

# Umsókn um bankareikning fyrir lögaðila og félagasamtök



Banki-Hb-Reikningsnúmer

## Tegund reiknings:

- Debet- og tékkareikningur  
 Innlánsreikningur  
 Gjaldeyrisreikningur  HB 38  HB 29  
 USD  GBP  CAD  DKK  NOK  SEK  CHF  JPY  EUR  AUD

## Undirritaður sækir hér með um að opna reikning hjá Íslandsbanka hf.

Nafn:	Kennitala:	
Heimilisfang:	Sími:	
Póstnúmer:	Staður:	Netfang:
<input type="checkbox"/> Meðfylgjandi er vottorð úr fyrirtækjaskrá ríkisskattstjóra. Vottorðið skal vera eins nýlegt og kostur er en aldrei eldra en tveggja mánaða.	Stofndagur lögaðila:	

### Skilmálar tékkareiknings

#### Undirritaður skuldbindur sig hér með til að:

- Nota eingöngu þau tékkaeyðublöð sem verða afhent sérstaklega til ávísunar á tékkareikning þann sem hér er sótt um.
- Skrifa ekki annað reikningsnúmer á eyðublöðin en númer tékkareikningsins sem hér er sótt um.
- Varðveita tékkhefti þannig að öviðkomandi geti ekki komist yfir þau.
- Tilkynna bankanum strax ef tékkaeyðublöð eða debetkort glatast.
- Afhenda bankanum öll ónotuð tékkaeyðublöð ásamt debetkortinu þegar reikningnum er lokað eða ef bankinn krefst þess af öðrum ástæðum.

Að öðrum kosti getur viðskiptamaður orðið ábyrgur gagnvart Íslandsbanka hf. fyrir tjóni sem leiða kann af misnotkun tékkaeyðublaða. Einnig er viðskiptamanni ljóst að sé innstæða ekki næg á tékkareikningnum fyrir útgefnum tékkum, getur það haft í för með sér refsíðabyrgð viðskiptamanns samkvæmt og að nafn lögaðila og nöfn þeirra sem hafa heimild til að ávísa á reikninginn kunna að birtast á lokunarskrá tékkareikninga sem kann að hafa í för með sér að öllum öðrum tékkareikningum, sem vera kunna á þeirra nafni, verði lokað.

Viðskiptamaður hefur kynnt sér reglur og skilmála er gilda um debetkort o.fl. sem liggja frammi í bankanum og hefur fengið eintak þeirra og jafnframt kynnt ofangreindum úttektaraðilum reglurnar og skilmálana.

Debetkortid er ávallt eign bankans og getur hann afturkallað kortið fyrirvaraust ef um misnotkun eða vanskil er að ræða. Misnotkun kortsins varðar við lög.

Viðskiptamaður hefur kynnt sér verðskrá Íslandsbanka hf. og skuldbindur sig til þess að greiða gjöld vegna notkunar tékkareikningsins og debetkortsins í samræmi við gildandi verðskrá á hverjum tíma, svo sem vegna innstæðulausra tékka og innstæðulausra debetkortafærslna, auk færslugjalda, kortagjalda o.fl.

Undirritaðir staðfesta með undirritun sinni f.h. viðskiptamanns að hann muni í einu og öllu fara eftir ákvæðum ofangreindra reglna og skilmála.

Viðskiptamaður skuldbindur sig til að tilkynna bankanum skriflega á sannanlegan hátt og án tafar allar breytingar sem kunna að vera gerðar á umboði til úttekta.

#### Almennir skilmálar

Vaxtakjör reikningsins eru breytileg og háð ákvörðun bankans hverju sinni sem tekur mið af almennu vaxtastigi o.fl. Upplýsingar um vextina er að finna á [www.islandsbanki.is](http://www.islandsbanki.is) og í tilkynningu bankans um almennar vaxtabreytingar. Bankinn áskilur sér einnig rétt til að breyta öðrum skilmálum reikningsins.

Upphafsstafir:

## Útfyllist af starfsmanni Íslandsbanka:

Ef sótt er um debetkort:

- Maestro frá Mastercard  
 Electron frá Visa

Aðalkort:

- Ljósmynd og undirskrift eru til á skrá  
 Kennisþjald útbúið nú

Aukakort:

- Ljósmynd og undirskrift eru til á skrá  
 Kennisþjald útbúið nú

# Umsókn um bankareikning fyrir lögaðila og félagasamtök

- áreiðanleikakönnun



Banki-Hb-Reikningsnúmer

Undirritaður sækir hér með um að opna reikning hjá Íslandsbanka hf.

Nafn:

Kennitala:

Með tilvísun til laga nr. 64/2006 um aðgerðir gegn peningabætti og fjármögnun hryðjuverka, aflar Íslandsbanki hf. eftirfarandi upplýsinga. Upplýsingarnar verða ekki undir neinum kringumstæðum notaðar í markaðslegum tilgangi.

## 1. Tilgangur viðskiptasambands:

Í hvaða tilgangi verður reikningur viðskiptamanns notaður?

- Rekstrarfé  
 Sparnaður  
 Innheimta félagsgjalda  
 Eignastýring/verðbréfavíðskipti  
 Annað \_\_\_\_\_

Vinsamlega merkið við öll atriði sem eiga við

Hver er áætluð mánaðarleg velta á reikningi viðskiptamanns?

- 0-500.000  
 500.000-1.000.000  
 1.000.000-2.000.000  
 Annað \_\_\_\_\_

Mun viðskiptamaður nota reikning sinn til að millifæra fé til erlendra aðila?

- Já  Nei

Mun viðskiptamaður leggja inn háar fjárhæðir í reiðufé (þ.e. yfir kr. 500.000) með reglulegu millibili

- Já  Nei

## 2. Uppruni fjármagns:

Hver er uppruni þess fjármagns sem færðir munu verða bankanum til meðferðar?

- Hagnaður  
 Lántaka  
 Rekstrarfé/félagsgjöld  
 Sala á vörum og þjónustu  
 Annað \_\_\_\_\_

Vinsamlega merkið við öll atriði sem eiga við

Hvaðan mun fyrsta greiðslan inn á reikning viðskiptamanns koma?

- Frá eigendum/félagsmönnum  
 Frá viðskiptavinum  
 Af reikn. viðskiptamanns hjá banka  
 Annað \_\_\_\_\_

Í hvaða landi verða fjármunirnir til?

- Ísland  
 Annað \_\_\_\_\_

## 3. Raunverulegur eigandi fjármunanna:

Er viðskiptamaðurinn sjálfur eigandi þeirra fjármuna sem hann færir bankanum til meðferðar eða fara um hendur hans?  Já  Nei

Ef nei hver er hinn raunverulegi eigandi:

Nafn:

Kennitala:

Heimili:

Staður:

Staður og dagsetning

Nafn og kennitala

Nafn og kennitala

## Útfyllist af starfsmanni Íslandsbanka:

- Upplýsingar um reikningsnúmer  
 Undirskrift viðskiptavinar  
 Skilríki framkvæmdastjóra  
 Upplýsingar um nafn/kt./heimilisfang  
 Undirskrift starfsmanns  
 Skilríki stjórnarmanna  
 Öllum spurningum svarað  
 Útprintun úr Lánstrausti/önnur fylgiskjöl  
 Skilríki prókúruhafa

Starfsmaður (stimpill eða prentstafir)