

Reikningsnúmer

Heiti fyrirtækis eða félags			Kennitala
Sími	Fax	Farsími	Netfang
Heimilisfang	Póstnúmer	Staður	

Viðskipti sem sótt er um

- Debetreikningur
 Debetkort

Sparnaðarreikningar

Trompreikningur: Laus 12 mán 24 mán 36 mán 48 mán 60 mán

Bakhjarl: 36 mán 48 mán 60 mán

PM bundinn í 10 daga

PM20

SP12

Netreikningur

Vaxtavelta

VSK reikningur

Kreditkort

Innkaupakort

Gull viðskiptakort

Gullvildar viðskiptakort

Platinium viðskiptakort

Gjaldeyrisreikningar

Tegund IG:

Tegund IG:

Tegund IG:

Önnur þjónusta

Fyrirtækjabanki

Óskað er eftir eftirfarandi þjónustu fyrirtækjabanka:

Greiðsluferfi

Innheimtuþjónusta

Gjaldeyrisviðskipti

Hámarksupphæð sem óskað er eftir til millifærslu í fyrirtækjabanka á sólarhring er kr.: _____

Yfirdráttarlán

Óskað eftir yfirdráttarláni kr.: _____

Gildir frá:

Gildir til:

Fylgiskjöl vegna yfirdráttar:

Ársreikningur

Viðskiptaáætlun

Rekstraráætlun

Rithandasýnishorn þeirra prófkúruhafa félagsins sem munu annast úttektir af reikningum félagsins

Nafn skrifað eigin hendi	Kennitala	Sími
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Fylgiskjöl vegna annarra félagafirma en ehf.og hf.

Yfirlýsing frá fyrirtækjaskrá RSK um tilvist umsækjanda

Stofnsamningur

Samþykktir

Staður og dagsetning

Undirskrift framkvæmdastjóra/prófkúruhafa

Útfyllist af starfsmönnum Sparisjóðsins

Vaxtaflokkur	Reikn.hafalykill	Athugasemdir
Gjaldaflokkur	Kortategund	
Útskriftarlykill	<input type="checkbox"/> Samþykkt <input type="checkbox"/> Synjað	Starfsmaður

Vegna laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka

1. Almennar upplýsingar

Nafn lögaðila	Kennitala	Sími	Faxnúmer
Lögheimili	Póstnúmer og staður	Netfang	
Firmaheiti sem nota á í viðskiptum annað en heiti lögaðilans: (ef á við)		Starfsemi lögaðilans	

2. Eigendur, prókúruhafar og aðrir sem geta skuldbundið lögaðilann

„Afla verður afrita af skilríkjum hjá prókúruhöfum og öllum aðilum sem geta skuldbundið lögaðilann. Jafnframt þarf að fá afrit af skilríkjum hjá einstaklingum sem eiga yfir 25% í lögaðilanum. Í þeim tilvikum sem félag á yfir 25% hlut þarf að afla skilríkja hjá þeim einstaklingum sem eiga það félag.“

Nafn	Kennitala	Lögheimili
Póstnúmer og staður	Heimild einstaklings / starfsheiti	

Skilríki sem er framvísað: Vegabréf Ökuskírteini Nafnskírteini Númer skilríkis: _____

Nafn	Kennitala	Lögheimili
Póstnúmer og staður	Heimild einstaklings / starfsheiti	

Skilríki sem er framvísað: Vegabréf Ökuskírteini Nafnskírteini Númer skilríkis: _____

Nafn	Kennitala	Lögheimili
Póstnúmer og staður	Heimild einstaklings / starfsheiti	

Skilríki sem er framvísað: Vegabréf Ökuskírteini Nafnskírteini Númer skilríkis: _____

3. Tilgangur viðskipta

Bankareikningur Lán Gjaldreyrisviðskipti Verðbréfavíðskipti Eignastýring Annað, hvað: _____

4. Uppruni fjármagns

Hver er uppruni þeirra fjármuna sem notaðir eru í viðskiptum við sparisjóðinn?

Veltufé Söluhagnaður Annað, hvað? _____

5. Raunverulegur eigandi fjármuna

Er lögaðilinn sjálfur eigandi þeirra fjármuna sem sparisjóðurinn fær til meðferðar? Já Nei

***Sé ofangreindri spurningu svarað játtandi þarf ekki að fylla út liði 5.1.-5.3. og útfyllingu eyðublaðs lokið fyrir utan undirskrift.**

5.1. Upplýsingar um raunverulegan eiganda fjármunanna:

Nafn	Kennitala	Lögheimili
------	-----------	------------

5.2. Hver er uppruni fjármunanna?

Laun Söluhagnaður Arfur Annað, hvað? _____

5.3. Hver er ástæða þess að þeir fjármunir sem sparisjóðurinn fær til meðferðar eru ekki eign lögaðila?

„Í þeim tilvikum sem fjármunir eru í eigu þriðja aðila þarf hinn raunverulegi eigandi að sanna á sér deili með framvísun skilríkja.“

6. Undirskriftir

Staður og dagsetning

Undirskrift viðskiptamanns

Vottur 1; nafn og kennitala (ef eyðublaðið er ekki fyllt út á staðnum)

Vottur 2; nafn og kennitala (ef eyðublaðið er ekki fyllt út á staðnum)

Útfyllist af sparisjóðnum

Fylgigögn: <input type="checkbox"/> Afrit af skilríkjum	Verkferli skráð í Spak <input type="checkbox"/>	Undirskrift starfsmanns: _____
<input type="checkbox"/> Samþykktir félags	Afrit úr hlutafélagaskrá	
<input type="checkbox"/> Síðasti ársreikningur	Afrit úr hlutaskrá (eignarhald)	
<input type="checkbox"/> Annað:	Peningabv. athugun <input type="checkbox"/>	

SAMÞYKKI FYRIR ÖFLUN OG NOTKUN UPPLÝSINGA ÚR FJÁRHAGSKERFUM OG FJÁRHAGSLEGRA UPPLÝSINGA

Ég undirritaður/við undirrituð veiti/veitum Sparisjóðnum fullt og ótakmarkað umboð til þess að óska eftir upplýsingum um eignastöðu og fjárhagsstöðu mína/okkar/félagsins hjá fjármálafyrirtækjum og öðrum lánadrottnum, þ.m.t. um eigna- og skuldastöðu, tekjur og gjöld, þ.m.t. öll innlán og innstæður, útlán og aðrar fjárskuldbindingar sem ég/við/félagið nú stend/stöndum/stendur í við fjármálafyrirtæki og aðra lánadrottna, hvort sem um er að ræða banka, sparisjóði, lífeyrissjóði, skattayfirvöld, opinberar stofnanir, Tollstjóra, Íbúðalánasjóð, önnur fjármálafyrirtæki eða aðra lánadrottna ásamt öllum öðrum gögnum tengdum þeim fjárskuldbindingum mínum/okkar/félagsins, þ.á m. hvort þau séu í vanskilum eða komin í innheimtu hjá þriðja aðila.

Umboðið nær einnig til þess að sækja upplýsingar um lánshæfismat (áhættumat) mitt/okkar/félagsins til Creditinfo Lánstrausts hf., eða annarra sambærilegra aðila, sem og að kalla eftir yfirliti í gegnum Skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf., eða annað sambærilegt kerfi, er skilar yfirliti sem m.a. inniheldur upplýsingar um fjárskuldbindingar mínar/okkar/félagsins við kröfuhafa sem eru tengdir kerfinu, þ.m.t. um það hvort vanskil séu til staðar. Lánshæfismatið spáir fyrir um líkur á alvarlegum vanskilum í framtíðinni og byggir á upplýsingum sem Creditinfo Lánstraust hf., eða annar sambærilegur aðili, safnar saman, og/eða miðlar, svo sem upplýsingum í vanskilaskrá (þ.m.t. uppflettingum), hlutafélagaskrá, skattskrá o.fl. Lánshæfismatið byggir á samkeyrslu gagna og getur innihaldið sögulegar upplýsingar svo sem um stöðu vanskila og lánshæfismats í fortíð. Nánari upplýsingar um lánshæfismat (áhættumat) og Skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf. má finna á www.creditinfo.is.

Einnig veitir heimildin Sparisjóðnum heimild til að sækja upplýsingar um eignastöðu mína/okkar/félagsins, þ.e. fasteigna- og ökutækjaeign, í gagnagrunna Þjóðskrár Íslands og Samgöngustofu (Umferðarstofa) eða þess aðila sem á hverjum tíma telst ábyrgðaraðili umræddra upplýsinga skv. 4. tl. 1. mgr. 2. gr. nr. 77/2000.

Ég undirritaður/við undirrituð samþykki/samþykkjum að framangreindar upplýsingar, þ.m.t. yfirlit Skuldastöðukerfisins og/eða lánshæfismatið, verði notað, þ.m.t. vistað, við ákvörðunartöku í tengslum við lánsviðskipti, vegna annars er tengist viðskiptasambandi aðila, vegna eftirlits í tengslum við slík viðskipti, varðandi boð um tiltekin kjör og í öðrum þeim tilvikum þegar Sparisjóðurinn hefur lögvarða hagsmuni af notkun umræddra upplýsinga, sbr. m.a. 8. gr. laga nr. 77/2000. Með samþykki mínu/okkar heimila/heimilum ég/við Sparisjóðnum að sækja og óska eftir nýjum upplýsingum í Skuldastöðukerfi, sækja og vakta vanskil, áhættumat og lánshæfismat mitt/okkar/félagsins hvenær sem er í tengslum við slík viðskipti, þ.m.t. eftir að lán hefur verið veitt, frá Creditinfo Lánstrausti hf. eða öðrum sambærilegum aðila, þegar Sparisjóðurinn telur slíkt nauðsynlegt til að gæta hagsmuna Sparisjóðsins, t.d. til að uppfylla kröfur um eftirlitskerfi með áhættu, eftirlit í tengslum við lánaviðskipti, framkvæma mat á útlánasafni eða í tengslum við ákvarðanatöku í tengslum við viðskipti viðskiptavinar við Sparisjóðinn.

Ég/við undirritaður/uð óska/óskum hér með eftir yfirliti frá Reiknistofu bankanna um allar skuldir og skuldbindingar mínar/okkar við hvert og eitt það lána- og/eða fjármálafyrirtæki sem Reiknistofa bankanna þjónar eða tengist. Þar með eru taldar allar skuldir, skuldbindingar og kröfur sem fjármálafyrirtækin innheimta fyrir aðra aðila.

Umboð þetta er í gildi á meðan Sparisjóðurinn hefur lögvarða hagsmuni af notkun þeirra upplýsinga sem fram koma í yfirliti Skuldastöðukerfisins og/eða lánshæfismatinu. Viðskiptavinur getur afturkallað umboðið hvenær sem hann óskar og tekur afturköllunin gildi 30 dögum eftir að Sparisjóðurinn hefur sannanlega mótttekið slíka skriflega afturköllun. Þá fellur samþykki þetta úr gildi þegar lánsviðskiptum aðila lýkur. Fram til þess tíma hefur Sparisjóðurinn heimild til að sækja og nota þær upplýsingar sem samþykki þetta tekur til að fullnægðum þeim skilyrðum sem fram koma í yfirlýsingu þessari.

Ég undirritaður/við undirrituð veiti/veitum Sparisjóðnum heimild til að skuldfæra reikning _____ vegna kostnaðar skv. gjaldskrá Sparisjóðsins við öflun ofangreindra upplýsinga.

Staður/dagsetning

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala

Vottar að undirritun

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala

Mótttekið f.h. Sparisjóðsins:

Nafn innheimtuaðila (félags/stofnunar)		Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer	Staður
Gjaldkeri		Kennitala
Heimasími	GSM	Tölvupóstur
Bankareikningur		Útfærsla innheimtu
-		<input type="checkbox"/> Innheimta handfærð <input type="checkbox"/> Innheimta með EDI

Upplýsingar um innheimtu

Dráttarvextir: Já Nei

Sjálfvirk ítrekun: Já Nei Dagar frá eindaga: _____

Vanskilagjald:

Innheimtunarviðvörðunargjald leggst á kröfuna eftir eindaga: Já Nei Krónur: _____

Sameina kröfur Já Nei

Leyfa innáborgun: Já Nei

Elsta krafa greidd fyrst: Já Nei

Gjaldldagi: Fastur: _____ Eftir vali: _____

Eindagi: Fastur: _____ Eftir vali: _____

Senda í milliinnheimtu hjá: _____ dögum eftir eindaga

Athugasemd á greiðsluseðil: _____

Annað: _____

Staður og dagsetning

Fyrir hönd Sparisjóðs Suður-Þingeyinga

Fyrir hönd fyrirtækis / Stofnunar