

Upplýsingar um umsækjanda

Nafn: _____ Kennitala: _____
Heimilisfang: _____ Sími: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____ Netfang: _____
 Lántaka vegna kaupa á fyrstu fasteign Vinnuveitandi: _____

Upplýsingar um samskuldara (maka/sambúðaraðila)

Nafn: _____ Kennitala: _____
Heimilisfang: _____ Sími: _____
Póstnúmer: _____ Staður: _____ Netfang: _____
 Lántaka vegna kaupa á fyrstu fasteign

Nafn maka (ef ekki skuldari): _____
Kennitala maka: _____

Upplýsingar um skuldabréf

Lánsfjárhæð: _____ Lánstími (5 til 40 ár): _____
Fyrsti gjalddagi: _____ Gjald dagar eru 12 á ári
Veðstaður: _____ Veðréttur: _____

Tegund láns:

- Verðtryggt - jafnar greiðslur (annuitet) með breytilegum vöxtum
- Verðtryggt - jafnar afborganir með breytilegum vöxtum
- Verðtryggt - jafnar greiðslur (annuitet) með föstum vöxtum
- Verðtryggt - jafnar afborganir með föstum vöxtum
- Óverðtryggt - með breytilegum vöxtum

Ef blandað lán má gera grein fyrir tegundum og hlutföllum hér: _____

Upphafsstafir umsækjenda

UMSÓKN UM LÁN OG SAMÞYKKI FYRIR GAGNAÖFLUN - 2/3



Upplýsingar um bankareikning

Banki: _____ Höfuðbók: _____ Reikningsnúmer: _____ Reikningur þarf að vera á nafni umsækjanda.

Ástæður fyrir beiðni

Upplýsingar um lán sem Birta lífeyrissjóður á að greiða upp við lántöku

Heiti lánastofnunar	Útgáfudagur	Upphafleg lánsfjárhæð	Lánsnúmer
1. _____	_____	_____	_____
2. _____	_____	_____	_____
3. _____	_____	_____	_____

Fylgiskjöl með umsókn

- Nýtt veðbókarvottorð
 - Birta útvegi veðbókarvottorð
- Fasteignamatsvottorð
 - Birta útvegi fasteignamatsvottorð
- Afrit af löggiltum persónuskilríkjum (vegabréf/ökuskírteini). Samkvæmt lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka er gerð krafa um að einstaklingur sanni á sér deili með framvísun löggiltra persónuskilríkja áður en samningssambandi er komið á.
- Nýjar eftirstöðvar áhvílandi lána eða síðustu greiddu greiðsluseðlar/kvittanir
- Afrit kaupþilboðs/þinglýsts kaupsamnings, ef um lán til húsnæðisakaupa er að ræða, þó ekki eldri en 12 mánaða
- Mat löggilts fasteignasala á söluverðmæti fasteignar, ef við á, í samráði við starfsfólk Birtu
- Vottorð um smíðatryggingu/brunatryggingu, ef við á
- Afrit af tryggingabréfum sem hvíla á eigninni, ef við á
- Veðleyfi vegna áhvílandi veðskulda, ef við á
- Staðfest afrit af síðasta skattframtali
- Afrit af staðgreiðsluskrá RSK
- Launaseðlar síðustu þriggja mánaða

Sjóðurinn áskilur sér rétt til að kalla eftir öðrum gögnum, sé þess þörf

Upphafsstafir umsækjenda

Sjóðnum er heimilt að hafna umsókn um lán eða takmarka lánsfjárhæð þegar ekki er sýnt fram á fullnægjandi greiðslugetu að mati sjóðsins eða ef vafi er talinn leika á greiðslugetu umsækjanda.

SAMÞYKKI UMSÆKJANDA OG SAMSKULDARA (EF VIÐ Á) FYRIR ÖFLUN OG NOTKUN UPPLÝSINGA ÚR FJÁRHAGSKERFUM, FJÁRHAGSLEGRA UPPLÝSINGA OG ANNARRA GAGNA Í TENGLUM VIÐ UMSÓKN ÞESSA

Ég/við undirritaður/undirrituð veiti/veitum Birtu lífeyrissjóði, kt. 430269-0389, fullt og ótakmarkað umboð til þess að óska eftir upplýsingum um stöðu allra útlána og annarra fjárskuldbindinga sem ég/við nú stend/stöndum í við fjármálastofnanir og opinbera aðila, hvort sem um er að ræða banka, sparisjóði, lífeyrissjóði, skattayfirvöld, Íbúðalánasjóð, aðrar fjármálastofnanir eða opinberar stofnanir, ásamt öllum öðrum gögnum tengdum þeim fjárskuldbindingum og skyldum mínum/okkar, þ.m.t. hvort þau séu í vanskilum eða komin í innheimtu hjá þriðja aðila. Einnig veitir umboðið heimild til að kalla eftir upplýsingum frá kröfuhöfum sem eru þátttakendur í skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf. eða annars aðila sem heimild hefur til slíkrar gagnaöflunar og skilar yfirliti sem m.a. inniheldur framangreindar fjárskuldbindingar.

Umboð þetta veitir Birtu lífeyrissjóði jafnframt heimild til að sækja upplýsingar um lánsþæfismat mitt/okkar til Creditinfo Lánstrausts hf. áður en ákvörðun er tekin um lánaþæfingargreiðslu og á meðan lánsviðskipti aðila eru fyrir hendi, enda byggir notkun lánsþæfismatsins ætíð á lögvörðum hagsmunum lífeyrissjóðsins. Lánsþæfismatið spáir fyrir um líkur á alvarlegum vanskilum í framtíðinni og byggir á upplýsingum sem Creditinfo safnar og/eða miðlar, s.s. upplýsingum í vanskilaskrá, hlutafélagaskrá, skattskrá, o.fl. Lánsþæfismatið byggir á samkeyrslu gagna og getur innihaldið sögulegar upplýsingar, s.s. um þróun vanskila og lánsþæfismats.

Einnig veitir umboðið Birtu lífeyrissjóði heimild til að sækja upplýsingar um eignastöðu mína/okkar, þ.e. fasteigna- og ökutækjæign, sem miðlað er af Creditinfo Lánstrausti hf. og sóttar eru í gagnagrunna Þjóðskrár Íslands og Samgöngustofu (Umferðarstofu) eða þess aðila sem á hverjum tíma telst ábyrgðaraðili umræddra upplýsinga skv. lögum nr. 90/2018. Umboðið veitir sjóðnum einnig þá heimild að kanna og sækja eignasögu mína/okkar hjá fasteignaskrá í gagnagrunnum Þjóðskrár Íslands, sérstaklega til að kanna hvort að lánsúmsókn uppfylli skilyrði um fyrstu fasteignakaup umsækjanda. Þá er sjóðnum heimilt að afla annarra gagna sem nauðsynleg kunna að vera og ekki liggja þegar fyrir.

Ég/við undirritaður/undirrituð samþykki/samþykkjum og heimi a/heimilum að framangreindar upplýsingar verði nýttar og sóttar í tengslum við ákvörðunartöku um lánsviðskipti, sem og við eftirlit í tengslum við slík viðskipti. Framangreint samþykki um öflun upplýsinga er í samræmi við ákvæði laga nr. 90/2018 um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga.

Samþykki þetta fellur úr gildi þegar lánsviðskiptum aðila lýkur. Fram til þess tíma hefur Birta lífeyrissjóður heimild til að sækja og nota þær upplýsingar sem samþykki þetta tekur til. Heimilt er einnig að afturkalla samþykki þetta að því marki sem sjóðnum er ekki nauðsynlegt að afla umræddra gagna vegna lánsviðskipta sem ekki er lokið og tekur afturköllun gildi 30 dögum eftir að sjóðurinn hefur sannanlega mótttekið skriflega afturköllun.

Undirskriftir

Ég geri mér grein fyrir því að með undirskrift minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn séu vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Birtu lífeyrissjóði. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu Birtu lífeyrissjóðs.

Staður og dagsetning

Undirskrift nýs skuldara - nafn og kennitala

Undirskrift nýs samskuldara (maka/sambúðaraðila) - nafn og kennitala

UMSÓKN UM LÁN

Er umsækjandi í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla?



Vegna laga nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningþvætti er lántaka/lántökum skylt að svara eftirfarandi spurningu:

Til áhættuhóps vegna stjórnmalalegra tengsla teljast þeir sem eru eða hafa verið (a) háttsettir í opinberri þjónustu, (b) nánasta fjölskylda þeirra eða (c) einstaklingar sem vitað er að eru nánir samstarfsmenn þeirra.

(a) Einstaklingar í áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla teljast vera:

- Þingmenn, þjóðhöfðingjar, ráðherrar, staðgenglar ráðherra, aðstoðarráðherrar og einstaklingar í framkvæmdastjórn stjórnmalaflokka.
- Hæstaréttardómarar, dómarar við stjórnlagadómstóla eða aðrir háttsettir dómarar við dómstóla þaðan sem niðurstöðu er ekki hægt að áfrýja nema í undantekningartilvikum.
- Dómarar við endurskoðunardómstóla og hæstráðendur seðlabanka.
- Sendiherrar og staðgenglar sendiherra.
- Fulltrúar í stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn fyrirtækja í eigu ríkis.
- Framkvæmdastjórar, aðstoðarframkvæmdastjórar og stjórnarmenn alþjóðasamtaka og alþjóðastofnana.

(b) Til nánustu fjölskyldu teljast:

- Maki, sambúðarmaki í skráðri sambúð, börn, stjúpbörn og makar þeirra eða sambúðarmakar í skráðri sambúð og foreldrar.

(c) Til náins samstarfsfólks teljast:

- Einstaklingar sem vitað er að hafi verið raunverulegir eigendur lögaðila með einstaklingi sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu eða aðrir þekktir starfsmenn.
- Einstaklingar sem hafa átt nán viðskiptatengsl við einstaklinga sem eru eða hafa verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu.
- Einstaklingur sem er einn raunverulegur eigandi lögaðila sem vitað er að var stofnaður til hagsbóta fyrir einstakling sem hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu.

Já Nei

Ef já, hvaða atriði? _____

(Komi í ljós að einstaklingur er leitar viðskipta tilheyrir áhættuhópi vegna stjórnmalalegra tengsla er starfsmönnum Birtu óheimilt að hefja viðskipti við slíkan aðila fyrr en heimild liggur fyrir.)