



המסמכים הנדרשים להגשת בקשה למשכנתא

- « צילום תעודת זהות של הלווים כולל ספח פרטים אישיים.
- « שכיר/ה: 3 תלושי שכר אחרונים.
- « עצמאי/ת : שומת מס שנים 2016,2017 אישור רואה חשבון ל-2018.
- « בעל/ת חברה: דוחות כספיים מבוקרים ל2016 דוחות כספיים ובלתי מבוקרים ל2017, מאזן בוחן 2018.
- « אישור על הכנסות נוספות (כגון חוזה על קבלת שכר דירה, תלושי פנסיה וכדומה).
- « תדפיס עובר ושב 3 חודשים אחרונים (עבור כל הלווים) מכל חשבונות הבנק.
- « דפי פירוט הלוואות קיימות/חסכונות/פיקדונות.
- « דף פירוט משכנתא קיימת.
- « דו"ח התנהלות משכנתא שנתיים אחרונות.
- « נסחי טאבו/אישור זכויות של נכסים נוספים בבעלות.
- « חוזה רכישת דירה + נסח טאבו.

הנדון: אישור רואה חשבון / יועץ מס על הכנסות עצמאי

לבקשתכם, הרינו לאשר לכם כדלהלן:

1. הדו"ח השנתי של _____ מס' זהות _____
(להל"ן "הנישום"), לשנת המס הקודמת, דהיינו שנת _____ נערך
בסיוענו והוא:
- הוגש לפקיד שומה _____ ביום _____
ולמיסב ידיעתנו הוא נהג כדלקמן:
- פקיד השומה הוציא שומה שפרטיה מבוססים על הדו"ח השנתי.
ביום _____
- פקיד השומה הוציא לנישום שומה שפרטיה שונים מהאמור בדו"ח
השנתי שלו, ביום _____
- פקיד השומה עדיין לא הוציא שומה לנישום.
- נערך בסיוענו ביום _____, ועדיין לא הוגש לפקיד שומה
מהסיבה: _____
2. לפי הדו"ח השנתי המוזכר בסעיף 1 לעיל, דווחו למס הכנסה הפרטים הבאים:
- א. הכנסתו החייבת של הנישום ללא בן / בת זוג היא: _____
- ב. הכנסה שאינה חייבת במס (שכ"ד פטור ממס, וכו') _____
- ג. תשלומי הנישום לביטוח לאומי הם: _____
- ד. לפי חישובנו, המס המגיע בגין ההכנסה החייבת כאמור לעיל,
מסתכמת ב- _____
- ה. הכנסתו החייבת של הנישום נובעת מרווחי הון _____
- ו. לפי חישובנו, המס המגיע בגין הכנסה חייבת הנובעת מרווחי הון,
של הנישום הינה _____
3. אנו מאשרים בזאת, כי למיסב ידיעתנו, הנישום לא הגיש בשנת המס הנוכחית (השוטפת)
בקשה להקטנת שיעור / סכום המקדמות למס הכנסה.

חתימת רואה החשבון/
יועץ המס

כתובת רואה החשבון/
יועץ המס והטלפון

שם רואה החשבון/
יועץ המס

| | |
|-----------------|--|
| תאריך הדפסה | |
| תיק הלוואה מספר | |
| על שם | |

לכבוד
 בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ
 א.ב.נ.

הנדון: אישור רואה חשבון / יועץ מס הכנסות עצמאי

לבקשתכם, הרינו לאשר לכם כדלהלן:

1. הדו"ח השנתי של מס' זהות (להלן: "הנישום"), לשנת המס הקודמת דהיינו שנת נערך בסיוענו והוא:
 - הוגש לפקיד שומה ביום ולמיטב ידיעתנו הוא נהג כדלקמן:
 - פקיד השומה הוציא שומה שפרטיה מבוססים על הדו"ח השנתי, ביום
 - פקיד השומה הוציא לנישום שומה שפרטיה שונים מהאמור בדו"ח השנתי שלו, ביום
 - פקיד השומה עדיין לא הוציא שומה לנישום.
 - נערך בסיוענו ביום, עדיין לא הוגש לפקיד שומה מהסיבה:
2. לפי הדו"ח השנתי המוזכר בסעיף 1 לעיל, דווחו למס הכנסה הפרטים הבאים:
 - א. הכנסתו החייבת של הנישום ללא בן/בת זוג היא:
 - ב. הכנסה שאינה חייבת במס (שכ"ד פטור ממס, וכו'):
 - ג. תשלומי הנישום לביטוח לאומי הם:
 - ד. לפי חישובנו, המס המגיע בגין ההכנסה החייבת כאמור לעיל מסתכמת ב:
 - ה. הכנסתו החייבת של הנישום נובעת מרווחי הון:
 - ו. לפי חישובנו, המס המגיע בגין הכנסה חייבת הנובעת מרווחי הון של הנישום הינה:
3. אנו מאשרים בזאת, כי למיטב ידיעתנו, הנישום לא הגיש בשנת המס הנוכחית (השוטפת) בקשה להקטנת שיעור / סכום המקדמות למס הכנסה.

חתימת רואה החשבון / יועץ המס
 ומספר טלפון

כתובת רואה החשבון / יועץ המס
 ומספר טלפון

שם רואה החשבון / יועץ המס

תאריך: _____

לכבוד
בנק לאומי למשכנתאות בע"מ

הנדון: אישור על הכנסות

בהיותי ר"ח / יועץ-מס (הקף את הנכון):

של מר/גב' _____ ת.ז. _____
ולבקשתו/ה, תריני לאשר בזאת כי הכנסותיו/ה של הנ"ל הן כדלקמן:

ס"ה"כ הכנסות (אין לכלול קצבאות הניתנות ע"י המוסד לביטוח לאומי)

1. מצ"ב שומת מס אחרונה לשנת _____.

יש להמשיך ולמלא את סעיפים 1 ו- 2 לגבי השנים בגינן עדיין לא נתקבלו שומות מס כדלקמן:

2. לתקופה שבין התאריכים _____ עד _____ לשנת _____:

סה"כ הכנסה נטו שנתית: _____ ש"ח.

הכנסה נטו ממוצעת חודשית: _____ ש"ח.

3. לתקופה שבין התאריכים _____ עד _____ לשנת _____:

סה"כ הכנסה נטו שנתית: _____ ש"ח.

הכנסה נטו ממוצעת חודשית: _____ ש"ח.

בכבוד רב,

שם וחותמת ר"ח / יועץ מס

תאריך