

Kort forklaring og ordliste



Inngåelse av avtale

Du er i ferd med å inngå en avtale om refinansiering. Refinansiering er et nedbetalingslån som erstatter annen usikret kreditt ved å samle alt i ett lån. Du vil motta en faktura på avtalt terminbeløp i henhold til kredittavtalen.

Les grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittavtalen og "Standardisert kredittopplysningsskjema (SEF-skjema). Ta kontakt med oss i banken dersom det er noe som er uklart - vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du signerer.

Hva slags kreditt?

Refinansiering passer for deg som har usikret gjeld som for eksempel kredittkort, handlekonto eller forbrukslån, og ønsker å samle dette til ett lån. En refinansiering skal gi deg en lavere kredittkostnad enn det du har i dag. Dette betyr ikke nødvendigvis at det månedlige beløpet som må betales på lånet er lavere, men den totale kreditten i løpet av lånets løpetid vil være rimeligere for deg.



Rente og kreditt

Kredittvurdering

Banken vil foreta en kredittvurdering av deg. Kredittvurderingen vil bygge på en rekke opplysninger som du gir og som hentes inn fra andre kilder. Det kan for eksempel være gjeldsregisteret, grunnboken over faste eiendommer, skatteopplysninger, kredittopplysninger og fra Eiendomsverdi. Det viktige i kredittvurderingen er om du kan betjene lånet med de inntekter og utgifter du har. Det skal også regnes med en renteøkning som en sikkerhetsmargin. Gjeldsgraden skal også vurderes. Dersom du ikke har tilstrekkelig evne til å betjene lånet, skal banken avstå fra å yte lånet. Banken kan legge vekt på fremtidig inntektsøkning eller omdisponeringer av økonomien.

Effektiv rente

I Standardisert kredittopplysningsskjema (SEF-skjema) finner du effektiv rente. Denne omfatter alle kostnader ved kreditten, og beregnes på samme måte av alle kredittytere etter finansavtaleforskriften § 1-4 fjerde ledd. Effektiv rente er derfor et godt hjelpemiddel om du vil sammenligne tilbud fra flere banker.

Renteendringer

Det vanligste er å avtale flytende rente. Lånet løper ofte over mange år, og bankens kostnader til innlån vil som regel endre seg. Det kan for eksempel skje ved at Norges Bank endrer styringsrenten eller at markedsrenten (obligasjonsrenten) eller Nibor endrer seg. Derfor kan banken foreslå å endre avtalen etter finansavtaleloven.

Når låneavtalen løper med flytende rente, vil banken kunne foreslå å endre renten med to måneders varsel, dersom det foreligger en saklig grunn. Forslaget kan aksepteres ved passivt samtykke. Dersom du nekter å godta forslaget, kan banken si opp låneavtalen.

Delvis innfrielse

Du kan når som helst velge å nedbetale kreditten helt eller delvis. Ved slik førtidig tilbakebetaling betaler du renter for den utnyttede kreditten bare fram til du har tilbakebetalt det.



Angrerett og oppsigelse

Angrerett

Du vil kunne angre på kredittavtalen innen 14 dager. Dersom du benytter angreretten, må du likevel betale utestående saldo, renter for den tiden du har utnyttet kreditten og eventuelle etableringskostnader. Inngå derfor ikke kredittavtalen før du har tenkt nøye over om du ønsker eller trenger kreditten. Du kan når som helst velge å si opp kredittavtalen og nedbetale lånesaldoen. Også dette er en form for «angrerett».

Oppsigelse

Lånegiver kan si opp kredittavtalen dersom det er saklig grunn for det. Se kredittavtalen for ytterligere informasjon om dette. Utestående saldo på refinansieringslånet må da betales tilbake i sin helhet til kredittgiver.



Hva skjer om du ikke klarer å betale

Ta kontakt med lånegiver snarest mulig dersom du ikke klarer å håndtere kreditten, for eksempel dersom du blir arbeidsledig. Svært ofte klarer en å finne løsninger bare en snakker sammen og kommer fram til en avtale. Det samme gjelder dersom du har behov for ytterligere refinansiering.

Dersom du misligholder kreditten vil lånegiver beregne forsinkelsesrente av kreditten. Forsinkelsesrenten er fastsatt ved offentlig forskrift og kan være høyere enn avtalt kredittrente. I tillegg til forsinkelsesrente kan det påløpe gebyrer etter inkassolovens regler.

Husk også at mislighold av kreditt kan føre til betalingsanmerkninger. Slike anmerkninger har også andre, fremtidige kredittgivere tilgang til. Det vil kunne gjøre det vanskeligere for deg å få kreditt senere.

Dette er en kortfattet og forenklet forklaring. De fulle vilkårene finner du i kredittavtalen nedenfor. Ta kontakt dersom det er noe du vil ha forklart nærmere.

Avtalevilkår refinansiering

1. Parter og egenskaper

1.1 Kredittytter er et norsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av punktet «Tilsynsmyndigheter». 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 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 kredittytter, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittytter med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

2. Forklaring, opplysninger og kredittvurdering

2.1 Kredittytter skal gi forklaring og veiledning i bruk av kredittavtalen ved digitale søkeløsninger eller ved spørsmål om personlig veiledning. Forklaringer og informasjon finnes på kredittytters hjemmeside og i søknadsløsninger for kreditt. I tillegg er forklaring om kreditten vedlagt denne kredittavtalen. Kunden må selv vurdere sitt behov for veiledning ut over de forklaringer som gis.

2.2 Kredittytter skal opplyse om avtalevilkårene og relevante opplysninger knyttet til avtalen. Det vises til det samlede innholdet av denne kredittavtale med vedlegg og tilknyttede avtaler og forklaringer.

2.3 Kredittytter skal foreta en forsvarlig kredittvurdering av kunden på grunnlag av tilstrekkelige og relevante opplysninger som er tilgjengelige om kundens økonomiske forhold. Dersom kunden ikke har tilstrekkelig evne til å betjene og tilbakebetale kreditten på de avtalte vilkår, skal kreditten avslås. Det kan tas hensyn til øvrige forhold som nevnt i finansavtaleloven § 5-4 eller forskrift.

3. Tilbakebetaling

3.1 Kredittbeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp som inkluderer renter (annuitetslån) eller ved faste avdragsbeløp og renter (serielån), som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.

3.2 Kunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del 2

Standardisert kredittopplysningsskjema pkt. 4. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.

3.3 Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittytter regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring.

3.4 Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kunden er varslet om renteøkningen, jf. punktene «Renter og omkostninger — Regulering av flytende rente» og «Regulering av fast rente» nedenfor.

3.5 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.

4. Samskyldnere

4.1 Dersom flere kunder tar opp kreditten sammen, er hver av samskyldnerne ansvarlig for hele kreditten etter kredittavtalen (solidaransvar). Kredittytter kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittytter og samskyldnerne. Med samskyldnerne menes her flere personer som inngår en kredittavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker. Hver av samskyldnerne regnes som én kunde med hensyn til denne avtalen.

4.2 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.

4.3 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.

4.4 Kredittytter 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.

4.5 Denne klausulen gjelder bare forholdet mellom kredittytter og samskyldnere og

tar ikke sikte på å regulere skifte eller kreditorbeslag.

4.6 En samskyldner har i kredittavtalens løpetid rett til å få informasjon om:

- kredittbeløp og hvor mye hver av samskyldnerne hefter for
- rente og andre kredittkostnader som gjelder for kredittavtalen
- resultatet av kredittvurdering av annen samskyldner, eller verdi av sikkerheter stilt for kredittavtalen. Begrunnelse for kredittvurdering gis bare med samtykke fra samskyldner som kredittvurderingen gjelder.

4.7 Oppsigelse, heving eller avvikling av kredittavtale med samskyldnere, vil gjelde hele kredittavtalen, selv om årsaken (grunnen) til opphøret av avtalen, bare skyldes en samskyldner.

5. Renter og omkostninger

5.1 Generelle bestemmelser

- Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 Standardisert kredittopplysningsskjema. Det samme gjelder margin. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av kredittavtalens utfyllingsdel.

- 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.

- Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 Standardisert kredittopplysningsskjema. Kredittytter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i punktet «Regulering av flytende rente» nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder punktet «Regulering av fast rente» nedenfor.

5.2 Regulering av flytende rente

- Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittytter til enhver tid anvender for denne typen kreditt.

- 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 inntjeningsvevne 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 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 iverksettningstidspunktet.

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 begrunnelsen for oppsigelsen, når skyldig kredittbeløp mv. senest må være betalt for å unngå forsinkelsesrente, og opplysninger om klagebehandling. 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.

5.3 Regulering av fast rente

a) Rentesatsen er fast fram til avtalt rentereguleringstidspunkt, og kan ikke endres ensidig av kredittyster i denne perioden.

b) Kredittyster kan heller ikke endre gebyrer/omkostninger utenom på rentereguleringstidspunktet og i samsvar med reglene i punktet «Regulering av flytende rente». Kredittysters 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 kredittyster da ville ha fastsatt som et tilbud til kunden etter punktene «Generelle bestemmelser» og «Regulering av flytende rente» ovenfor. Det samme gjelder hvor kunden ikke aksepterer/avslår nytt tilbud om kreditt med fast rente.

d) Senest to måneder før rentereguleringstidspunktet vil kredittyster sende kunden skriftlig varsel. I varselet vil

kredittyster 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. Kredittyster vil i tillegg uforpliktende gi tilsvarende opplysninger basert på eventuell fortsatt fast rente (eventuelt med alternative rentebindingsperioder).

e) Senest syv dager før rentereguleringstidspunktet vil kredittyster sende kunden et skriftlig tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger. Dette forutsetter at kredittyster da fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Kredittyster kan også gi kunden bindende tilleggstilbud, basert på andre perioder for rentebinding. Kreditten går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom kunden ikke uttrykkelig aksepterer et av tilbudene. I tilbudet vil kredittyster også angi en frist for kunden til å skriftlig varsle om at kunden ønsker å foreta førtidig delvis tilbakebetaling i forbindelse med rentereguleringen.

f) Har kunden akseptert et tilbud om fortsatt fast rente, men varslet kredittyster om førtidig delvis tilbakebetaling innen fristen som angitt i punkt e) (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 fire uker beregnes markedsrente for flytende kreditt.

g) Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er høyere enn kredittysters rentenivå på tilbakebetalingstidspunktet for fast rentekreditt med rentebindingsperiode lik den gjenværende del av den avtalte perioden, må kunden erstatte kredittysters rentetap og tap av annet vederlag for den gjenværende del av rentebindingsperioden som nevnt (overkurs). Rentetapserstatningen beregnes i samsvar med finansavtaleforskriften. Kunden må betale rentetapserstatning også

dersom kredittyster hever kredittavtalen, jf. punktet «Heving» nedenfor. 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. Kravet kan ikke overstige det rentebeløp som kunden skulle ha betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.

h) Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er lavere enn kredittysters rentenivå for kreditt med fast rente på tilbakebetalingstidspunktet, vil kredittyster godskrive kunden for den rentegevinsten som kredittyster dermed oppnår. Rentegevinsten beregnes i samsvar med finansavtaleforskriften. Ved inngåelsen av kredittavtalen kan kredittyster og kunden

likevel avtale skriftlig at kunden ikke skal godskrives slik rentegevinst, eller at rentegevinsten skal beregnes på annen måte enn angitt i forskriften.

i) Rentetapserstatning og rentegevinst etter dette punktet «Regulering av fast rente» kan bare kreves dersom skyldig kredittbeløp overstiger kr 50.000 ved fastrenteperiodens start.

6. Førtidig tilbakebetaling

6.1 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 tilbakebetalingdagen. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter punktene «Renter og omkostninger — Regulering av fastrente».

6.2 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten og forbrukerkausjonisten benytter sin angrerett, faller kreditten bort og eventuelt utbetalt kredittbeløp skal innfris i sin helhet. Dette gjelder ikke om kunden stiller annen like god sikkerhet.

7. Konverteringsrett

7.1 Kunden har konverteringsrett for valutilån etter finansavtaleloven § 5-12. Med valutilån menes etter § 1-7 (9) kreditt der kundens inntekt og formue i en valuta som er forskjellig fra den valutaen som er angitt i kredittavtalen, eller kreditt der valutaen i den EØS-staten som kunden er bosatt i, er forskjellig fra den valutaen som er angitt i kredittavtalen.

7.2 Kunden får ikke konverteringsrett for nytt lån inngått etter pkt. 7.1 ved flytting til et annet land utenfor EØS-området i kredittavtalens løpetid.

7.3 Kunde som bor i annen EØS-stat enn Norge ved inngåelse av kredittavtalen, eller der 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 kredittyster i gjeldsbrev valuta og som benyttes i den EØS-staten hvor kunden bor ved avtaleinngåelsen.

7.4 Kredittyster plikter ved valutilån å informere om svingninger i valutakurs etter finansavtaleloven § 5-12 (3).

8. Heving

8.1 Kredittyster kan, etter forutgående varsel som regulert i pkt. 8.2, heve kredittavtalen dersom:

a) kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter denne kredittavtalen blir vesentlig misligholdt, eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittyster har stilt for kreditten i kreditttilbud eller på annen måte,

b) 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,

c) det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling hos kunden,

d) kunden avgår ved døden uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse fra en samskyldner eller kausjonist,

e) det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt,

f) det ut fra kundens 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. Kredittyster kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

8.2 Varsel som nevnt i pkt. 8.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.

8.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittysters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inn drivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan kredittyster legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

9. Avvikling

9.1 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 så langt dette er nødvendig for at kredittyster skal kunne oppfylle 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.

9.2 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 stat, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittyster finner det nødvendig å ta hensyn til.

9.3 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 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.

10. Inndrivelse

10.1 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.

11. Endring av kredittvilkårene

11.1 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 iverksettningstidspunktet.

11.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om kredittysterens endringsforslag.

12. Personopplysninger

12.1 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. Ved betalingsmislighold vil det, dersom banken benytter ekstern inkassator, utleveres nødvendige personopplysninger til inkassoselskap for inn drivelse av kravet. For ytterligere informasjon om kredittysters behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kredittyster på www.kredittbanken.no under Personvern.

13. Angrerett og betenkningstid

13.1 Ved lån med pant i bolig (boliglån) har ikke kunden angrerett. Tilbudet om kreditt gis i så fall med minst syv dagers akseptfrist (betenkningstid).

13.2 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.

13.3 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 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.

13.4 Avtalte sikkerheter vil løpe videre og fortsatt sikre kreditten inntil kredittbeløpet med renter og kostnader er tilbakebetalt i sin helhet.

13.5 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

14. Kundens innsigelser og krav mot annen kredittyster enn selgeren

14.1 Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittyster, kan kunden overfor kredittyster 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.

14.2 Har kunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittyster, er kredittysterens ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av kredittyster i anledning kjøpet.

14.3 Bestemmelsene i pkt. 14.1 og 14.2 gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

15. Elektronisk kommunikasjon — meldinger og varsler mellom kredittyster og kunde

15.1 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.

15.2 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.

15.3 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, e-post, telefon eller på annen måte.

15.4 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. En slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

16. Overdragelse av krav

16.1 Kredittyster kan overdra kravet under kreditten dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Kredittyster skal varsle kunden om overdragelsen. Samtykke fra kunden kan tidligst gis 30 dager før overdragelsen. Kravet om samtykke gjelder likevel ikke dersom pengekravet overdras til et organ for stat eller kommune. Det samme gjelder overdragelse til et finansforetak som kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

16.2 Dersom kreditten overdras til et kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF), gjelder også reglene i finansforetaksloven kapittel 11 (II).

16.3 Krav under kreditten hos et kredittforetak kan ikke motregnes mot innskudd hos opprinnelig kredittyster, dersom denne skulle bli satt under administrasjon (avvikling etter konkursrettslige regler). Dersom opprinnelig kredittyster skulle bli satt under administrasjon, vil det innebære at kunden må tilbakebetale kreditten på avtalte vilkår. Innskudd inntil 2.000.000 kroner vil være sikret med garanti fra Bankenes Sikringsfond. Innskudd ut over 2.000.000 kroner vil være uprioritert fordring i kredittysters bo. For filialer av utenlandske foretak vil beløpet kunne være lavere på grunn av egne regler om innskuddsgaranti i foretakets hjemstat.

17. Tvisteløsning

17.1 Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Sekredittysters hjemmeside for ytterligere informasjon.

17.2 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. Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, Postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no

18. Tilsynsmyndighet

18.1 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.

18.2 Forbrukertilsynet og Markedsrådet fører ut fra hensyn til forbrukerne tilsyn med at bestemmelsene gitt i eller i medhold av finansavtaleloven følges av kredittyster. Forbrukertilsynets og Markedsrådets adresse er Porselensvegen 32, 3920 Porsgrunn.

Angreskjema

til bruk ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler av finansielle tjenester (bokmål) side 1 av 2.

Dette skjemaet er obligatorisk ifølge forskrift om opplysningsplikt og angrerett av 20. juni 2014 fastsatt av Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet med hjemmel i lov om opplysningsplikt og angrerett mv. ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler (angrerettloven) § 33.

DU HAR 14 DAGERS (EV. 30 DAGERS) UBETINGET ANGRE RETT

Etter angrerettloven kan du som hovedregel gå fra avtaler som du har inngått med den næringsdrivende uten at dere har møttes fysisk (**fjernsalg**), for eksempel e-post, telefon, vanlig post, og avtaler som du har inngått med den næringsdrivende ved dørsalg, messesalg, gatesalg mv. (**utenom faste forretningslokaler**). **Du kan bruke angreretten innen 14 dager fra avtalen er inngått og du har mottatt alle opplysninger som angrerettloven krever og på den måten som loven krever.** Ved fjernsalg av livsforsikring og individuell pensjonsordning (IPS) er fristen 30 dager. Salg utenom faste forretningslokaler av livsforsikring og IPS følger hovedregelen om 14 dagers angrerett. Du trenger ikke oppgi noen grunn for at du bruker angreretten.

Du må gi den næringsdrivende melding om bruk av angreretten innen fristen. Det kan du gjøre på hvilken som helst måte. Det anbefales at du bruker dette skjemaet. Du har overholdt fristen dersom du har sendt meldingen innen fristens utløp (for eksempel postlagt angreskjemaet, sendt den per fax, e-post, via nettbank o.l.). Du bør sørge for at du kan dokumentere dette.

Fylles ut av den næringsdrivende:		
Næringsdrivendes navn Kredittbanken ASA	Organisasjonsnummer 975 966 453 MVA	
Adresse Postboks 4794 Torgarden, 7467 Trondheim	Telefonnummer	
E-postadresse kreditt@kredittbanken.no		
Kundens fødselsdato	Avtalenr./referansnr.	
Hva slags tjenester Refinansiering av forbruksgjeld		
Avtalen ble inngått den (dato)	Angreskjemaet ble levert (dato)	
Fylles ut av forbrukeren og sendes til den næringsdrivende. Jeg benytter meg av angreretten.		
Angreskjemaet ble mottatt den (dato)		
Kundens navn		
Kundens adresse		
Telefonnummer privat	Telefonnummer jobb	Mobil
E-postadresse		
Dato	Underskrift	

Hvor det er inngått en *rammeavtale etterfulgt av separate operasjoner eller oppdrag*, gjelder angrerettloven bare for den innledende rammeavtalen. Et eksempel kan være at du ved fjernsalg inngår avtale om nettbank. For nettbankavtalen gjelder opplysnings- og angrerettreglene, men ikke for de etterfølgende betalingsoppdragene.

Skjemaet sendes til:
kreditt@kredittbanken.no eller **pr. post til:**
Kredittbanken ASA
Postboks 4794 Torgarden
7467 Trondheim

Angrefristens utgangspunkt

Fristen regnes fra det tidspunkt avtalen er inngått, ved livsforsikringsavtaler fra du har fått melding om at avtalen er inngått. Du må også ha mottatt alle opplysningene som angrerettloven krever, og på den måten angrerettloven krever. Angrerettloven angir i § 28 (<http://www.lovdatab.no/>) hvilke forhåndsopplysninger som skal gis ved fjernsalg. Opplysninger om loven kan du få hos den næringsdrivende, Forbrukerrådet <https://fil.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf> eller du kan lese den på nettet: <http://www.lovdatab.no> Dersom du foretar flere separate transaksjoner av samme type med mindre enn ett års mellomrom, uten at det foreligger noen innledende avtale om tjenesten, gjelder opplysningsplikten bare for den første transaksjonen.

Noen finansielle tjenester har skattemessige fordeler. Bruker du angreretten, vil du ikke kunne kreve slike skattemessig fradrag. F. eks. ved låneavtaler vil du ikke kunne kreve fradrag for annet enn eventuelle netto betalte renter, samt for etableringsgebyrer o.l. Dersom du benytter angreretten ved f.eks. BSU og IPS vil du ikke kunne kreve fradrag for innskuddet.

Ved fjernsalg skal du ha de fullstendige avtalevilkårene i rimelig tid på forhånd, jf. angrerettloven § 30. Hvis avtalen inngås på din oppfordring, og det brukes en fjernkommunikasjonsmetode som ikke gjør det mulig å gi avtalevilkår og forhåndsopplysninger før avtaleinngåelsen, skal den næringsdrivende oppfylle sine forpliktelser straks etter at avtalen er inngått. Med fjernsalg menes avtaler som inngås helt uten at du og den næringsdrivendes representant møtes ansikt til ansikt, f. eks. avtaler inngått på Internett, ved e-post, telefon, faks, SMS eller ved vanlig post. For å regnes som fjernsalg etter loven må avtalen inngås ved en organisert ordning for salg eller tjenesteyting.

Forhåndsopplysninger og avtalevilkår skal gis skriftlig på papir eller et annet varig medium som du rår over (som f. eks. e-post som kan skrives ut eller som lagres på forbrukerens harddisk). Ved salg utenom faste forretningslokaler krever angrerettloven at den næringsdrivende gir deg de opplysningene som er nevnt i angrerettloven § 28 bokstav j) og k), på et varig medium du rår over. Med avtaler inngått utenom faste forretningslokaler menes f. eks. avtaler inngått på messer, gaten osv. Også avtaler inngått hjemme hos deg faller inn under loven, men bare dersom den næringsdrivendes representant kommer dit uten at du

uttrykkelig har bedt om det eller det inngås avtaler utover det du hadde tenkt på da du ba den næringsdrivende om å komme hjem til deg.

Oppgjør ved bruk av angreretten

Dersom du benytter angreretten, bortfaller partenes forpliktelser til å oppfylle avtalen. Dersom avtalen helt eller delvis er oppfylt av noen av partene, skal det skje en tilbakebetaling.

Angrerett ved fjernsalg

Tilbakeføring må du gjøre innen 30 dager etter at du har sendt meldingen om bruk av angreretten. På samme måte må den næringsdrivende innen 30 dager etter mottatt melding om bruk av angreretten betale tilbake det vederlaget du har betalt for selve tjenesten. **Den næringsdrivendes etableringsgebyr/ depotgebyr o.l vil du derimot ikke ha krav på å få tilbake.** Det samme gjelder beløp som du har betalt gjennom den næringsdrivende, men til andre, for eksempel til takstmann, tinglysningsgebyr og lignende. Dersom du har inngått en fjernsalgsavtale og uttrykkelig bedt om at avtalen påbegynnes før angreretten utløper, kan den næringsdrivende kreve vederlag for den tiden du har benyttet den finansielle tjenesten. Vederlaget må stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenlignet med avtalens fulle oppfyllelse.

Angrerett ved salg utenom faste forretningslokaler

Den næringsdrivende må tilbakebetale det du har betalt innen 14 dager fra den næringsdrivende mottok meldingen om bruk av angreretten. Deretter må du tilbakebetale/levere tilbake den ytelsen du har mottatt som ledd i avtalen innen rimelig tid. Dersom begge parter tilbakeføringsplikt gjelder penger, kan den næringsdrivende foreta nettooppgjør.

Konsekvenser av ikke å bruke angreretten

Dersom du ikke benytter deg av angreretten, vil avtalen være bindende for begge parter, slik den ble inngått. For en rekke avtaler vil du likevel ha adgang til å avslutte avtaleforholdet når som helst, uavhengig av angrerettloven. Det er regulert i finansavtaleloven og forsikringsavtaleloven.

Forbrukerrådet kan gi veiledning om angrerett, tlf. 23 400 500. Internettadresse:

<https://fil.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf>