

שם הסוכן	מספרו	תאריך
עובד עם חברה	מספר טלפון	גורם מפנה

בקשה לקבלת הלוואה

תוקף האישור העקרוני להלוואה - 12 ימים
 התנאים והריבית יהיו בהתאם לאלו הנהוגים בעת ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל

א. פרטים על הלווים

לווה 4	לווה 3	הפרטים	לווה 2	לווה 1
		השם הפרטי		
		שם המשפחה		
		מספר הזהות/ח"פ		
		תאריך הלידה		
<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן	מצב משפחתי	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן	<input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן
		מספר ילדים		
		כתובת מלאה רחוב ומספר		
		יישוב ומיקוד		
		הטלפון בבית		
		טלפון נייד		
		שם מקום העבודה		
		כתובת מלאה רחוב ומספר		
		יישוב ומיקוד		
		הטלפון בעבודה		
		מקצוע		
		מעמד (שכיר, עצמאי, בעל חברה)		
		הכנסה חודשית נטו		
		כתובת דואל		

ב. פרטים על ההלוואה

מטרת הלוואה	

הסכום המבוקש	ש"ח _____
המסלול (ריבית קבועה, משתנה, גרייס, בלון וכו')	התקופה _____
_____	ש"ח _____
מספר חשבון הבנק	שם הבנק
_____	_____
מספר טלפון	סניף
_____	_____
פרטי חשבון הבנק לצורך פירעון הלוואה בהוראת קבע	

ג. פרטים על נכסים שהלווים מבקשים לשעבד

הכתובת	גוש	חלקה	מספר חדרים	שטח ברוטו	מ"ר
ערך הנכס	האם יש משכנתא או עיקול? ש"ח <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט _____		יתרה לסילוק	מושכר <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	ש"ח _____
הכתובת	גוש	חלקה	מספר חדרים	שטח ברוטו	מ"ר
ערך הנכס	האם יש משכנתא או עיקול? ש"ח <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן, פרט _____		יתרה לסילוק	מושכר <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	ש"ח _____

ד. מקורות למימון רכישת הנכס

בהלוואות לרכישה או לבנייה בלבד	המקור	סכום בש"ח
	1. ממכירת נכס קיים (דירה, אחר) _____	
	2. מקור אחר _____	
	3. ההלוואה המבוקשת _____	

ה. פרטים על רכוש נוסף בבעלות הלווה

מסוג (דירה, מגרש וכו')	כתובת	שווי	הכנסה משכ"ד	ממושכן ל-	סכום המשכנתא בש"ח
סוג הרכב			שנת ייצור	שווי בש"ח	
שם הבנק			שם התכנית	סכום שנצטבר בש"ח	
תכניות חיסכון ארוכות טווח (קופות-גמל, קרנות השתלמות)					

ו. פרטים על חובות

שם בעל החוב (בנק, אחר)	משיכת יתר בש"ח	ההלוואה	משכנתא בש"ח	סה"כ החזר חודשי בש"ח

ז. תנאי דיור נוכחיים

בדירה שלנו <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן	משלמים שכירות <input type="checkbox"/> לא <input type="checkbox"/> כן _____ ש"ח לחודש
--	---

ח. מסמכים מצורפים

נא לצרף את המסמכים המסומנים להלן:
כל המסמכים יוצגו ביחידת המשכנתאות (מקור + תצלום)

<input type="checkbox"/> הסכם רכישה	<input type="checkbox"/> נסח רישום מקרקעין עדכני	<input type="checkbox"/> לתאגיד:
<input type="checkbox"/> תכנית בנייה + היתר בנייה מאושרים	<input type="checkbox"/> תצלומי תעודות זהות	<input type="checkbox"/> מאזן מבוקר
<input type="checkbox"/> הסכם שכירות (של הנכס המשועבד)	<input type="checkbox"/> אישור עדכני של מינהל-מקרקעי-ישראל/חברה משכנת על-שם מי רשומות הזכויות בנכס ואם יש או אין עליו שעבודים	<input type="checkbox"/> מאזן בוחן
<input type="checkbox"/> תלושי שכר אחרונים	<input type="checkbox"/> אישור על יתרת חוב לסילוק	<input type="checkbox"/> תזכיר, תקנות, תעודת התאגדות, תמצית מעודכנת מרשם החברות/אגודות שיתופיות/עמותות
<input type="checkbox"/> שומה אחרונה של מס-הכנסה	<input type="checkbox"/> דפי תנועה מחשבון בנק של חודשיים אחרונים	<input type="checkbox"/> _____
<input type="checkbox"/> אישור רואה-חשבון על ההכנסות בשנה האחרונה		<input type="checkbox"/> _____

ט. הצגרת הלויים

1. כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים וכל מסמך שצורף הוא אמיתי, שלם ובר-תוקף וידוע לנו כי כל אלה ישמשו את כלל משכנתאות בשיקולים למתן האשראי המבוקש.
2. קראנו היטב את טופס הבקשה, את התדריך ללויים בנושא קבלת ההלוואה ואת דף ההסבר בנושא עמלות בנין פירעון מוקדם של ההלוואה, ואנו מסכימים לכל התנאים וההוראות הכלולים בהם.
3. ידוע לנו כי עלינו לשלם את כל ההוצאות הכרוכות בפתיחת תיק ההלוואה וביצוע ההלוואה, בין אם מדובר בתשלומים לכלל משכנתאות (כגון דמי פתיחת תיק), ובין אם מדובר בתשלומים לגורמים אחרים (כגון: תשלום לשמאי, תשלום אגרות בנין רישום משכנתא ו/או משכון ו/או ייפוי-כוח נוטריוני ועוד).
- כן ידוע לנו כי אם נבקש לבטל את תיק ההלוואה לאחר שחתמנו על הסכם ההלוואה, יהיה עלינו לשאת בדמי ביטול התיק וביטול הביטחונות שהמצאנו בינו, וכי דמי פתיחת תיק לא יוחזרו לנו במקרה זה.
4. ידוע לנו כי ההתקשרות בהסכם ההלוואה עם כלל משכנתאות כפופה לאישורה של הבקשה על ידי מי שמוסמך לכך מטעם כלל משכנתאות, בכתב.
5. כל עוד לא נחתם הסכם ההלוואה אין באישור ההלוואה כדי להטיל על כלל משכנתאות התחייבות כלשהי ורק האמור בהסכם ההלוואה יחייב את הצדדים להסכם.
6. ידוע לנו כי הריבית שבה אושרה ההלוואה נשמרת לזכותנו רק אם ההלוואה תבוצע תוך 12 ימים מיום אישורה. לאחר מכן, התנאים שבהם תבוצע ההלוואה, או כל חלק ממנה, יהיו בהתאם לתנאים שהיו נוהגים בכלל משכנתאות בעת ביצוע

7. כלל משכנתאות תהיה רשאית לקבל כל מידע שייראה לה דרוש לדיון בבקשה, או לאימות הפרטים המופיעים בה, מכל מקור שהוא, כולל בנק, חברה, מעביד, מוסד רפואי, סוכן ביטוח.
8. ידוע לנו כי חישוב ההצמדה (למדד או לדולר) ייעשה בהתאם לשערי הבסיס הידועים במועד ביצוע ההלוואה, או חלקה, בפועל.
- בכל מקרה לא יחושב התשלום החודשי על בסיס מדד או שער יציג הנמוך מן המדד או השער היציג שהיה ידוע במועד ביצוע ההלוואה או חלקה.**
9. אנו מצהירים כי אין אנו מוגבלים בחשבון הבנק שלנו, על-פי חוק שיקים בלא כסוי התשמ"א - 1981, וכי לא היינו בעבר מוגבלים באף אחד מהחשבונות שיש לנו ו/או שהיו לנו.
10. ידוע לנו כי כלל משכנתאות רשאית שלא לתת לנו את ההלוואה או כל שיעור ממנה בכל מקרה שנפר את תנאי ההסכם או שיתברר כי המידע ו/או המסמכים שמסרנו אינם נכונים, וכן כי כלל משכנתאות תהיה רשאית לבטל המחאה שהוצאה אם יתעורר, לפי שיקול דעתה, חשד לרמאות ו/או לזיוף, או אם מסירת מידע לא נכון גרם להוצאת המחאה, או אם ערך הנכס ירד באופן שאינו מאפשר מתן ההלוואה, או חלקה, בשל המגבלות החוקיות החלות על כלל משכנתאות, ואנו מצהירים כי אנו פוטרם את כלל משכנתאות מאחריות לכל נזק שייגרם לנו כתוצאה מאי-העמדת ההלוואה ו/או חלקה ו/או ביטול המחאה.

חתימות הלויים

תאריך _____

4

3

2

1

י. הצעת הערבים

תנאים והגבלות להחתמת ערבים

5. ערב שכיר ימציא 3 תלושי שכר אחרונים.
- ערב עצמאי יצרף דוח שנתי אחרון של מס-הכנסה או אישור מרואה-חשבון על הכנסה חודשית ממוצעת בששת החודשים האחרונים.
6. הערב יכול לחתום בפני גוף המוכר על-ידי יחידת המשכנתאות כפי שיימסר ללווה.
7. החלטה סופית לגבי קבלת הערבים היא בסמכות יחידת המשכנתאות.
8. יש למלא את פרטי הערבים כמבוקש להלן - במלואם:

1. בהלוואה של עד 15 שנים - גיל הערבים עד 55 שנים.
2. בהלוואה של יותר מ-15 שנים - גיל הערבים עד 50 שנים.
3. הכנסה נטו - לא פחות מ- _____ ש"ח.
4. מספר הערבים - _____.

	ערב 1	ערב 2	ערב 3	הפרטים
השם המלא				
מספר הזהות/ח"פ				
תאריך הלידה				
מצב משפחתי מספר ילדים	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	רווק <input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/>	
כתובת מלאה רחוב ומספר				
יישוב ומיקוד				
הטלפון בבית				
שם מקום העבודה				
כתובת מלאה רחוב ומספר				
יישוב ומיקוד				
הטלפון בעבודה				
מקצוע				
תפקיד בעבודה				
שכר חודשי נטו				
ותק בעבודה				
קירבה ללווה				
פרטי חשבון הבנק	מספר חשבון שם הבנק	מספר חשבון שם הבנק	מספר חשבון שם הבנק	
	מספר טלפון הסניף	מספר טלפון הסניף	מספר טלפון הסניף	

אישור ועדת הלוואות - לשימוש פנימי

תאריך _____

שמות הלווים	שווי הנכסים הממושכנים	יתרת הלוואות קודמות
_____ .1	_____ .1	_____ .1
_____ .2	_____ .2	_____ .2
_____ .3	_____ .3	_____ .3
_____ .4	_____ .4	_____ .4

סכומי הלוואות המאושרים

סכום הלוואה החדשה/גרירה בש"ח	תקופה	ריבית	תנאים נוספים

הלוואות נוספות פרי-פסו

הסכום בש"ח	תקופה	ריבית	פיגורים

ביטחונות

נכס א	נכס ב	נכס ג

תנאים מיוחדים והערות _____

חברה מבצעת _____

תאריך אישור _____

חתימות חברי הוועדה