

להלן רשימת המסמכים הנדרשים להגשת בקשה:

1. תעודות זהות לווה (כולל ספח)
2. אישורי הכנסה:
- שכירים – 3 תלושי שכר אחרונים.
- עצמאים – שומת מס לשנת 2017 ואישור רו"ח על הכנסות בשנת 2018 – 2019 עפ"י הפורמט הבנק.
- לבעלי שליטה- במידה ולא נמשך דיבידנד, נדרש לקבל בנוסף לאישור רו"ח 3 תלושי שכר אחרונים.
- מאזן מבוקר לשנת 2017 + מאזן בוחן לשנת 2018 + בוחן 2019.
- הכנסות נוספות (כגון שכירות / מזונות וכו') – יש לצרף אסמכתא.
3. תדפיסי עו"ש – 3 חודשים אחרונים (לציין פרטי חשבון: מס' בנק / מס' סניף / מס' חשבון).
במידה וישנם מס' חשבונות – יש לצרף את דפי חשבון של כל החשבונות.
יש לוודא שהמשכורת נכנסת לחשבון.
4. במידה וישנם משכנתאות בבנקים אחרים / הלוואות – תדפיסי יתרות עדכניים + תדפיס התנהלות של ההלוואה בשנתיים אחרונות.
5. מידע מפורט לגבי נכסים בבעלות- שווי, סטטוס שעבוד, יתרת משכנתא, הכנסה משכירות.

אישור הכנסה עבור עוסק מורשה/פטור

לכבוד

לקוח _____

א.ג.נ;

הנדון: _____ (ע.מ./ת.ז. _____) (להלן: "העוסק")

"העוסק" - דוח הכנסות והוצאות בלתי מבוקר לתקופה של _____ חודשים שהסתיימה ביום _____ (להלן: "התקופה") לצורך קבלת משכנתה מבנק מזרחי טפחות

לבקשתך וכרואי חשבון/יועץ מס מוסמך המייצגים של העוסק בבעלותך, ולצרכי הגשת מכתבנו זה על ידך לסניף _____ של בנק מזרחי טפחות בע"מ לצורך קבלת משכנתה ולצרכים אלה בלבד, מצ"ב חישוב בלתי מבוקר של רווח משוער לפני מס (ללא תיאומים למס הכנסה ותשלומי ביטוח לאומי) בהתאם לנתוני הנהלת חשבונות הבלתי מבוקרים של העוסק לתקופה, המסומן בחותמתנו לשם זיהוי בלבד (להלן: "הדוח הבלתי מבוקר").

הדוח הבלתי מבוקר נערך על ידך, בהתאם לנתוני הנהלת חשבונות בלתי מבוקרים לתקופה ולא בוקר על ידנו ולפיכך אין אנחנו מחויבים עליו חוות דעת של ביקורת. מדוח זה עולים הנתונים הבאים:

1. מחזור המכירות העוסק (לא כולל מס ערך מוסף) בתקופה הסתכם לסך _____ ש"ח.
2. הרווח המשוער לפני מס (ללא תיאומים למס הכנסה ותשלומי ביטוח לאומי) בעוסק בתקופה הסתכם לסך _____ ש"ח.
3. הנך זכאי ל _____ נקודות זיכוי.

בכבוד רב,

תאריך: _____

רואי חשבון/יועץ מס מוסמך

שם העיר: _____

כתב הסכמה ליועץ משכנתאות

1. אנו הח"מ

שם	מספר מזהה (ת.ז., דרכון)	פרטי התקשרות

מסמיכים את

שם	מספר מזהה (ת.ז., דרכון)

שיקראו להלן: "המורשים", להוציא לפועל ו/או לחתום על כל או איזה מן הפעולות, הדברים, החוזים ו/או המסמכים כדלקמן:

1.1. לנהל בשמנו ובמקומנו משא ומתן לצורך קבלת הלוואת משכנתא (להלן - "בקשת הלוואה"), בין הלוואה חדשה ובין הלוואה המיועדת לסילוק הלוואת משכנתא קיימת;

1.2. לפנות אל נציג הבנק, להופיע בפניו, להיפגש עימו ולדון בתנאי הלוואה השונים, לרבות, בין היתר, גובה הריבית, סוגי ההלוואה, תקופתה וכו'.

1.3. לקבל מכל מקור שהוא, כולל מהבנק בו מוגשת בקשת הלוואה, וכן מכל חברה או מעביד, כל מידע שיש בידיהם מכל מקור שהוא, ואשר ייראה למורשים על ידינו הנ"ל כדרוש לדיון בבקשת הלוואה ו/או דרוש כדי לאמת את הפרטים בבקשת הלוואה, וכן להסמיך את הבנק לקבל מידע זה, ולוותר לצורך כך, על סודיות המידע.

1.4. לקבל, לעיין ולצלם את כל המסמכים הדרושים מגופים שונים, לרבות, בין היתר, אך לא רק, לשכת רישום המקרקעין, רשות מקרקעי ישראל וחברות משכנות, לשם אישור בקשת הלוואה ולשם ביצועה, לרבות מסמכים שקבלתם מחויבת באגרה/עמלה/תשלום.

1.5. להגיש בשמנו את כל המסמכים הנדרשים לצורך קבלת אישור עקרוני או הדחייה מהבנק בעניין בקשת הלוואה.

1.6. לחתום בשמנו ולקבל במקומנו את ההודעה על החלטת האשראי: האישור העקרוני, אם ניתן, לבקשת הלוואה, המפרט את כל תנאי הלוואה, ובין היתר את שיעורי הריבית ומועד שמירתה או דחיית הבקשה.

2. אנו מצהירים כי איננו בגדר "לקוחות מוגבלים" ואין לנו "חשבון מוגבל" כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיסוי התשמ"א-1981 ומסמיכים את המורשים, להצהיר זאת בשמנו כלפי הבנק.

3. אנו מצהירים כי לא הוטלו עיקולים כלשהם על הנכס המוצע כשעבוד להבטחת הלוואת המשכנתא ו/או על כספים ו/או על נכסים אחרים שלנו ומסמיכים את מורשינו, להצהיר זאת בשמנו כלפי הבנק.

4. המורשים יהיו רשאים להצהיר בשמנו כלפי הבנק כי ידוע לנו ואנו מסכימים שכל התקשרות בפועל בינינו לבין הבנק שיתן לנו הלוואת משכנתא תהיה כפופה לתנאים הבאים:

- אישור בקשת הלוואה ע"י המורשים לכך בבנק.
- כל הפרטים שיימסרו לבנק על ידינו, בין ישירות על ידינו ובין באמצעות המורשים הנ"ל, הם נכונים וכל מסמך שהוגש לבנק כאמור הינו אמיתי, שלם ובר-תוקף.
- מילוי כל התנאים והדרישות המצויינים ב"מדריך לקבלת הלוואה", שנמסר/יימסר לידינו ו/או לידי המורשים, וכן אלה שיפורטו באישור בקשת הלוואה שנקבל או יקבלו המורשים הנ"ל, וכן בהנחיות פקיד הבנק שיאשר את בקשת הלוואה.
- תשלום כל ההוצאות הנדרשות לשם ביצוע הלוואה.

