

Alminnelige kredittvilkår for kredittavtale – gjeldsbrev nedbetalingskreditt

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. 17. 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 kredittbeløpet som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittyter, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittyter med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

2. Tilbakebetaling

- 2.1 Kredittbeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp, som inkluderer renter (annuitetslån) eller ved faste avdragsbeløp og renter (serielån), som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- 2.2 Kunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del 2 SEF-opplysninger. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.
- 2.3 Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittyter regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring.
- 2.4 Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kunden er varslet om renteøkningen, jf. pkt. 4.2 og pkt. 4.3 nedenfor.
- 2.5 Kunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan. Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan kredittkunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre kredittkostnader.

3. Samskyldnere

- 3.1 Hver av samskyldnerne er 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.

- 3.2 Solidaransvaret gjelder for kreditt som benyttes til formål om felles erverv, eie, bruk eller nytte av felles bolig, fritidsbolig eller annen gjenstand. Det samme gjelder hvor gjenstanden pantsettes eller gjenopplånes 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.
- 3.3 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.
- 3.4 Kredittyter vil ikke frafalle pant eller frigjøre 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.
- 3.5 Denne bestemmelsen gjelder bare forholdet mellom kredittyter og samskyldnere og tar ikke sikte på å regulere skifte eller kreditorbeslag.
- 3.6 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 sikkerheter, 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.
- 3.7 Kredittyter tar forbehold om at oppsigelse, heving eller avvikling i relasjon til en samskyldner, kan utgjøre bristende forutsetninger i relasjon til andre samskyldnere.

4. Renter og omkostninger

- 4.1 Generelle regler
- a) 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 utfyllingsdelen i del 1.
- b) Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittyter godskrive kunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres.
- 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. Forsinkelsesrente beregnes ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag, hovedstol, rentetapserstatning etter pkt. 4.3, varslet tilbakebetaling etter pkt. 4.3 når fireukersfristen er utløpt, tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrevert benyttes etter pkt. 12 nedenfor, mv.
- d) Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittyter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 4.3 nedenfor.

4.2 Regulering av flytende rente

- a) Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittgiver til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
- b) Kredittyter 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 kredittyters innlån. Kredittyter kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittyters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittyters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittgivers side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittyters rentepolitikk. Endelig kan kredittyter 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 kredittyter.
- c) Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittyters endringsforslag. Varselet til kunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varslet 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) fram til siste avdrag.
- d) Endringen aksepteres ved passivt samtykke, med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må varsle kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet.
- e) Kredittyter 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 inn drivelse. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kunden ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.
- f) I den grad kredittgiver forhøyer renten under henvisning til forhold som nevnt foran, skal kredittgiver som utgangspunkt sette renten tilsvarende ned 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 fastsetting av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje urimelig forskjellsbehandling mellom kredittgivers kunder.

4.3 Regulering av fast rente

- a) Rentesatsen er fast fram til avtalt rentereguleringstidspunkt, og kan ikke endres ensidig av kredittgiver i denne perioden.
- b) Kredittyter kan heller ikke endre gebyrer/omkostninger utenom på rentereguleringstidspunktet i samsvar med reglene i pkt. 4.2. Kredittyters rett til å si opp kreditten gjelder tilsvarende.

- c) Med mindre annet er uttrykkelig avtalt, går kreditten over til flytende rente ved utløpet av rentebindingsperioden, med slik rentesats, omkostninger og gebyrer som kredittgiver da ville fastsatt som et tilbud til kunden etter pkt. 4.1 og 4.2. Det samme gjelder hvor kunden avslår et tilbud om kreditt med fast rente.
- d) Senest seks uker før rentereguleringstidspunktet vil kredittgiver sende kunden skriftlig varsel. I varselet vil kredittgiver minne om at kreditten vil gå over til flytende rente dersom ikke noe annet avtales, og angi ny nominell og effektiv rente for kreditten, samt gebyrer og omkostninger, basert på flytende rente. Kredittgiver vil i tillegg uforpliktende gi tilsvarende opplysninger basert på fortsatt fast rente (eventuelt med alternative rentebindingsperioder).
- e) Senest 14 dager før rentereguleringstidspunktet vil kredittgiver sende kunden et skriftlig bindende tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger, forutsatt at kredittgiver da fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Kredittgiver kan også gi kunden bindende tilleggstilbud, basert på andre perioder for rentebinding.
- f) Kredittgivers tilbud om ny fast rente skal følge de rammene som er angitt i pkt. 4.2. Kredittgiver kan også øke renten ut fra endringer i kostnaden for rentesikringsforretninger.
- g) Tilbudet etter pkt. 4.3 skal ha slikt innhold som regulert i pkt. 4.2 ovenfor. Det skal uttrykkelig framgå av kredittgivers tilbud at kreditten går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom kunden ikke uttrykkelig aksepterer et av tilbudene om fast rente innen en angitt frist. I varselet vil kredittgiver også angi en frist på minst 14 dager for kunden til å varsle kredittgiver skriftlig, dersom kunden ønsker å fortsette med fast rente, men foreta førtidig delvis tilbakebetaling i forbindelse med reguleringen.
- h) Har kunden akseptert et tilbud om fortsatt fast rente men varslet kredittgiver om førtidig delvis tilbakebetaling innen fristen som nevnt i pkt. 4.3 ovenfor, eller dersom ingen frist er oppgitt: innen rentereguleringstidspunktet, må kunden foreta den varslede tilbakebetalingen på rentereguleringstidspunktet eller senest innen fire uker etter dette tidspunktet. For tiden etter rentereguleringstidspunktet og fram til forfall etter fireukersfristen beregnes markedsrente for flytende kreditt.
- i) Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er høyere enn kredittgivers rentenivå på tilbakebetalingstidspunktet for fastrentekreditt med rentebindingsperiode lik den gjenværende del av den avtalte perioden, må kunden erstatte kredittgivers rentetap og tap av annet vederlag for den gjenværende del av rentebindingsperioden som nevnt (overkurs). Rentetapserstatningen beregnes i samsvar med finansavtalelovsforskriften. Kunden må betale rentetapserstatning også dersom kredittgiver hever kredittavtalen jf. pkt. 7. Rentetapserstatning kan inndrives uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdsloven § 7-2 første ledd bokstav a eller bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd. Krav etter pkt. 4.3 kan ikke overstige det rentebeløp som kunden skulle betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.
- j) Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er lavere enn kredittgivers rentenivå for kreditt med fast rente på tilbakebetalingstidspunktet, jf. pkt. 4.3, vil kredittgiver godskrive kunden for den rentegevinsten (underkurs) som kredittgiver dermed oppnår, forutsatt at fastrenteavtalen har løpt i en

- periode på minimum 12 måneder for avtale med 3 års rentebinding, minimum 24 måneder for avtale med 5 års rentebinding og minimum 48 måneder for avtale med 10 års rentebinding. Dersom den førtidige tilbakebetalingen foretas før den relevante minimumsperioden fastsatt i setningen foran, utbetales slik rentegevinst (underkurs) kun dersom tilbakebetalingen skjer i forbindelse med kredittkundens død, eller debitorskifte ved samlivsbrudd. I andre tilfeller vil ikke kredittkunden ha noe krav på noen rentegevinst (underkurs). Rentegevinsten beregnes i samsvar med finansavtalelovforskriften.
- k) Rentetapserstatning og rentegevinst etter pkt. 4.3 kan bare kreves dersom skyldig kredittbeløp overstiger kr 50 000 ved fastrenteperiodens start.
 - l) Tilbud som nevnt i pkt. 4.3 sendes bare om kredittytter fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Dersom kunden ikke aksepterer skriftlig innen fristen, går kreditten over til flytende rente.

4.4 Regulering ved referanserente

4.4.1 *Generelle regler og definisjoner*

- a) Renten beregnes etter en internasjonalt anerkjent referanserente. Referanserenten for lån i NOK er Nibor. Nibor er nærmere regulert i pkt. 4.4.2.
- b) Som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel skal det beregnes nominell rente i renteperioden, bestående av referanserenten og kredittytters margin. Referanserenten, og dermed også den faktiske nominelle renten i renteperioden, vil først fastsettes ved utbetaling av kreditten, og deretter ved renteperiodens start.
- c) Til kundens informasjon fremgår referanserentens sats, avtalt margin, og beregnet nominell rente på det tidspunktet kredittytters tilbud blir framsatt, av kredittavtalens utfyllingsdel. Øker eller synker referanserenten fram til utbetalingstidspunktet/renteperiodens start, vil kredittens nominelle rente bli justert tilsvarende.
- d) Referanserenten er offentlig tilgjengelig for kunden ved publisering på de angitte internasjonale skjermbaserte informasjonssystemene og nettsidene, samt er tilgjengelig hos kredittytter. Endringer i referanserenten gjelder uten varsel til kunden. Etterhånd skriftlige opplysninger om endringene i kredittkostnadene og endringenes eventuelle betydning for avdrags- og renteterminer fram til siste avdrag, vil bli gitt kunden med jevne mellomrom. Marginen, gebyrer og andre omkostninger kan endres etter reglene i pkt. 4.2.
- e) Påløpte renter belastes etterskuddsvis ved renteperiodens utløp, og forfaller til betaling hver rentebetalingsdag. Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittytter godskrive kunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres. Kunden skal uansett betale de gebyrer og omkostninger som er angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- f) Hver renteperiode skal være på tre måneder med mindre annet er avtalt. Dersom en renteperiode ender på en kalenderdag som ikke er bankdag, skal renteperioden forlenges slik at den utløper på første bankdag etter. Dersom den justerte bankdagen er i en ny måned, skal i stedet siste bankdag forut for renteperiodens utløp brukes.

- g) Definisjoner: «Bankdag» betyr dager hvor banker og valutamarkedet holder åpent i Norge. «Renteperiode» betyr den periode, angitt i antall måneder, som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel. «Måned» betyr i denne sammenheng en periode som starter på en dato i en kalendermåned og slutter på den numerisk korresponderende dagen i den neste kalendermåned (dvs. at en og samme kalenderdag både fungerer som siste dag i en eksisterende renteperiode og første dag i ny renteperiode). «Rentereguleringsdato» betyr første dag i ny renteperiode; ved utbetaling av kreditten er rentereguleringsdato det samme som utbetalingsdato. «Rentebetalingdag» betyr den siste dagen i hver renteperiode, likevel slik at dersom det er avtalt renteperiode lengre enn tre måneder, vil renter uansett belastes og forfalle til betaling hver sjette måned (da alltid en rentebetalingdag).

4.4.2 Nibor som valgt referanserente

- a) Nibor (forkortelse for Norwegian Interbank Offered Rate) er den rente for norske kroner for den renteperiode som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel (f.eks. 1 måned, 3 måneder, 6 måneder etc.), som administreres av Norske Finansielle Referanser AS (NoRe) og som kalkuleres i samarbeid med Global Rate Set Systems Ltd. (eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen) og som fastsettes ca. kl. 12:00 (eller iht. markedspraksis) Oslo tid og som publiseres og distribueres på NoRes nettsider (med 24 timers forsinkelse) og hos internasjonale skjermbaserte informasjonssystem.
- b) Nibor beregnes på basis av faktisk antall dager dividert på 360.
- c) Nibor fastsettes hver bankdag, men anvendes i kredittavtalen som en fast rente som gjelder for den aktuelle renteperioden som følger av kredittavtalens utfyllingsdel. Ved utløpet av renteperioden (hver rentereguleringsdato) fastsettes ny rente for neste periode, basert på den da aktuelle Nibor.
- d) Dersom kunden innfrir kreditten helt eller delvis i løpet av renteperioden, jf. pkt. 5, gjelder reglene om rentetapserstatning og rentegevinst i pkt. 4.3 tilsvarende.

4.4.3 Erstatningsrente dersom Nibor ikke er tilgjengelig

- a) Dersom det kommer en offentlig kunngjøring fra administrator eller relevant offentlig myndighet om at Nibor ikke lenger skal publiseres eller at administrator ikke lenger skal ha ansvaret for Nibor uten at ny administrator er oppnevnt, skal Nibor erstattes med erstatningsrenten fra og med den dato Nibor ikke lenger publiseres, med virkning fra den første påfølgende renteperiode.
- b) Erstatningsrenten vil være offentlig tilgjengelig og publiseres på åpen nettside, samt vil være tilgjengelig på kredittytters hjemmesider. I denne avtalen skal erstatningsrenten fungere som en referanserente, og endringer i erstatningsrenten gjelder uten varsel til kunden.
- c) I dette punkt gjelder følgende definisjoner: «Administrator» betyr NoRe (Norske Finansielle Referanser AS), administrator for Nibor eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen. «Erstatningsrenten» betyr summen av terminjustert Nowa og spreadjusteringsfaktor for den relevante Nibor terminlengde som gjaldt for avtalen umiddelbart før avpubliseringstidspunktet. «Nowa» (forkortelse for Norwegian Overnight Weighted Average) betyr den referanserenten som fastsettes av Norges Bank på Norges Bank på nettsiden www.norges-bank.no ca. kl. 09:00 Oslo tid neste bankdag. Nowa er renten på usikrede overnattelån i norske kroner (NOK) mellom banker som er aktive i

- det norske overnattenmarkedet. Nowa er basert på transaksjoner som rapporteres via Norges Bank. Nowa administreres av Norges Bank. «Terminjustert Nowa» betyr den daglige kapitaliserte Nowa-renten med 2 bankdagers observasjonsskift multiplisert med 360/365. «Spreadjusteringsfaktor» betyr historisk medianforskjell mellom terminjustert Nowa og den relevante Nibor terminlengde i 5 års-perioden frem til og med datoen som faller to bankdager før kunngjøringstidspunktet.
- d) Dersom erstatningsrenten skal anvendes, skal kredittavtalen løpe videre med tilsvarende lengde på renteperiodene som opprinnelig avtalt, med mindre partene avtaler noe annet. Dersom erstatningsrenten skal benyttes, vil kunden få et endelig varsel om rentebeløpet for den inneværende renteperioden to bankdager før rentebetalingsdagen. Kredittyter vil dessuten søke å orientere kunden regelmessig om foreløpig estimert rentebeløp underveis i renteperioden og dessuten på kundens forespørsel.
- e) Kredittyter kan, i varsel til kunden, ensidig fastsette en annen renteberegningsmetode for anvendelsen av NOWA som referanserente etter at Nibor ikke lenger er tilgjengelig. Kredittyter vil støtte seg til anbefalinger fra myndighetene.

5. Førtidig tilbakebetaling

- 5.1 Kunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfallstid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter pkt. 4.3 og pkt. 4.4.
- 5.2 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten og forbrukerkausjonisten benytter sin angrerett, faller kreditten bort
- 5.3 Ved andre lån enn boliglån har også samskyldner angrerett. Pkt. 5.2 gjelder tilsvarende.

6. Konverteringsrett

- 6.1 Kunden har ikke konverteringsrett etter finansavtaleloven § 5-12, dersom kunden er bosatt i Norge på avtaletidspunktet og har hovedinntekt eller formue i norske kroner på samme tidspunkt.
- 6.2 Kunde, som ved inngåelse av kredittavtalen, bor i annen EØS-stat enn Norge, eller kundens inntekt og formue er i annen valuta enn NOK, har rett etter finansavtaleloven § 5-12 til å konvertere kreditten. Konverteringsretten gjelder til de valutaer som tilbys av kredittyter i gjeldsbrev valuta og som benyttes i den EØS-staten hvor kunden bor ved avtaleinngåelsen.

7. Heving

- 7.1 Kredittyter kan etter forutgående varsel som regulert i pkt. 7.2 heve kredittavtale dersom
- kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev blir vesentlig misligholdt
 - kredittyter 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 hos kunden;

- c) kredittkunden avgår med døden uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse fra en samskyldner eller kausjonist,
 - d) det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt; eller
 - e) det ut fra kundens eller samskyldnerens handlemåte eller alvorlig svikt i din/ deres betalingsevne er klart at avtalen vil bli vesentlig misligholdt, og et krav om at det omgående stilles betryggende sikkerhet for oppfyllelse av avtalen ikke etterkommes. Kredittyter kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.
- 7.2 Varsel som nevnt i pkt. 7.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.
- 7.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittyters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan kredittyter legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.
- 7.4 Kredittyters rett til oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kredittavtale er regulert i pkt. 9 nedenfor.

8. Avvikling

- 8.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittyters 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 kredittyter avvikle kredittavtalen.
- 8.2 Kredittyter kan også avvikle kredittavtalen dersom det er nødvendig for at kredittyter 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.
- 8.3 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 eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittyter finner det nødvendig å ta hensyn til.
- 8.4 Kredittyter vil varsle kunden om at kredittyter 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 tjenesteyteren 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.

9. Inndrivelse

- 9.1 Kredittbeløpet med tillegg av renter og omkostninger kan inndrives uten søksmål når kredittavtalen er inngått
- a) ved skriftlig avtale på fysisk gjeldsbrev som lyder på en bestemt sum penger, eller
 - b) ved en elektronisk erklæring om kredittavtale til finansforetak, og gjelden lyden på en bestemt sum penger.

10. Endring av kredittvilkårene

- 10.1 Kredittyter 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 kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.
- 10.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om kredittyterens endringsforslag.

11. Personopplysninger

- 11.1 For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittyter behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kredittyters behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvern-erklæringen til kredittyter.

12. Angrerett

- 12.1 Ved lån med pant i bolig (boliglån) har ikke kunden angrerett, dersom tilbudet om kreditt er gitt med minst 7 - syv - dagers akseptfrist (betenkningsstid). Dersom kunden ikke vil akseptere tilbudet om kreditt, bør han gi melding om det til kredittyter.
- 12.2 For andre lån har kunden angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittyteren 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.
- 12.3 Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet. Nominelle renter som er beregnet fra kredittmuligheten ble benyttet til kredittbeløpet skal gjøres opp innen samme frist. Rentebeløp pr. dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i

kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittysteren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittysteren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittysteren ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.

- 12.4 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

13. Kredittkundens innsigelser og krav mot annen kredittyster enn selgeren

- 13.1 Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittysteren, kan kunden overfor kredittysteren gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som han kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. I tillegg til reklamasjon overfor selgeren etter reglene som gjelder for avtalen, må kunden varsle kredittyster ved første rimelige anledning.
- 13.2 Har kredittkunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittysteren, er kredittysterens ansvar begrenset til det beløp kredittysteren har mottatt av kredittkunden i anledning kjøpet.
- 13.3 Bestemmelsene i pkt. 8.1 og 8.2 ovenfor gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

14. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyster og kunde

- 14.1 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.
- 14.2 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.
- 14.3 Meldinger til kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digitalbank. 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.

- 14.4 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 melding muligheter som kredittyster har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

15. Overdragelse av krav

- 15.1 Kredittyster kan overdra pengekravet dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Samtykket kan tidligst gis 30 dager før overdragelsen. Kravet om samtykke gjelder likevel ikke dersom pengekravet overdras til et organ for stat eller kommune eller til et finansforetak som etter reglene i finansforetaksloven eller regler gitt i medhold av finansforetaksloven kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

16. Tvisteløsning

- 16.1 Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittysters hjemmeside for ytterligere informasjon.
- 16.2 Tvist som ikke 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.
- 16.3 Henvendelse rettes til Finansklagenemnda Bank postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

17. Tilsynsmyndigheter

- 12.1 Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittyster er også underlagt tilsyn av Finanstilsynet i Danmark, med adresse Strandgade 29, 1401 København, Danmark.