

קליטת אישה חדשה במקלט - שאלון פיננסי

שם האישה: _____

מסמכים

1. האם יש לך תעודת זהות/אשרה/דרכון? מספר _____

עו"ש כללי

2. האם יש ברשותך חשבון נפרד/משותף בבנק? בנק: _____ מספר חשבון: _____

3. כיצד ניהלתם את משק הבית המשותף?

כסף מזומן/ חשבון עו"ש שהוא על שמך/ על שם בעלך/ בבעלות משותפת?

4. האם יש למישהו נוסף גישה לחשבון (מיופה כוח, מורשה חתימה, שותף, בן משפחה)?

5. אם יש לך ולבעלך חשבון משותף- האם מספיקה חתימה של אחד מכם כדי לבצע פעולות או שנדרשות חתימות של שניכם?

6. מהי הכתובת לקבלת דואר המוגדרת בחשבון?

למי יש גישה לדואר המתקבל?

נא רשמי כתובת דואר חדשה וכן כתובת מייל.

7. האם יש לך גישה לחשבון דרך האינטרנט?

יתרה

8. למיטב ידיעתך, האם ישנה יתרה חיובית בחשבון (חשבון בפלוס) בסך _____?

או יתרה שלילית (חשבון במינוס) בסך _____?

זיכויים בחשבון

האם קצבת הילדים מופקדת בחשבון? אם לא, באיזה חשבון היא מופקדת?

9. האם כספים נוספים המיועדים לך מופקדים לחשבון זה (למשל קצבאות, משכורת, הפקדות מבני המשפחה)?

אם לא, באיזה חשבון הם מופקדים?

אמצעי תשלום

10. האם את עושה שימוש באמצעי התשלום הבאים (סמני V במקום המתאים):

מזומן פנקס שיקים

כרטיס אשראי כרטיס למשיכת מזומנים (כספומט)

כרטיס לחיוב מידי
(למשל כרטיס דביט, דיירקט)

11. האם אמצעי התשלום שסימנת נמצאים ברשותך במקלט? נשמח לראות אותם.

12. האם בחשבונך הרשאות לחיוב חשבון (הורדות קבועות מהחשבון למשל לחברת חשמל, לקופת חולים, לגן ילדים, בית ספר, צהרון, חוגים, חברות תקשורת).
אם כן, נא פרטי, ככל שאת זוכרת:

13. איך את משלמת לגופים הבאים:

(א) קופת חולים:

(ב) ביטוח לאומי:

(ג) מוסדות חינוך לילדים:

(ד) טלפון/סלולרי:

(ה) טלוויזיה וכבלים:

(ו) ארנונה

(ז) חשמל

פיקדונות ותוכניות חיסכון

14. האם יש פיקדונות או תכניות חיסכון בחשבון? בסכום של _____

הלוואות

15. האם ישנן הלוואות שמחייבות את החשבון (מבנקים, כרטיסי האשראי, מגופים אחרים)?

אם כן-

(א) נא פרטי את הגורמים/הגופים מהם נטלת את ההלוואות, לרבות אלה שאינם בנק.

(ב) מה סכום ההחזר החודשי: _____

(ג) האם ההלוואות משולמות כסדרן?

רכב

16. (א) האם יש רכב ברשותך?

(ב) האם הוא רשום על שמך?

(ג) האם יש לך הלוואה או ליסינג על שמך למימון רכב זה?

דירה

17. (א) האם ישנה דירה בבעלותך/בעלות משותפת עם _____?

(ב) האם ישנה הלוואת משכנתא?

(ג) האם הלוואת המשכנתא היא על שמך בלבד/ יחד עם _____

(ד) האם הלוואת המשכנתא נלקחה מהבנק בו מתנהל חשבון העו"ש.

(ה) מה גובה המשכנתא נכון להיום?

(ו) מהו ההחזר החודשי של המשכנתא?

(ז) מאיזה חשבון יורד התשלום?

(ח) האם התשלומים משתלמים כסדרם? או קיים חוב מזה _____ חודשים?

18. דיור ציבורי

(א) האם יש לך זכויות בדירה בדיור הציבורי: עמידר/עמיגור/ חלמיש?

(ב) מתי הוענקו הזכויות בדירה ולמי?

(ג) מי מתגורר בדירה כיום?

(ד) האם קיים חוב לחברה המשכנת ואם כן מה גובהו?

(ה) האם הוגשה בקשה להחלפת דירה?

19. שכירות

(א) על שם מי חוזה השכירות?

(ב) מתי מסתיימת השכירות?

(ג) האם את מקבלת סיוע בשכר דירה? אם כן, ממותי?

(ד) איך משולם שכר הדירה? אם באמצעות שיקים, על שם מי השיקים שמסרת לבעל הדירה?

20. הגבלות והליכים משפטיים

(א) האם הוטלה על חשבון הבנק הגבלה?

(ב) האם הוצא נגדך צו עיכוב יציאה מן הארץ?

(ג) האם ננקט נגדך הליך משפטי ע"י הבנק או גורם אחר?

(ד) האם את בהליך פשיטת רגל?

(ה) האם ננקטו נגדך הליכים בהוצאה לפועל?

(ו) האם הוטלו עיקולים בחשבון?

עיסוק/ עסק

21. (א) אם הנך שכירה, כיצד משולמת לך משכורתך: צ'ק/מזומן/הפקדה לחשבון- לאיזה חשבון?

(ב) האם את בעלת עסק או שותפה בו?

(ג) באיזה חשבון מתנהל העסק? כיצד משולמות הוצאות העסק?

ערבות

22. האם חתמת לבעלך או לבן משפחה אחר ערבות על הלוואה?

23. כספים עתידיים

האם מגיעים לך כספים בעתיד מגורם כלשהו ואם כן באיזה סכום מדובר?

24. חובות

האם יש לך חובות כלשהם?

(א) לבנק

(ב) לחברה ממשלתית

(ג) לחברה פרטית

(ד) לעסק/אדם פרטי

25. ביטוח לאומי

(א) אילו קצבאות את/ילדייך מקבלים כיום ובאילו סכומים?

(ב) האם קבלת סיוע/מענק כיוצאת מקלט בעבר?