

## Alminnelige kredittvilkår, for kredittavtale - forbruker forts..

b) Kredittgiver kan ensidig 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 kredittgiverens innlån. Kredittgiver kan også ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittgivers inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittgivers innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittgivers side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittgiveres rentepolitikk. Endelig kan kredittgiver ensidig 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 kredittkunders hånd som gjør at kreditten medfører økt risiko for kredittgiver. 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 i pkt 2.2 b) i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.

c) Endringer etter pkt 2.2 b) kan settes i verk tidligst seks uker etter at kredittgiver har sendt skriftlig varsel til kredittkunder om endringen. Kortere frist kan likevel benyttes dersom endringen skjer som en følge av at det er inntruffet en vesentlig endring i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle rentenivå for kredittgiverens innlån.

d) Ved fastsettning av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje urimelig skjellsbehandling mellom kredittgiver og kunder.

e) Varslet til kredittkunder skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplysning om kredittkunders rett til førtidig tilbakebetaling. Varslet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kredittkunder, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdragsog renteterminer (kredittprofilen) fram til siste avdrag.

### 2.3 Regulering av fastrente

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

b) Kredittgiver kan endre gebyrer/omkostninger også utenom rentereguleringstidspunktet i samsvar med reglene i pkt 2.1 c).

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 fastsetter ensidig, innenfor samme rammer som angitt i pkt 2.2 a), b) og d) samt pkt 2.1 c) ovenfor.

d) Senest seks uker før rentereguleringstidspunktet vil kredittgiver sende kredittkunder 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 (eventuelt med alternative rentebindingsperioder), forutsatt at kredittgiver da fortsatt tilbyr fastrentekreditt.

e) Senest 14 dager før rentereguleringstidspunktet vil kredittgiver sende kredittkunder et skriftlig bindende tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger, forutsatt at kredittgiver da fortsatt tilbyr fastrentekreditt. Kredittgiver kan også gi kredittkunder bindende tilleggstilbud, basert på andre rentebindingsperioder.

f) Kredittgivers tilbud om ny fastrente skal følge de rammene som er angitt i pkt 2.2 a), b) første og annet avsnitt og d) ovenfor. Kredittgiver kan også øke renten ut fra endringer i kostnaden for rentesikringsforretninger.

g) Tilbudet etter pkt 2.3 e) skal ha slikt innhold som regulert i pkt 2.2 e) ovenfor. Det skal uttrykkelig framgå av kredittgivers tilbud at kreditten går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom kredittkunder ikke uttrykkelig aksepterer et av fastrentetilbudene innen en angitt frist. I varselet vil kredittgiver også angi en frist på minst 14 dager for kredittkunder til å varsle kredittgiver skriftlig, dersom kredittkunder ønsker å fortsette med fastrente, men foreta førtidig delvis tilbakebetaling i forbindelse med reguleringen.

h) Dersom kredittkunder innen fristen som nevnt ikke skriftlig aksepterer et av kredittgivers tilleggstilbud om fortsatt fast rente, vil kreditten gå over til flytende rente på reguleringstidspunktet, med renter, omkostninger og gebyrer i samsvar med kredittgivers varsel etter pkt. 2.3 d) ovenfor. Senere endring av renter for kreditt med flytende rente vil skje i samsvar med reglene i pkt 2.2 ovenfor.

i) Har kreditten gått over til flytende rente, har kredittkunder rett til når som helst å tilbakebetale kreditten helt eller delvis for avtalt forfallstid, jfr. pkt 3.1 nedenfor.

j) Har kredittkunder akseptert et tilbud om fortsatt fastrente men varslet kredittgiver om førtidig delvis tilbakebetaling innen fristen som nevnt i pkt 2.3 g) ovenfor, eller dersom ingen frist er oppgitt innen rentereguleringstidspunktet, må kredittkunder foreta den varslede tilbakebetalingen på rentereguleringstidspunktet eller senest innen fire uker etter dette tidspunktet. For tiden etter rentereguleringstidspunktet og fram til forfall etter fire ukersfristen betales markedsrente for flytende kreditt.

k) Dersom kredittkunder foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av fastrentekreditt 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 kredittkunder erstatte kredittgivers rentetap og tap av annet vederlag for den gjenværende del av rentebindingsperioden som nevnt (overkurs). Rentetapserstatningen beregnes i samsvar med Justisdepartementets forskrift om kredittavtaler. Kredittkunder må betale rentetapserstatning også dersom kredittgiver bringer kreditten til førtidig forfall som regulert i pkt 4. Og så eventuell rentetapserstatning kan inndrives uten søksmål, jfr. tvangsfullbyrdselsloven § 7-2 bokstav a. Krav etter pkt 2.3 k) kan ikke overstige det rentebeløp som kredittkunder skulle ha betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.

l) Dersom kredittkunder foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av fastrentekreditt utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er lavere enn kredittgivers rentenivå på fastrentekreditt på tilbakebetalingstidspunktet, jfr. pkt 2.3 k) over, vil kredittgiver godskrive kredittkunder for den rentegevinsten som kredittgiver dermed oppnår. Rentegevinsten beregnes i samsvar med Justisdepartementets forskrift om kredittavtaler. Ved inngåelsen av kredittavtalen kan kredittgiver og kredittkunder likevel avtale skriftlig at kredittkunder ikke skal godskrives slik rentegevinst, eller at rentegevinsten skal beregnes på annen måte enn angitt i forskriften som nevnt.

m) Rentetapserstatning og rentegevinst etter pkt 2.3 k) og l) over kan bare kreves dersom samlet kredittbeløp (dvs. opprinnelig kreditt) overstiger kr 50.000

### 2.4 Regulering ved referanserente

2.4.1 Har partene avtalt at renten er knyttet til en offentlig tilgjengelig referanserente (se utfyllingsdelen av kredittavtalen), vil den nominelle renten være referanserentens størrelse når kreditten utbetales, med tillegg av en avtalt margin. I kredittavtalens utfyllingsdel er angitt referanserentens størrelse når kredittgivers tilbud blir framsatt. Øker eller synker referanserenten fram til utbetalingstidspunktet, vil kredittens nominelle rente bli justert tilsvarende.

2.4.2 Dersom det er skjedd endringer i referanserenten, denne er gjort tilgjengelig for offentligheten på hensiktsmessig måte og opplysninger om den nye referanserenten er tilgjengelig hos kredittgiver, vil endringen få umiddelbar virkning for kreditten, uten varsel til kunden. Etterhånd skriftlige opplysninger om endringene i kredittkostnadene og endringens eventuelle betydning for avdrags- og renteterminer fram til siste avdrag, vil bli gitt kredittkunder med jevne mellomrom.

2.4.3 Dersom NIBOR er avtalt som referanserente, gjelder følgende:

a) Med NIBOR menes Norwegian Interbank Offered Rate, som er den renten som kvoteres av kredittgiver og som vises på Reuters skjerm bilde NIBQ for utlån i NOK for den aktuelle renteperioden ca kl 12.00 norsk tid to bankdager før utbetalingsdato henholdsvis rentereguleringstidspunkt

b) dersom en renteperiode ender på en kalenderdag som ikke er bankdag, skal renteperioden forkortes slik at den utløper på første bankdag forut for renteperiodens utløp.

c) den nominelle renten som fastsettes på utbetalingstidspunktet, vil gjelde for det antall måneder som framgår av kredittavtalens utfyllingsdel.

d) som renteperiode benyttes tre måneder, dvs med mindre kredittkunder har valgt annen periode.

e) den valgte renteperiode angir samtidig hvilken NIBOR som benyttes, dvs. dersom tre måneder er valgt benyttes NIBOR tre måneder som referanserente.

f) kredittkunder har rett til å innfri kreditten helt eller delvis også i løpet av renteperioden. Ved slik innfrielse utenfor renteperiodens utløp, jfr. pkt 2.4.3 g) nedenfor, gjelder reglene om rentetapserstatning i pkt 2.3 k) jfr. pkt 2.3 m) ovenfor tilsvarende. Kredittkunder vil ikke bli godskrevet for eventuell rentegevinst etter pkt 2.3.1).

g) kredittkunder må varsle kredittgiver om hel eller delvis innfrielse. Ved innfrielse ved utløp av renteperiode må varsel være mottatt av kredittgiver senest to bankdager før renteperiodens utløp. Innfrielsen må deretter foretas innen fire uker etter renteperiodens utløp. For tidsrommet fra renteperiodens utløp til innfrielse skjer, betales markedsrente.

h) endringer i kredittrenten vil bli gjort fortløpende etter samme regler som i pkt 2.4.2 over ved utløpet av det avtalte antall måneder, gjennom hele kredittens løpetid, med mindre kredittgiver og kredittkunder avtaler overgang til et annet rentereguleringssystem.

2.4.4 Kredittgiver kan ensidig forhøye den avtalte marginen på vilkår som angitt i pkt 2.2 b) og d), og med varsel som angitt i pkt 2.2 c) og e).

### 3. Førtidig tilbakebetaling

3.1 Kredittkunder har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis for avtalt forfallstid. Kredittkunder skal ved slik førtidig tilbakebetaling betale renter bare fram til og med tilbakebetalingstidspunktet. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter pkt 2.3 k) og pkt 2.4.3 f), jfr likevel pkt 2.3 m).

3.2 Kredittkunders rett til å si opp en tidsbegrenset kredittavtale er regulert i pkt 9 nedenfor.

### 4. Førtidig forfall

4.1 Kreditten kan etter forutgående varsel som regulert i pkt 4.2 bringes til forfall dersom

a) kredittkunder 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 kredittgiver har stilt for kreditten i kreditilsagn eller på annen måte,

b) det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos kredittkunder,

c) kredittkunder dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse,

d) kredittkunder har stilt pant i egne eiendeler som sikkerhet, og vilkårene for førtidig forfall i panteloven § 1-9 eller sjøløven § 44 er oppfylt, eller

e) det ut fra kredittkunders handlemåte eller alvorlig svikt i kredittkunders betalingssevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunder ikke stiller betryggende sikkerhet for kreditten eller rettidig betaling innen den frist kredittgiver setter. Kredittgiver kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

4.2 Varsel som nevnt i pkt 4.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.

4.3 Dersom kredittkunder ikke straks betaler kredittgivers kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv), kan kredittgiver belaste kredittkontoen for utgiftene eller kreve dem dekket på annen måte.

4.4 Kredittgivers rett til oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kredittavtale er regulert i pkt 9 nedenfor.

### 5. Inndrivelse

5.1 Kredittbeløpet inklusive renter og utenrettslige inndrivelsesomkostninger kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdselsloven § 7-2 bokstav a. I tillegg til forsinkelsesrenter ved sene betalinger, beregnes det forsinkelsesrenter på utenrettslige inndrivelsesomkostninger.

5.2 Varslet etter tvangsfullbyrdselsloven § 4-18 sendes den hovedadressen som er angitt i gjeldsbrevet eller til den hovedadresse som kredittgiver på annen måte har fått sikker kunnskap om.

### 6. Personopplysninger

6.1 Kredittgiver vil innhente, bruke og eventuelt utlevere personopplysninger om kredittkunder, bare innenfor de rammer som er gitt i personopplysningsloven og i Datatilsynets konsesjon til kredittgiveren. Se nærmere i egen veiledning "Generelle regler om bankens/foretakets behandling av personopplysninger (kundeopplysninger)".

### 7. Angrerett

7.1 Kredittkunder har rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittgiveren innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller - dersom det er senere fra den dag kredittkunder mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 48. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er avsendt innen fristens utløp.

7.2 Ved bruk av angreretten skal kredittkunder, uten unødige opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet og betale nominelle renter som er påløpt fra kredittmuligheten ble benyttet til kredittbeløpet blir tilbakebetalt. Rentebeløp pr dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittgiveren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittgiveren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittgiveren ikke kan kreve tilbake derfra, for eksempel tinglysingsgebyr.

7.3 Bestemmelsene i angreretten gjelder ikke for kredittavtaler.

7.4 Bestemmelsene i pkt 7.1 - 7.2 ovenfor gjelder ikke for avtaler om fastrentekreditt hvor samlet kredittbeløp overstiger kr 700.000.

8. Kredittkunders innsigelser og krav mot annen kredittgiver enn selgeren

8.1 Dersom kreditten er gitt etter en direkte og uttrykkelig avtale mellom en selger og kredittgiveren, og slik at kredittavtalen og avtalen om levering til sammen objektivt sett utgjør en kommersiell enhet, kan kredittkunder overfor kredittgiveren gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som han kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. Ved siden av reklamasjon overfor selgeren etter kjøpslovens regler, må kredittgiveren i tilfelle underrettes så snart det er rimelig anledning til det.

8.2 Har kredittkunder pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittgiveren, er kredittgiverens ansvar begrenset til det beløp kredittgiveren har mottatt av kredittkunder i anledning kjøpet.

8.3 Bestemmelsene i pkt 8.1 og 8.2 ovenfor gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

9. Oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kreditt / prosedyre

9.1 Kredittkunder kan vederlagsfritt og til enhver tid si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en måned oppsigelsesfrist.

9.2 Kredittgiveren kan si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en frist på to måneder. Oppsigelsen skal skje vederlagsfritt og skriftlig.

9.3 Kredittgiveren kan sperre kredittkunders rett til å utnytte en kredittmulighet i henhold til en tidsbegrenset kredittavtale, når det foreligger saklig grunn. Kredittgiveren skal skriftlig opplyse kredittkunder om begrunnelsen for sperringen for denne får virkning. Dersom slik forhåndsopplysning ikke er mulig, skal opplysningene gis umiddelbart etter at sperringen har fått virkning.

9.4 Bestemmelsen i pkt 9 her begrenser ikke partenes rettigheter etter regler om ugyldighet og mislighold.

10. Tvisteløsning

10.1 Oppstår det tvist mellom kredittkunder som er forbruker og kredittgiver, kan kredittkunder bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kredittkunder har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og kredittgiver.

10.2 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf 23 13 19 60. For nærmere informasjon se [www.finansklagenemnda.no](http://www.finansklagenemnda.no) nærmere orientering på Finansklagenemndas nettsted [www.finansklagenemnda.no](http://www.finansklagenemnda.no)

11. Tilsynsmyndighet

11.1 Kredittgiver er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

Dato, sted

Kredittkunders underskrift

Dato, sted

Medkredittkunders underskrift