

הסכם ליווי והדרכה למשכנתא

שנערך ונחתם בתאריך: _____

בין: חיים בוכריס ("חצי משכנתה") (שייקרא להלן, לשם הקיצור, בשם "הגוף המלווה")

לבין: שם מלא _____ ת.ז. _____

שם מלא _____ ת.ז. _____

טלפון _____ דוא"ל _____

(שייקרא/ו להלן, לשם הקיצור, בשם "הלקוח")

הואיל: והלקוח מעוניין לקבל ליווי מקצועי כלכלי – בנוגע להלוואת משכנתא, והואיל: והגוף המלווה ניאות להעניק את השירות ללקוח, כאמור לעיל, בכפוף לאמור בהסכם זה,

לפיכך הותנה, הוסכם והוצהר בין הצדדים כדלהלן:

1. הגוף המלווה מצהיר ומתחייב כי:
 1. הוא בעל ניסיון, מומחיות, ידע הדרוש לשם ביצוע ההתקשרות, בהתאם להתחייבויותיו על פי הסכם זה ברמה מקצועית גבוהה.
 2. חבר בהתאחדות יועצי המשכנתאות וכי עבר את הבחינה בהצלחה
 3. הוא מתחייב לספק ייעוץ חסר פניות ונטול אינטרסים כלשהם ולא לקבלת תמורה כלשהי ו/או טובת הנאה מכל בנק.
 4. יתאים את ההלוואה לצרכי הלקוח על פי מה שיימסר על ידו ועד שתתקבל החלטה על ידו
 5. ישמור בסוד כל נתון ו/או מידע שיגיע אליו מהלקוח ו/או ממי מטעמו ו/או הנוגע ללקוח, וכי השימוש במידע כאמור יעשה אך ורק בכל הקשור להליך הליווי.
 6. הגוף המלווה מתחייב לספק ללקוח את שירותי הליווי אשר בידו לסייע ללקוח לקבל החלטות כלכליות נכונות ו/או לייצג אותו נאמנה מול הבנקים בעסקת המשכנתא. על פי ניסיונו בתהליכים דומים בעבר.
2. הלקוח מצהיר ומתחייב כי:
 1. ידוע לו כי הליך הליווי לפי הסכם זה הינו הליך כלכלי בלבד ואינו מהווה יעוץ משפטי או אחר.
 2. ידוע לו כי הליך הליווי כרוך בשיתוף פעולה מצדו וכי הוא מתחייב להשתתף בכל הפגישות ולהגיש את כל המסמכים וברור לו כי זה חלק מהותי בתהליך
 3. ידוע לו כי הוא משחרר את הגוף המלווה וכל מי שפועל מטעמו מכל אחריות הנוגעת לליווי הכלכלי והכוונה הניתנים לו, ומוותר על כל טענה ו/או תביעה בהקשר זה, אלא במקרה של רשלנות מצד הגוף המלווה.
 4. ידוע לו כי חתימה על הסכם זה הוא תנאי הכרחי לתחילת תהליך הליווי והייעוץ.
 5. הלקוח לא חווה החזרי תשלומים לא פשט רגל בעבר וכי לא היה מסורב אשראי כלשהו בעבר
 6. הלקוח מודע לכך שבמידה ומידע מהותי על יכולותיו וצרכיו לא יסופק על ידו או יספק מידע שגוי או מטעה הגוף המלווה לא יוכל לתת שירות מספק.
 7. ידוע לו שלגוף המלווה, כמו לכל גוף מקצועי אחר, אין שום דרך לחזות ברמת וודאות כשלהי את העתיד, לרבות שינויים עתידיים במדד המחירים לצרכן, בשערי החליפין של השקל מול מטבעות שונים, בריביות השקליות והמט"חיות ועוד, אי לכך הגוף המלווה לא יישא באחריות כלשהי אם יגרם ללקוח נזק.
 8. ידוע לו שהגוף המלווה, לא יישא באחריות בנזק שנגרם בשל כל עיכוב בשרות שלו שנגרם על ידי גורמים חיצוניים לרבות שביתות במסודות שונים, מחלות וכו'.

9. ידוע לו כי הגוף המלווה לא יישא באחריות ו/או בנזק, במידה וייגרם ללקוח בעקבות החלטה ו/או מחדל מצד בנק ו/או חברת ביטוח ואלו לא יהוו עילה להשבת התשלום עבור הייעוץ.
10. ידוע לו שתוקף ריביות ותנאים שאושרו על ידי בנק יהיה בהתאם למדיניות הבנק, ושבמידה והוא לא יספיק להמציא את המסמכים ו/או הביטחונות ולבצע את הפעולות הנדרשות בהתאם למדיניות הבנק, עלול לפוג תוקפה של הצעת הריבית שאושרה על ידי הבנק.
11. ידוע לו שבמידה ותחול הרעה בריביות, מכל סיבה שהיא, עלולים השיקולים שהנחו את הגוף המלווה להמליץ על מסלול ו/או בנק מסוים, להשתנות ואף להתבטל.
12. ידוע לו כי הגוף המלווה יספק את המלצותיו וייעוצו בהתאם למסמכים והנתונים שהוצגו בפניו ותוך השתדלות להביא את התוצאות המיטביות עבור הלקוח, תוך ביצוע הערכות שונות. הלקוח מודע לכך כי אין כל ודאות כי ההערכות שיבוצעו על ידי הגוף המלווה וההמלצות שיינתנו על ידו יתבררו בדיעבד כנכונות.
13. ידוע לו כי הבנק ידרוש ממנו ביצוע פוליסות ביטוח וחובתו ובאחריותו לבצע פוליסה מתאימה לו ואו לערבים המשלמים וכי הוא יודע כי אין מניעה מהותית לביטוח שכזה

3. התמורה:

1. עלות שירותי הליווי תעמוד על _____ ש"ח כולל מע"מ
 2. תשלום ראשון בעת החתימה _____
 3. חתימה על חוזה הייעוץ מצד הלקוח, מהווה התחייבות מצדו לתשלום דמי הייעוץ כמפורט להלן.
 4. במקרה והלקוח ביקש להפסיק את התהליך לפני קבלת אישור עקרוני מאחד הבנקים יידרש לשלם חצי מסכום התמורה.
 5. במידה והלקוח ביקש להפסיק את התהליך טרם סיומו ואחרי קבלת אישור עקרוני מאחד הבנקים, הסכומים ששילם לא יוחזרו לו, ואם שילם בעסקת תשלומים יידרש להשלים את כלל התשלומים להם התחייב.
- במידה ולא התקבל אישור מאף בנק עלות השירות הינה בגובה המקדמה ששולמה.

ולראיה באו הצדדים על החתום:

הלקוח/ות

הגוף המלווה