



1926/42895

י"ג חשון, תשע"ח
2 נובמבר, 2017

לכבוד
חברי לשכת רואי חשבון בישראל

ח.ג.,

הנדון : טופס דו"ח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות – בבנק לאומי

הנני מתכבד לדווח לחברים כי, בעקבות פניית הלשכה להנהלת בנק לאומי בנושא **חתימתו של רואה חשבון על טופס דוח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות**, הנהלת בנק לאומי קיבלה את בקשת הלשכה והסכימה להסיר את הדרישה לחתימתו של רואה החשבון מהטופס האמור.

החל ממועד פרסום מכתב זה, בהתאם לסיכום עם הנהלת בנק לאומי, רואה חשבון לא נדרש לחתום על טופס דוח מצב פיננסי- נכסים והתחייבויות בבנק לאומי.

מצורף כנספח לחוזר זה, העתק טופס דו"ח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות הנדון לעיל, עליו לא מתבקש רואה החשבון לחתום.

ברצוני להודות לעו"ד רוני ברהולץ, ראש ענף עסקי מסחרי בבנק לאומי, על היותו קשוב לכללים המקצועיים החלים עלינו כרואי חשבון.

בכבוד רב,

אורי מורד

אורי מורד, רו"ח
יו"ר הוועדה לקביעת נוסחי חוות דעת מיוחדים
ואישורי רואי חשבון

נספח- טופס דו"ח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות בבנק לאומי.

נספח - טופס דו"ח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות בנק לאומי



סודי
לשימוש הבנק בלבד

סניף _____

דו"ח מצב פיננסי – נכסים והתחייבויות

שם _____ מס' חשבון מוביל _____

המען _____ מס' זהות _____

- א. לצורך מתן אשראי/שירותים בנקאיים מפעם לפעם וניהולם ע"י בנק לאומי לישראל בע"מ להלן (הבנק), הח"מ ממציא/ה בזאת את מצבו/ה הפיננסי נכון לתאריך הרשום מטה.
 ככל שיחול שינוי מהותי בפרטים הנמסרים להלן, אודיע לכם על כך מייד בסמוך לשינוי.
 ב. הנכסים המפורטים להלן הינם על שמי ובבעלותי הבלעדית. (אלא אם כן צוין אחרת).
 ג. ידוע לי כי הסכמתכם לתת או לחדש לי או לכל חייב אחר שאני ערב או אערוב לו אשראים ושירותים בנקאיים אחרים, מתבססת בין השאר על האמור להלן ועל כך שלא יחול בו שינוי לרעה.
 ד. ידוע לי כי אין בקבלת הצהרתי דלהלן משום התחייבות שלכם לתת לי או לכל גוף אחר אשראי או שרות בנקאי כלשהו – אלא היא תשמש אך ורק לצורך קבלת החלטות בדבר מתן אשראי ושירותים בנקאיים וניהולם כאמור.

סכום באלפי ₪			נכסים
יתרה בלתי משועבדת	מזה משועבד/ממושכן	שווי כולל	
			פיקדונות תוכניות חסכון ומט"ח בבל"ל
			פיקדונות, תוכניות חסכון, מט"ח, בנקים אחרים
			ני"ע סחירים בבל"ל
			ני"ע סחירים בבנקים אחרים
			ני"ע לא סחירים
			קופ"ג/ קרנות נאמנות/ פוליסות ביטוח מנהלים/חיים
			נדל"ן (שווי – שוק עפ"י הערכת שמאי) * ראה פירוט בהמשך
			השקעות שונות (כולל בחו"ל) לא כולל נדל"ן
			נכסים אחרים בעלי ערך (כגון: יצירת אומנות וכו')
			כלי רכב – כמות _____
			שונות (נא פרט)
			סה"כ נכסים

התחייבויות	סכום באלפי שקלים
סה"כ התחייבויות בבנק לאומי	
הלוואות מבנקים אחרים	
הלוואות משונים	
משכנתאות ("ראה פירוט)	
חובות אחרים (נא פרט)	
ערבויות להבטחת חובות של אחרים (**פירוט)	
חובות מס (שומה אחרונה נערכה לשנת _____)	
סה"כ התחייבויות	

מידע נוסף	עיסוק		
	שותף בעסקים אחרים? אלו?		
	גיל	מצב משפחתי	
	חלקי בשותפות/שווי נכסי השותפות/העסק האם עומדת נגדך תביעה משפטית (כולל תביעות להוצל"פ)		
מקורות הכנסה בהיקף שנתי	חשבונותיך האישיים מתנהלים ב:		
	משכורת	הכנסות מנדל"ן	דיבידנדים
	שנות	שנות	
	הכנסה אחרת (תמלוגים דמי ניהול רנטה וכו')		
התחייבויות חוזיות מהותיות			

(*)

משועבד (להבטחת חובות אחרים)	משכנתא/משכון (כנגד אשראי שניתן לרכישת הנכס עצמו)		שווי שוק	בבעלות	גוש/חלקה	תאור הנכס וכתובתו (חובה לפרט)
	תאריך פירעון סופי	סכום				

(**)

פרטי הערבות	מוטב	הנערב	סכום	תוקף	סוג הצמדה	תאריך הוצאה

ידוע לי כי מסירת הנתונים והפרטים הנמסרים בזה תלויה אך ורק ברצוני ובהסכמתי וכי הם דרושים לכם לשם עבודתכם בק"ע ולצורך קבלת החלטות בדבר מתן שירותים בנקאיים היקפם ואופן נתינתם. ידוע לי כי הפרטים והנתונים יוחזקו כולם או חלקם במאגרי מידע (כמשמעותו של מונח זה בחוק הגנת הפרטיות התשמ"א 1981) אצלכם או אצל גופים העוסקים בעניין הטכני בלבד של אותם נתונים עבורכם.

חתימה _____ תאריך _____

חתימתי על כתב זה מהווה הסכמתי לאמור בכל המסמך.

תצהיר

אני הח"מ _____ ת.ז. _____, לאחר שהזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק, מצהיר בזאת כדלקמן:

- כל הפרטים המופיעים בדו"ח מצב פיננסי, המצורף לתצהירי זה נכונים ומדויקים.
- פרט לנכסים וההתחייבויות המפורטים בדו"ח מצב פיננסי אין לי נכסים והתחייבויות נוספים.
- הצגתי בפני עו"ד _____ אסמכתאות אותנטיות לקיומם ומצבם של כל הנכסים וההתחייבויות שפורטו בדו"ח מצב פיננסי.
- לצורך ביצוע הערכה של הנכסים וההתחייבויות מסרתי למעריכי שווי/שמאים את כל המידע והאסמכתאות הרלוונטיות.

_____ חתימת המצהיר

_____ תאריך

אני הח"מ עו"ד _____ מ _____ מאשר בזאת כי ביום _____ הופיעה בפני
_____ ת.ז. _____ והמוכר/ת לי אישית, ולאחר שהזהרתיו/ה כי עליו לומר את האמת
ולצרף אסמכתאות אותנטיות, וכי יהיה צפוי לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה כן, הציג/ה בפני את הדו"ח הפיננסי
ואת כל האסמכתאות לקיומם ומצבם של הנכסים וההתחייבויות המפורטות בו, אפשר/ה לי לבצע את כל הבדיקות
שנדרשו לשביעות רצוני, וחתם/ה על תצהיר זה בפני.
אני מאשר כי בעקבות הבדיקות שביצעתי שוכנעתי לגבי נכונות הפרטים שבדו"ח הפיננסי ושלמותם.

עו"ד _____,