

## Alminnelige kredittvilkår for byggekreditt – forbruker

### 1 Parter og egenskaper

- 1.1 Kredittyter er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av pkt. 1 9. Kredittyter eller filial av kredittyter er registrert i Foretaksregisteret. Øvrig kontaktinformasjon fremgår av kredittavtalen eller annen avtaledokumentasjon.
- 1.2 Kunden er en eller flere fysiske personer og kredittavtalens formål ligger hovedsakelig utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet. Kredittavtalen gjelder også for lån til enkeltpersonforetak sikret med pant i et formuesgode som tilhører personen, når formuesgodet ikke hovedsakelig er knyttet til personens næringsvirksomhet.
- 1.3 Kredittavtalens viktigste egenskap er å tilføre kunden en byggekreditt. Byggekreditt er en rammekreditt som i byggeperioden benyttes til oppføring av bolig, fritidseiendom eller annen type bygning eller anlegg som ikke hovedsakelig er knyttet til næringsvirksomhet på fast (eiendommen eller festet) eiendom, samt påbygging, utbedring eller restaurering av slike bygninger og anlegg.
- Byggekreditten kan bare benyttes til det formål og i den byggeperiode som følger av denne avtale med tilknyttede dokumenter. Denne byggekredittavtalen gir ikke kunden rett til ordinær nedbetalingskreditt ved innfrielse eller konvertering av byggekreditten, med mindre annet er avtalt.
- 1.4 Det kan avtales at byggelånskontrollør skal benyttes, jf. pkt. 4. Byggelånskontrollør er kredittyters representant og skal kontrollere utbetalinger fra byggekreditten og at verdien av pantet er i samsvar med betalingsplanen.

### 2 Samskyldnere

- 2.1 Dersom flere kunder tar opp byggekreditten sammen, er hver av samskyldnerne ansvarlig for hele kreditten etter kredittavtalen (solidaransvar). Kredittyter kan kreve hver av samskyldnerne for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittyter og samskyldnerne. Med samskyldnere menes her flere personer som inngår en kredittavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker.
- 2.2 Solidaransvaret gjelder for kreditt som benyttes til felles formål om å bygge, eie, bruk eller nytte av felles bolig, fritidsbolig eller annen gjenstand. Det samme gjelder hvor bygget pantsattes eller gjenoppplånes sammen av samskyldnerne. Solidaransvaret kan også benyttes ved lån til kjøp av bolig hvor alle samskyldnerne har en nær relasjon og noen samskyldnere ønsker å støtte kreditt til kjøp av boligen.
- 2.3 Samskyldnernes interne fordeling av ansvaret, avtales mellom disse. Samskyldnere har rett til å kreve regress av øvrige samskyldnere og har inntredelsesrett i panterett etablert av disse. Samskyldnerne kan ikke gi avkall på regressretten før den kan gjøres gjeldende.
- 2.4 Kredittyter vil ikke frafalle pant eller frigi annen sikkerhet som er stilt for en kreditt ytet til samskyldnere uten samtykke fra hver av disse, med mindre det stilles annen tilsvarende sikkerhet eller frigivelsen har begrenset betydning. Samtykket skal gis i tilknytning til en konkret frigivelse av sikkerhet.
- 2.5 Denne klausulen gjelder bare forholdet mellom kredittyter og samskyldnere og tar ikke sikte på å regulere skifte eller kreditorbeslag.
- 2.6 Samskyldnere har rett til å få informasjon om kredittbeløp, renter og omkostninger, verdien av pant og annen sikkerhet og resultatet av kredittvurderinger av hver samskyldner. Begrunnelse for kredittvurdering og verdsettelse av sikkerhet kan bare gis med samtykke fra de samskyldnere det gjelder. Kredittyter kan informere samskyldnerne om relevante forhold knyttet til kredittavtalen og pantsettelsen som endringer i avtale, sikkerheter, rente og avdragsutsettelse ut over 3 måneder, mislighold etc.

- 2.7 Kredittytter tar forbehold om at oppsigelse, heving eller avvikling i relasjon til en samskyldner, kan utgjøre bristende forutsetninger i relasjon til andre samskyldnere.

### **3** **Åpning av byggekreditten**

- 3.1 Byggekreditten åpnes og stilles til disposisjon for kunden såfremt:
- kunden har gitt kredittytter alle opplysninger av betydning for kredittforholdet, herunder opplysninger om totale byggekostnader, verddivurderinger og finansieringsplan, samt fremdriftsplaner og avtaler for oppføring av bygget,
  - disponibel egenkapital er anvendt som avtalt mellom partene,
  - kunden har stilt avtalt sikkerhet for kreditten og oppfylt øvrige forutsetninger som fremgår av kredittytters tilsagnsbrev eller på annen måte er avtalt mellom partene,
  - det foreligger planer og tegninger for bygget godkjent av plan- og bygningsmyndighetene og kredittytter, samt nødvendige byggetillatelser og avtaler,
  - det foreligger andre nødvendige konsesjoner eller tillatelser fra offentlige myndigheter og rettighetshavere vedrørende bygget og tilhørende eiendom.

### **4** **Disponering av byggekreditten**

- 4.1 Når byggekreditten er åpnet disponeres rammekreditten ved belastning av angitt konto for byggekreditten, etter anmodning fra kunden. Kredittytter bestemmer om byggekredittkontrollør skal an vise belastninger på byggekredittkontoen.
- 4.2 Kundens disponering av byggekreditten skjer for øvrig på følgende vilkår:
- Kunden skal under hele byggekredittperioden gi kredittytter oppdaterte opplysninger av betydning for kredittforholdet, jf. pkt. 2a) ovenfor, herunder endringer i fremdriftsplaner og avtaler.
  - Finansieringsplan kan ikke endres uten etter samtykke fra kredittytter. Dersom byggekostnadene i henhold til finansieringsplanen overskrides, kan kredittytter kreve at ytterligere egenkapital innbetales før det disponeres videre på byggekreditten.
  - Bygget skal oppføres i samsvar med fastsatt fremdriftsplan og godkjente planer, tegninger, avtaler og gitte tillatelser, jf. pkt. 3 d) og e) ovenfor.
  - Kunden må på anmodning kunne fremskaffe omkostningsoverslag, tegninger og annen dokumentasjon, samt gi adgang til kontroll av bygget under oppføring. Kredittytters kostnader ved kontroll av bygget under oppføring herunder bruk av byggekredittkontrollør og eventuelle andre kostnader i tilknytning til byggekreditten, belastes byggekredittkontoen etter pkt. 8 nedenfor.
  - Bygget under oppføring, samt materialer og utstyr som er innkjøpt til dette, må til enhver tid holdes fullverdig forsikret på vilkår godkjent av kredittytter. Hvis forsikringspremien ikke betales i rett tid, kan kredittytter belaste kontoen for premiebeløpet, jf. pkt. 8 nedenfor.
  - Byggekreditten må ikke overtrekkes.

Avtalen gir ikke noen av kundens øvrige medkontra henter eller kreditorer rett til å kreve hele eller deler av byggekreditten utbetalt.

### **5** **Sperring av byggekreditten**

- 5.1 Dersom det i byggekredittperioden inntreffer forhold som enten er en hevingsgrunn etter pkt. 11.1 nedenfor eller det foreligger saklig grunn, kan kredittytter sperre byggekreditten. Dette innebærer at kredittytter har rett til midlertidig å stanse videre disponering av byggekredittkontoen og utbetalinger etter rammekreditten eller tilleggs kreditter.
- 5.2 Saklig grunn er blant annet forhold på kundens side som etter kredittytters vurdering har eller vil få betydning for oppfyllelse av kreditten eller finansieringsplanen, herunder endringer i fremdriftsplaner eller i avtaler om oppføring av bygget eller anlegget.
- 5.3 Kredittytters rett gjelder inntil grunnlaget for sperringen er bortfalt eller rettet opp, eller det foreligger en nærmere avtale med kredittytter om videre disponering av byggekreditten. Gjeldsordningsloven av 1992 er ikke til hinder for at kredittytter kan suspendere byggekreditten i gjeldsforhandlings-perioden etter gjeldsordningsloven § 3-4 jf. § 5-1.

- 5.4 Kredittyster er ikke ansvarlig for eventuelt økonomisk tap for kunden eller kundens medkontrahenter som skyldes en sperring etter disse bestemmelser. Adgangen til sperring av byggekreditten gjør ingen innskrenkninger i reglene under pkt. 1.1 nedenfor om heving av byggekreditten.

## **6 Renter, provisjon m.m.**

### **6.1 Generelle regler**

- a. Rente og provisjon beregnes etter kredittysters til enhver tid gjeldende satser og retningslinjer for byggekreditt.
- b. Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 SEF-opplysninger. Det samme gjelder margin. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av utfyllingsdel i del 1.
- c. Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling. Forsinkelsesrenten skal likevel ikke være lavere enn den renten som til enhver tid løper i kredittforholdet.
- d. Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittyster kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 6.2 nedenfor.

### **6.2 Regulering av flytende rente**

- a. Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittyster til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
- b. Kredittyster kan, i varsel til kunden, foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen kredittpolitisk avgjørelse, eller endringer i det generelle rentenivå for kredittysterens innlån. Kredittyster kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittysters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittysters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittysters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittysterens rentepolitikk. Endelig kan kredittyster foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kundens hånd som gjør at kreditten medfører betydelig økt risiko for kredittyster.
- c. Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittysters endringsforslag. Varselet til kunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kunden, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdrags- og renteterminer (kredittprofilen) frem til siste avdrag.
- d. Endringen aksepteres ved passivt samtykke med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyster senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.
- e. Kredittyster har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kunden ikke aksepterer en saklig begrunnet forhøyelse av renter, gebyrer eller omkostninger. Varsel om oppsigelse skal angi kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av kredittavtalen. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av lånet, om nødvendig ved rettslig inndrivelse. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kunden ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.
- f. I den grad renten har blitt forhøyet under henvisning til forhold som nevnt foran, skal kredittyster som utgangspunkt sette renten ned tilsvarende, når det eller de forhold som begrunnet rentehevingen er bortfalt. Dette behøver likevel ikke skje hvis andre omstendigheter, som nevnt ovenfor, i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.
- g. Ved endring av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje usaklig forskjellsbehandling mellom tilsvarende kunder av kredittyster.

- 6.3 Kredittyster kan ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 6.2. Kredittyster kan også ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i kredittysters kostnader eller i omlegging av kredittysters gebyrstruktur.
- 6.4 Rente beregnes etterskuddsvis av det beløp kredittyster har til gode til enhver tid. Provisjon beregnes etterskuddsvis av innvilget kreditt (rammekreditt og eventuell tilleggskreditt. Rente og provisjon belastes byggekredittkontoen hvert kvartal med mindre annet er avtalt mellom partene. Ved innfrielse eller konvertering av byggekreditten belastes rente og provisjon pr. oppgjørsdato.
- 6.5 Ved overtrekk belastes kontoen med overtrekksrenter, overtrekksprovisjon, gebyrer og andre omkostninger etter de satser og regler som gjelder til enhver tid. Satsene når kredittavtalen inngås framgår av kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor og av del 2 SEF-opplysninger. Dersom saldo på byggekredittkontoen overstiger innvilget kreditt som følge av at renter og provisjon er belastet kontoen, skal det beløp som tilsvarer overtrekket innbetales til kredittyster snarest mulig og senest 14 dager etter at belastningsoppgave eller kontoinformasjon (jf. pkt. 8) er mottatt eller på annen måte gjort tilgjengelig for kunden.

## **7 Kontoutskrift og kontroll**

- 7.1 Kredittyster skal hver måned eller etter nærmere avtalte perioder, sende kunden skriftlig kontoutskrift om bevegelser på byggekredittkontoen, herunder angivelse av belastet rente og provisjon, jf. finansavtaleloven § 5-9. Partene avtaler nærmere på hvilken måte og i hvilken form (papir eller elektronisk) denne informasjonen skal gis.
- 7.2 Kunden skal på grunnlag av kontoutskriften kontrollere at kredittysters opplysninger om bevegelser på kontoen er i overensstemmelse med kundens egne opplysninger eller noteringer. Ved uoverensstemmelse skal kunden varsle kredittyster innen rimelig tid etter at kunden har oppdaget eller burde ha oppdaget uoverensstemmelsen.

## **8 Kredittysters belastningsadgang**

- 8.1 Utenom de beløp som belastes byggekredittkontoen etter anmodning fra kunden (jf. pkt. 4), har kredittyster rett til å belaste kontoen for de beløp som kunden er skyldig kredittyster i forbindelse med denne avtalen og som er forfalt til betaling. Det gjelder blant annet renter, gebyrer, provisjon omkostninger til finansieringsbevis, reservasjon av deler av byggekreditten osv. Det samme gjelder for forsinkelsesrente, gebyrer ved inndrivelse av gjelden mv.

## **9 Disposisjoner som krever samtykke fra kredittyster**

- 9.1 Kunden kan ikke uten varsel og skriftlig forhåndssamtykke fra kredittyster:
- gjøre endringer i planer, tegninger, avtaler og/eller tillatelser som kan få betydning for finansieringsplanen/kredittforholdet, eller
  - foreta disposisjoner som medfører eller kan medføre en vesentlig forringelse av kundens formuesstilling, slik som overføring av betydelige midler eller aktiva til andre uten vederlag, inngåelse av større kausjonsforpliktelser o.l.

## **10 Førtidig tilbakebetaling**

- 10.1 Kunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfallstid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare frem til og med tilbakebetalingsdagen.
- 10.2 Ved delvis førtidig tilbakebetaling har kunden rett til å foreta nye trekk innenfor opprinnelig avtalt kredittramme eller den kredittramme kunden gir kredittyster melding om, med mindre annet er avtalt.
- 10.3 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten, faller kreditten bort og eventuelt utbetalt beløp skal innfris i sin helhet, dersom kausjonisten benytter sin angrenerett. Dette gjelder ikke om kunden stiller annen like god sikkerhet.
- 10.4 Ved andre lån enn boliglån har også samskyldner angrenerett. Pkt. 14 gjelder tilsvarende.

## 11 Heving av byggekreditten

- 11.1 Kredittyster kan, før ordinært tidspunkt for innfrielse eller eventuell konvertering av byggekreditten, etter forutgående varsel som regulert i pkt. 11.2, heve kredittavtalen og bringe hele gjelden etter byggekredittkontoen til forfall dersom:
- kunden vesentlig misligholder avtalen om byggekreditt, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter denne avtalen blir vesentlig misligholdt eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittyster har stilt for kreditten i kredittilsagn eller på annen måte,
  - kredittyster har gjort det klart for kunden at fremlegging av opplysninger eller nødvendig dokumentasjon er en forutsetning for å kunne vurdere om kunden skal gis et tilbud om avtale på angitte vilkår, og det senere påvises at kunden bevisst har tilbakeholdt eller forfalsket opplysninger eller nødvendig dokumentasjon,
  - det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos kunden eller samskyldner,
  - kunden dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse fra en samskyldner eller kausjonist,
  - det er blitt stilt pant i egne eiendeler som sikkerhet, og vilkårene for førtidig forfall i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt,
  - det ut fra kundens eller samskyldners handlemåte eller alvorlig svikt i deres (?) betalingsevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kunden ikke stiller betryggende sikkerhet for kreditten eller rettidig betaling skjer innen den frist kredittyster setter. Kredittyster kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret. Sperring av byggekreditten i slike situasjoner vil kunne skje uten forutgående begrunnet skriftlig varsel, jf. pkt. 5 eller
  - kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittysters etterlevelse av plikten til å gjennomføre kundekontroll etter hvitvaskingsloven, at tilfredsstillende kundekontroll av andre grunner ikke kan gjennomføres, eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i straffbare forhold.
- 11.2 Varsel som nevnt i pkt. 11.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet. Kredittyster kan også gi kunden frist til å innhente ny egenkapital og eventuelle nye nødvendige konsesjoner eller tillatelser, i den hensikt å videreføre byggekreditten.
- 11.3 Ved førtidig forfall av byggekreditten forbeholder kredittyster seg retten til å fullføre byggearbeidet for kundens regning og risiko.
- 11.4 Dersom kunden ikke straks betaler kredittysters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan kredittyster legge kostnadene til kreditten og kreve dem dekket på annen måte.

## 12 Avvikling

- 12.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittysters etterlevelse av plikten til å gjennomføre kundekontroll etter hvitvaskingsloven, at tilfredsstillende kundekontroll av andre grunner ikke kan gjennomføres, eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i straffbare forhold, kan kredittyster avvikle kredittavtalen.
- 12.2 Kredittyster kan også avvikle kredittavtalen dersom det er nødvendig for at kredittyster skal kunne oppfylle andre plikter som er fastsatt i lov, regler gitt i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk. Det samme gjelder opplysninger gitt av samskyldner.
- 12.3 Med sanksjonsregelverk menes enhver lov, forskrift, regulering, bestemmelse eller påbud som omhandler handelsmessige, økonomiske eller finansielle sanksjoner, restriktive tiltak eller blokader som er utstedt eller vedtatt av den norske stat, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuell annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittyster finner det nødvendig å ta hensyn til.
- 12.4 Kredittyster vil varsle kunden om at kredittyster ikke er i stand til å tilby den aktuelle tjenesten til kunden, og om avviklingen, og gi en nærmere begrunnelse dersom dette ikke vil være i strid med plikter tjenesteyteren er pålagt etter gjeldende regelverk. Varselet skal om mulig gis kunden før avvikling iverksettes, med mindre kredittyster på grunn av faktiske eller rettslige omstendigheter

vil være forhindret fra å gi slikt varsel. Varsel skal i så fall gis straks hindringen er bortfalt, med mindre det åpenbart anses som unødvendig å gi varsel på dette tidspunktet.

### **13 Ordinært forfall ved innfrielse eller konvertering**

- 13.1 Kunden skal innfri eller konvertere byggekreditten til ordinær nedbetalingskreditt eller boligkreditt etter avtale med kredittyster, senest samtidig med at det foreligger ferdigattest eller midlertidig brukstillatelse for bygget eller innen avtalt forfallstidspunkt.

### **14 Angrerett**

- 14.1 Ved lån med pant i bolig (boliglån) har ikke kunden angrerett, dersom tilbudet om byggekreditt er gitt med minst 7 - syv - dagers akseptfrist (betenkningstid). Dersom kunden ikke vil akseptere lånet, bør kunden gi melding om det til kredittyster.
- 14.2 For andre lån har kunden angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittyster innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller senest fra den dag kunden mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 3-22. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er sendt før utløpet av fristen. Dette gjelder også hvor en av flere samskyldnere benytter angreretten.
- 14.3 Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet. Nominell rente som er beregnet fra kredittmuligheten ble benyttet skal gjøres opp innen samme frist. Rentebeløp pr. dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittyster kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittyster har betalt til offentlige myndigheter og som kredittyster ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.
- 14.4 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

### **15 Personopplysninger**

- 15.1 For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittyster behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kredittysters behandling av personopplysninger og for kontaklinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kredittyster.

### **16 Endring av kredittavtalens vilkår**

- 16.1 Kredittyster kan i varsel til kunden foreslå endring av kredittavtalens vilkår. Med mindre annet er særskilt avtalt, aksepteres endringer ved passivt samtykke. Dette betyr at kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittyster senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.
- 16.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om endringen.

### **17 Elektronisk kommunikasjon - meldinger og varsler mellom kredittyster og kunde**

- 17.1 Kunden samtykker til at kredittyster kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til kredittyster. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra kredittyster per post. Dersom kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsler virkning for kunden når meldingen er kommet frem per post.
- 17.2 Elektronisk kommunikasjon mellom kredittyster og kunde vil skje via for eksempel digital bank i henhold til kontoavtalen del E, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse i den grad kredittyster har tilrettelagt for dette. Med digital bank menes elektroniske kommunikasjonskanaler hvor banktjenester tilbys, for eksempel nettbank, mobilbank (herunder applikasjon [app] på digitale enheter) eller kontofon. I de tilfellene hvor finansavtaleloven stiller

- krav om at noen skal varsles, skal varselet eller melding om varselet sendes direkte til mottakeren. Det betyr at kunder vil motta varsel eller melding om varsel via en kommunikasjonskanal som kunden bruker i det daglige som ikke er digital bank, som for eksempel SMS eller digital postkasse.
- 17.3 Meldinger til kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digital bank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kunden får kunnskap om, skal kredittyster, for å forsikre seg om at kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kunden per SMS, epost, telefon eller på annen måte.
- 17.4 Ved kundens melding til kredittyster, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyster. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyster har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.
- 18 Konverteringsrett**
- 18.1 Kunden har ikke konverteringsrett etter finansavtaleloven § 5-12, dersom kunden er bosatt i Norge på avtaletidspunktet og har inntekt eller formue i norske kroner på samme tidspunkt.
- 18.2 Kunde, som ved inngåelse av kredittavtalen, bor i en annen EØS-stat enn Norge, eller kundens inntekt og formue er i en annen valuta enn NOK, har rett etter finansavtaleloven § 5-12 til å konvertere kreditten. Konverteringsretten gjelder til kredittavtale i NOK eller til et *gjeldsbrev valuta forbruker* i de valutaer som tilbys for forbruker og benyttes i det EØS-landet som kunden bor i ved avtaleinngåelsen.
- 19 Tvisteløsning, rettsvalg og vernetting**
- 19.1 Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kunder. Se kredittysters hjemmeside for ytterligere informasjon.
- 19.2 Tvister som ikke kan løses ved klagebehandling, kan kunden bringe inn for Finansklagenemnda Bank for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og kredittyster.
- 19.3 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon se [www.finkn.no](http://www.finkn.no)
- 19.4 Konflikter som måtte oppstå med utgangspunkt i dette avtaleforholdet og som ikke kan løses i minnelighet, skal avgjøres etter norsk rett og ved norsk domstol. Eventuelt søksmål skal anlegges ved kundens alminnelige vernetting eller ved den aste eiendoms vernetting.
- 20 Tilsynsmyndighet**
- Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1 187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittyster er også underlagt tilsyn av Finanstilsynet i Danmark, med adresse Strandgade 29, 1401 København, Danmark.