



ירושלים, כ"ו בתמוז תשע"ז

20 ביולי 2017

הס-441

לכבוד התאגידים הבנקאיים וחברות כרטיסי האשראי

הנדון: הגדרת בעל שליטה לפי חוק איסור הלבנת הון, התש"ס-2000 ("החוק")

1. ביום 4.2.2017 נכנסה לתוקף הגדרת "בעל שליטה", בסעיף 1 לחוק. להלן ההגדרה החדשה:

"בעל שליטה" ³ -

 - (1) **יחיד בעל היכולת לכוון את פעילותו של תאגיד, בין לבד ובין יחד עם אחרים או באמצעותם, בין במישרין ובין בעקיפין, לרבות יכולת הנובעת מתקנון התאגיד, מכוח חוזה בכתב, בעל פה או באופן אחר, או יכולת הנובעת מכל מקור אחר, ולמעט יכולת הנובעת רק ממילוי של תפקיד של נושא משרה בתאגיד;**
 - (2) **בלי לגרוע מכלליות האמור בפסקה (1), יראו יחיד כבעל שליטה בתאגיד אם הוא מחזיק 25% או יותר מסוג כלשהו של אמצעי שליטה, ואין אדם אחר המחזיק אמצעי שליטה מאותו הסוג בשיעור העולה על שיעור החזקותיו; לעניין זה, "החזקה" - לרבות החזקה יחד עם אחרים כמשמעותה בחוק ניירות ערך;**
 - (3) **בלי לגרוע מכלליות האמור בפסקאות (1) ו-(2), בתאגיד שבו אין יחיד כאמור בהן, יראו כבעל שליטה את יושב ראש הדירקטוריון בחברה ונושא משרה מקביל וכן את המנהל הכללי, ואם אין כאלה - את נושא המשרה שיש לו שליטה אפקטיבית בתאגיד;**
2. בהמשך להגדרה החדשה, המחייבת בכל מקרה הצהרה על יחיד כלשהו כבעל שליטה בתאגיד, התקבלו אצלנו פניות מבנקים לפיהן לקוחות שהם תאגידים מסוג עמותות ואגודות שיתופיות (ובכלל זה קיבוצים), מתנגדים להצהיר על יחיד כלשהו כבעל שליטה בהם.
3. הפיקוח על הבנקים מוצא לנכון להבהיר כי תאגיד בנקאי אינו רשאי לקבל הצהרת בעלי שליטה מבלי שצוין בה שם של היחיד או של היחידים שהם בעלי השליטה על פי אחת משלוש החלופות שבהגדרת "בעל שליטה" שבחוק; הנחייה זו חלה גם על עמותות ואגודות שיתופיות.
4. באותם המקרים שבהם לא מתקיימת אחת משתי החלופות בפסקאות (1) ו-(2) שבהגדרה, יש להצהיר על בעל שליטה כפי שהוגדר בפסקה (3). במקרים אלה **בהתאם לחוק ולתכליותיו, יראו כבעלי השליטה באגודה שיתופית או בעמותה את יו"ר ועד האגודה השיתופית או העמותה, לפי העניין, וכן את המנהל הכללי של האגודה השיתופית או העמותה (ככל שמונה) או גורם בעל תפקיד דומה אף אם תוארו שונה.**

בכבוד רב,

ריקי אליאס

סגנית המפקחת על הבנקים

העתקים:

המפקחת על הבנקים

המחלקה המשפטית, בנק ישראל

מחלקת ייעוץ וחקיקה (פלילי), משרד המשפטים

מחלקת ייעוץ וחקיקה (כלכלי), משרד המשפטים

הרשות לאיסור הלבנת הון ומימון טרור, משרד המשפטים

- o מחייב את החברה לכל דבר ועניין (מינימום 2 מורשים)
 - o מצוין בו במפורש חתימתם של מי מחייבת את החברה, וכן מספר תעודת הזהות שלהם
 - o חתום ע"י עורך דין יחד עם חותמת ומספר רישוי
- (במידה ופרוטוקול מורשי החתימה שהעלתם כשנרשמתם ל JGive עומד על כלל התנאים וחתום ע"י עו"ד, ניתן להוסיף אותו. במידה ולא, ניתן להשתמש בפרוטוקול המובנה ([מצ"ב](#))-ולסמן את האפשרויות הרלוונטיות)

7. צילום ת.ז של כלל מורשי החתימה (במידה ומדובר בתעודת זהות ביומטרית חובה לצרף צילום אחורי)

דגשים חשובים:

1. בכל מקום שכתוב בו 'חותמת' יש צורך גם בחותמת עמותה.
2. יש לוודא שצילום ה-ת.ז של מורשי החתימה שהתקבל ברור וקריא וניתן לקרוא את כל הפרטים בו. כמו כן, יש לשים לב שהת.ז הינו העדכני ביותר!
3. חוקית, לכל עמותה חייבים להיות לפחות שני מורשי חתימה על מנת לחייבה לכל דבר ועניין. טפסים חתומים על ידי מורשה יחיד לא יכולים להיות מאושרים גם במידה ויש פרוטוקול התומך בכך. יש לוודא שלפחות שני מורשים חתומים בכל הטפסים לפי הפרוטוקול. כמו כן, יש לוודא שמצורפת חותמת לצד כל חתימה.
4. במידה ובוצע שינוי שם יש לצרף תעודה מקורית + תעודה שינוי שם
5. לא תתואם שליחות למסמכים שעברו יותר מ-60 יום מיום החתימות המקוריות בהם. שימו לב לכך.

במידה וכל הטפסים ימצאו תקינים, payme יבקשו ממכם פרטים (כתובת, טלפון ומועד לאיסוף) על מנת שיגיע שלוח מטעמם לאסוף אותם מכם.

מה קורה הלאה?

חברת המשלוחים מטעם חברת האשראי תאסוף מכם את הטפסים באמצעות שלוח. האישור הסופי של הספק והסרת התקרה הינה עד 5 ימי עסקים, במידה והכל תקין.

*****שימו לב** כי חברת האשראי גובה דמי הקמה חד פעמיים של 250 ש"ח עבור ביצוע התהליך***

סליקה תרומות בישראל - באמצעות חברת הסליקה cal-

תהליך הכר את הלקוח למחזור תרומות מעל סכום של 500 ש"ח-

עפ"י הנחיות בנק ישראל ואגף הבקרה במשרד האוצר, מחזור סליקה בסכום שעולה על 500 ש"ח, מחייב את הלקוח לעבור מול חברת האשראי תהליך שנקרא "הכר את הלקוח".

מטרת התהליך היא מניעת הלבנת הון ומימון טרור וזיהוי לקוחות. בהתאם לכך, חברת האשראי נדרשת "להכיר" את לקוחותיה ובכלל זה את הרקע שלהם והיקף צפוי של פעילותם במסגרת החשבון. התהליך כולל זיהוי הלקוח ואימות תעודות הזיהוי, זיהוי הנהנים ובעלי השליטה בחשבון.

מומלץ להתחיל את התהליך מוקדם ככל הניתן- על מנת להימנע מחסימת חשבונכם. במידה ולא יושלם התהליך לפני שתגיעו לתקרת הסליקה, חברת הסליקה תחסום מיידית את האפשרות לסלוק עבור העמותה שלכם ותורמים לא יוכלו להמשיך לתרום לעמותה דרך הפלטפורמה. לכן, אנחנו מפצירים בכם להזדרז ולהתחיל בתהליך בהקדם, אפילו כבר עכשיו. במידה והאפשרות לסלוק לעמותה שלכם נחסמה, היא תיפתח שוב רק לאחר שתשלימו את תהליך "הכר את הלקוח" כמפורט לעיל. במידה ויש לכם בעיה נקודתית, אנא יידעו אותנו מראש.

על מנת לעבור את התהליך, עליכם למלא אחר ההוראות הבאות:

מס' הספק שלכם אותו עליכם יהיה למלא בטפסים הוא : 9375640

לאחר שקיבלתם מאיתנו מס' ספק, עליכם לשלוח את המסמכים הבאים ל KYC@paymeservice.com ולכתב את support@igive.com :

1. טופס 'הצהרה על נהנה ועל בעל שליטה/תאגיד' מלא ותקין. [כאן](#). (בטופס הנ"ל יש צורך למלא מס' ספק כפי שמופיע למעלה בסעיף 1) [דוגמא למילוי תקין של הטופס ניתן לראות כאן](#)

חשוב! יש למלא בטבלת בעלי השליטה את יו"ר העמותה, מנכ"ל, רו"ח, מי שמכוון את דרכה וכדו'. מדובר במשהו בירוקרטי בלבד ואין לכך משמעות. **חובה למלא את הטבלה הזו ואין לצרף אישור עו"ד שאין בעלי שליטה.** מצ"ב [מכתב](#) המבהיר מה פירוש 'בעלי שליטה'.

2. שאלון 'הכר את הלקוח' [כאן](#). ניתן להיעזר בהסברים המופיעים [כאן](#).

3. תעודת רישום עמותה

4. צ'ק מבוטל/אישור ניהול חשבון

5. אישור ניהול תקין לשנת 2021 או אישור חתום ע"י רו"ח על ליווי ופיקוח על העמותה.

6. פרוטוקול מורשי חתימה העונה על התנאים הבאים:

o מיועד לכל מאן דבעי (או ללא הגבלה)



עושים את זה קל

פיקטורנינג
סרטיס סיסטם נא חודר



יעיל
מזון ויטמין ברטיס אנרגי



Diners Club
INTERNATIONAL

הצהרה על נהנה (1) ועל בעל שליטה (2) - תאגיד

סוג חשבון: ☒ הסכם בית עסק ☐ הלוואה ☐ אחר ☐
 אנו חברת ארמיה מס' ח.פ./מס' רישום 580408742 שם התאגיד חברת ארמיה
 מס' ספק/מס' הלוואה _____ (להלן: "החשבון")
 מצהירים בזאת כי: (נא לסמן אפשרות אחת)

☒ אין נהנה בזכויות הגלומות בחשבון זולת בעלי החשבון

☐ ישנם נהנים בחשבון והם:

שם פרטי ומשפחה/שם תאגיד (3)	מס' זהות/דרכון/מס' רישום תאגיד	תאריך לידה/התאגדות (4)	מין	מדינת אזרחות/התאגדות (5)	פרטי נהנים
חנן ארמיה	27390533	13/7/03	☒ זכר ☐ נקבה		
אילן ארמיה	24165599	13/7/03	☒ זכר ☐ נקבה		
			☐ זכר ☐ נקבה		

- ☐ החשבון הוא של עורך-דין, טוען רבני או רואה-חשבון המנוהל בעבור לקוחותיו, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים לא תעלה על סכום של 300,000 ₪ וכל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 100,000 ₪, זהו חשבון היחיד מסוג זה.
- ☐ החשבון הוא חשבון המנוהל על ידי מי שמינה בית משפט, בית דין דתי או ראש ההוצאה לפועל. **מצורף כתב המינוי.**
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים (כפוף למתן אישור של האחראי למילוי החובות לפי סעיף 8 לחוק). מטרת החשבון היא: _____
- ☐ החשבון מנוהל למטרות קהילתיות לטובת קבוצה גדולה או קבוצה בלתי מוגדרת של נהנים, והיתרה בחשבון בסוף כל יום עסקים וכן כל פעולה בחשבון לא תעלה על סכום של 50,000 ₪.
- ☐ יש נהנה בזכויות כאמור, אולם פרטי הזיהוי שלו טרם ידועים. הסיבה לכך: _____
- ☐ הנני/ננו מתחייבים למסור לכם את פרטי הזיהוי של הנהנה מיד עם היוודע זהותו.
- ☐ בפעולה שאינה מבוצעת במסגרת חשבון כלשהו של הלקוח אין נהנה זולת מבצע הפעולה.

פירוט בעלי שליטה בתאגיד:

שם פרטי ומשפחה/שם תאגיד	מס' זהות/דרכון/מס' רישום תאגיד	תאריך לידה/התאגדות (4)	מין	מדינת אזרחות/התאגדות (5)	פרטי בעלי שליטה
חנן ארמיה - מנהל	27390533	13/7/03	☒ זכר ☐ נקבה		
אילן ארמיה - מנהל	24165599	13/7/03	☒ זכר ☐ נקבה		
			☐ זכר ☐ נקבה		

☐ אין בעלי שליטה בתאגיד. מצורף אישור עו"ד לכך.

ידוע לי/לנו כי על פי הוראות בנק ישראל יש להגיע עד ליחיד האחרון השולט בתאגיד אם קיים כזה.

אני/נו מתחייבים/ים להודיע לכם בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרת/נו לעיל.
 ידוע לי/לנו 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 איסור הלבנת הון מהווה עבירה פלילית.

חתימת מורשה חתימה:

תאריך: 10/2/22 שם החותם: חנן ארמיה חתימה: _____
 שם פרטי+משפחה
 תאריך: 10/2/22 שם החותם: אילן ארמיה חתימה: _____
 שם פרטי+משפחה

- נהנה - אדם שבעבורו או לטובתו מוחזק החשבון או נעשית פעולה בחשבון, או שביכולתו לכוון פעולה בחשבון, במישרין או בעקיפין.
- בעל השליטה - בהגדרתו בחוק ניירות ערך התשכ"ח 1968, אם יש יחיד שעונה על התנאים שבחוק, יש להצהיר עליו כעל בעל השליטה ולא על התאגיד הישיר השולט בחברה בעלת החשבון או כל תאגיד אחר בשרשרת השליטה בחברה.
- במקרה והנהנה הינו תאגיד, יש להוסיף כנהנים גם את כל היחידים והתאגידים שהם בעלי שליטה בתאגיד הנהנה, וככל שבתאגיד הנהנה שולט תאגיד, יש להוסיף להמשיך ולפרט לגבי את בעלי השליטה לאורך שרשרת השליטה בחברה עד הגעה לבעל השליטה שהוא יחיד.
- במקרה שהמסמך הוצא במדינה זרה, יש להוסיף את שם המדינה שבה הוצא.

בקשת הצטרפות לסליקה של עסקאות שנעשו תחת מאגד

- הואיל:** וכאל הינה תאגיד עזר בנקאי ועוסקת, בין היתר, בסליקת כרטיסי אשראי;
- והואיל:** והמאגד הינו חברה המתמחה בייצוג וריכוז עסקאות שנעשו בבתי עסק שונים והצגת החיובים לתאגידים העוסקים בסליקת כרטיסי אשראי;
- והואיל:** ובית העסק עוסק ב- עמחות כלליות 1837 ומבקש לקבל שירותים מהמאגד לשם הצגת התקבולים בכרטיסי אשראי שנעשו במקום עסקו לכאל;
- והואיל:** ובית העסק מבקש בזה מכאל ומהמאגד (ביחד ולחוד), על פי שיקול דעתן הבלעדי והמוחלט, להצטרף לתוכניות הסליקה של כאל;
- אם כאל והמאגד (גם יחד) יתנו הסכמתם לצרף את בית העסק לתכנית הנ"ל יחולו על היחסים בין הצדדים לעיל, כל האמור להלן.**
- בית העסק יחתום על כתב זה, כלל המסמכים הנלווים וכן על הסכם הניהול, ובית העסק מסכים שיחולו עליו כל הוראות הסכם הסליקה אלא אם שונו במפורש במסגרת בקשה זו.
 - הוראות כלליות**
 - המבוא לכתב זה והנספחים לו מהווים חלק בלתי נפרד ממנו.
 - כותרות הסעיפים נועדו להקלת הקריאה בלבד ולא ישמשו לצורך פרשנות כתב זה.
 - כל האמור ברבים גם ביחיד במשמע; כל האמור בלשון זכר גם בלשון נקבה במשמע.
 - כל מונח שלא הוגדר בכתב זה, יפורש לפי הסגר הבא: משמעות המונח בהסכם הסליקה; משמעות המונח בחוק; פקודת הפרשנות או חוק הפרשנות; או אם הוגדר באחד מחיקוקים אלה.
 - התחייבויות המאגד**
 - במהלך תוקפו של הסכם זה, בכפוף לתנאים ולהוראות של הסכם זה, מסכים המאגד לבצע שירותים מוגדרים, עבור בית העסק, במטרה לאפשר לבית העסק לקבל ולסלק עסקאות שעשה במקום עסקו ("שירותי הניהול"), עם כאל, שירותים אלו יפורטו בהסכם נפרד בין בית העסק לבין המאגד ("הסכם הניהול").
 - בביצוע חובותיו על פי הסכם זה, המאגד יהווה קבלן עצמאי, ולא עובד או סוכן או שלוח או נאמן של כאל ו/או של בית העסק.
 - הצהרות והתחייבויות בית העסק**

בית העסק מצהיר ומתחייב בזאת כלפי כאל והמאגד, כלהלן:

 - בית העסק הנו בעל רישיון תקף לפי דין לשם הפעל העסק שהוא מנהל, וכי אין מניעה מבחינתו להתחייב לכאל ולמאגד בתנאים לעיל ולהלן.
 - ידוע לבית העסק שהשירותים מסופקים לו על ידי המאגד בהתאם לתנאים שנמסרו על ידו. בית העסק מתחייב לעדכן את המאגד מיידית על כל שינוי בפרטיו וכן על שינוי בכל פרט העשוי להשפיע על אספקת השירותים לבית העסק.
 - כי אין ולא יהיו לבית העסק כל טענות דרישות ותביעות כלפי כאל ו/או מי מטעמה במקרה של כשל מסוג כלשהו בביצוע התשלום לבית העסק
- 5. התחשבות**
- בית העסק מצהיר שידוע כלהלן:
- תמורת העסקאות שיערכו בבית העסק ויסקלו במערכת המאגד, תשלום על ידי כאל למאגד בתנאים שיוסכמו בין כאל לבין המאגד.

וזיכויו לרבות במקרה בו לא אושרה עסקה לתשלום מכל סיבה שהיא.

4.4 כי ידוע לבית העסק, כי המאגד רשאי על פי שיקול דעתו או על פי דרישתה של כאל, להגביל את השימוש של בית העסק בשירותים או להגביל את ביצוע העסקאות באמצעות כאל. מבלי לגרוע מהאמור לעיל, תחא רשאית כאל להורות לבית העסק או לבצע בעצמה באופן ישיר, הגבלה של סכום עסקה מרבית באמצעות תשלום באשראי בבית העסק, הגבלה של כמות / סכום העסקאות המבוצעות ביום אחד בבית העסק, או הגבלה של סוג אחד או יותר של כרטיסי אשראי המשמשים לביצוע תשלומים. בית העסק מוותר בזאת מראש על כל טענה, דרישה או תביעה בקשר עם ההגבלות האמורות לעיל.

4.5 בית העסק יאפשר למאגד קבלת גישה לבית העסק לצורך אספקת שירותי שירותי הניהול כמתחייב בהסכם זה. וכן יאפשר בית העסק למאגד ולכאל או למי מטעמם לבדוק מעת לעת פרטי בית העסק או כל פרט נדרש אחר בקשר לשירותים המוענקים לבית העסק.

4.6 כאל ומי מטעמה לא יהיו צד לכל סכסוך בין בית העסק ובין המאגד, לרבות סכסוך שמקורו באי-העברת כספים מכאל למאגד או מהמאגד אל בית העסק.

4.7 כאל ו/או מי מטעמה לא יהיו אחראים בשום אופן או צורה לביטול עסקה שנעשתה על ידי לקוח, והמאגד יוכל לשוב ולחייב את חשבון בית העסק בגין ביטול עסקה כאמור או לקזז את סכום העסקה המבוטלת מכל תשלום המגיע לבית העסק מהמאגד.

4.8 בית העסק ידאג ויוודא את קיומם של כל היבטי אבטחת המידע שבאחריותו כפי שידרש מעל לעת על ידי המאגד או ע"י כאל.

4.9 בית העסק מצהיר ומתחייב כי אין כל מניעה להתקשרותו בהסכם זה, בין חוקית ובין אחרת, ואין להתקשרותו בהסכם זה כדי להפר זכות כלשהי של צד שלישי כלשהו. כמו כן מצהיר בית העסק כי אין לו כל התחייבות ולא מוטלת עליו הגבלה כלשהי ולא יקבל על עצמו כל התחייבות או הגבלה העלולים בצורה כלשהי לפגוע או לא להתחייב או ליצור ניגוד ענינים עם התחייבויותיו בכתב זה.

4.10 בית העסק מאשר לכאל ולמאגד למסור כל מידע שיידרש מעת לעת מצד אחד למשנהו וכפי שקיים אצל כאל והמאגד בקשר להסכם בין בית העסק למאגד, בית העסק מסכים מפורשות כי המידע יישמר במאגרי המידע המנוהלים אצל כאל או אצל המאגד, ובקשר לכך מוותר בזאת ויתור מפורש ומוחלט על חובת הסודיות כלפיו, ככל שקיימת, בכל הקשור להעברת מידע בין המאגד וכאל. ידוע לבית העסק שתוכן המידע ואופן מסירתו ייעשה על פי שיקול הדעת הבלעדי של המאגד או כאל. כן מאשר בית העסק מפורשות כי העברת מידע אינו דרוש בדיווח אל בית העסק וללא חובה להודיע לבית העסק על מסירת מידע כאמור.

אספקת שירותי הניהול לבית העסק, בכל מקרה בו הפר בית העסק את התחייבויותיו כאמור בהסכם זה ולא תיקן את הדרוש תוך 7 ימים ממועד הודעה על הפרה כאמור. מובהר ומוסכם כי בכל מקרה, כאל תהא לדרוש את סיומו של ההסכם בכל עת, מכל סיבה וללא סיבה, ובמקרה כאמור יבוטל ההסכם הן על ידי בית העסק והן על ידי המאגד ומבלי שהדבר יהווה הפרה של הסכם זה ו/או יזכה את בית העסק והמאגד בפיצוי כלשהו.

6.2. בית העסק יוכל להודיע לכולל ולמאגד, על ביטול ההתקשרות, מכל סיבה שהיא, בהודעה בכתב 30 יום מראש.

6.3. בית העסק מסכים ומאשר כי כאל והמאגד לא ישאו באחריות על כשלים שהתרחשו כתוצאה מכשל שירות של ספקיות התקשורת ו/או של כאל והמאגד ו/או קשור אל כאל או אל המאגד.

7. המחאה

בית העסק והמאגד לא רשאים להמחות הסכם זה ללא אישורה המוקדם בכתב של כאל אשר תהיה רשאית להתנות הדבר בתנאים כפי שיראה לה. כאל תהא רשאית להמחות הסכם זה ללא הגבלה. המחאה הסכם זה על ידי כאל תפטור את כאל מכל התחייבות נוספת בהתאם להסכם זה.

8. שיפוי ובטחונות

בית העסק מתחייב לשפות את כאל, עם דרישתה הראשונה בגין כל נזק שיגרם לכולל בגין כל מעשה או מחדל של בית העסק בקשר עם כתב זה, במישרין או בעקיפין. מבלי לגרוע בכלליות האמור לעיל, בית העסק ישפה את כאל כאמור בגין כל דרישה או תביעה שיופנו לכולל בקשר עם סליקת עסקות בכרטיסי אשראי בבית העסק. לשם קיום כל התחייבויותיו של בית העסק על פי הסכם זה, מעת לעת כאל או המאגד עשויים לדרוש מבית העסק להמציא לידי כאל ולידי המאגד כל בטוחה הנדרשת על פי שיקול דעתם.

5.2. התנאים, הכספים העמלות והתנאים המסחריים בין בית העסק לבין המאגד יסוכמו ביניהם ובית העסק מוותר בזה על כל דרישה ו/או תביעה כלפי כאל מכל מין וסוג שהוא. בית העסק יזכה על ידי המאגד בלבד בסכום העסקה שנערכה בבית העסק ובניכוי העמלה לה זכאית כאל ובניכוי כל עמלה ותשלום נוספים אשר יסוכמו בין בית העסק והמאגד בהסכם הניהול.

5.3. בית העסק מצהיר ומסכים כי האחריות לתשלום בגין העסקות המבוצעות בבית העסק באמצעות כרטיסי אשראי חלה על המאגד ועליו בלבד וכי כאל אינה אחראית אחריות כלשהי לשלם לבית העסק בגין העסקות וזאת גם אם המאגד, מכל סיבה שהיא, לא ישלם לבית העסק בגין אותן עסקות. בית העסק ומי מטעמו מוותר בזאת ויתור מלא מוחלט וסופי על כל טענה, דרישה ותביעה כלפי כאל ומי מבעליה, עובדיה, מנהליה ובעלי מניותיה בקשר עם תשלום כלשהו המגיע לבית העסק בין אם שולם למאגד ולבית העסק ובין אם לא שולם כולו או חלקו.

5.4. כאל לא תהא אחראית לאף אחד מהחובות ו/או החיובים הקבועים בהסכם הניהול בין בית העסק למאגד ו/או לביצועם ו/או להפרתם, לרבות לעניין העברת הכספים המגיעים לבית העסק בגין העסקאות המתבצעות בבית העסק באמצעות כרטיסי אשראי, מחשבון המאגד לחשבון בית העסק.

5.5. המאגד וכאל יהיו זכאים לדרוש בחזרה / לקזז מחשבון בית העסק כל תשלום שישולם לבית העסק ויוכחש על ידי לקוח / חברת כרטיסי האשראי או בשל כל סיבה אחרת שבשלה בית העסק לא יהיה זכאי לתקבול כאמור.

6. סיום ההתקשרות

6.1. המאגד או כאל יהיו רשאים, כל אחד בנפרד, לבטל את ההתקשרות עם בית העסק ולא לספק את השירותים לבית העסק, ו/או לחילופין לעכב את

חברים לרפואה
ע"ר מס' 58-040-874-8

ולראיה באנו על החתום היום 10/2/22

חתימה
+ חותמת
נחתם על ידי:
תפקיד:
נחתם על ידי:
תפקיד:

חתימה
מספר ת.ז. / ע.מ. /
נ.פ.
נחתם על ידי:
תפקיד:

אישור המאגד

אנו מסכימים ומאשרים את האמור בכתב זה, ולראיה באנו על החתום היום 10/2/22

פא"מי בעמ
515033553
מספר ת.ז. / ע.מ. /
נ.פ.
נחתם על ידי:
תפקיד:

הנדון: אישור והרשאה

אנו הח"מ מורשי החתימה מטעם בית העסק, מצהירים ומאשרים בזאת לכאל, כדלקמן:

1. כי אין כל הגבלה, איסור או מניעה, בין על פי דין ובין על פי הסכם, לגבי ביצוע כל פעולותינו ומכירת המוצרים באמצעות אתר האינטרנט הנמצא בבעלותנו או מופעל על ידינו או על ידי חברות המסונפות לנו ("האתר");
2. אנו פועלים על פי דין באופן שאינו נוגד את תקנת הציבור ומחזיקים בכל ההיתרים או הרשיונות הנדרשים לשם פעילותנו ויש בידינו את כל האישורים הנדרשים, ככל שאלה נדרשים, ובנוסף יש בידינו את כל זכויות הקניין והקניין הרוחני במוצרים הנמכרים באמצעות האתר, ובמכירת המוצרים באתר ושיווקם איננו מפרים כל זכות של צד שלישי.
3. אנו נודיע לכאל על כל הליך משפטי שהוגש ו/או יוגש נגדו בקשר עם זכויות יוצרים או זכויות קניין באתר.
4. כן אנו מאשרים כי ידוע לנו כי על מנת שתוכלו לשקול את בקשתנו לבצע סליקת עסקות ברשת האינטרנט, אם וככל שהדבר יידרש על ידכם, יהיה עלינו לחתום על נספח להסכם הסליקה, המסדיר את התנאים המיוחדים של סליקת עסקות כאמור, אשר יהווה עם חתימתו חלק בלתי נפרד מהסכם הסליקה.
5. ידוע לנו כי במידה ולא נקיים את התנאים לעיל, תהיו רשאים לבטל מיידית את ההרשאה לביצוע עסקות טלפונית ו/או ההרשאה לביצוע עסקות מול כרטיסים שלא הונפקו בישראל, וכן תהיו רשאים שלא לזכות את חשבונו בגין עסקות שיבוצעו ברשת האינטרנט ו/או עסקות שמקורן בפעילות עסקית מחוץ לשטחה של מדינת ישראל ובמידה וחשבונו כבר זוכה בגין עסקות אלה, תהיו רשאים לבטל את העסקות שזוכו בחשבונו, וזאת באמצעות חיוב החשבון בתמורת העסקות שהועברו אלינו.
6. כן ידוע לנו כי במידה ולא נקיים את התנאים לעיל באופן שיביא לכך שאחד ו/או יותר מהארגונים הבינלאומיים יטיל על כאל קנסות ו/או תגוש כנגד כאל דרישה ו/או תביעה על ידי צד שלישי כלשהו, אנו נידרש לשפות את כאל בגין כל נזק שייגרם לו ו/או הוצאה סבירה שתוציא כאל כפועל יוצא מכך.
7. לאחר שקראנו והבנו את תוכנו של כתב זה, אנו, מצהירים מפורשות כי אין לנו ולמי מטעמנו ולא יהיה לנו ולמי מטעמנו, ואנו מוותרים בזאת באופן סופי ומוחלט על כל טענותינו כלפי כאל ו/או מי מטעמה ו/או עובדיה ו/או שלוחיה בקשר עם האמור בכתב זה.

לראיה, באנו על החתום היום [19/2/22].

חתימת כאל (י)		שם בית העסק
58040874 ז		ח.פ.ע.מ. ח.ב
(1)	מ.ן אברהם	שמות בעלי החברה החותמים
(2)	אי.ב.ן א.ל	מספרי ת.ז. מ.ו.ש חתימה
(1)	27396533	חתימת בעלים
(2)	24165599	חותמת החברה
(1)	מ.ן אברהם	
(2)	אי.ב.ן א.ל	

הצהרת מקבל שירות

לגבי מקבל שירות שהוא תאגיד:

אני (ממלא ההצהרה) חיים אברהם מספר ת"ז 27390533 מצהיר בזאת כי:

אני מבקש לקבל את שירות מתן האשראי/שירות פיננסי בעבור נהנה.

הנהנים משירותי האשראי/שירות בנקס פיננסי שניתן הם:

✓ פרטי התאגיד:

שם	ח"פ (ק"ף)	תאריך התאגדות	מדינת התאגדות
חיים אברהם	580408748	13/7/2003	ישראל

✓ בעלי שליטה בתאגיד הם (25% ומעלה אחזקה במניות התאגיד): חיים אברהם

שם פרטי ומשפחה/תאגיד	מספר זהות/מס' רישום תאגיד	תאריך לידה/תאגדות	מדינת אזרחות/תאגדות
חיים אברהם	055349082	5/8/1958	ישראל
חיים אברהם	27390533	18/1/1975	ישראל

✓ מנכ"ל או בעל תפקיד מקביל בתאגיד הוא:

שם	מס' זהות	תאריך לידה/תאגדות*	מין	מען
חיים אברהם	27390533	18/1/1975	זכר	המערב 10 אילן

אני מתחייב להודיע לנותן שירותים בנקס פיננסי/אשראי בכתב בהקדם האפשרי על כל שינוי בפרטים שמסרתי לעיל; ידוע לי כי מסירת מידע כוזב, לרבות אי מסירת עדכון של פרט החייב בדיווח, במטרה להימנע מדיווח או כדי לגרום לדיווח שגוי לפי סעיף 7 לחוק איסור הלבנת הון, מהווה עבירה פלילית.

לא תתבצע פעילות אשר אינה חוקית במדינת ישראל לרבות: שיווק ומכירת סמים אסורים, הפצת נשק, הימורים אסורים, סחר בלתי חוקי בנשק, זנות, סחר בבני אדם, מכירה והפצה של חומרי תועבה וכו'.

הנני מצהיר בזאת כי הפעולה שתוארה לעיל, מדווחות/תדווח לרשות המסים בישראל, ככל שנדרש בהתאם לחוקי המס, ואין בה משום עבירה והיא לא פעולה מתוך רצף פעולות שמטרתן עבירה, על הוראות חוק איסור הלבנת הון וחוק איסור מימון טרור, פקודת מס הכנסה ו/או חוק מע"מ ו/או חוק מיסוי מקרקעין ו/או פקודת המכס, וזאת לעניין חוק איסור הלבנת הון.

חתימה
וחותמות

10/2/22
תאריך

חיים אברהם
תפקיד

27390533
ת.ז.

חיים אברהם
שם מלא

הצהרת איש ציבור

1. למילוי על ידי מבקש השרות במידה ומבקש השרות ו/או מקבל השרות ו/או אחד מבעלי השליטה בתאגיד הם אנשי ציבור.

שם פרטי ומשפחה של מבקש השרות..... דן ארז
2. האם מבקש השרות, מקבל השרות ו/או אחד הגורמים הקשורים כפי שמפורט מטה מחזיק בתפקיד ציבורי בכיר על פי הרשימה שלהלן: (לרבות תפקיד כאמור אף אם תוארו שונה) לא

יש לסמן את הרלוונטי:

- | | |
|-------------------------------------|---|
| ☐ ראש מדינה | ☐ חבר ממשלה |
| ☐ נשיא מדינה | ☐ קצין צבא בכיר |
| ☐ ראש עיר | ☐ קצין משטרה בכיר |
| ☐ שופט | ☐ תפקיד ציבורי בכיר אחר..... |
| ☐ חבר פרלמנט | |

3. רשימת גורמים קשורים: (יש לסמן את הרלוונטי)

- ☐ אני בעל תפקיד ציבורי בכיר. (מבקש השרות)
- ☐ אני מבצע את הפעולה בעבור בעל תפקיד ציבורי בכיר. (מקבל השרות)
- ☐ בן משפחתי (בן זוג וכן את, הורה, צאצא או צאצא של בן הזוג, או בן זוגו של כל אחד מאלה) בעל תפקיד ציבורי בכיר.
- ☐ אני פועל בשם תאגיד ששמו..... אחד מבעלי השליטה בתאגיד הוא בעל תפקיד ציבורי בכיר.
- ☐ יש לי שותף עסקי שהוא בעל תפקיד ציבורי בכיר בחוץ לארץ.

4. ☒ הצדדים המעורבים בפעילות לרבות מבקש השרות, מקבל השרות ו/או אחד מבעלי השליטה בתאגיד אינם מחזיקים בתפקיד כהגדרת איש ציבור זר.

5. במידה ומבקש השרות, מקבל השרות ו/או אחד מבעלי השליטה בתאגיד הינו תושב חוץ, אשר מחזיק בתפקיד ציבורי בכיר בחו"ל יש לענות לגביו על השאלות הבאות:

שם+משפחה.....

סוג התפקיד.....

מדינה בה הנ"ל מחזיק בתפקיד ציבורי.....

זיקתו לישראל.....

חתימה דן ארז

תאריך 10/2/2012



בע"מ
51-503355-3
20.1.04

פאיימי
ח.פ.
גרסת הסכם

שאלון "הכר את הלקוח" תאגיד

1. מידע כללי על החברה:

שם התאגיד ברשומות	חבר'ת ארסאל
מספר רישום תאגיד ח"פ	580408748
שם מסחרי	חבר'ת ארסאל
מדינת התאגדות	ישראל
תחום העיסוק (ענף)	פירוק
כתובת אתר אינטרנט	haverim.org.il
כתובת רישום מהרשומות	שם ת"א י. מ. - מ. מ. מ.
כתובת מסחרית	" " "
מספר טלפון תאגיד	03-5792273
דואר אלקטרוני	hindy@haverim.org.il
סוג חברה	☒ עמותה ☐ שותפות ☐ התאגדות
תאריך רישום תאגיד	13/7/2003
האם מי ממורשי החתימה או בעלי השליטה בתאגיד הינם אנשי ציבור?	ראש מדינה / נשיא מדינה / ראש עיר / שופט / חבר פרלמנט / חבר ממשלה / קצין צבא בכיר / קצין משטרה בכיר / תפקיד ציבורי אחר (נא פרט) / אם כן יש למלא הצהרת איש ציבור

2. פרטי מורשי חתימה (לכל דבר ועניין על פי פרוטוקול מורשי החתימה):

שם מלא	מורשה חתימה	מורשה חתימה
שם מלא	מ. מ. ארסאל	מ. מ. ארסאל
מספר תעודת זהות	24165599	27390533
תאריך לידה	18/12/1968	18/11/1975
מדינת אזרחות	ישראל	ישראל
דואר אלקטרוני	iezek@haverim.org.il	barych@haverim.org.il
מספר טלפון	052-4209039	052-4209016

שם מלא	מורשה חתימה	מורשה חתימה
שם מלא		
מספר תעודת זהות		
תאריך לידה		
מדינת אזרחות		
דואר אלקטרוני		
מספר טלפון		

שם מלא	מורשה חתימה	מורשה חתימה
שם מלא		
מספר תעודת זהות		
תאריך לידה		
מדינת אזרחות		
דואר אלקטרוני		
מספר טלפון		

3. תיאור פעילות בית העסק

חול'ם שיקס אנה מלך		האם הם לקוחות בית העסק?
תיסיים שטייטל לאיל ונקט'ים לאיל סמל'ת אל פס'נ'ת לט'ל'ת		האם קיימת פעילות בחו"ל או פעילות שפונה לתיירים?
מזון		מה שיעור המכירות לחו"ל או לתיירים מסך פעילות בית העסק
מחזור שנת' של העסק בש"ח 14,265,662		מחזור שנת' של העסק בש"ח
מזומן % 1	צ'קים % 19	אמצעי תשלום לפי אחוזים
העברות בנקאיות % 17	כרטיסי אשראי % 64	האם קיימת נקודות מכירה פיזית? אם כן יש לציין את הכתובת
כן, בטל' אהל'ת מלך באג, נ'ת לביק		

4. מידע כללי על בית העסק

שם החברה	ח"פ החברה	מהות הקשר לחברה	האם קיימים עסקים קשורים, חברות בנות/אחיות וכו'? אם כן יש לציין שם, ח"פ וסוג הקשר
לא			
לא			
לא			
האם נגד החברה/בעליה מתנהלים הליכים פליליים? אם כן יש לפרט			האם פעילות בית העסק דורשת רישיון כלשהו?
כן, סוג הרישיון _____ יש לצרף הרישיון הרלוונטי			

5. פעילות מתוכננת:

סוג השירות המתוכנן	קבלת תשלום בכרטיסי אשראי דרך מרקטפלייס/פלטפורמה
מספר עסקאות חודשיות (משוער) בפעילות	סמל'ת, לא'ת, לא'ת
סכום ממוצע לעסקה	סמל'ת, לא'ת, לא'ת
סכום מינימלי ומקסימלי של עסקה	מ 0 ועד 100 עד
מדינות מהן מגיעים מרבית הלקוחות (מעל 10%)	סמל'ת, לא'ת

6. מסמכים

צילום ת"ז מורשי חתימה בהתאם לפרוטוקול לטובת חתימה לכל דבר ועניין	
תעודת התאגדות	
פרוטוקול מורשי חתימה	
מסמך בנקאי המאשר את חשבון הבנק	



בע"מ
51-503355-3
20.1.04

פאיימי
ח.פ.
גרסת הסכם

הצהרת מבקש שירות חתומה מקור	ברוך לברמן - מורשה חתומה וצ"ד
הצהרת איש ציבור בהתאם לצורך	ברוך לברמן
נסח חברה עדכני מרשם-החברות	לא חולק .

המאגל