

כתב הרשאה ליועץ משכנתאות חיצוני

אנו הח"מ:

שם פרטי ומשפחה	מספר ת"ז	טלפון	כתובת דוא"ל

כולנו ביחד וכל אחד לחוד מסמיכים את:

חברת ייעוץ משכנתאות	יועץ משכנתאות חיצוני (לא חברה)	
שם החברה:	שם פרטי ומשפחה:	מספר ת"ז:
מספר ח"פ:	שם פרטי ומשפחה:	מספר ת"ז:
וכל מי שמועסק/יועסק בחברה כיועץ משכנתאות חיצוני מטעמה לרבות יועצי המשכנתאות המפורטים בנספח א' לכתב הרשאה זה.	שם פרטי ומשפחה:	מספר ת"ז:

כולם יחד וכל אחד לחוד, שיקראו להלן: "היועצים החיצוניים";

לפעול בשמנו ומטעמנו בכל הקשור לתהליך נטילת הלוואת משכנתה מבנק הפועלים בע"מ (להלן בהתאמה: "הבנק" ו-"ההלוואה"), ובכלל זאת הגשת בקשה לקבלת הלוואה, הטיפול בבקשה ואם היא תאושר ותבוצע – הטיפול בהלוואה ובחינת אפשרות למיחזור ההלוואה:

1. לנהל בשמנו ובמקומנו משא ומתן לצורך קבלת ההלוואה ותנאיה. לרבות, בין היתר, גובה הריבית, מסלולי ההלוואה, תקופתה ותנאים נוספים.
 2. להגיש בשמנו ולחתום במקומנו על טופס בקשה לקבלת ההלוואה ואישור עקרוני וכל המסמכים הנדרשים לכך.
 3. הגשת הבקשה יכול שתעשה גם בפלטפורמות שאינן של הבנק, היושבות בענן בישראל או בחו"ל דרכן תועבר הבקשה אל הבנק, וידוע לנו כי המידע ישמר בפלטפורמות אלה. ככל שהדבר אינו מאושר על ידינו אנו נודיע על כך ליועץ המשכנתאות מטעמנו.
 4. לחתום בשמנו ולקבל במקומנו את האישור העקרוני, וההודעה על קבלתו או לחלופין, הודעה על דחיית בקשת ההלוואה.
 5. לקבל מכל מקור שהוא (לרבות מהבנק או מעביד), כל מידע שיש בידיהם, ואשר לדעתם דרוש לדיון בבקשת ההלוואה וקבלתה ו/או כדי לאמת את הפרטים שנמסרו לבנק, ולהסמיך את הבנק לקבל מידע זה, ולוותר לשם כך על סודיות המידע.
 6. אנו מאשרים כי היועצים החיצוניים אינם נציגי הבנק או פועלים מטעמו, והבנק אינו אחראי לפעולותיהם.
 7. היועצים החיצוניים יוכלו לתת בשמנו הסכמה כי סוכנות הביטוח, פועלים משכנתאות סוכנות לביטוח 2005 (להלן: "סוכנות הביטוח") שהינה סוכנות הביטוח של הבנק, וכן הראל חברה לביטוח בע"מ עימה התקשרה סוכנות הביטוח (ו/או כל מבטח אחר שסוכנות הביטוח תתקשר עמו לשם קבלת הצעת ביטוח והנפקת פוליסת ביטוח מבנה וחיים) יפנו אלי בהצעות ביטוח חיים או מבנה הנדרשים לצורך ההלוואה.
- בכל מקרה, עומדת לנו הבחירה לבצע את ביטוח החיים והמבנה באמצעות חברת ביטוח חיצונית, או באמצעות סוכנות הביטוח של הבנק וחברת הביטוח מטעמה, או בשילוב בין שתיהן — לפי החלטתנו ובחירתנו.

8. אנו מאשרים, בכפוף להוראות חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016 וההוראות מכוחו (וביחד: "חוק נתוני אשראי"): א. כי היועצים החיצוניים יקבלו בשמנו ובמקומנו "הודעה בנוגע לקבלת חיווי אשראי" בהתאם לחוק נתוני אשראי, אשר באמצעותה הבנק יוכל לדעת האם קיימים נתונים שיכולים להעיד על כך שהלקוח לא יכול לעמוד בהתחייבויות שלו. מסירת הודעת חיווי ליועצים החיצוניים כמסירתה לנו.
- ב. אם לצורך בחינת בקשת ההלוואה הבנק יבקש לקבל דוח אשראי מלשכת אשראי הכולל את נתוני אשראי שלנו, אנו מסכימים כי מי מהיועצים החיצוניים מטעמנו יחתום בשמנו ובמקומנו על "טופס הסכמה לקבלת נתוני אשראי" לגבי כל אחד מאתנו.
9. **איננו בגדר "לקוחות מוגבלים"** ואין לנו "חשבון מוגבל" כמשמעותם בחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א-1981 ומסמיכים את היועצים החיצוניים להצהיר זאת בשמנו כלפי הבנק. כמו כן, **לא הוטלו עיקולים** כלשהם על הנכס המוצע כשעבוד להבטחת ההלוואה ו/או על כספים ו/או על נכסים אחרים שלנו ומסמיכים את היועצים החיצוניים להצהיר זאת בשמנו כלפי הבנק.
10. היועצים החיצוניים יהיו רשאים, להצהיר בשמנו כלפי הבנק, בין היתר, כי ידוע לנו ואנו מסכימים כי אם תאושר בקשת ההלוואה, במלוואה או בחלקה:
- א. הטיפול בבקשת ההלוואה וקבלתה מותניים באישור הבנק ובהתאם לנהליו וכל דין ואם ההלוואה תאושר בחתימת חוזה הלוואה מחייב בין הבנק ללקוח וקבלת הביטחונות הדרושים לבנק על פי שיקול דעתו.
- ב. אם בקשת ההלוואה תאושר, מדובר באישור עקרוני בלבד הכפוף לתנאים המצוינים בו. הבנק יהיה רשאי, בין השאר, לשנות את שיעור הריבית ו/או שיעור התוספת/הפחתה לבסיס הריבית ו/או כל תנאים אחרים שיאשרו, וזאת מתום תוקף האישור העקרוני בהתאם למצוין בו.
- ג. אישור בקשת ההלוואה מותנה בכך, כי כל הפרטים שיימסרו לבנק, בין ישירות על ידינו ובין באמצעות היועצים החיצוניים, הם נכונים וכל מסמך שהוגש לבנק כאמור הינו אמיתי, שלם ובר-תוקף.
- ד. ההתקשרות בעסקת ההלוואה מותנית במילוי כל התנאים והדרישות המפורטים הן באישור העקרוני שנקבל או יקבלו היועצים החיצוניים בשמנו, והן במסמכי הבנק, הנחיותיו ודרישותיו וחתימה על מסמכים נדרשים.
11. ההתקשרות בהלוואה מותנית בתשלום כל ההוצאות והעמלות הנדרשות לשם ביצועה, כמפורט במסמכי הבנק.
12. הננו מוותרים על זכויותינו לסודיות ביחס למידע המפורט לעיל, על-פי כל הסכם, נוהג בנקאי ו/או דין, לרבות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הגנת הפרטיות") ו/או כל חוק אחר, לקבל, לעיין ולצלם את כל המסמכים הדרושים מגופים שונים, לרבות, מלשכת רישום המקרקעין, רשות מקרקעי ישראל וחברות משכנות, לשם אישור בקשת ההלוואה ולשם ביצועה וקבלתה, לרבות מסמכים שקבלתם מחויבת בעמלה/תשלום.
13. לצורך הגשת והטיפול בבקשת ההלוואה אנו ו/או היועצים החיצוניים נתבקש למסור לבנק מידע לגבינו הדרוש לצורך הגשת הבקשה, לרבות פרטים אישיים, נתוני הכנסות והוצאות, פרטים לגבי ההלוואה המבוקשת ופרטים לגבי הנכס שישועבד לבנק. לא חלה עלינו חובה חוקית למסור את המידע אך ללא כן הבנק לא יוכל לטפל בבקשה. המידע שיימסר על ידכם ו/או על ידי היועצים החיצוניים וכן מידע שייאסף ע"י הבנק מצדדים שלישיים ובכללם רשויות, גופים מורשים, ספקים חיצוניים, מאגרי מידע חיצוניים ומידע פומבי הדרוש לצורך הטיפול בבקשה (להלן ביחד: "המידע"), ישמר במאגרי המידע של הבנק או מי מטעמו, בין אם ההלוואה תבוצע ובין אם לאו. המידע ישמש את הבנק או מי מטעמו לצורך טיפול בבקשת ההלוואה ובבקשות אחרות שלנו מהבנק, וכן עשוי להימסר לצדדים שלישיים ככל שהדבר יידרש לצורך הטיפול.
- היועץ החיצוני אשר יגיש את הבקשה מטעמנו יחתום לטובת הבנק על אישור קבלת הודעה לפי חוק הגנת הפרטיות- מסירת מידע ומאגרי מידע כמפורט בבקשת ההלוואה. הרחבה בעניין פרטיות ניתן למצוא במדיניות הפרטיות המפורסמת באתר הבנק. זכותנו לעיין במידע השמור אודותינו או לבקש את תיקונו או מחיקתו, בכפוף להוראות חוק

הגנת הפרטיות ותקנותיו, על ידי פנייה לבנק הפועלים בע"מ, שדרות רוטשילד 50, תל אביב-יפו, מיקוד 6688314. טלפון: 076-8012790 או בדוא"ל: mailbox.privacy@poalim.co.il. הרחבה בעניין פרטיות ניתן למצוא במדיניות הפרטיות המפורסמת באתר הבנק.

14. דרכי תקשורת משלוח מסמכים והודעות:

א. אם בקשתנו תאושר, היועצים החיצוניים יוכלו לקבל בשמנו ובמקומו את האישור העקרוני לבקשת ההלוואה ומסמכים נוספים הקשורים בקבלת ההלוואה. מסירת האישור העקרוני והמסמכים באופן ידני ו/או באופן מקוון/דיגיטלי/אחר לידי מי מהיועצים החיצוניים תחשב כמסירתם לידינו.

ב. אנו מסכימים כי הבנק ישלח לנו לנייד ו/או לדוא"ל המפורטים במסמך זה ו/או ליועצים החיצוניים, מסרונים (SMS), הודעות ווטסאפ ומיילים בקשר עם ההלוואה. המסרים יועברו ברשת הסלולארית ו/או ברשת האינטרנט ו/או באפליקציית WhatsApp לפי העניין, ובשל כך הם עלולים להיות חשופים ונגישים בפני צדדים שלישיים לרבות ספקי שרות התקשורת הנותנים שירות בקשר עם העברת המידע כאמור, וכן כפופים לתנאי השימוש של WhatsApp. מומלץ להגן על המכשיר בקוד.

ג. **איננו מחויבים לתת ההסכמה הנ"ל. אם איננו מסכימים לדרכי ההתקשרות הנ"ל כולן או חלקן, אנו נעדין את יועץ המשכנתאות וכן את הבנק בטלפון מס' 2408*.**

ד. אין בהסכמתנו זו כדי לגרוע מכל הסכמה אחרת בינינו לבין הבנק אשר נתנו ו/או תינתן לבנק ביחס לשימוש באמצעי תקשורת למסירת כל מידע או הודעה אחרים, כל עוד לא בוטלה על ידינו.

15. תוקף ההרשאה:

הרשאתנו זו ליועצים החיצוניים תהיה בתוקף לתקופה של חצי שנה מיום חתימתנו עליו, אלא אם הודענו לבנק (כולנו או כל אחד מאתנו) קודם לכן על ביטולו.

ולראיה באנו על החתום ב _____ ביום _____ בחודש _____ שנת _____

שם פרטי ומשפחה	חתימה	שם פרטי ומשפחה	חתימה
_____	_____	_____	_____

אימות חתימה ע"י יועץ המשכנתאות החיצוני:

- אני מאשר/ת בזאת את חתימת כל מגישי הבקשה ("הלקוחות") שפרטיהם לעיל, לאחר שהסברתי להם את סעיפי כתב ההרשאה, וזאת בטרם חתמו בפני על כתב ההרשאה.
- כמו כן אני מאשר כי כתב ההרשאה הנ"ל שנמסר לי בתוקף ולא בוטל וכי כל פעולה שלי מול הבנק נעשית מכוח כתב הרשאה תקף זה.
- אני מאשר/ת כי בשירותי כיועץ משכנתאות חיצוני מטעם מגישי הבקשה אני מקיים/ת את הוראות הגנת הפרטיות, אבטחת המידע וסודיות המידע לרבות על פי כל דין ובכלל זאת חוק הגנת הפרטיות, וזאת לגבי כל מידע שנמסר לי בקשר לכך מהלקוחות אל הבנק ומהבנק עבור הלקוחות. עלי להגן על מערכות המחשב/המכשיר הנייד שברשותי לרבות בסיסמה.
- אני מסכים/ה כי פרטיי והמידע שמסרתי לכם ייאגרו במאגרי המידע של הבנק לצורך עבודתי השוטפת מול הבנק בשם לקוחותיי, טיפול בבקשות לקוחותיי המוגשות ו/או מטופלות על ידי והתנהלותי מול הבנק בכל הקשור בכך, לרבות קיום בקרות על תהליכי העבודה. לא חלה עלי חובה חוקית למסור את המידע הרלוונטי לי, אך ללא כן הבנק לא יוכל לטפל בבקשה. המידע ישמר במאגרי המידע של הבנק או מי מטעמו, בין אם ההלוואה תבוצע ובין אם לאו. המידע

ישמש את הבנק או מי מטעמו לצורך טיפול בבקשת ההלוואה ובבקשות אחרות של הלקוחות מהבנק, וכן עשוי להימסר לצדדים שלישיים ככל שהדבר יידרש לצורך הטיפול.

זכותי לעיין במידע השמור אודותי או לבקש את תיקוני או מחיקתו, בכפוף להוראות חוק הגנת הפרטיות ותקנותיו, על ידי פנייה לבנק הפועלים בע"מ, שדרות רוטשילד 50, תל אביב-יפו, מיקוד 6688314. טלפון: 076-8012790 או בדוא"ל: mailbox.privacy@poalim.co.il. הרחבה בעניין פרטיות ניתן למצוא במדיניות הפרטיות.

5. אני מסכים כי מידע לגבי פעולותיי מול הבנק יימסר ללקוח.

6. דרכי התקשורת שלי עם הבנק בכל הקשור לבקשת ההלוואה, לרבות באמצעות הודעת סמס, שיחת ו/או הודעת WhatsApp, דואר אלקטרוני, טלפון ו/או בכל אמצעי תקשורת אחר הרלוונטי לטיפול בבקשת הלווים ולרבות האפשרות להגיש בקשת הלוואה דרך פלטפורמת צד ג' (שאינן של הבנק), מוסכמות על ידי הלקוחות ועל ידי. הלקוחות רשאים שלא להסכים לדרך התקשורת כזו או אחרת או להגיש בקשת הלוואה דרך פלטפורמת צד ג' (שאינן של הבנק) וכן הם רשאים לשנות את הסכמתם. **בכל עת אפעל רק על פי הסכמתם.**

7. ככל שהגשתי בקשה בשם לקוחותיי בתהליך דיגיטלי באתר הבנק, אישורי שם מוסיף על האמור כאן.

חתימה וחתימת

שם פרטי ומשפחה - יועץ המשכנתאות החיצוני

תאריך

אימות חתימה ואישור ע"י עורך-דין/נוטריון:

אני מאשר/ת בזאת את חתימת הלקוחות על כתב הרשאה זה. אני מצהיר/ה בזאת כי זיהיתי את הלקוחות ווידאתי עימם כי ייפו את כוחם של המוסמכים שפרטיהם לעיל לתת לבנק הפועלים בע"מ, בשמם ובמקומם, הסכמה לקבל דוח אשראי לגביהם מלשכת האשראי. בנוסף, אני מצהיר/ה כי הבהרתי ללקוחות את המטרות שלשמן נועד דוח זה.

פרטי הלקוחות:

שם פרטי ומשפחה	ת"ז	שם פרטי ומשפחה	ת"ז	תאריך
_____	_____	_____	_____	_____

פרטי עוה"ד/נוטריון:

שם פרטי ומשפחה: _____
 מספר זהות: _____
 מספר רישיון: _____
 חתימה וחתימת: _____

נספח א'

[יש למלא במקרה של חברת ייעוץ משכנתאות]

פרטי יועצי המשכנתאות בחברה:

מספר ת"ז:	שם ומשפחה:	
		1
		2
		3
		4
		5
		6
		7
		8
		9
		10
		11
		12
		13
		14
		15
		16
		17
		18
		19
		20
		21
		22
		23
		24
		25
		26
		27
		28
		29
		30