



מדריך לקבלת משכנתא



בנק ירושלים

לפרטים נוספים: *5727

תוכן העניינים

		חלק ראשון - מידע והסברים כלליים
4	א. סוגי הלוואות	
4	ב. תנאי ההלוואות	
5	ג. תנאים לקבלת הלוואה	
6	ד. מה צריך לעשות כדי לקבל הלוואה	
6	ה. מידע נלווה	
	ו. מועד ביצוע של הלוואות צמודות מדד ו"ריבית ביניים"	
7	ז. ערבויות ובטוחות אחרות על פי חוק מכר דירות	
8	ח. בטחון נכסי - שיעבוד הנכס המשמש כבטוחה	
9	ט. ביטוח אגב משכנתא	
10	י. פירעון ההלוואה	
11	יא. גרירת משכנתא	
12		חלק שני - פעולות שיש לעשות ומסמכים שיש להמציא כדי לבצע הלוואה

לזוים נכבדים,

הגנו מקדמים אתכם בברכה ושמחים להציג בפניכם מדריך ובו עיקרי הדרישות והנהלים לקבלת הלוואה. מדריך זה נועד לתת לכם הסבר על סוגי הלוואות שנותן הבנק ועל תנאיהן. בחלק הראשון של המדריך תמצאו מידע והסברים כלליים. בחלק השני של המדריך מפורטות הפעולות שיש לעשות והמסמכים שיש להמציא כדי שנוכל לבצע את הלוואה. הבנקאים בסניפינו ישמחו, כמובן, לענות על שאלות נוספות שיהיו לכם.

חלק ראשון – מידע והסברים כללים

א. סוגי הלוואות

ההלוואות שמעניק הבנק הן משני סוגים:

1. הלוואות מוכוונות לזכאים

- "זכאים" הם מי שהוגדרו כך על-ידי משרד הבינוי והשיכון, הקבוצות העיקריות שהוגדרו כ"זכאים" הן מי שנימנו על אחת מהאוכלוסיות הבאות:
- משפחות חסרות דירה (כולל חד הוריות).
 - יחידים מגיל 30 ומעלה, חסרי דירה.
 - עולים חדשים (משפחות ויחידים) שטרם רכשו דירה.
 - משפחות בעלות דירה המתגוררות בצפיפות.
 - קבוצות נוספות על פי הגדרת משרד הבינוי והשיכון.

סכומי הלוואות לזכאים ותנאיהן נקבעים על-ידי הממשלה, על-פי קריטריונים שונים הקשורים בסטטוס האישי של הלויים ובמיקומה של הדירה המיועדת. הלוואות ניתנות על בסיס תעודת זכאות שמנפיק משרד הבינוי והשיכון באמצעות הבנק, שבה מצוינים סוג הזכאות ומגבלות או התניות, אם ישנן, שעל הזכאי לעמוד בהן לצורך קבלת הלוואה. בהמשך המדריך, מפורטים המסמכים שיש להמציא לבנק לשם קבלת התעודה.

2. הלוואות מכספי הבנק

ההלוואות מאמצעי הבנק ניתנות על-פי שיקוליו העסקיים של הבנק ללווים שאינם זכאים וכהלוואות משלימות לזכאים כמפורט להלן. בבנק ירושלים ניתן לקבל הלוואות למטרות שונות, כגון: מימון רכישת דירה או נדל"ב אחר, בניית בית מגורים, שיפוץ דירה ו/או הרחבתה וכן הלוואות למטרה כללית כנגד שעבוד דירת מגורים.

ב. תנאי הלוואות

הבנק מציע לבחירת הלווה מגוון רחב של הלוואות על בסיס מגזרי הצמדה שונים, סוגי ריבית שונים: קבועה או משתנה, שיטות פירעון שונות ולתקופות של עד 30 שנה.

ניתן לקבל גם הלוואות שקליות לא צמודות בריבית קבועה, לתקופה של עד 20 שנה או על בסיס ריבית הפריים או עוגן "תשואת המק"ם" או משתנה כל 5 שנים לתקופה של עד 30 שנה. כמו כן, הבנק נותן גם הלוואות צמודות לדולר ארה"ב והריבית בהן נקבעת על פי ריבית הלייבור.

בהלוואות בריבית משתנה, הריבית נקבעת מחדש במועדים קבועים מראש, לפי בחירת הלווה בהתאם למפורט בהסכם הלוואה. לפי הוראות המפקח על הבנקים בבנק ישראל, הבסיס לקביעת שיעור הריבית בכל מועד שינוי הינו אויביקטיבי חיצוני, היינו אין לבנק השפעה בקביעתו.

יש בבנק מגוון רחב של הלוואות מסוגים אחרים כגון: הלוואות לפירעון חד פעמי, המתאימות למי שצפויה לו הכנסה חד-פעמית בעתיד, הלוואות עם החזר חודשי או החזר חלקי בשנים הראשונות, ועוד.

מידע מפורט נוסף לגבי סוגי הלוואות השונים, ניתן לקבל מהבנקאים בכל אחד מסניפי הבנק.

בסוף המדריך מובא כדוגמא לוח תשלומים ממנו ניתן לראות את סכום התשלום החודשי על חשבון הלוואה לתקופות שונות ובשיעורי ריבית שונים, יש לזכור שהלוח הוא על בסיס סכום הלוואה בעת שניתנה, והתשלומים מתעדכנים כאמור, בהתאם לסוג הצמדה, אם הם צמודים.

שמירת ריבית

שיעורי הריבית עלולים להשתנות לעיתים תכופות. כדי שניתן יהיה לבצע את ההלוואה בשיעור הריבית שאושר, על הלווה להשלים את כל ההליכים הדרושים לקבלת ההלוואה תוך 24 ימים מיום אישורה, אלא אם מדובר בהלוואה במסגרתה לא נדרש שעבוד חדש, או אז יהיה על הלווה להשלים את כל ההליכים תוך 12 יום. בחלוף מועד שמירת הריבית, הבנק רשאי לשנות את שיעור הריבית בהלוואה.

במקרה של ביצוע ההלוואה בחלקים (מספר שחרורים), הריבית בכל חלק תיקבע בכפוף לסוג ההלוואה:

בהלוואות בהן הריבית משתנה, תיקבע הריבית לפי המנגנון שנקבע באישור האחרון של ההלוואה על ידי הבנק. המנגנון מורכב מריבית בסיס, כגון: פריים, לייבור, תשואת המק"מ, שיעור הריבית הממוצעת כהגדרתה בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), ומשיעור תוספת לריבית הבסיס. שיעור הריבית בכל שחרור יקבע לפי ריבית הבסיס כפי שתחול במועד כל שחרור בצרוף תוספת לריבית הבסיס שתהיה זהה לתוספת שנקבעה באישור האחרון של ההלוואה על ידי הבנק. בהלוואות בריבית קבועה, בעת ביצוע החלק הראשון בהלוואה, יחושב ההפרש שבין שיעור הריבית שנקבעה לחלק זה של ההלוואה לבין שיעור הריבית הממוצעת לתקופה הרלבנטית. שיעור הריבית הקבועה אשר תחול על כל סכום שחרור נוסף שיינתן ללווה, תהיה בשיעור הריבית הממוצעת, כהגדרתה בצו הבנקאות (עמלות פירעון מוקדם), הידועה במועד מתן סכום השחרור הרלבנטי בתוספת המירווח המחושב הכול, כמפורט בהסכם ההלוואה.

לתשומת לבכם, כי בכל מקרה תוקף הבקשה המאושרת יהיה למשך 90 יום בלבד.

ג. תנאים לקבלת הלוואה

1. בין השיקולים המנחים את הבנק במתן הלוואות, שני שיקולים עיקריים והם:
 1. על הבנק להיות משוכנע, ברמת סבירות גבוהה, שללווים יכולת החזר ועמידה בתשלומים השוטפים על חשבון ההלוואה. לכן, בודק הבנק את "כושר החזר" באמצעות בדיקת ההכנסה הפנויה של הלקוח ויחס החזר להכנסה הפנויה (הכנסה פנויה הינה ההכנסה נטו של משק הבית בניכוי התחייבויות) בכל מקרה על פי הוראות בנק ישראל לא ניתן לאשר הלוואה כאשר יחס החזר להכנסה הפנויה עולה על 50%.
 2. בנוסף, על מנת לבחון את בקשת האשראי, הבנק ידרוש נתונים נוספים על המבקשים. בין השאר מידע על גיל, תעסוקה, הכנסה, מצב משפחתי והתחייבויות שונות שיש ללווה. אם היו ללווה הלוואות קודמות בבנק, נבדק גם החזר ההלוואות שלו בעבר.
 3. הבנק זקוק לביטחונות - הסדרים שיבטיחו לו שגם אם הלווה לא יפרע את ההלוואה כסדרה, יוחזר הכסף לבנק לפי הפירוט שלהלן:
 - א) בטחון נכסי, שהוא נכס המשועבד לבנק במשכנתא או במשכון זכויות. אם הלווה לא יעמוד בתנאי ההלוואה, יאפשר השעבוד לבנק למכור את הנכס ובתמורה לפרוע את ההלוואה.
 - ב) ערבים אישיים - טייב הערבים ומספרם יקבע לפי קריטריונים שונים, כגון סכום הלוואה מבוקש, הביטחון הנכסי המוצע וכו'. במקרים מסוימים לא יידרשו ערבים כלל. החוק מגביל את מחויבות הערבים בהלוואות שניתנו למטרת רכישת זכויות בנכס המיועד למגורי הלווים וסכומם אינו עולה על 500,000 ש"ח, ובהלוואות שאינן למטרה כנ"ל וסכום ההלוואה אינו עולה על 60,000 ש"ח. (הסכומים ישוערכו לפי מדד בסיס יולי 97). בתיקון לחוק הערבות משנת 1998 נקבעו כללים לגבי מעמדם של ערבים אלו אך ורק לסכום הנקוב בכתב הערבות ולתוספות המפורטות בחוק. ערב יהיה אחראי על חלקו היחסי בחיוב הערב ביחס ליתר הערבים. כמו כן ניתן להגיש תביעה כנגד ערב כאמור רק לאחר שמוצו ההליכים כנגד הלווה.
- אלה הם הקריטריונים העיקריים שמפעיל הבנק אך יש לראות בהם רק קווים כלליים המנחים אותו שכן יש לבנק שיקולים נוספים בהחלטה למתן הלוואה. הבנק אינו מתחייב, אפוא, להעמיד הלוואה לכל מי שעומד בקריטריונים הנ"ל אלא על פי שיקול דעתו הבלעדי, וזאת כמקובל בעסקי אשראי.

ד. מה צריך לעשות כדי להגיש בקשה להלוואה?

1. לאסוף את המידע הנדרש כדי להגיע לכדי החלטה בדבר רכישת הדירה ומימונה. נתונים אלה כוללים:
 - נתונים על הדירה, מחירה, הבעלות בה, אופן רישומה ופרטי הרישום.
 - הכנסות הלווים/המשפחה, הוצאותיה המשווערות ואומדן של הסכום שניתן להקצות לתשלום ההלוואות.
 - מהו סה"כ ההון העצמי הקיים ברשות הלווים.
 - מידע שיש לקבל באחד מסניפי הבנק, בדבר סוגי ההלוואות שהבנק נותן, תנאיהן המשוערים (כפוף לאישור ספציפי של ההלוואה) והתשלומים החודשיים הנדרשים להחזר.
 2. לגשת לאחד מהבנקאים בסניף, אשר ידריך אתכם בצורה מסודרת כיצד להגיש בקשה להלוואה וימסור לכם כל אינפורמציה נוספת שתבקשו.
 3. למלא טופס בקשה לקבלת הלוואה על כל פרטיו ולצרף מסמכים כמפורט בהמשך המדריך. הבקשה, על כל המסמכים המצורפים אליה, תוגש לאחד מהבנקאים לבדיקה טרם הגשה. הבנק יבחן את הבקשה, את המידע ואת המסמכים ויחליט אם הוא מוכן להעניק את ההלוואה, באיזה סכום ובאילו תנאים.
 4. הפעולות שיש לעשות לשם ביצוע ההלוואה לאחר שאושרה הן:
 - להעביר לבנק את המסמכים והאישורים הנדרשים, במפורט וכמפורט בהמשך המדריך.
 - לחתום על הסכם ההלוואה, על כל נספחיו.
 - לגרום לכך שהערבים שאושרו על ידי הבנק, יחתמו גם הם על הסכם ההלוואה.
- לאחר שהלווה עמד בכל הדרישות, תבוצע ההלוואה כמוסכם, בהעברה בנקאית או בהמחאה לפקודת מוכר הדירה. יש מקרים בהם יועבר הכסף לגורם אחר, בהתאם למוסכם. בקשה על כך יש להגיש לבנק מראש.

ה. מידע נילוה

1. ביצוע ההלוואה כרוך, בדרך כלל, בהוצאות נלוות כדלקמן:
 - דמי הנפקת תעודת זכאות (רק במקרה של הלוואה מוכוונת).
 - עמלת טיפול באשראי ובטחונות.
 - עמלת רישום שעבוד ע"י נציג הבנק אצל הרשם.
- פירוט סכומי החיובים הנ"ל נמצא ב"תעריפון הבנק", המוצג בכל אחד מסניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק, בכתובת: www.jbank.co.il, כפי שישתנה מעת לעת. לזאת יש להוסיף, בדרך כלל, הוצאות הכרוכות בהמצאת בטחונות, שיש לשלמן ישירות לגורמי הרישום, הוצאות אלה יכולות לכלול:
- אגרת הוצאת נסח טאבו.
 - אגרת רישום משכנתא ו/או רישום הערת אזהרה בטאבו.
 - אגרה לחברה המשכנת.
 - דמי שמאות (משולמים ישירות לשמאי).
 - שכר טרחת עו"ד בגין ייפוי כוח נוטריוני.
 - אגרה לרשם המשכונות.

2. עמלות במהלך חיי ההלוואה

במהלך חיי ההלוואה יחוייב הלווה בדמי גבייה חודשיים (גובה העמלה לדיור 2 ש' לחודש ובהלוואות שאינן לדיור 6 ש' לחודש, נכון ליום 17/2014). עמלות אחרות יחוייבו לפי העניין כגון: גרירת הלוואה, מעקב בטחונות, הסכמה לשעבודים לטובת גופים אחרים לפי בקשת הלווה, הכול כמפורט בתעריפון הבנק המוצג בכל אחד מסיניפי הבנק ובאתר האינטרנט של הבנק.

א. מועד פירעון של הלוואה הוא ב-1 בכל חודש. לווים יכולים לפרוע את ההלוואה ב-10 או ב-15 בכל חודש, בנוסף לאפשרות של פירעון ההלוואה ב-1 לחודש, כאמור.

ב. בהלוואות צמודות מדד שבהן ביצוע ההלוואה אינו חל באותו תאריך בחודש בו חל מועד פירעון של ההלוואה, ייקבע להלוואה "מדד בסיסי", אשר יביא בחשבון את השינוי במדד בין מועד ביצוע ההלוואה ומועד התשלום הראשון ואת מספר הימים בין מועד ביצוע ההלוואה בפועל והמועד שנקבע לביצוע לצורך לוח הסילוקין (ראה פירוט בטבלה שבהמשך). מדד זה יכול להיות גבוה או נמוך מהמדד שפורסם לאחרונה לפני מועד ביצוע ההלוואה והוא ישמש כבסיס לחישוב הפרשי ההצמדה בכל תקופת ההלוואה.

מועד הפירעון	מועד ביצוע ההלוואה בפועל	מועד ביצוע ההלוואה לצורך לוח הסילוקין	מועד פירעון ראשון
1 בחודש	1-15 בחודש	1 בחודש	1 בחודש הבא
	16-31 בחודש	1 בחודש הבא	1 בחודש שאחרי החודש הבא
10 בחודש	1-15 בחודש	10 בחודש	10 בחודש הבא
	16-31 בחודש	10 בחודש הבא	10 בחודש שאחרי החודש הבא
15 בחודש	1-15 בחודש	15 בחודש	15 בחודש הבא
	16-31 בחודש	15 בחודש הבא	15 בחודש שאחרי החודש הבא

ג. אם מועד הביצוע בפועל מוקדם למועד שנקבע לצורך לוח הסילוקין, תשולם במועד הפירעון הראשון ריבית, גם עבור התקופה שמיום הביצוע בפועל ועד המועד שנקבע לביצוע לצורך לוח הסילוקין. אם מועד הביצוע בפועל מאוחר למועד שנקבע לצורך לוח הסילוקין, מוקטן סכום הפירעון הראשון בריבית עבור התקופה שבין ביצוע ההלוואה בפועל ומועד הביצוע שנקבע לצורך לוח הסילוקין.

1. מועד ביצוע של הלוואות צמודות מדד "ריבית ביניים"

ד. מועד ביצוע ההלוואה יקבע על ידי הלווה, בכפוף כמובן להשלמת כל הפעולות הנדרשות לשם כך. בבחירת מועד הביצוע ראוי לקחת בחשבון לא רק את החיובים כפי שפורטו לעיל, אלא גם את תנאי הסכם רכישת הדירה עליו חתם הלווה, ומועד זמינותם של מקורות כספיים אחרים.

ריבית הביניים תחושב לפי שיעור הריבית הנקוב בהלוואה בעת ביצועה, בתוספת הפרשי הצמדה למדד. כיוון שעשוי להיווצר מצב בו ריבית הביניים נגבית בטרם פורסם מדד נוסף מיום ביצוע ההלוואה, ייגבו הפרשי ההצמדה בגין ריבית הביניים בתשלום הסמוך לפרסום המדד הראשון לאחר ביצוע ההלוואה.

התחשבות זו, דורשת חיוב או זיכוי הלקוח בגין הפרשי הצמדה גם על תקופה הפחותה מחודש. על כן, קבע המפקח על הבנקים שבנק ישראל נוסחה לצורך קביעת המדד הראשוני בהלוואה ("מדד בסיס"). מדד זה ילווה את ההלוואה במשך כל חייה והוא ישמש בסיס לחישוב הפרשי ההצמדה הן על מרכיבי ההלוואה (קרן וריבית) והן על ריבית הביניים.

פרטים על הנוסחה ואופן החישוב תוכלו לקבל מהבנקאי בכל אחד מסניפיו.

בשנת 1974 חוקק חוק המכר (דירות) (הבטחת השקעות של רוכשי דירות), התשל"ה 1974, (להלן - "חוק המכר"), האוסר על מוכר דירה חדשה לקבל יותר מ-7% ממחיר הדירה אלא אם יתן לרוכש בטוחה אשר תבטיח את השקעותיו במקרה של פשיטת רגל של המוכר, פירוק החברה, הטלת עיקול על נכסיה וכד'. הבטוחה שהמוכר חייב לתת לרוכש יכולה להיות הערת אזהרה בטאבו לטובתו, ערבות בנקאית מיוחדת או בטוחה אחרת, כמפורט בחוק.

מוכר אשר מקבל ליווי פיננסי מבנק למימון פרויקט הבניה, רשאי לקבל מהרוכש תשלומים עבור הדירה שרכש אך ורק באמצעות שוברי תשלום. פנקס השוברים עבור כל דירה יונפק על ידי התאגיד הבנקאי אשר מממן את הפרויקט ויימסר על ידי המוכר לרוכש.

הרוכש ישלם את מלוא התשלומים עבור הדירה אך ורק באמצעות שוברי התשלום, לחשבון הפרויקט בלבד. הבנק המלווה ינפיק לקונה ערבות או פוליסת ביטוח לפי חוק המכר. כאשר קונה יבקש מימון לרכישת דירה, ידרוש הבנק שיעניק לו מימון כי ערבות על-פי חוק זה תוסב לטובתו. אם לא ניתנה ערבות בנקאית כאמור (או ביטוח מיוחד לפי החוק), הקונה אינו חייב בתשלום שיעורים ממחיר הדירה אלא לפי התקדמות הבניה, כפי שנקבע בתקנות לחוק המכר.

נכסי דלא-ניידי והזכויות בהם רשומים באחת משתי רשויות:

- לשכת רישום המקרקעין ("טאבו").
- רשות מקרקעי ישראל, המנהל את הרישומים בעצמו או באמצעות "חברה משכנת" או "גורם משכנגוף רושם".

הביטחון המועדף הוא משכנתא על נכס, אולם, משכנתא ניתן לרשום רק אם הנכס הספציפי רשום בטאבו על שם הממשכן. אם הנכס טרם נרשם בטאבו, או שהוא רשום על שם מישהו אחר (למשל המוכר), אזי לא ניתן לרשום משכנתא, במקרה זה יתנה הבנק את ביצוע ההלוואה בשלושה דברים:

ז. ערבויות ובטוחות אחרות על פי חוק מכר דירות

ח. בטחון נכסי - שיעבוד הנכס המשמש כבטוחה

- משכון הזכויות בנכס לטובת הבנק (רישום אצל רשם המשכונות).
- התחייבות של בעל הזכויות בנכס לרשום משכנתא לטובת הבנק, כאשר ניתן יהיה לעשות זאת ורישום הערת אזהרה בטאבו בגינה. כאשר הנכס אינו רשום בטאבו ע"ש המוכרים יידרש אישור עורך הדין המטפל בביצוע העברת הזכויות ע"ש הרוכשים, בבוא העת, לפיו הוא מצהיר כי במעמד רישום הזכויות ע"ש הרוכשים/לווים ישועבד הנכס לטובת הבנק.
- יפוי כוח נוסריני לבנק, שיאפשר לו לרשום בבוא העת משכנתא על הנכס ולנקוט בכל הצעדים הקשורים בכך.

ט. ביטוח אגב משכנתא

חובת ביטוח הנכס

הבנק דורש ביטוח של הנכס המשועבד לטובתו להבטחת ההלוואה. ניתן לבטח את הנכס באמצעות עיר שלם סוכנות לביטוח (1996 בע"מ) (חברת בת בבעלות מלאה של הבנק, שפעולותיה מופרדות מאלה של הבנק), או אצל כל סוכנות או סוכן ביטוח אחרים – לפי בחירת הלווה. **הבנק ייקבע כמוטב הבלתי חוזר בפוליסה.**

ביטוח הנכס צריך להיות מסוג מקיף בנין כולל כסוי כנגד נזקי מים, רעידת אדמה, אסונות טבע אחרים. סכום הביטוח – לפי ערך כינון (היינו עלות בניה מחדש של הנכס) ובכפוף לאמור בפסקה "ביטוח מוגבל" שלהלן. ברכישת דירה חדשה מקבלן, מועד תחילת חובת הביטוח יחול ממועד מסירת הדירה על ידי הקבלן.

חובת ביטוח חיים

הבנק מחייב שכל לווה הכשיר לכך יהיה מבוטח בביטוח חיים, שישולם לבנק לזכות חשבון ההלוואה במקרה של פטירת המבוטח. ניתן לרכוש ביטוח חיים באמצעות עיר שלם סוכנות לביטוח (1996 בע"מ) (חברת בת בבעלות מלאה של הבנק, שפעולותיה מופרדות מאלה של הבנק), או אצל סוכנות או סוכן ביטוח אחרים – לפי בחירת הלווה.

הביטוח צריך להיות מסוג "ריזיקו". תגמולי הביטוח ישולמו לבנק לשם זיכוי חשבון ההלוואה. סכום הביטוח יכסה את יתרת חוב ההלוואה שלא נפרעה עד יום מותו של המבוטח (כולל סכומים שבפיגור). הכיסוי למקרה מוות בלבד. במוות המבוטח יש להודיע על כך לבנק. יתרת סכום הביטוח, אם נותר, יועבר לזכות המוטבים כפי שמופיע בתנאי הפוליסה.

זכותו של הבנק שלא לאשר או אף לבטל אישור הלוואה שכבר ניתן, אם הלווה ימצא כלא כשיר להיות מבוטח בהתאם לדרישות הבנק.

ביטוח נכס מוגבל

הלווה רשאי לבחור בביטוח נכס מוגבל, בסכום שיקבע בהתחשב בסכום ההלוואה ויותאם במועדים שהבנק יקבע ובהתחשב ביתרת ההלוואה. סכום הביטוח המוגבל ייקבע על פי סכום ההלוואה/יתרה המשוערכת הבלתי מסולקת של ההלוואה, בניכוי ערך הקרקע המתייחס לנכס ונתוספת 20%, בהתאם להערכת שמאי שיציג הלווה, ובהעדר הערכה כאמור – לפי נתונים כלליים שבידי הבנק.

ביטוח כזה ("ביטוח מוגבל") יהווה ביטוח חסר, כך שכל נזק יכוסה באופן חלקי בלבד (לפי היחס בין סכום הביטוח לשווי הנכס לצרכי ביטוח). הבנק ממליץ לא לעשות "ביטוח מוגבל" כדי להימנע מביטוח חסר.

זכות הבנק לדאוג לביטוח נכס וחיים

אם הלווה לא ימלא אחר דרישת הבנק בנוגע לביטוחים אלה במקרה של הפסקת תשלום הפרמיה, ביטול הפוליסה בשל כך, או עקב אי חידוש הפוליסה בתום תקופתה, יהיה הבנק רשאי, אך לא חייב, לשלם פרמיית הביטוח במקומו (במקרה של פיגור בתשלומים בגינה), או לרכוש פוליסת ביטוח עבור הלווה או לדאוג לחידוש הפוליסה בתום תקופתה (במקרה שהלווים לא עשו זאת) ולחייב את הלווה בהתאם, כולל הפרשי הצמדה וריבית הנהוגים בחברת הביטוח.

הלוואה / יתרת הלוואה עד 30,000 ש"ח

אין חובה לבטח בביטוח מבנה ו/או חיים הלוואה שסכומה עד 30,000 ש"ח, או שיתרתה אינה עולה על סכום זה. ביטוח חיים ו/או נכס בגין מענק מותנה ו/או הלוואה עומדת.

לפי הנחיות משרדי האוצר והבינוי והשיכון:

1. רשאי לווה שלא לבטח בביטוח חיים מענק מותנה ו/או הלוואה עומדת.

2. רשאי לווה שקיבל מהבנק מענק מותנה ו/או הלוואה עומדת בלבד, שלא לבטחם בביטוח נכס.

לתשומת לב בכל הנוגע לביטוח נכס וביטוח חיים: כל האמור לעיל הינו בגדר תיאור כללי וחלקי בלבד, הוא כפוף לתנאי הפוליסות ולהוראות מסמכי הלוואה, מבוסס על התנאים הקיימים בתאריך מדריך זה ונתון לשינוי בכל עת.

מה קורה אם תשלום אינו נפרע?

תשלום על חשבון החזר הלוואה שלא נפרע, או נפרע באיחור, ישא ריבית פיגורים בשיעור שיקבע הבנק מפעם לפעם. ריבית פיגורים הינה ריבית גבוהה, בלתי צמודה, המצטברת מדי חודש עד לסילוק החוב. במקרה של פיגורים, ובכפוף להוראות החוק, רשאי הבנק להעמיד את כל הלוואה לפירעון מיידי ואף לממש את שעבוד הנכס שניתן לבנק כבטוחה לפירעון הלוואה.

תנאים לפירעון מוקדם של הלוואה

בהלוואה שניתנה לשם רכישת דיור או בשעבוד דירת מגורים, רשאי הלווה לפרוע את כולה או חלקה בפירעון מוקדם, בתנאי שסכומי הפירעון המוקדם החלקיים לא יפחתו מ-10% מהסכום המקורי של הלוואה או לפחות מיתרת הלוואה.

הלוואה מוזכונת לזכאים פטורה מעמלת פירעון מוקדם.

פירעון מוקדם של הלוואה מכספי הבנק חייב בעמלה כפי שיקבע מפעם לפעם בצו הבנקאות (עמלת פירעון מוקדם) כיום העמלה מורכבת מהסעיפים הבאים:

1. **עמלה תפעולית:** עמלה חד פעמית עבור חישוב הפירעון המוקדם בסכום של 60 ש"ח (נכון ליולי 2014). המפקח על הבנקים רשאי לעדכן סכום זה מעת לעת, על פי השינויים במדד המחירים לצרכן.

י. פירעון הלוואה

2. **עמלת אי הודעה מוקדמת:** עמלה בשיעור 0.1% מהסכום הנפרע, כפיצוי עבור אי יכולתו של הבנק למחזר את כספו עם קבלת התמורה. ניתן להימנע מתשלום עמלה זו אם מודיעים בכתב לבנק על הכוונה לבצע פירעון מוקדם, לפחות 10 ימים לפני ביצוע הפירעון, אולם לא יותר מ-30 יום. לקוח שנתן הודעה מוקדמת ולא פעל על פיה לא יוכל לנצל את ההנחה בגין הודעה מוקדמת במשך 6 חודשים מהמועד שנקבע לפירעון המוקדם בהודעה הראשונה. לפיכך, תגבה מהלווה עמלת אי הודעה מוקדמת ועמלת הפרשי שער בהתאם.
3. **עמלה הפרשי הון בגין פערי ריבית:** עמלה המחושבת על הפרש בין שערי הריבית על פי הסכם הלוואה הנפרעת לבין "הריבית הממוצעת" (הריבית הממוצעת הנה בהתאם לתקופות שונות ולמגזרים שונים של הלוואות, כפי שמתפרסם מפעם לפעם על ידי בנק ישראל).
4. **עמלת "מדד ממוצע":** עמלה בשיעור מחצית מהשיעור הממוצע של השינוי במדד ב-12 המדדים האחרונים שפורסמו לפני יום הפירעון המוקדם כפיצוי לבנק על הפסד מדד. עמלה זו תיגבה רק בהלוואות הצמודות למדד המחירים לצרכן ורק אם הפירעון מבוצע בין ה-1 וה-15 בחודש. אם מבצעים את הפירעון המוקדם מה-16 בחודש, ועד סוף החודש, הבנק לא יגבה עמלה זו.
5. **עמלת "הפרשי שער":** עמלה בגובה הפרשי השער שבין שער מטבע החוץ ביום שבו בוצע הפירעון המוקדם ובין שער מטבע החוץ, שיחול שני ימי עסקים מאוחר יותר. עמלה זו תיגבה רק בהלוואות הצמודות למטבע חוץ או המתנהלות במטבע חוץ. ניתן להימנע מתשלום עמלה זו אם מודיעים לבנק על הכוונה לבצע פירעון מוקדם, שני ימי עסקים לפני ביצוע הפירעון (יום עסקים = לכל יום בו נערך מסחר במטבע חוץ, הן בארץ והן בחוץ לארץ). הפרטים המלאים כמפורט בצו.

במקרים מסוימים ניתן יהיה למכור את הנכס המשועבד לטובת הבנק ולגרור את הלוואה לנכס אחר. הקריטריונים לגרירה ותנאיה כפופים לנהלי הבנק ולנהלי משרד הבינוי והשיכון כאשר הלוואות מוכוונות, כפי שיהיו באותה עת.

י"א. גרירת משכנתא

חלק שני - פעולות שיש לעשות ומסמכים שיש להמציא כדי לבצע הלוואה

א. מסמכים עיקריים נדרשים להנפקת תעודת זכאות

- תעודת זהות של המבקשים ותעודת זהות של הורי המבקשים, בהם רשומים האחים והאחיות של המבקשים, או תצהיר הכולל פרטי אחים והאחיות.
- תעודת נישואין (לזוגות נישואין) או אישור הרשמה לנישואין (לזוגות העומדים להינשא).
- תעודת גירושין והסכם גירושין שקיבל תוקף של פסק-דין (אם אחד המבקשים היה, או הינו גרוש).
- אישור מקצין העיר על שירות צבאי (הכולל את משך השרות), או אישור על שירות לאומי (מהגוף המורשה במסגרתו בוצע השירות).
- תעודת עולה (למי שהוא עולה חדש).
- מבקשת הנמצאת בהריון (מחודש חמישי ומעלה) – אישור רפואי עדכני של רופא ממוסד רפואי מוכר.
- טופס בקשה לתעודת זכאות (לקבל בבנק), ממולא וחתום כנדרש.

ב. מסמכים נדרשים לאישור הלוואה

1. מסמכים המתייחסים ללווים
 - טופס בקשה להלוואה (לקבל בבנק), ממולא וחתום כנדרש.
 - תעודת זהות של המבקשים.
 - אישורי הכנסה: לשכירים - תלושי משכורת לשלושת החודשים האחרונים.
 - לעצמאים - שומת מס אחרונה, דוחות מע"מ ואישור רו"ח (בנוסח שניתן לקבלו בבנק).
 - דפי כל חשבונות עו"ש הלווים לשלושה חודשים אחרונים.
 - ללווים בעלי זכאות להלוואה מוכוונת – תעודת זכאות.
2. מסמכים המתייחסים לערבים
 - תעודת זהות.
 - אישורי הכנסה (כמפורט לעיל לגבי הלווים).
3. מסמכים המתייחסים לנכס אשר ישועבד לבנק
 - נסח טאבו או אישור מחברה משכנת שישמשו הוכחה על הזכויות והשעבודים בנכס.
 - נסח עיון מרשם המשכונות, על פי מספר תעודת זהות של כל אחד מבעלי הזכויות בנכס כאשר מדובר ברכישת דירה מיד שניה שעדיין לא רשומה ע"ש המוכרים בלשכת רישום המקרקעין.
 - חוזה מכר (אם קיים).

ג. מסמכים ופעולות הנדרשים לביצוע הלוואה (אם אושרה)

- דו"ח שמאות של הנכס ע"י שמאי מוסמך מטעם הבנק (אם הבנק דורש זאת).
- אם הנכס משועבד (לדוגמא, להבטחת הלוואה של המוכר) - אישור שחרור השעבוד, סילוק ההלוואה או אישור פרי פסו, הכול כפי שהבנק ידרוש.
- הסבת ערבות בנקאית/פוליטת ביטוח לפי "חוק המכר" (במקרה של רכישת דירה חדשה).
- הרשאה לחיוב חשבון לבנק מסחרי להסדרת גביית התשלום החודשי על חשבון ההלוואה.
- פוליטת ביטוח חיים.
- בהלוואות מוכוונות לפי תכניות ממשלתיות מסוימות - אישורים מיוחדים בהתאם להנחיות משרד הבינוי והשיכון.
- בהלוואות למימון בניה - תכנית, היתר בניה ואישור מהנדס על שלב הבניה.
- בהלוואות לרכישת דירה - חוזה רכישת הדירה חתום כחוק.

מסמכים ופעולות הדרושים לשעבוד הנכס לפי הפירוט דלהלן:

1. נכס רשום בלשכת רישום המקרקעין ("טאבו") על שם המשעבד אותו לבנק: רישום משכנתא לטובת הבנק בטאבו.
2. נכס שהזכויות בו רשומות על שם המשעבד אותו לבנק במנהל מקרקעי ישראל ("המנהל") /או ב"חברה משכנת" /"גורם משכן" /"גוף רושם":
 - שטר משכון חתום על ידי בעל הזכויות.
 - הודעת משכון חתומה כאמור.
 - ייפוי כוח בלתי חוזר מאושר ע"י נוטריון.
 - התחייבות לרישום משכנתא של המנהל או של החברה המשכנת.
3. נכס הרשום בטאבו על שם המוכר אותו ללווה ("יד שניה")
 - שטר משכון חתום על ידי בעל הזכויות.
 - הודעת משכון חתומה כאמור.
 - ייפוי כוח בלתי חוזר מאושר ע"י נוטריון.
 - התחייבות לרישום משכנתא חתומה בידי המוכר.
 - רישום הערת אזהרה לגבי הנכס בגין התחייבות המוכר.
4. נכס שהזכויות בו רשומות במנהל או בחברה משכנת על שם המוכר את הנכס ללווה ("יד שניה")
 - שטר משכון חתום על ידי בעל הזכויות.
 - הודעת משכון חתומה כאמור.
 - ייפוי כוח בלתי חוזר מאושר ע"י נוטריון.
 - התחייבות לרישום משכנתא חתומה בידי המוכר.
 - תצהיר לווים ואישור עו"ד.

5. ברכישת נכס "יד ראשונה" מאת חברה משכנת:

- שטר משכון חתום על ידי בעל הזכויות.
- הודעת משכון חתומה כאמור.
- ייפוי כוח בלתי חוזר מאושר ע"י נוטריון.
- התחייבות לרישום משכנתא חתומה בידי הקבלן ובידי הבעלים הרשומים של המקרקעין.
- רישום הערת אזהרה לטובת הבנק בגין ההתחייבויות הנ"ל.

בכל מקום שנדרש רישום הערת אזהרה לטובת הלווה ו/או לטובת הבנק, לא יהיה כל שיעבוד, עיקול או זכות של צד ג' שיש להם עדיפות על ההערה, הבנק ידרוש המצאת נסח רישום עדכני להוכחת הנ"ל. בכל התחייבות לרישום משכנתא, יפורט כי המשכנתא שתרשם על-פי ההתחייבות תהיה בסכום, בדרגה, ולפי התנאים של הבנק. כמו כן בכל מקום שהנכס טרם נרשם ע"ש הבעלים בלשכת רישום המקרקעין, ידרוש הבנק המצאת נסח עיון מרשם המשכונות כדי לוודא שלא מושכנו הזכויות בנכס לצדדים שלישיים.

בטבלה שלפניכם תוכלו להתרשם מתכנית אחת לדוגמא מתוך שפע התכניות – הלוואה בריבית קבועה. גובה ההחזר החודשי של המשכנתא מושפע משיעור הריבית ומתקופת ההלוואה. לפניכם דוגמא להחזר חודשי לכל 10,000 ש"ח בשיעורי ריבית שונים ותקופות שונות. סכומי ההחזר בטבלה מורכבים מקרן וריבית בלבד, ללא הפרשי הצמדה ותשלומים נלווים שונים (כגון ביטוח נכס וביטוח חיים).

תקופת הלזואה בשנים								שיעור הריבית	
30	25	20	15	12	10	8	4	ריבית מתואמת	ריבית נומינאלית
ש 33.33	ש 38.83	ש 47.11	ש 60.96	ש 74.82	ש 88.69	ש 109.52	ש 213.69	1.26%	1.25%
ש 34.51	ש 39.99	ש 48.25	ש 62.07	ש 75.93	ש 89.79	ש 110.61	ש 214.78	1.51%	1.50%
ש 35.72	ש 41.18	ש 49.41	ש 63.21	ש 77.04	ש 90.90	ש 111.70	ש 215.86	1.76%	1.75%
ש 36.96	ש 42.39	ש 50.59	ש 64.35	ש 78.17	ש 92.01	ש 112.81	ש 216.95	2.02%	2.00%
ש 38.22	ש 43.61	ש 51.78	ש 65.51	ש 79.31	ש 93.14	ש 113.92	ש 218.04	2.27%	2.25%
ש 39.51	ש 44.86	ש 52.99	ש 66.68	ש 80.45	ש 94.27	ש 115.04	ש 219.14	2.53%	2.50%
ש 40.82	ש 46.13	ש 54.22	ש 67.86	ש 81.61	ש 95.41	ש 116.16	ש 220.24	2.78%	2.75%
ש 42.16	ש 47.42	ש 55.46	ש 69.06	ש 82.78	ש 96.56	ש 117.30	ש 221.34	3.04%	3.00%
ש 43.52	ש 48.73	ש 56.72	ש 70.27	ש 83.96	ש 97.72	ש 118.43	ש 222.45	3.30%	3.25%
ש 44.90	ש 50.06	ש 58.00	ש 71.49	ש 85.15	ש 98.89	ש 119.58	ש 223.56	3.56%	3.50%
ש 46.31	ש 51.41	ש 59.29	ש 72.72	ש 86.34	ש 100.06	ש 120.73	ש 224.67	3.82%	3.75%
ש 47.74	ש 52.78	ש 60.60	ש 73.97	ש 87.55	ש 101.25	ש 121.89	ש 225.79	4.07%	4.00%
ש 49.19	ש 54.17	ש 61.92	ש 75.23	ש 88.77	ש 102.44	ש 123.06	ש 226.91	4.33%	4.25%
ש 50.67	ש 55.58	ש 63.26	ש 76.50	ש 90.00	ש 103.64	ש 124.23	ש 228.03	4.59%	4.50%
ש 52.16	ש 57.01	ש 64.62	ש 77.78	ש 91.24	ש 104.85	ש 125.41	ש 229.16	4.85%	4.75%
ש 53.68	ש 58.46	ש 66.00	ש 79.08	ש 92.49	ש 106.07	ש 126.60	ש 230.29	5.12%	5.00%
ש 55.22	ש 59.92	ש 67.38	ש 80.39	ש 93.75	ש 107.29	ש 127.79	ש 231.43	5.38%	5.25%
ש 56.78	ש 61.41	ש 68.79	ש 81.71	ש 95.02	ש 108.53	ש 128.99	ש 232.56	5.64%	5.50%
ש 58.36	ש 62.91	ש 70.21	ש 83.04	ש 96.30	ש 109.77	ש 130.20	ש 233.71	5.90%	5.75%
ש 59.96	ש 64.43	ש 71.64	ש 84.39	ש 97.59	ש 111.02	ש 131.41	ש 234.85	6.17%	6.00%
ש 61.57	ש 65.97	ש 73.09	ש 85.74	ש 98.88	ש 112.28	ש 132.63	ש 236.00	6.43%	6.25%
ש 63.21	ש 67.52	ש 74.56	ש 87.11	ש 100.19	ש 113.55	ש 133.86	ש 237.15	6.70%	6.50%
ש 64.86	ש 69.09	ש 76.04	ש 88.49	ש 101.51	ש 114.82	ש 135.10	ש 238.30	6.96%	6.75%
ש 66.53	ש 70.68	ש 77.53	ש 89.88	ש 102.84	ש 116.11	ש 136.34	ש 239.46	7.23%	7.00%
ש 68.22	ש 72.28	ש 79.04	ש 91.29	ש 104.18	ש 117.40	ש 137.58	ש 240.62	7.50%	7.25%
ש 69.92	ש 73.90	ש 80.56	ש 92.70	ש 105.52	ש 118.70	ש 138.84	ש 241.79	7.76%	7.50%
ש 71.64	ש 75.53	ש 82.09	ש 94.13	ש 106.88	ש 120.01	ש 140.10	ש 242.96	8.03%	7.75%
ש 73.38	ש 77.18	ש 83.64	ש 95.57	ש 108.25	ש 121.33	ש 141.37	ש 244.13	8.30%	8.00%

בהלוואות בריבית משתנה (כדוגמת הלוואה על בסיס הפריים / עוגן מק"מ) יתכנו שינויים בסכום ההחזר בעקבות עליית ריבית הבסיס. בתרחיש של עליית ריבית הבסיס ההחזר החודשי יעלה בהתאם (בטבלה לעיל ניתן לבחון את השפעת עליית הריבית על ההחזר החודשי). בהלוואות צמודות למדד יתכנו שינויים בהחזר החודשי בעקבות עליית המדד. לדוגמה עליית המדד ב- 1% תגדיל את ההחזר החודשי בשיעור דומה.

אנו מבקשים להדגיש שמדריך זה מציג את עיקרי הנושאים והדרישות הכרוכים בקבלת הלוואה בשעבוד נכס מקרקעין, אך אין להתייחס אליו כאל מסמך מחייב. כדי לקבל את ההלוואה, יהיה עליכם לפעול על-פי הנחיות שניתנו לכם ע"י בנקאי בסניף הבנק וכמפורט במסמכי ההתקשרות.

***5702**
Jbank.co.il