

<u>שם לקוח</u>	<u>מספר לקוח</u>	<u>סניף</u>
----------------	------------------	-------------

תאריך: _____

לכבוד
בנק לאומי לישראל בע"מ

שאלון הכר את הלקוח – למילוי על ידי תאגיד

- סוג מעורבות: _____ (למילוי על ידי הבנק)
- שם התאגיד: _____
- סוג זיהוי התאגיד (ח.פ./ח.צ./שותפות רשומה): _____
- מספר זיהוי התאגיד: _____

חלק א- הכר את הלקוח- צד המעורב תאגיד (ישות רשומה/לא רשומה)

1. **אנא ציין את שמות הספקים העיקריים שלך:** ציין את שמות 2-3 הספקים העיקריים של התאגיד (במידה ואין –הסבר בקצרה את הסיבה לכך) _____

2. **אנא ציין את שמות הלקוחות העיקריים שלך:** ציין את שמות 2-3 הלקוחות העיקריים של התאגיד (במידה ואין –הסבר בקצרה את הסיבה לכך) _____

3. **האם מתבצעת פעילות יצוא ?**

- ללא פעילות יצוא
- כן, פרט מהן המדינות הקשורות לפעילות יצוא של התאגיד?

4. **האם מתבצעת פעילות יבוא?**

- ללא פעילות יבוא
- כן, פרט מהן המדינות הקשורות לפעילות יבוא של התאגיד?

5. האם התאגיד עוסק באחת הפעילויות הבאות גם אם אין זה עיסוקו היחיד?

- לא עוסק באחת הפעילויות מטה
- סחר ביהלומים
- תעשיית יהלומים
- מתן שירותי מטבע
- מנהל גמ"ח/קופת צדקה
- פיצוציות וקיוסקים
- מסחר קמעונאי בדוכנים
- החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים
- ניהול מגרשי מכוניות
- סחר במתכות
- מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב
- סחר בנשק
- סיטונאי ירקות
- איסוף/מחזור בקבוקים
- רשימה פוליטית
- פעילות מול עזה
- חברת השמה לעובדים זרים
- דוכני הימורים חוקיים
- סחר בחפצי אומנות
- נדל"ן – קבוצת רכישת / התחדשות עירונית

ככל ונבחרה התשובה: 'מנהל גמ"ח/קופת צדקה', יש להשיב על שאלות 6-11

6. האם האלכ"ר מבצע פעילות בתחומים הבאים, או שתועבר פעילות מסוג זה בחשבון?

- קבלת פיקדונות ו/או תרומות ומנגד מתן הלוואות ללא ריבית (אלכ"ר עם פעילות גמ"ח)
- קבלת תרומות כספיות ומתן תרומות כספיות ו/או ציוד או שירותים ללא עלות (אלכ"ר ללא פעילות גמ"ח)

7. מה מקורות המימון של האלכ"ר, או הצפויים להתקבל בחשבון? (ניתן לבחור מספר תשובות) במענה יש להתייחס לתקופה של 3 השנים האחרונות

- תרומות מיחידים ומעסקים
- תרומות מישות מדינית זרה (= מדינה או גוף בשליטת מדינה זרה)
- מענקים מקרנות
- הקצבות ותמיכה מהמדינה/ מרשויות מקומיות
- התקשרויות עם רשויות מקומיות/המדינה למתן שירותים
- מכירות לגורמים פרטיים
- פיקדונות מהציבור
- הכנסות מדמי חבר
- שכר לימוד

ככל והתשובה היא: ' תרומות מישות מדינית זרה', יש להשיב על השאלה הבאה:

8. מהו אחוז המימון המגיע מישות מדינית זרה ומאיזו מדינה?

9. מהו תחום הפעילות של האלכ"ר? (ניתן לבחור מספר תשובות)

- דת
- תרבות ספורט ופנאי
- חינוך ומחקר
- שירותי רווחה
- בריאות
- ארגוני סינגור
- פילנתרופיה והתנדבות
- איגודים מקצועיים
- שיכון ופיתוח עירוני
- סביבה
- פעילות בינלאומית

10. באילו מדינות פועל או צפוי לפעול האלכ"ר?

ככל ונבחרה התשובה בשאלה 6: "אלכ"ר עם פעילות גמ"ח" אזי יש להשיב על השאלה הבאה:

11. מהו היקף צבר הפיקדונות או צבר האשראי של הגמ"ח?

12. האם יש לתאגיד חשבונות נוספים בשלוחות לאומי בחו"ל (כבעלים/מיופה כוח/בעל שליטה/כמורשה חתימה)?

לא

כן, בריטניה: _____

במידה וכן, אני מסכים/מסכימה לחתום על טופס 46-317 – אישור לקבלת מידע מהגוף בו מתנהל חשבון התאגיד.

ככל והתשובה היא 'כן' – מהן נסיבות ומטרת ניהול החשבון בשלוחה?

ניהול שוטף של פעילות עסקית

השקעת כספים בלבד

הלוואה בלבד

ניהול חשבון נאמנות

ככל והתשובה היא 'כן' – האם קיימת פעילות כספית בין החשבונות בקבוצת לאומי?

לא

כן

13. האם חלק גדול (מעל 25%) ממניות/חלק ממניות התאגיד או התאגיד השולט בו מוחזקות בנאמנות?

○ לא

○ כן

14. האם חלק מהון התאגיד או התאגיד השולט בו מורכב ממניות למוכ"ז (מוסר כתב זה)

○ לא

○ כן

15. אם כן, אחוז מניות למוכ"ז הוא - _____

16. פרט מהו תחום עיסוקו העיקרי של העסק/תאגיד _____

17. האם קיימת לתאגיד/עסק פריסה של רשת סניפים?

○ לא

○ כן

18. מיקום פעילות העסקית העיקרית המתוכננת של התאגיד/העסק:

○ ישראל

○ הרשות הפלסטינית

○ בינלאומי, פרט באילו מדינות: _____

19. מהו גודל העסק?

○ קטן (עסק המעסיק עד 50 עובדים או מחזור העסקים הינו עד 5 מיליון ₪)

○ בינוני (עסק המעסיק בין 50 ל-250 עובדים או מחזור העסקים הינו עד 25 מיליון ₪)

○ גדול (עסק המעסיק מעל 250 עובדים או מחזור העסקים גדול מ-25 מיליון ₪)

20. מהו מחזור הכספים השנתי של התאגיד בפעילותו הכוללת (לאו דווקא בלאומי)? _____

21. האם קיימים בתאגיד הסכמים הנוגעים לשיעורי אחזקה להם השפעה על השליטה בתאגיד?

○ לא

○ כן

ככל והתשובה היא 'כן' – האם ההסכם בכתב?

○ לא

○ כן- נא צרף את ההסכם

22. האם מבנה השליטה בתאגיד הינו 'מבנה שליטה מורכב'?

○ לא

○ כן

'מבנה שליטה מורכב' – הינו כל אחד מאלה:

1. חברה המוחזקת במישרין או בעקיפין על ידי ישות שאינה חברה / תאגיד (TRUST, שותפות וכ"ו) או על ידי חברה שמניותיה מוחזקות בנאמנות.
2. החברה מוחזקת על ידי ישות ממדינות אופשור, מדינות בסיכון ומדינות שאינן חברות ב OECD
3. החברה מוחזקת על ידי שרשרת חברות ישראליות כאשר שתיים או יותר הן פאסיביות/ חברות החזקה, שאינן חברות ציבוריות.
4. החברה מוחזקת על ידי שתי ישויות או יותר שאינן חברות ציבוריות, כאשר אחת או יותר מהישויות בשרשרת החזקה היא ממדינה זרה.
5. החברה מוחזקת בשרשרת החזקות על ידי ארבע או יותר ישויות שאינן חברות ציבוריות.

'חברה ציבורית' – חברה הנסחרת בבורסה מוכרת במדינת OECD

ככל והתשובה היא 'כן' – האם השליטה (מעל 25%) הינה באמצעות אחד או יותר מהגורמים הבאים:

○ לא

○ תאגיד אופשור

○ תאגיד בעל אחד מהעיסוקים הבאים: פרט: _____

(עיסוק: סחר במתכות, סחר ביהלומים, תעשיית יהלומים, מתן שירותי מטבע, מסחר קמעונאי בדוכנים, החזקה ותיקון כלי רכב מנועים, מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב, סחר בנשק, חברת השמה לעובדים זרים, פעילות מול עזה, פיצוציות וקיוסקים, סיטונאי ירקות, ניהול מגרשי מכוניות, ניהול עמותות צדקה/גמ"ח, איסוף / מחזור בקבוקים, רשימה פוליטית, סחר בחפצי אומנות, נדל"ן - קבוצת רכישה/התחדשות עירונית, דוכני הימורים).

23. פרט את שמות המנהלים הבכירים בתאגיד (שם מלא בעברית ובאנגלית):

○ מנכ"ל- _____

○ יו"ר דירקטוריון- _____

○ מנהל כספים (CFO)- _____

24. האם החברה מגישה דוחות מס בארץ? (השאלה מיועדת רק לתאגידים זרים)

○ לא

○ כן

25. האם התאגיד עוסק בפעילות כספית שמקורה ב"מטבעות וירטואליים" ו/או הימורים ו/או יהלומים ו/או אופציות בינאריות? או שתועבר בחשבון פעילות מסוג זה?

○ לא

○ כן- הימורים

○ כן- מטבעות וירטואליים

○ כן- יהלומים

○ כן - אופציות בינאריות

26. האם קיים בתאגיד בעל שליטה או נושא משרה אשר הינו בעל תפקיד ציבורי בכיר (PEP) או שהחזיק בתפקיד ציבורי בכיר בעבר, במידה והתשובה חיובית, יש לסמן באיזו משרה:

○ לא

○ כן- איש ציבור בהווה או בעבר עד 5 שנים

○ כן- איש ציבור בעבר מעל 5 שנים

○ מהו התפקיד?

(לרבות, ראש מדינה, נשיא מדינה, ראש עיר, שופט, חבר כנסת או פרלמנט, חבר ממשלה, חבר הנהלת בנק מרכזי, שגריר, חבר מפלגה בכיר (אדם בעל השפעה מהותית בגופים המחליטים של המפלגה), קצין צבא או משטרה בכיר (קצין מדרגת תת אלוף/תת ניצב), מנהל בכיר בחברה ממשלתית, יחיד המכהן כחבר הנהלה בכיר בארגון בינ"ל, רב עיר, קונסול של כבוד, ראש שב"כ/ ראש מוסד/ ראש מל"ל, מנהל בי"ח ציבורי/ מנכ"ל מד"א, תפקיד בכיר בארגון ספורט, בכיר בגוף בשירות הציבור, בכיר בחברה מוניציפלית, דיין ואיש דת בכיר בכל הדתות, ראש מועצה מקומית/אזורית/סגן ראש עיר/ מנכ"ל עירייה, יו"ר ועדת מכרזים/יועמ"ש/מבקר פנימי ברשות מקומית, פרקליט מדינה /פרקליט מחוז/ יועץ משפטי לממשלה, רשמים בבית משפט, אחר + פירוט חובה);

○ מהי המדינה בה בעל השליטה נחשב לאיש ציבור בכיר (PEP)?

○ שם בעל התפקיד (שם מלא בעברית ובאנגלית):

○ מספר זיהוי:

27. האם התאגיד עוסק ב"מתן שירותים פיננסיים", או שתועבר בחשבון פעילות מסוג זה?

נותן שירותים פיננסיים הנו מי שיש לו רישיון מאת רשות שוק ההון בהתאם לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (שירותים פיננסיים מוסדרים), תשע"ו-2016

○ לא

○ מתן שירות בנכס פיננסי

○ מתן שירות אשראי - מימון עקיף (ניכיון)

○ מתן שירות אשראי - מימון ישיר (הלוואות דרך עיסוק)

○ מתן שירותי פיקדון ואשראי (אגודות אשראי)

○ מתן שירות השוואת עלויות פיננסיות

○ מערכת לתיווך באשראי (P2P)

○ רכז הצעה

○ רישיון הנפקה של כרטיסי אשראי

○ כן- פעילות הנש"פ מתבצעת בבנק אחר

שאלות 28-38 מיועדות לתאגיד מוסדי בלבד

28. האם הנך מאשר כי קיימת בתאגיד תוכנית אכיפה פנימית ליישום דיני ניירות ערך ו/או חוק הגברת האכיפה?

○ לא

○ כן

29. האם קיים בחברתך ממונה ציות ואכיפה פנימית ו/א וממונה איסור הלבנת הון ומימון טרור ?

○ לא

○ כן

30. האם ממונה ציות קבע מדיניות ונהלי עבודה תומכים בניהול סיכונים הלבנת הון ומימון טרור, המתייחסת בין היתר לקיום תשתית ארגונית מתאימה, לזיהוי והערכת סיכונים ולאמצעי בקרה ופיקוח ?

○ לא

○ כן

31. האם התאגיד מבצע הליך הכר את הלקוח והערכת סיכון מהיבטי איסור הלבנת הון ומימון טרור, טרם התקשרות עם לקוח חדש?

○ לא

○ כן

32. האם מיושמת בתאגיד מדיניות דיווח על פעולות בלתי רגילות בחשבון או בחוזה ביטוח, בהתאם לצו איסור הלבנת הון?

○ לא

○ כן

33. האם התאגיד מעביר דו"ח רבעוני ו/או שנתי למנהל הכללי ולדירקטוריון אודות הערכת הסיכונים, פערים שאותרו, תיאור הבקורות, הדיווחים, האמצעים והמשאבים הקיימים בחברה למדידת סיכונים, למעקב אחריהם ולהגבלתם?

○ לא

○ כן

34. האם התאגיד מעביר דיווח מיידי למנהל הכללי, לוועדת ההשקעות הרלוונטית ולדירקטוריון כשמתגלה חריגה מהותית שטרם תוקנה, ממדיניות ניהול הסיכונים?

○ לא

○ כן

35. האם ממונה הציות בתאגיד מגיש לדירקטוריון, לוועדת הביקורת, למנהל הכללי ולמנהל הסיכונים, אחת לשנה לפחות, דו"ח בכתב על מצב הציות בחברה?

○ לא

○ כן

36. האם מועברות בתאגיד הדרכות לעובדים בתדירות של לפחות אחת לשנה לטובת הגברת המודעות להוראות הדין שבתחומי אחריותם ולדרכים לקיים אותן, לרבות הדרכות בנושא ציות ואיסור הלבנת הון ומימון טרור?

○ לא

○ כן

37. האם קיימת בחברתך מדיניות למניעת שוחד ושחיתות, הכוללת, בין היתר, הדרכות לעובדים בנושא וממונה אחראי על יישום המדיניות?

○ לא

○ כן

38. האם העובדים בחברה חתומים ומחויבים לסודיות המידע אליהם הם נחשפים במסגרת עבודתם?

○ לא

○ כן

חלק ב- הכר את הלקוח- חשבון עבור תאגיד (ישות רשומה/לא רשומה)

פתיחה/ריענון: _____ (למילוי על ידי הבנק) תאריך: _____
מספר סניף: _____
שם לקוח: _____ מס' לקוח: _____

פרטי הקמת לקוח

1. שימוש/מטרת פתיחת החשבון:

- ניהול שוטף של פעילות עסקית
- רק לצורך השקעת כספים
- רק לצורך הלוואה
- עסקאות מיוחדות
- ניהול חשבון נאמנות
- פיזור פעילות בנקאית
- ליווי בניה
- משכון מניות
- משכנתא בלאומי
- שכירת כספת
- אחר _____

2. מהי הסיבה העיקרית לבחירתך בסניף לאומי זה (למילוי רק בעת פתיחת חשבון חדש):

- בעל שליטה/מורשה לפעול מנהל חשבון בסניף
- מיקום משרדי החברה/מקום העבודה
- ריכוז/פיזור פעילות בנקאית
- חוסר שביעות רצון מבנק אחר
- קרוב משפחה של בעל שליטה/מורשה לפעול מנהל לקוח בסניף
- לקוח חוזר
- ייזום עסקי
- תחרות
- היכרות עם עובד בנק
- הוראות הנהנה
- קרבה למקום מגורים
- המלצה
- סניף מתמחה
- מעבר בסגמנטציה מסניף שנסגר
- אחר, פרט: _____

3. הזיקה לארץ בגינה בחר התאגיד בבנק - לתאגיד זר (למילוי רק בעת פתיחת חשבון חדש):

- דת
 - עסקים
 - מגורים
 - משפחה
 - ריכוז פעילות בנקאית
 - השקעה בנדל"ן
 - אין זיקה לארץ
 - אחר
-

4. האם החשבון עוסק/מוקם לצורך אחת מהפעילויות הבאות:

- לא עוסק באחת הפעילויות מטה
- סחר ביהלומים
- פעילות מול עזה
- תעשיית יהלומים
- מתן שירותי מטבע
- פיצוציות וקיוסקים
- מסחר קמעונאי בדוכנים
- החזקה ותיקון כלי רכב מנועיים
- ניהול מגרשי מכוניות
- מכירת חלקי חילוף ואביזרים לרכב
- סחר במתכות
- סחר בנשק
- מנהל גמ"ח / קופת צדקה
- סיטונאי ירקות
- איסוף ומחזור בקבוקים
- רשימה פוליטית
- חברת השמה לעובדים זרים
- סחר בחפצי אומנות
- דוכני הימורים חוקיים
- נדל"ן – קבוצת רכישה / התחדשות עירונית

פרטי צפי הפקדות שוטף

5. מחזור פעילות שנתי – הכנסות בש"ח הצפויות בחשבון (הכוונה לכספים המועברים/מופקדים לחשבון יש להקיף את החלופה הרלוונטית):

ישות לא רשומה/רשומה/עוסק מורשה	מערך מסחרי ולאומי טק	מערך עסקי ונדל"ן
0-250,000	0-1,000,000	0-5,000,000
250,001-500,000	1-5 מיליון	5-10 מיליון
500,001-1,000,000	5-10 מיליון	10-25 מיליון
1-5 מיליון	10-25 מיליון	25-50 מיליון
5 מיליון ומעלה	25 מיליון ומעלה	50 מיליון ומעלה

6. תדירות כניסת הכספים לחשבון:

- חד פעמי
- יומי / שוטף
- חודשי
- חצי שנתי
- שנתי
- מספר פעמים בשנה
- אין מחזורי הפקדות בחשבון

7. מהו צפי השימושים העיקרי בכספים:

- פעילות שוטפת
- רכישת נדל"ן
- רכישת רכב
- חשבון להשקעה
- ניהול חשבון לצורך ניהול שוטף של מוסד ציבורי / ממשלתי
- ניהול כספים לצורך החזר / מתן הלוואה
- ניהול כספים לטובת נהנה
- שימוש אחר, הסבר: _____

8. מקור הכספים המהווים את מחזור הפעילות השוטפת בחשבון (ניתן לבחור מס' ערכים):

- מכירת נדל"ן
- נכסים מניבים / שכירויות
- ני"ע
- חסכונות
- פדיון עסקי כולל
- ייצוא
- הלוואה
- כספי תרומות
- פיצויים/תביעה
- נאמנות
- תקציבים ציבוריים / ממשלתיים
- כספי קורספונדנטים
- אין מחזור הפקדות בחשבון
- אחר: _____

9. אופן קבלת הכספים לחשבון (ניתן לבחור מס' ערכים):

- העברה מבנק בארץ
- העברה מבנק בחו"ל (יש לציין את שם המדינה): _____
- הפקדת שיק
- הפקדת מזומן
- העברת ני"ע מחשבונות בארץ
- העברת ני"ע מחשבונות בחו"ל (יש לציין את שם המדינה): _____
- אין מחזורים בחשבון
- כספים מלאומי
- זיכויים מכרטיסי אשראי
- אחר: _____

ככל והתשובה בשאלה 9 היא 'מזומן', יש לענות על השאלה הבאה:

10. מה אחוז הסכום שיתקבל בחשבון במזומן מתוך סך המחזור?

- עד 10%
- 11-20%
- 21-30%
- 31-40%
- מעל 40%

11. מהו היקף הנכסים (פאסיב) הכולל הצפוי בחשבון זה בתקופה של שנה?

- 0-250,000
- 250,001-500,000
- 500,001-1,000,000
- 1,000,001-5,000,000
- 5,000,001-50,000,000
- 50,000,001-99,999,999,999

12. אופן הוצאת הכספים מהחשבון (ניתן לבחור מספר ערכים):

- שימוש בכרטיסי אשראי
- העברה לבנק בארץ
- העברה לבנק בחו"ל (יש לציין את שם המדינה: _____)
- שיק
- מזומן
- העברת ני"ע לחשבונות בארץ
- העברת ני"ע לחשבונות בחו"ל (יש לציין את שם המדינה: _____)
- אין מחזור יוצא
- אחר: _____

13. מחזור הכספים היוצא מהחשבון בתקופה של שנה (בשווי שקלי):

- 0-1,000,000
- 1,000,001-3,000,000
- 3,000,001-5,000,000
- 5,000,001-10,000,000
- 10,000,001-999,999,999,999

שאלות 14-16 מיועדות לחשבון נאמנות בלבד

14. האם הנאמן בחשבון זה הינו עו"ד?

- לא
- כן

ככל והתשובה לשאלה 11 היא "כן" יש להשיב גם על השאלה הבאה:

15. האם הנאמן בחשבון זה מאשר כי הוא פועל בהתאם להוראות צו איסור הלבנת הון (חובות זיהוי, ניהול רישומים של נותן שירות עסקי למניעת הלבנת הון ומימון טרור), תשע"ה-2014?

- לא
- כן

16. מהו משך חיי החשבון הצפוי?

- קצרה (עד חצי שנה)
- בינונית (בין חצי שנה לשנתיים)
- ארוכה (מעל שנתיים)

אישור הלקוח לנכונות הפרטים:

שם התאגיד: _____ חתימה: _____ תאריך: _____

אישור מנהל כי הנתונים הוזנו במלואם למערכת (למילוי על ידי הבנק):

שם המנהל: _____ חתימה: _____ תאריך: _____