

בהמסמכים הנדרשים לצורך ייעוץ משכנתאות והוצאת אישור עקרוני

תעודות זהות –

- צילום תעודות הזהות של כל מבקשי ההלוואה (צילום כולל הספח פתוח לגמרי).
- במידה ויש צורך בערבים משלמים - צילום תעודות הזהות של כל הערבים המשלמים בהלוואה (צילום כולל הספח פתוח לגמרי).

אישורי הכנסה –

• לשכיר –

- שלושה תלושי שכר אחרונים של שני בני הזוג
- מסמכים התומכים בקבלת בונוסים תקופתיים / שנתיים

• לעצמאי –

- העתק שומת מס הכנסה לשנת המס האחרונה.
- אישור רו"ח / יועץ מס על כל ההכנסות לשנת 2017 .

• בעל חברה (בעלות יחידה)

- העתק שומת מס הכנסה לשנת המס האחרונה.
- אישור רו"ח עבור בעל שליטה של חברה בע"מ לשנת 2017

• הכנסות נוספות -

- שכר דירה - במקרה של נכס נוסף בבעלות, חוזה חתום ועדכני + דפי החשבון העו"ש אליו נכנס הכסף
- קצבאות ביטוח לאומי - מיכתב מהביטוח הלאומי+ הוכחת קבלת הכסף (דפי חשבון)
- דמי מזונות- הסכם מבית המשפט + דפי חשבון המוכיחים קבלת הכסף
- רווחי הון, דיוודנטיים - מסמכים מהבנק התומכים בנתונים

תדפיסי עו"ש –

- תדפיס חשבונות הבנק שלושה חודשים אחרונים **לכל** חשבונות העו"ש.
- תדפיס חשבון הבנק ממנו תשולם המשכנתא.
- הערה חשובה – על התדפיסים חייבים להופיע פרטי בעלי החשבון ופרטי החשבון (במידה ולא מצוינים הפרטים יש לצרף צילום של צ'ק).

התחייבויות - דיווח על כל התחייבות כגון :

- משכנתא קיימת - דו"ח יתרת משכנתא לסילוק והיסטוריית התנהלות שנתיים אחורה לפחות.
- הלוואות אחרות דו"ח מצב - היתרה לסילוק, תנאי ההלוואה, מהו הסכום המשולם כל חודש ותאריך סיום התשלום.
- מזונות – הסכם מזונות + דפי חשבון של החשבון בו נכנס הכסף

בליקיחת משכנתא לנכס קיים - אישור זכויות / נסח טאבו עדכני (תאריך הוצאה לא יותר מ-5 חודשים)

בקניית דירה - חוזה קניית הנכס אם נסגרה עסקה.

במשכנתא לבנייה -

- היתר בנייה בתוקף
- אישור זכויות / נסח טאבו עדכני (תאריך הוצאה לא יותר מ-5 חודשים)
- אישור מהסוכנות היהודית במקרה הצורך

***** תיתכן בקשה למסמכים נוספים בהתאם לדברים שיעלו ולבקשות הבנק**