

Opplysninger om kredittyster

Kredittyster

Organisasjonsnummer

Gjeldsbrev - Nedbetalingskreditt
Flytende og fast rente - Forbruker
Del 1Annuitet-/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 kredittopplysingsskjema (også kalt ESIS for boliglån, SEF for andre kreditter)

Kredittysters 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 ft.

Rentebindingstid

Reguleringsdato

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

% pa.

Renten beregnes

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

1. forfallsdato renter

Øvrige vilkår

Angrere rett 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 "Angrere rett og betenkningstid" nedenfor. Det vil da bli beregnet et daglig rentebeløp for hver dag kreditten er benyttet: Kr

Særlige vilkår

Kunders/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 kredittopplysingsskjema.

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 kredittopplysingsskjema.

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(er) (som også bekrefter at de Alminnelige kredittvilkår og del 2 Standardisert kredittopplysingsskjema 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 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 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 kredittopplysningsskjemaet 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 samskyldnerne 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 Samskyldnerne 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 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 kredittopplysningsskjema. 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 Standardiserte kredittopplysningsskjema. 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 kredittysters innlån. Kredittyster kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittysters inntjeningsvevne på sikt, omstrukturering av kredittysters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittysters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittysters rentepolitikk. Endelig kan kredittyster 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. tvangsfullbyrdelsesloven § 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 stillt 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 stillt for kreditten i kredittilbud 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