הקיימת בהכשרה חברה לביטוח אין אפשרות לקבל כספים ממדינה זרה.
4.	סכום הפקדות שנתיות צפויות (ש"ח): _____ ☐ אין הפקדות צפויות
5.	תדירות הפקדות צפויות: ☐ אין הפקדות צפויות ☐ חד פעמי ☐ חודשי ☐ רבעוני ☐ חצי שנתי ☐ שנתי ☐ אחר פרט: _____
6.	אופן הפקדות הכספים בחשבון: ☐ המחאה ☐ הוראת קבע ☐ העברה בנקאית
7.	האם צפויות הפקדות/משיכות בחשבון/חוזה ביטוח חיים מ/אל מדינה זרה? ☐ כן ☐ לא אם סומן כן - ציין את שם המדינה הזרה: _____ * על פי המדיניות הקיימת בהכשרה חברה לביטוח אין אפשרות לקבל כספים ממדינה זרה.
8.	האם ידוע לך בשלב זה על משיכות צפויות בחשבון בשנה הקרובה? ☐ כן ☐ לא
חלק ו' - הצהרות	
האם בעבר גוף פיננסי סירב להעניק לך שירותים מסיבות הקשורות באיסור הלבנת הון או מימון טרור? ☐ כן ☐ לא	
תאריך: _____	שם: _____ חתימת בעל הפוליסה/מבוטח: _____
חלק ז' - הצהרות בעל הפוליסה/מבוטח	
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: _____ חתימת בעל הפוליסה/מבוטח: _____
חלק ח' - שאלונים שנדרש למלא בהתאם לצורך - ניתן למצוא באתר החברה בכתובת: www.hcsra.co.il	
שאלון 1 - איש ציבור זר שאלון 2 - איש ציבור מקומי שאלון 3 - גורם משלם בפוליסה	
חלק ט' - הגדרות:	
"איש ציבור" - איש ציבור זר או איש ציבור מקומי; "איש ציבור מקומי" - תושב בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחוץ לארץ בחמש השנים האחרונות, לרבות בן משפחה של תושב כאמור, או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של אחד מאלה; "איש ציבור זר" - תושב חוץ בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ, לרבות בן משפחה של תושב חוץ כאמור או תאגיד המצוי בשליטתו או שותף עסקי של תושב חוץ כאמור; "בן משפחה" - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-8691; "חשבון" - חשבון או חוזה ביטוח חיים, כהגדרתם בצו איסור הלבנת הון; "לקוח" - מקבל השירות, כהגדרתו בצו איסור הלבנת הון; "נושא משרה" - כהגדרתו בחוק החברות, תשנ"ט-9991, ולמעט דירקטור; "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 בכיר בארגונים בין-לאומיים או כל ממלא תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה;	