

תאריך: _____

לכבוד: קרנות תשרי בע"מ

בקשה לקבלת אישור להעמדת הלוואה – השלמת פרטים

הננו מבקשים בזאת מקרנות תשרי בע"מ (להלן: "המלווה"), לאשר לנו קבלת הלוואה כמפורט להלן (להלן: "ההלוואה") וכנגד העמדת בטחונות לשביעות רצונו של המלווה ועמידה בכל התנאים והקריטריונים של המלווה לצורך קבלת ההלוואה.

ידוע לנו כי אין בבקשה זו בכדי להוות התחייבות שלנו ליטול את ההלוואה ו/או התחייבות של המלווה לאישור ומתן ההלוואה. העמדת ההלוואה ותנאיה ייקבעו לאחר סיום הליך החיתום על ידי המלווה וקבלת מלוא המסמכים והפרטים הנדרשים, כפי שמפורט להלן, על פי המקרה והעניין, ככל שיידרשו ועל פי שיקול דעתו הבלעדי של המלווה.

יועץ משכנתאות: _____

טלפון: _____

מייל: _____

את השאלון והמסמכים הנלווים יש לשלוח למייל: DOCS@TISHREI.CO.IL

פרטי המבקשים:

מבקש ראשי 1:

*שם פרטי: _____

*שם משפחה: _____

*תאריך לידה: ____ / ____ / ____

*ת.ז.: _____

*תאריך הנפקת ת.ז.: _____

*סטטוס משפחתי: נשוי / אלמן / גרוש / פרוד / רווק

*מספר ילדים: _____

*כתובת נוכחית: _____

האם דירה בבעלותם או בשכירות: _____

טלפון: _____ - _____

*טלפון סלולרי: _____ - _____

*דוא"ל: _____

*אזרח ישראל: כן / לא

פרטי השכלה

שם מוסד על יסודי / ישיבה גדולה: _____

*השכלה: תלמיד ישיבה / סטודנט לתואר ראשון / תעודה מקצועית / תואר ראשון / תואר שני
מסלול לימודים: _____

*מצב תעסוקתי: עצמאי / שכיר / אינו מועסק / בשירות סדיר / סטודנט / תלמיד ישיבה / אברך / אחר
_____, וותק: _____

*עיסוק נוכחי: _____

מה עיסוק החברה: _____

*פרטים נוספים במסגרת הכר את הלקוח:

- מקור הכסף להחזר החודשי למלווה: משכורת / קצבה / סיוע מהורים / חסכונות / ירושה / שכ"ד / אחר
- האם גוף מוסדי סירב לתת לך שירות או לפתוח לך חשבון מסיבות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור? כן / לא
- האם אתה מבקש הלוואה עבור מישהו אחר? כן / לא (במידה וכן, נדרשים פרטי נהנה + טופס הצהרת נהנה)
פרטי הנהנה: _____
שם מלא: _____
תעודת זהות: _____
תאריך לידה: _____ / _____ / _____
- האם הגעת עם מלווה: כן / לא
במידה וכן, יש למלא פרטי מלווה:
שם מלא: _____
תעודת זהות: _____
תאריך לידה: _____ / _____ / _____
- האם תאגיד בנקאי כלשהו סירב לתת לך שירות או לפתוח לך חשבון מסיבות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור? כן / לא
- האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל ב 5 שנים אחרונות? כן / לא
- האם בן משפחתך / שותף / נהנה / בעל שליטה בעל תפקיד ציבורי בכיר? כן / לא

שם ושם משפחה _____ תעודת זהות _____ חתימה _____

מבקש ראשי 2:

*שם פרטי: _____

*שם משפחה: _____

*שם משפחה קודם: _____

*תאריך לידה: ____ / ____ / ____

*ת.ז.: _____

*תאריך הנפקת ת.ז.: _____

*סטטוס משפחתי: נשואה / אלמנה / גרושה / פרודה / רווקה

*מספר ילדים: _____

*כתובת נוכחית: _____

*כתובת לפני הנישואים: _____

*טלפון: _____ - _____

*טלפון סלולרי: _____ - _____

*דוא"ל: _____

*אזרח ישראל: כן / לא

שם מוסד על יסודי / סמינר: _____

*השכלה: תלמידת סמינר / סטודנטית לתואר ראשון / תעודה מקצועית / תואר ראשון / תואר שני ומעלה

מסלול לימודים: _____

*מצב תעסוקתי: עצמאית / שכירה / אינה מועסקת / בשירות סדיר או שירות לאומי / סטודנטית / תלמידת סמינר

*עיסוק נוכחי: _____

וותק : _____

מה עיסוק החברה : _____

***פרטים נוספים במסגרת הכר את הלקוח:**

1. מקור הכסף להחזר החודשי למלווה: משכורת / קצבה / סיוע מהורים / חסכונות / ירושה / שכ"ד / אחר
2. האם גוף מוסדי סירבו לפתוח לך חשבון מהוראות צו איסור הלבנת הון? כן / לא
3. האם אתה מבקש הלוואה עבור מישהו אחר? כן / לא (במידה וכן, נדרשים פרטי נהנה+ טופס הצהרת נהנה)
פרטי הנהנה:

שם מלא: _____

תעודת זהות: _____

תאריך לידה: ____/____/____

- האם הגעת עם מְלוּוָה: כן / לא
במידה וכן, יש למלא פרטי מְלוּוָה:

שם מלא: _____

תעודת זהות: _____

תאריך לידה: ____/____/____

4. האם תאגיד בנקאי כלשהו סירב לתת לך שירות או לפתוח לך חשבון מסיבות הקשורות להלבנת הון או מימון טרור? כן / לא

5. האם אתה בעל תפקיד ציבורי בכיר בארץ או בחו"ל ב 5 שנים אחרונות? כן / לא

6. האם בן משפחתך / שותף / נהנה / בעל שליטה בעל תפקיד ציבורי בכיר? כן / לא

חתימה

תעודת זהות

שם ושם משפחה

נתונים כלכליים של 2 המבקשים הראשיים:

סעיף	מבקש 1	מבקש 2	סה"כ
*הכנסות:			
*הכנסה חודשית תלוש נטו:	₪	₪	₪
*הכנסות חודשיות כעצמאים נטו:			
*הכנסות שכר דירה:	_____	_____	₪
	_____	_____	
	_____	_____	
הכנסות משכר דירה עתידי:	₪	₪	₪
הכנסות מהורים:	₪	₪	₪
קצבת ילדים			
*הכנסות מתמיכות: (כגון מלגות אברכים) אנא פרטו:	₪	₪	₪
*הכנסות מקצבאות (כגון ביטוח לאומי, סיוע בשכר דירה) אנא פרטו:			
*הכנסות אחרות: אנא פרטו:			

בנכסים ומשכנתאות :

*במידה והנכם בעלים בנכסים, אנא ציינו:			
--	--	--	--

			* מספר דירות בבעלותכם:
			* מספר משרדים בבעלותכם:
			* מספר קרקעות בבעלותכם:
נ	נ	נ	* שווי משוער של כלל הנכסים בבעלותכם:
			* מספר המשכנתאות הקיימות:
נ	נ	נ	* סך המשכנתאות (ב- נ):
נ	נ	נ	* גובה החזר חודשי של משכנתאות קיימות:

הלוואות:

			* מספר הלוואות (ללא משכנתא):
נ	נ	נ	* סך הלוואות שהתחייבות היא מעל 18 חודש:
			* סך החזר חודשי להלוואות שהתחייבות היא מעל 18 חודש:

הוצאות קבועות אחרות :

הוצאה	יתרה	תשלום חודשי

גמ"חים :

*חבר / לווה בגמ"ח :	כן/ לא	גמ"ח: _____
*סך ההלוואות בגמ"ח:	ש	ש
*סך החזר חודשי בגמ"ח:	ש	ש

עושר פיננסי :

במידה וקיימת קרן פנסיה, אנא ציינו באיזה סכום:	ש	ש	ש
במידה וקיימת קרן השתלמות, אנא ציינו באיזה סכום:	ש	ש	ש
במידה וקיימת תוכנית חיסכון / פיקדון, אנא ציינו באיזה סכום:	ש	ש	ש

• במידה וקיימים נתונים – אנא צרפו אסמכתא

פרטי הנכס של הדירה הנרכשת וההלוואה:

שם הפרויקט: _____, קבלן: _____
עיר: _____, *מחיר בהסכם המכר: _____ ₪
*סך גובה ההלוואה המבוקשת בש"ח: _____ (ניתן לבקש עד 86.5%)
*סך הון עצמי ששולם בש"ח _____
*סוג הנכס: דירה / פנטהאוז / בית פרטי / דירת גן / אחר _____
מספר חדרים: _____
*גודל במ"ר: _____
יש למלא רק באם לא נחתם הסכם מכר: יש לציין את שווי הנכס _____ ₪
*מצב בנייה: שלד / לפני היתר / אחרי היתר / אכלוס
*חניה: כן / לא
קומה: _____ מתוך: _____
*מעלית: כן / לא
*כתובת: _____
*גוש: _____ *חלקה: _____
*צפי / תאריך איכלוס (ע"פ הסכם המכר): _____
*תאריך חתימת הסכם המכר: _____
האם הדירה הנרכשת מיועדת למגורים של הרוכש או להשכרה: _____

פרטי חשבון בנק לתשלום החזר חודשי בגין ההלוואה:

*בנק: _____
*סניף: _____
*חשבון: _____
*שם בעל החשבון: _____

*האם יש מבקשים שעשויים להיות לווים נוספים: כן / לא

אם כן: יש למלא טופס שאלון נוסף עם שמות ופרטי הלווים הנוספים.

רשימת מסמכים שיש להעביר :

1. צילומי ת.ז. (אם ביומטרי – נא לצלם משני הצדדים) + ספחים פתוחים
 2. אישורי בנק – היסטוריית חשבון שלושה (3) חודשים
 3. אישור ניהול חשבון בנק
 4. חוזה מכר חתום + נספח לוח התשלומים
 5. דו"ח מש"ח / מסמ"ק + הצהרה
 6. מצב חשבון מול קבלן
 7. פירוט הלוואות וגמ"חים (מסמכי ריכוז הלוואות)
 8. אם יש משכנתא – מסמכי ריכוז הלוואה מהבנק
 9. אברך / סטודנט: אישור כולל / לימודים
 10. שכיר: 3 תלושי שכר אחרונים (אם החברה בבעלותו – שומת מס של החברה)
 11. עצמאי/ת: אישור רו"ח שנה נוכחית ושומת מס שנה אחורה
 12. ציון פייקו לכל הלווים (BDI/D&B) [\[להוצאת ציוני פייקו לחצו כאן\]](#)
 13. את הערבות שקיבלתם בגין התשלומים שבוצעו עד כה .
 14. מקרים נוספים:
- a. לגרושים – הסכם גירושין
 - b. לבעלי דירות – הסכם שכירות + אישור חברה משכנת / טאבו
 - c. אישורי קצבת נכות / קצבת זקנה / קצבת שארים
 - d. הסכם ממון במידה וקיים.

בהינתן הצורך / ע"מ לקבל ציון גבוה יותר במודל החיתום , תוכלו לצרף לשאלון זה מסמכים תומכים כדלהלן:

- אישור בעלות על נכסים / נסח טאבו
- אישור על צבירת קרן פנסיה
- אישור על צבירת קרן השתלמות
- אישור גמ"ח
- אישורי השכלה גבוהה

את המסמכים יש להעביר באמצעות המייל : Docs@tisrei.co.il

הצהרות המבקשים:

כל הנתונים שנמסרו בטופס הבקשה נכונים ושלמים והמלווה יהיה רשאי לעשות בהם שימוש לצורך בדיקת הבקשה למתן אישור להעמדת הלוואה לטובתנו. אישור העמדת הלוואה, אם יינתן, מותנה בכך שכל הנתונים שנמסרו על ידנו אכן יאומתו במסמכים שנתבקש להמציא למלווה, ואכן נמציא בפועל ו/או בכל דרך אחרת כפי שנדרש ע"י המלווה וכן בתנאי שלא יתגלו למלווה נתונים משמעותיים נוספים שלא פורטו בבקשה זו.

ידוע לנו כי בקשה זו אינה מחייבת את המלווה וכי רק הסכם הלוואה חתום ומאושר ע"י המלווה יהווה מסמך מחייב לשני הצדדים. המלווה רשאי לסרב ליתן לנו הלוואה, כולה או חלקה, אם בכל עת שהיא המלווה יקבע, כי כתוצאה משינוי כלשהו בהוראות הדין ו/או בהוראות/הנחיות רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון, ניצול ההלוואה הינו בלתי חוקי, והכל בהתאם לתנאים שיפורטו בהסכם הלוואה ו/או בכל הסכם ו/או מסמך אחר עליו נחתום עם המלווה.

לצורך בחינת הבקשה להעמדת הלוואה ולצורך העמדת הלוואה וניהולה וקבלת החלטות הדרושות בקשר עמן נדרשנו ו/או נידרש, למסור למלווה, מפעם לפעם, פרטי זיהוי אישיים וכן פרטים ונתונים נוספים. הובא לידיעתנו כי מסירת חלק מן הפרטים והנתונים נדרש על פי דין ומסירת פרטים ונתונים אחרים הינם בהתאם לרצוננו והסכמתנו. המידע, הפרטים והנתונים שנמסרים ו/או שיימסרו למלווה, יוחזקו כולם או חלקם, במאגרי המידע אצל המלווה ו/או אצל גופים העוסקים בצד הטכני של אותם נתונים עבור המלווה ו/או אצל הגופים להם רשאי המלווה להעביר פרטים ו/או נתונים בהתאם לבקשה זו ו/או בהתאם להסכם הלוואה.

לצורך עמידת המלווה בדרישות כל דין, ו/או לצורך ביצוע הוראות מסמכי הלוואה (ככל שזו תאושר על ידי המלווה), המלווה יהיה רשאי למסור לגופים להם רשאי המלווה להעביר מידע בהתאם להסכם הלוואה, וכן לקבל מכל גוף כאמור, מידע, נתונים ומסמכים הקשורים אלינו ואל הנכס המשועבד לטובת המלווה במסגרת הלוואה וכן מידע אודותינו ואודות הנכס כאמור המצוי ו/או שיהיה מצוי בידי הגוף מוסר המידע, והכל לרבות בהתייחס למידע שחלה עליו חובת סודיות ו/או חובת שמירת הפרטיות.

אני מסכים - חתימת הלקוח _____ :

אינני מסכים - חתימת הלקוח _____ :

האם מי מהמבקשים הוכרז כפושט רגל או מתקיים כנגדו הליך פשיטת רגל או הליך חדלות פירעון? לא/כן

פרט: _____

האם מי מהמבקשים הוכרז כחייב מוגבל באמצעים? לא/כן

פרט: _____

אין בהגשת בקשה זו או באישורה או באינפורמציה המקדמית שנמסרה לנו בקשר עם ההלוואה, משום התחייבות כלשהי של המלווה להעניק לנו את ההלוואה המבוקשת ו/או התחייבות כלשהי לגבי תנאי ההלוואה ו/או המועדים בה יינתנו ו/או כל דבר אחר בקשר עם ההלוואה.

הרינו להודיעך כי במסגרת הבקשה להעמדת ההלוואה על הלווים להעמיד ביטוחי חיים וביטוח נכס כפי שיקבע על ידי המלווה, במידה ותאושר הלוואתכם על ידי המלווה, יצור עמכם קשר סוכן ביטוח לצורך מתן הצעה (לא מחייבת) אטרקטיבית ותחרותית למחירי השוק.
 איני מעוניין שייצרו עימי קשר

מתן האשראי, שיעור הריבית, קביעת הביטחונות ודמי הטיפול הינם בכפוף להסכמה לקבלת דו"ח אשראי וביצוע חיווי אשראי והוראות כל דין, נהלי החברה ואישורה.
 אי עמידה בפירעון ההלוואה עלול לגרום ריבית פיגורים והליכי הוצאה לפועל.

חתימות המבקשים:

מבקש 2	מבקש 1	פרטי מבקשים
		שם פרטי + שם משפחה
		ת.ז
		תאריך
		חתימה