

Forklaring: Kredittkort og faktureringskort – forbruker

Du er i ferd med å inngå en avtale om kredittkort/faktureringskort for forbruker. Kredittkortet/faktureringskortet er et betalingskort hvor pengene du bruker lånes fra kortutsteder. Kortet kan brukes i betalingsterminaler for å betale varer og tjenester, for å ta ut kontanter i minibanker, til netthandel, betaling i apper og strømnetjtjenester. Kortvilkårene vil kunne angi andre bruksområder og eventuelle begrensninger. Grensen for hvor mye du kan låne er fastsatt på forhånd (beløpsgrense).

Du vil hver måned få en faktura med forrige måneds forbruk. Betaler du denne fakturaen innen forfallsdato vil det normalt ikke påløpe renter. Noen kortavtaler er slik at du må betale tilbake hele beløpet som står på fakturaen på en gang (faktureringskort). Hvis avtalen gir deg rett til det og du ønsker avdragsvis nedbetaling av kreditten, vil du måtte betale rente på kreditten (kredittkort).

Du plikter å bruke kortet ditt i samsvar med vilkårene i kortavtalen. Du må ta alle rimelige forholdregler for å beskytte kortinformasjonen mot misbruk. Del aldri kortet og/eller passord /koden med andre, ei heller med politiet, banken din eller familiemedlemmer. Dersom du oppdager misbruk av kredittkortet, må du varsle banken så fort som mulig. Les mer i kortavtalen.

Kreditten vil bli registrert i gjeldsregister og kan søkes opp av banker og kredittopplysningsforetak i forbindelse med søknad om ny kreditt.

Det er viktig at du forstår hva bruken av kredittkortet/faktureringskortet innebærer, og at du er sikker på at dette produktet passer behovet ditt. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittkort-/faktureringskortavtalen og "Standardisert kredittopplysnings skjema" (SEF-skjema). Ta kontakt med oss om noe er uklart – vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du signerer.

Hva slags kreditt?

Kredittkort/faktureringskort passer best når du har behov for å kjøpe varer og tjenester, men ønsker en (relativt kort) betalingsutsettelse. Som nevnt ovenfor betaler du normalt ikke noe hvis du betaler hele fakturabeløpet ved forfall, men renten vil normalt være høyere enn for annen kreditt om du ønsker ytterligere betalingsutsettelse.

Dersom du har behov for en kreditt som løper over noe lengre tid eller en engangsutbetaling, vil du som regel være bedre tjent med å oppta et forbrukslån eller et ordinært lån med pantesikkerhet.

Du skal ikke ta opp kredittkort for å dekke:

- 1) vanlig forbruk over tid,
- 2) egenkapital til bolig,
- 3) investering i kryptovaluta,
- 4) innsats i spill eller lignende.

Bruken av kredittkort bør også holdes på et så moderat nivå som mulig. Du bør heller ikke ta opp flere kredittkort, eller løse økonomiske problemer ved å ta opp lån.

Fordeler med kredittkort

I tillegg til muligheten for å utsette en betaling har kredittkort flere egenskaper som skiller seg fra bruk av brukskontokort (debetkort). Blant disse kan nevnes;

- Hvis varen eller tjenesten som du har kjøpt med kredittkortet ikke svarer til avtalen, eller du ikke har mottatt det du har bestilt grunnet forhold på selgers side, har du - mot å fremlegge dokumentasjon - en lovfastsatt rett til å kreve pengene dine tilbake fra kortutstederen. Retten gjelder også hvis selskapet du har handlet hos går konkurs. Dette gjelder både for vare- og tjenestekjøp på nett og ved fysisk handel i Norge og i utlandet, men ikke ved bruk av kredittkortet til regningsbetaling i nett- og mobilbank.
- Pengene på din brukskonto blir ikke bundet opp om kredittkortet benyttes. For eksempel vil saldo på din brukskonto ikke bli berørt om du benytter kredittkortet på steder hvor beløp reserveres, for eksempel ved billeie og fylling av drivstoff.

Effektiv rente

I SEF-skjemaet finner du *effektiv* rente. Denne omfatter i prinsippet alle kostnader ved kreditten, og beregnes på samme måte av alle kortutstedere. Effektiv rente er derfor et godt hjelpemiddel om du vil sammenligne tilbud fra flere kortutstedere.

Rente

Bruk av kredittkortet gir deg en rentefri periode. Lengden på den rentefrie perioden er avhengig av når fakturaperioden kredittkortet/faktureringskortet blir benyttet. Dersom du ikke betaler hele beløpet ved forfall, og velger å betale kun et angitt minimumsbeløp eller en del av beløpet, vil det påløpe renter på restbeløpet. Du betaler altså rente av den del av kreditten som du har benyttet og som er forfalt til betaling, men ikke av hele kreditttrammen.

Det viktigste for deg til syvende og sist er hva du skal betale for kreditten. *Effektiv* rente er et godt mål på dette. Effektiv rente beregnes ut fra at du utnytter hele kreditten med rente og alle omkostninger.

Kredittvurdering

Kortutsteder 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 kreditten med de inntekter og utgifter du har. Det skal også regnes med en renteøkning som en sikkerhetsmargin.

Dersom du eller dere ikke har tilstrekkelig evne til å betjene kreditten, skal kortutsteder avstå fra å yte kreditten. Kortutsteder kan legge vekt på fremtidig inntektsøkning eller omdisponeringer av økonomien.

Husk at all kreditt må betales tilbake

Brukt kreditt inkludert renter og gebyrer på kredittkort/faktureringskort må betales tilbake. Du må ta høyde for at renten kan øke slik at du er i stand til å betale kredittkortgjelden ved uforutsette hendelser som lengre sykdom eller arbeidsledighet. Denne risikoen må du veie mot ønsket om å kjøpe varer og tjenester på kreditt.

Delvis innfrielse

Du kan når som helst velge å nedbetale kreditten helt eller delvis. Du betaler da renter for den kreditten som er benyttet og forfalt til betaling. Du får imidlertid ikke tilbake kortutsteders gebyrer eller andre omkostninger.

Personopplysninger

For å gjennomføre avtalen med deg og for å etterleve lovpålagte plikter vil kortutsteder behandle personopplysninger om deg. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kortutsteders behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kortutsteder.

Løpende betaling av skyldig beløp ved kredittkort

Du vil normalt motta en månedlig faktura som angir totalbeløpet du skylder kortutsteder. Du bestemmer selv hvilket beløp du ønsker å betale, men beløpet kan ikke settes lavere enn minimumsbeløpet du er forpliktet til å betale etter avtalen med kortutsteder. Dersom du endrer beløpet, vil det påvirke kostnadene for kreditten.

Endring av rente, gebyrer og andre kostnader

Kredittkort avtales så godt som alltid bare med en *flytende rente*. Dette betyr at renter, gebyrer og andre løpende kostnader kan bli endret av kortutsteder. Senest to måneder før endringer til ugunst for deg som kunde, skal du ha mottatt et varsel med bl.a. forslag til endring og begrunnelse for dette.

Angrerett

Du vil kunne angre på kredittkortavtalen innen 14 dager. Dersom du benytter angre retten, 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 kredittkortavtalen/faktureringskortavtalen og nedbetale lånesaldoen. Også dette er en form for "angre rett".

Nedjustering, sperring, oppsigelse, heving og avvikling

Kortutsteder kan nedjustere ubenyttet kredittgrense og stanse videre utbetaling, dersom det foreligger en saklig grunn, f.eks. endring i myndighetsfastsatte krav, endringer i rammebetingelser for kortutsteder eller forhold på din side.

Kortutsteder kan si opp avtalen med to måneders varsel, dersom det er saklig grunn for det. Du får da tilbakebetalt en forholdsmessig del av en eventuell forhåndsbetalt periodeavgift for betalingskortet. Avtalens vilkår for innbetaling av kortutsteders tilgodehavende endres ikke som følge av oppsigelsen.

Kortutsteder kan også heve avtalen ved vesentlig mislighold, for eksempel vesentlig manglende betaling, du går konkurs eller dersom du bevisst har tilbakeholdt eller oppgitt uriktig informasjon av betydning i kortutsteders kredittvurdering.

Dersom kortutsteder sier opp eller hever avtalen, sperrer kreditten for videre bruk. Dersom kortutsteder hever avtalen fordi du har misligholdt avtalen, må du normalt tilbakebetale hele kreditten umiddelbart.

Uavhengig av reglene om oppsigelse og heving kan kortutsteder sperre og/eller avvikle avtalen dersom det er nødvendig for at kortutsteder skal kunne oppfylle plikter fastsatt i lov, i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndigheter. Dette kan f.eks. gjelde dersom du ikke gir tilfredsstillende opplysninger, eller kundetiltak etter kortutsteders vurderinger ikke kan gjennomføres.

Hva skjer om du ikke klarer å betale?

Ta kontakt med oss snarest mulig dersom du ikke klarer å håndtere kreditten. Vi er opptatt av å finne en løsning og komme frem til en avtale. Det samme gjelder dersom du i en kort periode har behov for større kreditt enn den avtalte kredittrammen. Du må ikke overtrekke kreditten på kortkontoen uten uttrykkelig samtykke fra kortutsteder.

Dersom du misligholder avtalen, kan kortutsteder beregne forsinkelsesrente av den utnyttede 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, framtidige kredittgivere tilgang til. Det vil kunne gjøre det vanskeligere for deg å få kreditt senere.

Dette er en forenklet forklaring. De fulle vilkårene finner du i avtlevilkårene for kredittkort/faktureringskort. Ta kontakt med oss dersom det er noe du vil ha forklart nærmere.