

Kredittvilkår for personkreditt – forbrukerforhold

1. Parter og egenskaper

- 1.1 Kredittytter er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av punkt 17. Kredittytter eller filial av kredittytter 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 enkeltpersonsforetak 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 rammekreditt til fleksibel bruk som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittytter. Personkreditten er disponibel på kundens konto som kan trekkes opp igjen. Kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittytter med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

2. Avtale og disponering

- 2.1 Avtalevilkårene for personkreditt suppleres av kredittytters generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Ved eventuell motstrid går vilkårene for personkreditt foran generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester.
- 2.2 Personkreditten disponeres ved bruk av de uttakstjenester som kredittytter tilbyr for slike avtaler til enhver tid. Kredittbeløpet er en rammekreditt og skal disponeres innenfor avtalte vilkår og rammer. Kredittrammen må ikke overskrides.
- 2.3 Personkreditten er gjenstand for årlig fornyelse.
- 2.4 Personkreditten skal nedbetales dersom det kreves ved offentlig regulering, for å redusere risikoen ved kreditten eller er avtalt mellom partene.
- 2.5 Ved renteendringer personkreditt som nedbetales som annuitetslån, vil kredittytter regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring. Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kunden er varslet om renteøkningen, jf. punkt 3.2.
- 2.6 Kunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan. Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan kunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre kredittkostnader.

3 Renter og omkostninger

3.1 Generelle regler

- a) Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 SEF-opplysninger, punkt 3. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av del 1s utfyllingsdel.
- b) Dersom det av kredittavtalen framgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittytter 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 hovedstol, avdrag, renter og omkostninger.
- d) Omkostninger framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittytter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i punkt 3.2.

3.2 Regulering av flytende rente

- a) Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittytter til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
- b) Kredittytter 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 kredittytters innlån. Kredittytter kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittytters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittytters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittytters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittytters rentepolitikk. Endelig kan kredittytter 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 kredittytter.
- c) Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittytters 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 kredittytter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittytter senest innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet.
- e) Kredittytter 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 kredittytter 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 kredittytter.

4. Nedbetaling av rammekreditt

- 4.1 Partene kan avtale nedbetaling av personkreditten i samsvar med kredittavtalens utfyllingsdel.

- 4.2 Avtalt nedbetaling av personkreditten, hindrer ikke opptrekk av kreditten inntil rammen, med unntak for sperring, førtidig oppsigelse eller at kunden har avtalt en redusert ramme.
- 4.3 Rammekreditten skal nedbetales i samsvar med offentligrettslige reguleringer.

5. Sperring av personkreditten

- 5.1 Kredittøyeren har rett til å sperre kundens rett til å utnytte rammen når det foreligger en saklig grunn. Kredittøyeren skal skriftlig opplyse kunden om begrunnelsen for sperringen før denne får virkning. Dersom forhåndsopplysning ikke er mulig, skal varselet og begrunnelsen gis umiddelbart etter at sperringen har funnet sted.
- 5.2 Saklig grunn foreligger når vilkårene for heving i punkt 6 er oppfylt eller dersom det foreligger et forhold som i bokstav a) til d) nedenfor hos kunden:
- Registrert utlegg eller arrest på pant som er stilt som sikkerhet for rammekreditten,
 - Blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling etter gjeldsordningsloven,
 - Skjer en vesentlig forringelse av kundens økonomi eller svekket tillit til kunden,
 - Skjer et vesentlig fall i verdien av pant, kausjon eller realkausjon som stilles som sikkerhet for rammekreditten. Tilfredsstillende kundetiltak etter hvitvaskingsloven ikke kan gjennomføres eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i ulovlige forhold.

6. Heving

- 6.1 Kreditten kan etter forutgående varsel som regulert i punkt 6.2 bringes til forfall dersom
- kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev blir vesentlig misligholdt eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittøyer har stilt for kreditten i kredittsagn eller på annen måte,
 - det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling hos kunden,
 - kunden avgår ved døden uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse,
 - det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt, eller
 - det ut fra kundens handlemåte eller alvorlig svikt i 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. Kredittøyer kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.
 - kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittøyers 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.
- 6.2 Varsel som nevnt i punkt 6.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.
- 6.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittøyers kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan kredittøyer legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.
- 6.4 Kredittøyers rett til oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kredittavtale er regulert i punkt 12.

7. Avvikling

- 7.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittøyers 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 kredittøyer avvikle kredittavtalen så langt dette er nødvendig for at kredittøyer skal kunne oppfylle plikter som er fastsatt i lov, regler gitt i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk.
- 7.2 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 stad, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittøyer finner det nødvendig å ta hensyn til.
- 7.3 Kredittøyer vil varsle kunden om at kredittøyer 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.

8. Inndrivelse

- 8.1 Kredittbeløpet, beregnede renter og utenrettslige inndrivelsesomkostninger kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 første ledd bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd.
- 8.2 Varsel etter tvangsfullbyrdelsesloven § 4-18 sendes til kundens nettbank eller den hovedadressen som er angitt i gjeldsbrevet eller til den hovedadresse som kredittøyer på annen måte har fått sikker kunnskap om.

9. Endring av kredittavtalens vilkår

- 9.1 Kredittøyer 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 kredittøyer om at endringsforslaget er avvist, for ikke bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må eddeles kredittøyer senest innen det foreslåtte iverksetningstidspunktet.
- 9.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om endringen.

10. Personopplysninger

- 10.1 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.

11 Angrerett

- 11.1 For personkreditt 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.
- 11.2 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 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.
- 11.3 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

12. Oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kreditt

- 12.1 Kunden kan vederlagsfritt og til enhver tid si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en måned oppsigelsesfrist.
- 12.2 Kredittyster kan si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en frist på to måneder. Oppsigelsen skal skje vederlagsfritt og skriftlig.
- 12.3 Kredittyster kan sperre kundens adgang til å utnytte kreditten etter punkt 5.
- 12.4 Kredittyster forbeholder seg rett til å heve avtalen dersom det ved svik er oppgitt uriktige opplysninger i forbindelse med kredittvurdering.
- 12.5 Uten hensyn til avtalevilkårene kan kredittyster heve avtalen når kunden overfor kredittyster har handlet klart i strid med redelighet og god tro.
- 12.6 Bestemmelsen begrenser ikke partenes rettigheter etter regler om ugyldighet og mislighold.

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

- 13.1 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.
- 13.2 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 kunder bruker i det daglige som ikke er digital bank, som for eksempel SMS eller digital postkasse.
- 13.3 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, e-post, telefon eller på annen måte.
- 13.4 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.

14. Overdragelse av krav

- 14.1 Kredittyster kan overdra kravet under personkreditten 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.

15. Tvisteløsning

- 15.1 Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittysters hjemmeside for ytterligere informasjon.
- 15.2 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.
- 15.3 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no

16. Tilsynsmyndighet

- 16.1 Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittyster med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.