

שאלון לקוח - 2020

חלק א: כללי

1. פרטי הלווים

לווה 2	לווה 1	
		שם לקוח
		ת.ז
		מצב משפחתי
		ילדים מתחת ל 18
		עיר מגורים
		מגורים - בעלות/שכירות
		טלפון בבית
		טלפון נייד
		מייל
		תאריך לידה
		מקצוע
		מקום עבודה
		מעמד בעבודה(שכיר, עצמאי, שכיר קבוע) *במידה והלווה בעלים של חברה/ות יש למלא חלקים 2+3
		וותק
		הכנסה חודשית נטו
		השכלה

2. פרטי חברה/ות – ככל שבבעלות או ערב לה

	שם
	ח.פ.
	תחום עיסוק
	ותק
	כתובת
	מי בעלי המניות בחברה

3. פרטי בעלי השליטה

בעל מניות 2	בעל מניות 1	
		שם פרטי + משפחה
		ת.ז.
		מצב משפחתי
		ילדים מתחת ל 18
		עיר מגורים
		מגורים - בעלות/שכירות
		טלפון נייד
		מייל
		תאריך לידה
		מקצוע
		וותק
		הכנסה חודשית נטו
		השכלה

חלק ב': בקשת ההלוואה

	מהו סכום ההלוואה המבוקש?
	לכמה זמן נדרשת ההלוואה? (בין שנה ל 5 שנים)
	מה גובה ההחזר החודשי המבוקש?
	מהי מטרת ההלוואה?
	נא פרטו כיצד תסולק ההלוואה בעת מועד פירעונה
	מהו הנכס\י הנדל"ן שישועבדו לטובת החזר ההלוואה (תיאור+שווי הנכס\י)
	כתובת הנכס
	מי בעלי הנכס?
גוש : חלקה : תת :	היכן רשומות הזכויות בנכס? (טאבו, מינהל, חברה משכנת, נחלה, מושב)
	האם יש משכנתא או שעבוד על הנכס המוצע לשעבוד? אם כן מהי היתרה כיום ובאיזה מוסד פיננסי קיימת?

חלק ג': התנהלות אשראי

חשבונות עו"ש :

שם הבנק	מספר סניף	מספר חשבון	פרטי \ עסקי	יתרת הלוואות	שנים שנתרו	החזר חודשי

	<p>האם היו בעיות בעבר בהתנהלות הפיננסית? (מכתבי התראה, חשבון מוגבל, שיקים שחזרו, הו"ק שלא כובדו, הוצאה לפועל, תביעות, פשיטות רגל) . נא פרטו מה ומתי</p>
	<p>האם יש כרגע תיקי הוצאה לפועל פתוחים? אם כן, פרטו כמות תיקים, זוכים, סכומים. או צרף דו"ח מהוצל"פ</p>
	<p>האם מי מהמבקשים עומדים לפתוח בהליך פשיטת רגל, איחוד תיקים, הכרזה כחייב מוגבל באמצעים? אם כן פרטו</p>
	<p>האם היו מחיקת חובות בבנקים? אם כן אילו בנקים?</p>

חלק ד': חובות והתחייבויות שיש ללווים

	<p>נא פרטו הלוואות ב: חברות ביטוח, חברות כרטיסי אשראי, הלוואות רכב, הלוואות חוץ בנקאיות. נא ציינו את ההחזר החודשי בגין ההלוואות.</p>
	<p>נא פרטו חובות אחרים שאינם רשומים (משפחה, חובות עסקיים וכולי)</p>

חלק ה': פרטים נוספים

	<p>מידע ופרטים רלוונטים נוספים</p>
--	------------------------------------

חתימת המבקשים:

המבקשים מצהירים כי כל הפרטים שמסרו נכונים ומלאים, ומוודעים לכך שהחלטת המלווה לתת להם את ההלוואה המבוקשת נסמכת על המידע שימסרו בבקשה זו. המבקשים מודע לכך שידרשו לחתום על טופס יפוי כוח נוטריוני המאפשר למלווה לבדוק את מצבם הפיננסי של המבקשים לרבות בדיקה לפי חוק נתוני אשראי צרכני ובדיקת מידע עיסקי.

תאריך: _____ שם: _____ חתימת הלווים: _____