

Opplysninger om kredittyster

Kredittyster

Organisasjonsnummer

Gjeldsbrev - Nedbetalingskreditt
Flytende og fast rente - Forbruker
Del 1

Annuitet-/Serie med ☐ Flytende rente ☐ Fast rente i avtalt periode

Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:

Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår

Del 2: Standardisert kredittopplysningsskjema (også kalt ESIS for boliglån, SEF for andre kreditter)

Kreditteters eksemplar

Kontonummer for kreditt

Saksnummer

Opplysninger om kunde

Navn, adresse

Fødsels-/Organisasjonsnummer

Øvrige opplysninger om kunde fremgår av kundeerklæring.

Kredittbeløp

Beløp

Beløp med bokstaver

Tilbakebetaling av kreditten

☐ Annuitet

Terminbeløp i hele kr

1. forfallsdato

Terminlengde i antall dager

Løpetid (Antall år og måneder)

Terminbeløp avregnes mot kontonummer

Antall terminer

I kredittens løpetid skal betales i alt i avdrag, renter og omkostninger, forutsatt uendrede vilkår:

☐ Serie

Avdrag kr

Terminbeløpet består av et fast avdrag, renter og eventuelle omkostninger.

1. forfallsdato

Terminlengde i antall dager

Løpetid (Antall år og måneder)

Terminbeløp avregnes mot kontonummer

Antall terminer

I kredittens løpetid skal betales i alt i avdrag, renter og omkostninger, forutsatt uendrede vilkår:

Rentebetingelser

Nominell rente f.t.

% pa.

Rentebindingstid

Reguleringsdato

På reguleringsstidspunktet går kreditten over til flytende rente, dersom partene da ikke avtaler fortsatt fast rente for en ny rentebindingsperiode, jf. punktet "Renter og omkostninger - Regulering av fast rente" nedenfor.

Renten beregnes

Forfall renter
Rente og margin kapitaliseres og avregnes ved hvert forfall, sammen med avdragene

1. forfallsdato renter

Øvrige vilkår

Angrerett og betenkningstid:

Dersom kreditten er sikret med pant i bolig (boliglån), er kredittyster bundet av tilbudet sitt i minst syv dager. Kunden har da ikke angrerett.

Dersom kreditten ikke er sikret med pant i bolig, har kunden 14 dagers angrerett, se punktet "Angrerett og betenkningstid" nedenfor. Det vil da bli beregnet et daglig rentebeløp for hver dag kreditten er benyttet: Kr

Særlige vilkår

Kundens/kundenes signatur

Jeg/Vi erkjenner med dette å skyldte kredittyster det kredittbeløp som er angitt ovenfor. Alle kunder må signere.

Kredittbeløpet, renter og omkostninger, beregnet på grunnlag av de satser som til enhver tid gjelder i kredittperioden, tilbakebetales i samsvar med betingelsene ovenfor, de Alminnelige kredittvilkår nedenfor og betingelsene i del 2 Standardisert kredittopplysningsskjema.

Jeg/Vi har i god tid før kredittavtalen ble signert, og slik at jeg/vi har hatt anledning til å sette meg/oss inn i opplysningene, mottatt de Alminnelige kredittvilkår samt del 2 Standardisert kredittopplysningsskjema.

Inndrivelse kan skje uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 første ledd bokstav a eller bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd.

Sted, dato

Kunden(e)s signatur(ør) (som også bekrefter at de Alminnelige kredittvilkår og del 2 Standardisert kredittopplysningsskjema er lest og vedtatt)

1. Parter og egenskaper

- 1.1 Kredittyster er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av punktet "*Tilsynsmyndigheter*". Kredittyster eller filial av kredittyster 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 kredittbeløpet som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittyster, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittyster med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

2. Forklaring, opplysninger og kredittvurdering

- 2.1 Kredittyster skal gi forklaring og veiledning i bruk av kredittavtalen ved digitale søkeløsninger eller ved spørsmål om personlig veiledning. Forklaringer og informasjon finnes på kredittysters 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 Kredittyster 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 Kredittyster 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 Standardiserte kredittopplysnings skjemaet pkt. 4. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.
- 3.3 Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittyster 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). Kredittyster kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittyster og samskyldnerne. Med samskyldnere 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 Samskyldnerens interne fordeling av ansvaret, avtales mellom disse. Samskyldnere har rett til å kreve regress av øvrige samskyldnere og har inntrekkelsesrett i panterett etablert av disse. Samskyldnerne kan ikke gi avkall på regressretten før den kan gjøres gjeldende.
- 4.4 Kredittyster 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 kredittyster 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:
 - a) kredittbeløp og hvor mye hver av samskyldnerne hefter for
 - b) rente og andre kredittkostnader som gjelder for kredittavtalen
 - c) 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

- a) Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i del 2 Standardisert kredittopplysnings skjema. Det samme gjelder margin. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av kredittavtalens utfyllingsdel.
- b) 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.
- c) Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 Standardisert kredittopplysnings skjema. Kredittyster 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

- 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 kredittysteres innlån. Kredittyster kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittysteres inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittysteres innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittysters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittysteres rentepolitikk. Endelig kan kredittyster foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når sikkerheter (pant, kausion) 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 fristen 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 tilbakebetalingsdagen. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter punktet "*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. Kundens konverteringsrett er begrenset til hovedvalutaen som benyttes i den EØS-staten kunden bor i ved avtaleinngåelsen og er en aktuell valuta som kredittyster tilbyr. Kunder som er bosatt i Norge, og som har hovedinntekt eller formues i annen valuta enn NOK, har ikke konverteringsrett.
- 7.2 Kunden får ikke ny konverteringsrett, og allerede etablert konverteringsrett endres ikke, ved flytting til en annen stat i kredittavtalens løpetid.
- 7.3 Kredittyster plikter ved valutilån å informere om svingninger i valutakurs etter finansavtaleloven § 5-12 tredje ledd.
- 7.4 Med valutilån mener etter finansavtaleloven § 1-7 (9) kreditt der kundens inntekt eller 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.

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 dennes/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 inndrivelse 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 avvike 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 lydende 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 inndrivelse av kravet. For ytterligere informasjon om kredittysters behandling av personopplysninger og for kontaklinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kredittyster.

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 kunden 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 tekstmelding 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 kredittyter, for å forsikre seg om at kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kunden per tekstmelding, e-post, telefon eller på annen måte.
- 15.4 Ved kundens melding til kredittyter, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyter. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyter 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 Kredittyteren kan overdra kravet under kreditten dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Kredittyter 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 kredittyter, dersom denne skulle bli satt under administrasjon (avvikling etter konkursrettslige regler). Dersom opprinnelig kredittyter 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 kredittyters 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 Kredittyter har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittyters 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 kredittyter. 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 Kredittyter er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittytere 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 kredittyter. Forbrukertilsynets og Markedsrådets adresse er Porselensvegen 32, 3920 Porsgrunn.