Umsókn um lán og greiðslumat

Nafn sjóðfélaga/umsækjanda	Kennitala
Heimilisfang	Póstnúmer og staður
Sími/GSM	Netfang

Í hjúskap/skráðri sambúð ☐ Já ☐ Nei

Meðgreiðandi	Kennitala
Sími/GSM	Netfang

Upplýsingar um lán

Lánsupphæð sem sótt er um (að lágmarki 1.000.000 kr.)	☐ Fasteignakaup ☐ Endurfjármögnun	
Veðstaður (götuheiti)	Póstnúmer og staður	
Lánstími í árum (5-40 ár)	Fasteignanúmer	Veðréttur (eftir uppgreiðslu lána)
☐ Verðtryggt lán með jöfnum afborgunum og föstum vöxtum ☐ Verðtryggt lán með jöfnum afborgunum og breytilegum vöxtum	☐ Verðtryggt lán með jöfnum greiðslum (annuitet) og föstum vöxtum ☐ Verðtryggt lán með jöfnum greiðslum (annuitet) og breytilegum vöxtum	

Andvirði láns skal ráðstafa:

- ☐ Inn á reikning lántaka
- ☐ Samkvæmt skilyrtu veðleyfi eða ráðstöfunarsamningi ef um fasteignakaup er að ræða
- ☐ Til uppgreiðslu á eftirtöldum lánum:

Lánveitandi	Lánsnúmer	Útgáfudagur	Upphaflegur höfuðstóll	Áætluð staða

Ef eftirstöðvar verða af andvirði skuldabréfsins, eftir uppgreiðslu ofangreindra lána, leggjast eftirstöðvar inn á bankareikning sem fram kemur hér að neðan.

Reikningur lántaka

Banki - höfuðbók - reikningsnúmer	Kennitala reikningseiganda

Upphafsstafir ____________

Upphafsstafir ____________

Stapi lífeyrissjóður Strandgötu 3, 600 Akureyri Sími 460 4500 www.stapi.is lan@stapi.is

Stjórnmálaleg tengsl

Samkvæmt lögum nr. 140/2018 um aðgerðir gegn peningaþvætti og fjármögnun hryðjuverka er lántaka/lántökum skylt að veita upplýsingar um hvort lántaki er í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla.

Hefur lántaki stjórnmálaleg tengsl? ☐ Já ☐ Nei
Hefur meðgreiðandi stjórnmálaleg tengsl ☐ Já ☐ Nei

Einstaklingar í áhættuhópi vegna stjórnmálalegra tengsla: Einstaklingar, innlendir eða erlendir, sem eru eða hafa verið háttsettir í opinberri þjónustu, ásamt nánustu fjölskyldu þeirra og nánum samstarfsmönnum.

Til háttsettra einstaklinga í opinberri þjónustu teljast:
a) Þjóðhöfðingar, ráðherrar og staðgenglar ráðherra eða aðstoðarráðherrar.
b) Þingmenn.
c) Einstaklingar í stjórnum stjórnmálaflokka.
d) Hæstaréttardómarar, dómarar við stjórnlagadómstóla eða aðrir háttsettir dómarar við dómstóla þaðan sem niðurstöðu er ekki hægt að áfrýja nema í undantekningartilvikum.
e) Dómarar við endurskoðunardómstóla og hæstráðendur seðlabanka.
f) Sendiherrar, staðgenglar sendiherra og háttsettir yfirmenn herja.
g) Fulltrúar í stjórn, framkvæmdastjórn eða eftirlitsstjórn fyrirtækja í eigu ríkis.
h) Framkvæmdastjórar, aðstoðarframkvæmdastjórar og stjórnarmenn alþjóðasamtaka og alþjóðastofnana.
Störf sem talin eru upp í liðum a-h eiga ekki við um millistjórnendur.

Til nánustu fjölskyldu teljast:
a) Maki.
b) Sambúðarmaki í skráðri sambúð.
c) Börn, stjúpbörn og makar þeirra eða sambúðarmakar í skráðri sambúð.
d) Foreldrar.

Til náinna samstarfsmanna teljast:
a) 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 samstarfsmenn.
b) Einstaklingar sem hafa átt náin viðskiptatengsl við einstakling sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu.
c) Einstaklingur sem er einn raunverulegur eigandi lögaðila sem vitað er að var stofnaður til hagsbóta fyrir einstakling sem er eða hefur verið háttsettur og gegnt opinberri þjónustu.

Upplýsingar vegna greiðslumats

Fjöldi barna undir 18 ára	Fjöldi barna í leikskóla/dagvistun
Fjöldi barna í skólamötuneyti	Fjöldi barna í frístund eftir skóla

Fjöldi bifreiða í eigu umsækjenda	Fjöldi bifreiða í langtímaleigu	Kostnaður vegna langtímaleigu

Aðrar lántökur vegna fasteignakaupanna/endurfjármögnunar ☐ Já ☐ Nei

Lánveitandi	Afborgun	
Lánsfjárhæð	Lengd láns	Veðréttur

Upphafsstafir ____________

Upphafsstafir ____________

Stapi lífeyrissjóður Strandgötu 3, 600 Akureyri Sími 460 4500 www.stapi.is lan@stapi.is

Greiðsluseðill

☐ Greiðsluseðill í netbanka	☐ Greiðsluseðill á pappír

Aðrar upplýsingar

Lánsumsókn verður svarað þegar öll nauðsynleg gögn hafa borist sjóðnum og þau yfirfarin. Samkvæmt 20. gr. laga nr. 118/2016 um fasteignalán til neytenda ber sjóðnum að meta lánshæfi og greiðslugetu áður en samningur um fasteignalán er gerður. Ekki er mögulegt að framkvæma greiðslumat nema allar umbeðnar upplýsingar vegna greiðslumats hafi skilað sér til sjóðsins.

Sjóðnum er heimilt að hafna umsókn eða takmarka lánsfjárhæð ef niðurstaða lánshæfis- og/eða greiðslumats gefur tilefni til þess.

Ef lánveiting er samþykkt og áður en gengið er frá láni afhendir Stapi lífeyrissjóður lántaka upplýsingar um lánið á stöðluðu formi, samkvæmt 13. gr. laga nr. 118/2016, miðaðar að aðstæðum hans, ásamt útskýringum sbr. 16. gr. sömu laga, svo hann geti borið saman lán sem í boði eru á markaði, metið eiginleika og tekið upplýsta ákvörðun. Einnig afhendir sjóðurinn lántaka uppýsingar um þróun verðlags og vaxta sbr 14. gr. sömu laga.

Ef umsóknin er samþykkt er útbúið skjal þess efnis sem allir hlutaðeigandi þurfa að undirrita. Því skjali er þinglýst hjá viðkomandi sýslumannsembætti.

Undirritaður/uð staðfestir/a að hafa kynnt sér lánareglur Stapa lífeyrissjóðs og skilað inn öllum upplýsingum um skuldbindingar.

Staður og dagsetning	
Undirskrift sjóðfélaga/umsækjanda	Kennitala
Undirskrift meðgreiðanda	Kennitala

STAPI
LÍFEYRISSJÓÐUR

Samþykki fyrir gagnaöflun

Ég undirritaður/undirrituð veiti Stapa lífeyrissjóði (hér eftir Stapi) kt. 601092-2559 fullt og ótakmarkað umboð til að kalla eftir upplýsingum frá kröfuhöfum sem eru þátttakendur í Skuldastöðukerfi Creditinfo Lánstrausts hf. og skilar yfirliti sem m.a. inniheldur upplýsingar um fjárskuldbindingar mínar, þ.m.t. hvort um vanskil sé að ræða.

Umboð þetta veitir Stapa einnig heimild til að sækja upplýsingar um lánshæfismat mitt til Creditinfo Lánstrausts hf. Lánshæfismatið spáir fyrir um líkur á alvarlegum vanskilum í framtíðinni og byggir á upplýsingum sem Creditinfo Lánstraust hf. safnar og/eða miðlar, s.s. upplýsingum í vanskilaskrá, hlutafélagaskrá, skattskrá o.fl. Lánshæfismatið byggir á samkeyrslu gagna og getur innihaldið sögulegar upplýsingar, s.s. um stöðu vanskila og lánshæfismats.

Ennfremur veitir umboð þetta Stapa heimild til að sækja upplýsingar um eignastöðu mína, þ.e. fasteigna- og ökutækjaeign, í gagnagrunna Þjóðskrár Íslands og Samgöngustofu eða þess aðila sem á hverjum tíma telst ábyrgðaraðili umræddra upplýsinga skv. 6. tl. 1.mgr. 3 gr. laga nr. 90/2018.

Einnig veitir umboðið Stapa heimild til að sækja upplýsingar til Innheimtustofnunar sveitarfélaga um greiðslur meðlaga, þ.e. upplýsingar um mánaðarlega greiðslubyrði, samkomulög og greiðslustöðu, þar með talið hvort um vanskil er að ræða.

Umboð þetta veitir Creditinfo Lánstrausti hf., heimild til öflunar upplýsinga frá skattyfirvöldum þ.e. til öflunar upplýsinga um launatekjur úr staðgreiðsluskrá allt að tólf mánuði aftur í tíma frá því óskað er eftir þeim samkvæmt umboði þessu, síðasta skattframtali auk heimildar til þess að afla upplýsinga um álagningu vaxta- og barnabóta ef við á. Ennfremur veitir umboð þetta Stapa heimild til að afla framangreindra upplýsinga frá skattyfirvöldum í gegnum Creditinfo Lánstraust hf. í tengslum við ákvarðanatöku um lánsviðskipti.

Ég undirritaður/undirrituð samþykki og heimila að framangreindar upplýsingar verði nýttar og sóttar í tengslum við ákvörðun um lánsviðskipti, sem og við eftirlit í tengslum við slík viðskipti enda hafi Stapi lögvarða hagsmuni af notkun umræddra upplýsinga skv. 9. gr. laga nr. 90/2018.

Heimilt er að afturkalla samþykki þetta og skal slík afturköllun taka gildi þegar að Stapi hefur sannanlega móttekið slíka afturköllun. Þá fellur samþykki þetta úr gildi þegar lánsviðskiptum aðila lýkur. Fram til þess tíma hefur Stapi heimild til að sækja og nota þær upplýsingar sem samþykki þetta tekur til að fullnægðum þeim skilyrðum sem fram koma í samþykkisyfirlýsingu þessari.

Upplýsingar á grundvelli samþykkis þessa eru ýmist sóttar beint af lánveitanda til Creditinfo Lánstrausts hf. eða með milligöngu Creditinfo Lánstrausts hf. til þriðja aðila. Í þeim tilfellum sem gögn eru sótt af Creditinfo Lánstrausti hf. er þeim miðlað áfram til viðkomandi lánveitanda. Undirritaður/undirrituð samþykkir framangreinda öflun og miðlun upplýsinga.

Hvíli skyldur á Stapa, samkvæmt lögum, reglum eða öðrum opinberum fyrirmælum, að miðla uppýsingum sem verða til við gerð greiðslumats til opinberra aðila, t.d. Seðlabanka Íslands og Ríkisskattstjóra, eru þær unnar og þeim miðlað i samræmi við lög og reglur sem gilda um persónuvernd og vinnslu persónuupplýsinga.

Á vefsvæðinu creditinfo.is/mittcreditinfo má nálgast upplýsingar um allar uppflettingar. Á yfirliti uppflettinga kemur fram nafn þess lánveitanda sem flettir upp en í einhverjum tilfellum er Creditinfo Lánstraust hf. uppflettandi en þá felur samþykki þetta í sér heimild til félagsins að sækja upplýsingar og miðla þeim áfram til viðkomandi lánveitanda, sbr. framangreint.

Allar nánari upplýsingar um vörur og vinnslu persónuupplýsinga má finna á vefsvæði Creditinfo Lánstrausts hf., www.creditinfo.is.

Undirritaður/undirrituð lýsir/lýsa hér með yfir að hafa kynnt sér lánareglur Stapa og samþykkir/samþykkja skilmála um öflun og notkun gagna, sbr. ofangreint.

Með undirskrift minni samþykki ég að þær upplýsingar sem ég veiti í þessari umsókn verði vistaðar og skráðar í viðskiptasögu mína hjá Stapa lífeyrissjóði. Öll vinnsla á persónuupplýsingum, þ.m.t. öflun, skráning, vistun og meðferð þeirra er í samræmi við lög um persónuvernd og persónuverndarstefnu Stapa lífeyrissjóðs sem birt er á heimasíðu sjóðsins.

Staður og dagsetning	
Undirskrift lántaka	Kennitala
Undirskrift meðgreiðanda	Kennitala

Vottar að réttri dagsetningu, undirskriftum og fjárræði aðila:

Nafn	Kennitala
Nafn	Kennitala

Útfyllist af Stapa lífeyrissjóði

Tegund skilríkis og númer	Staðfesting Stapa lífeyrissjóðs

Stapi lífeyrissjóður Strandgötu 3, 600 Akureyri Sími 460 4500 www.stapi.is lan@stapi.is

Fylgiskjöl með umsókn

Skilríki
- ☐ Afrit af löggildum skilríkjum (ökuskírteini, vegabréf eða nafnskírteini)

Fasteign
- ☐ Afrit kauptilboðs ef um kaup er að ræða
- ☐ Afrit kauptilboðs ef um sölu er að ræða

Tekjur
- ☐ Staðfest afrit af síðasta skattframtali (fáanlegt á www.skattur.is)
- ☐ Staðgreiðsluyfirlit RSK vegna núverandi og síðastliðins árs (fáanlegt á www.skattur.is)
- ☐ Afrit af nýjasta launaseðli lántaka
- ☐ Staðfesting á föstum bótagreiðslum ef við á s.s. meðlag og lífeyrissjóðsgreiðslna
- ☐ Fjármagnstekjur t.d. húsaleigutekjur. Afrit af undirrituðum húsaleigusamningi vegna fasteigna í eigu lántaka

Skuldbindingar
- ☐ Nýjasti greiðsluseðill allra skulda þ.m.t íbúðalán, skuldabréf, bílalán, rekstrarleiga bifreiða, kortalán, LÍN o.fl.
- ☐ Núverandi skuldastaða hjá innheimtumanni ríkissjóðs (fáanlegt á www.skattur.is)
- ☐ Upplýsingar um ábyrgðarskuldbindingar
- ☐ Staðfesting á föstum greiðslum s.s. vegna meðlags- og lífeyrisgreiðslna
- ☐ Upplýsingar um húsaleigugreiðslur. Afrit af undirrituðum húsaleigusamningum vegna fasteigna sem lántaki hefur tekið á leigu

Annað
- ☐ Önnur gögn sem varpað geta ljósi á fjárhagsstöðu neytenda og greiðslugetu

Stapi lífeyrissjóður áskilur sér rétt til að kalla eftir frekari gögnum vegna greiðslumats.

Stapi lífeyrissjóður Strandgötu 3, 600 Akureyri Sími 460 4500 www.stapi.is lan@stapi.is