

**דוח אישי בדבר מצב פיננסי - נכסים והתחייבויות (הצהרת עושר פיננסי)
(כולל אישור תוכן ההצהרה)**

1. אני הח"מ ממציא בזאת לבנק מידע בדבר מצבי הפיננסי, הנכסים והרכוש שבבעלותי הבלעדית וכן מידע בדבר ההתחייבויות שלי (להלן ביחד ולחוד: "המידע"). המידע נכון ומעודכן לתאריך חתימתי על דוח זה ונמסר לבנק בקשר עם אשראי או שירותים בנקאיים אחרים שהבנק העמיד או יעמיד לי או לאחרים בערבובתי (להלן ביחד ולחוד: "השירותים הבנקאיים").
2. הואיל ולא חלה עלי חובה חוקית למסור לבנק את המידע, הרי שמסירתו לבנק תלויה ברצוני והסכמתי.
3. ידוע לי כי המידע דרוש לבנק לצורך קבלת החלטות בדבר מתן השירותים הבנקאיים, היקפם, אופן נתינתם או המשך נתינתם וכי הבנק מסתמך, בין היתר, על המידע המפורט בדוח זה לצורך קבלת החלטותיו כאמור. לפיכך, אני מתחייב לדווח לבנק באופן מיידי על כל שינוי מהותי לרעה במצבי הפיננסי, כמפורט בדוח זה.
4. אין במסירת המידע ודוח זה לבנק על ידי כדי לחייב את הבנק לתת או להמשיך לתת את השירותים הבנקאיים.
5. כל המידע והפרטים שמסרתי או שאמסור לבנק, לרבות כמפורט בדוח זה, ישמשו את הבנק בעבודתו השוטפת, כמקובל ובכפוף לכל דין, ויאגרו, בהתאם להוראות הדין, על פי צרכי הבנק במאגרי מידע של הבנק או מי מטעמו, או במאגרי המידע של מי שיספק לבנק מעת לעת שירותי מחשב או שירותי עיבוד נתונים או אבטחת מידע או כל שירות אחר לצורך מתן שירותים בנקאיים.

א. פרטים כלליים

שם ומשפחה		ת.ז./מס' דרכון		ארץ לידה	
שנת לידה		אזרחות		כתובת בארץ	
כתובת בחו"ל		טלפון: נייד:		פקס:	

ב. פרטים אישיים

מצב משפחתי	מקום עבודה: _____ עיסוק: _____
<input type="checkbox"/> נשוי <input type="checkbox"/> גרוש <input type="checkbox"/> רווק <input type="checkbox"/> אלמן <input type="checkbox"/> אחר	<input type="checkbox"/> בעלים <input type="checkbox"/> שותף <input type="checkbox"/> שכיר <input type="checkbox"/> בעל מניות

ג. סה"כ נכסים פיננסיים בבנק ואצל בנקים ומוסדות פיננסיים אחרים (לרבות קופות גמל, תוכניות חסכון, ני"ע, פקדונות כספיים בש"ח ובמט"ח) (באלפי ₪).

סה"כ	בבנק		במוסדות אחרים		סה"כ
	משועבד	לא משועבד	משועבד	לא משועבד	
					תוכניות חיסכון + פקדונות
					ני"ע - סחירים
					ני"ע - שאינם סחירים
					קופ"ג
					אחר:
					סה"כ

סמן ✓ בריבוע המתאים

ד. נכסי נדל"ן בארץ ובחו"ל

שוי שוק באלפי ש"ח והסבר לאופן קביעת הסכום	משכנתא על הנכס סכום ומועד סיום	משועבד +/- לטובת	מצב הנכס	סוג הנכס	פרטים על נכסי מקרקעין בבעלות		
					מיקום	% בעלות	גוש/ חלקה
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> משרד			
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> משרד			
			<input type="checkbox"/> בנוי <input type="checkbox"/> מושכר <input type="checkbox"/> בהקמה	<input type="checkbox"/> דירה <input type="checkbox"/> בית פרטי <input type="checkbox"/> חנות <input type="checkbox"/> מגרש <input type="checkbox"/> בנין מגורים/משרדים <input type="checkbox"/> משרד			

ה. פרטים על כלי רכב

שוי שוק (אלפי ש"ח)	משועבד +/- לטובת	נפח מנוע	שנת ייצור	מס' רישוי	סוג הרכב

ו. אחזקות בחברות בארץ ובחו"ל

שוי אחזקות מטבע	שוי אחזקות סכום	שעור אחזקות (%-ב)	מקום פעילות	תפקיד בחברה	מקום התאגדות	פעילות עיקרית	שם חברה ומספר מזהה

ז. נכסים אחרים (השקעות שונות כולל בחו"ל) לא כולל נדל"ן

שוי שוק (באלפים) מטבע	שוי שוק סכום	הערות	תאור הנכס	סוג הנכס

ח. מקורות הכנסה (על בסיס שנתי באלפי ש"ח)

משכורת	הכנסות מנדל"ן	דיבידנדים	דמי ניהול	עמלות ושונות	הכנסה אחרת

ט. התחייבות כספיות (לרבות הלוואות) (אלפי ש"ח)

מועד תום ההחזר	סכום החזר שנתי	סכום החזר חודשי	סו"כ התחייבויות בפועלים
			הלוואות מבנקים אחרים
			הלוואות משונים
			משכנתאות (נא פרט)
			חובות אחרים (נא פרט)
			חובות מס (שומה אחרונה נערכה לשנת.....)
			סו"כ התחייבויות

סמן ✓ בריבוע המתאים

י. ערבויות (לרבות ערבויות לצד ג') (אלפי ש"ח)

תוקף	תאריך הוצאה	הנערב	המוטב	סכום וסוג הצמדה	פרטי הערבות	
						ערבויות להבטחת חובות של אחרים (נא פרט)
						סה"כ ערבויות לבנקים ומוסדות פיננסיים (נא פרט)
						ערבויות אחרות

תצהיר מגיש הדוח

אני הח"מ, _____, נושא/ת ת.ז. מס' _____ לאחר שהוזהרתי כי עלי לומר את האמת וכי אהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא אעשה כן, מצהיר/ה בזה כדלקמן:

- כל הפרטים המופיעים בדוח זה לעיל נכונים ומדויקים.
- פרט לנכסים וההתחייבויות המפורטים בדוח זה לעיל, אין לי נכסים והתחייבויות נוספים.
- לצורך ביצוע הערכה של הנכסים וההתחייבויות מסרתי למעריכי שווי/ שמאים/ עו"ד/ רו"ח את כל המידע והאסמכתאות הרלוונטיות לקיומם ומצבם של הנכסים וההתחייבויות שפורטו בדוח זה לעיל.
- אני מצהיר/ה כי זה שמי, זו חתימתי וכי כל האמור בתצהירי זה אמת.



חתימת המצהיר

תאריך

אימות חתימת המצהיר

אני מאשר/ת כי ביום _____ הופיע/ה בפני מר / גב' _____ אשר זיהה/תה עצמו/ה על ידי תעודת זהות שמספרה _____ / המוכרת לי אישית, ולאחר שהזהרתי/וה כי עליו/ה להצהיר את האמת וכי יהיה / תהיה צפוי/ה לעונשים הקבועים בחוק אם לא יעשה / תעשה כן, אישר/ה את נכונות ההצהרה הנ"ל וחתם/מה עליה בפני.



חותמת וחתימת עו"ד

תאריך

אישור תוכן ההצהרה

אני מאשר בזה כי בדקתי את הפרטים הכלולים בדוח האישי בדבר המצב פיננסי של _____, כמפורט בדוח שלעיל ולאור בדיקתי כאמור אני משוכנע כי נכון למועד חתימתי על אישור זה פרטים אלו נכונים ומלאים.



חותמת וחתימת רו"ח

תאריך