

# Alminnelige kredittvilkår

## Alminnelige kredittvilkår, for kredittavtale - forbruker

Med forbruker menes en fysisk person når avtalens formål for ham eller henne ikke hovedsakelig er knyttet til næringsvirksomhet, jf. finansavtaleloven § 2.

### 1. Tilbakebetaling

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

1.2 Kredittkunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i SEF-opplysninger pkt. 3. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.

1.3 Dersom kredittavtalen er inngått med flere kredittkunder, kan kredittgiver kreve hver av dem for den fulle forpliktelsen etter kredittavtalen (solidaransvar), med mindre annet er avtalt.

1.4 Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittgiver regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring. Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kredittkunden er varslet om renteøkningen, jf. pkt. 2.2 b) – e) og pkt. 2.3 e) nedenfor.

1.5 Kredittkunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan. Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan kredittkunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre kredittkostnader.

### 2. Renter og omkostninger

#### 2.1 Generelle regler

a) Nominell rente framgår foran.

Den effektive renten er angitt i SEF-opplysninger, pkt. 3. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av del 1's utfyllingsdel.

b) Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittgiver godskrive kredittkunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres.

c) 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. Forsinkelsesrente beregnes ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag,

hovedstol, rentetapserstatning etter pkt. 2.3 k), varslet tilbakebetaling etter pkt. 2.3 j) når fireukersfristen er utløpt, tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrerett benyttes etter pkt. 7.2 nedenfor, mv.

d) Omkostninger framgår av SEF-opplysninger. Kredittgiver kan ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 2.2 b) og c) nedenfor). Kredittgiver kan også ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i kredittgivers kostnader eller i omlegning av kredittgivers gebyrstruktur.

e) Hvor vilkårene krever at kredittgiver skal sende varsel om endringer i rente og gebyrer/omkostninger, vil varslet sendes i ordinær post til den hovedadressen som er angitt i kredittavtalen eller til den hovedadresse som kredittgiver på annen måte har fått sikker kunnskap om. Dersom kredittkunden har samtykket i å motta varsel om renteendringer i nettbanks postkasse, vil varselet bare sendes dit.

#### 2.2 Regulering av flytende rente.

a) Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittgiver til enhver tid anvender for kreditt av det slag avtalen gjelder.

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 kredittgivers 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 kredittgivers rentepolitikk. Endelig kan kredittgiver ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, f.eks. når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kredittkundens hånd som gjør at kreditten medfører betydelig økt risiko for kredittgiver. I den grad kredittgiver for høyer 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 kredittkunden 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 kredittgivers innlån.

d) Ved fastsetting av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje urimelig forskjellsbehandling mellom kredittgivers kunder.

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

### 3. Førtidig tilbakebetaling

3.1 Kredittkunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis for avtalt forfallstid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen.

3.2 Kredittkundens 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) kredittkunden 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 kredittilsagn eller på annen måte,

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

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

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

e) det ut fra kredittkundens handlemåte eller alvorlig svikt i kredittkundens

betalingsevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunden 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 kredittkunden 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, beregnede renter og utenrettslige inndrivelsesomkostninger kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 første ledd bokstav a eller bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd.

5.2 Varsel etter tvangsfullbyrdelsesloven § 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. Behandling av personopplysninger

6.1 For å gjennomføre avtalen med kredittkunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittgiver behandle personopplysninger om kredittkunden. Dette vil blant annet være identifikasjons – og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld.

Kredittgiver er et kredittkortselskap eid av bankene i SpareBank 1-alliansen, der distribusjon og kundeoppfølging i stor grad skjer gjennom kredittkundens bankforbindelse. Kredittgiver og bankenes behandling av personopplysninger vil skje i tråd med inngått databehandleravtale og bankenes personvernregler. En nærmere beskrivelse av kredittgiver og bankens behandling av personopplysninger finner du på bankens nettsider [www.sparebank1.no](http://www.sparebank1.no) under personvern.

Du kan kontakte personvernombudet i SpareBank 1 Kreditt på [personvern.kreditt@sparebank1.no](mailto:personvern.kreditt@sparebank1.no) eller på telefon (+47) 73 88 44 26 om du har spørsmål vedrørende personvern og bruk

av dine personopplysninger.

Henvendelser til Datatilsynet sendes Datatilsynet, Postboks 458 sentrum, 0105 Oslo, telefon 22 39 69 00. E-post: [postkasse@datatilsynet.no](mailto:postkasse@datatilsynet.no)

## 7. Angrerett

7.1 Kredittkunden har etter finansavtaleloven § 51 b 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 kredittkunden 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 kredittkunden, 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 blir tilbakebetalt skal gjøres opp innen samme frist. 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, f.eks. tinglysingsgebyr.

7.3 Bestemmelsene om angrerett i angrerettloven 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. Kredittkundes innsigelser og krav mot annen kredittgiver enn selgeren

8.1 Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittgiveren, kan kredittkunden 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 kredittkunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittgiveren, er kredittgiverens ansvar begrenset til det beløp kredittgiveren har mottatt av kredittkunden 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 Kredittkunden kan vederlagsfritt og til

enhver tid si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en måned oppsigelsesfrist.

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

9.3 Kredittgiveren kan sperre kredittkundens rett til å utnytte en kredittmulighet i henhold til en tidsbegrenset kredittavtale, når det foreligger saklig grunn. Kredittgiveren skal skriftlig opplyse kredittkunden om begrunnelsen for sperringen før 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. Meldinger og varsler

10.1 Alle meldinger og varsler sendes til kredittkundens nettbank, men kan også sendes i annen elektronisk kanal på betryggende måte. Informasjon vil bli stilt til rådighet på en slik måte at den kan lagres og reproduseres uendret.

10.2 Kredittgiver kan anvisse nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av elektronisk kommunikasjon.

10.3 Kredittgiver kan alltid sende meldinger og varsler til kredittkunden i ordinær post til hovedadressen som er angitt i kredittavtalen eller til en slik hovedadresse som kredittgiver har fått sikker kunnskap om.

10.4 Kredittkunden kan be om å få tilsendt kopi av meldinger og varsler på papir. Dersom kredittgiver krever gebyr for utsendelse av informasjon på papir eller på andre måter, fremgår dette av kredittgivers prisliste og/eller opplyses på annen måte.

10.5 Har ikke kredittkunden nettbank eller annen elektronisk kanal, gjelder pkt. 10.3 og pkt. 10.4.

## 11. Tvisteløsning

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

11.2 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)

## 12. Tilsynsmyndighet

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

# Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt

## 1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kredittgiver/kredittformidler

Kredittgiver: Adresse:	SpareBank 1 Kreditt AS Postboks 4794 Torgarden 7467 Trondheim
Telefonnummer: Telefaksnummer: Nettadresse:	+47 73 88 44 26 +47 73 88 44 40 www.sparebank1.no/kredittkort

## 2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Type kreditt.	Nedbetalingskreditt - annuitetslån
Samlet kredittbeløp. Dette betyr taket eller de samlede summene som blir gjort tilgjengelig i henhold til kredittavtalen.	I dette skjema benyttes et eksempelbeløp på kr 70.000 kr 70.000 med 11,5 % rente på 5 år gir en <b>total kostnad på kr 93,029</b> og effektiv rente 12,47 %
Vilkår for utnyttelse av kreditten. Dette betyr hvordan og når pengene vil kunne benyttes.	Gjeldsbrev må være inngått og betingelsene i denne må være oppfylt.
Kredittavtalens varighet.	Etter avtale mellom kredittgiver og kredittkunde. Løpetid på inntil 5 år.
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt.	En innbetaling dekker krav i følgende rekkefølge: kreditt, renter og gebyrer. Dersom saldo er oversendt til inkasso, vil rekkefølgen kunne endres.
Det samlede beløpet som skal betales. Dette betyr beløpet for lånt kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.	I dette skjema benyttes et eksempelbeløp på kr 70.000 kr 70.000 med 11,5 % rente på 5 år gir en <b>total kostnad på kr 93,029</b> og effektiv rente 12,47 %

## 3. Kredittens kostnader

Lånerenten eller eventuelt ulike lånerenter som får anvendelse på kredittavtalen.	Nominell rente 11,5 %
Effektiv årlig rente (EÅR). Dette er de samlede kostnadene uttrykt som en årlig prosentandel av det samlede kredittbeløpet. Den effektive årlige renten er tatt med her for å gjøre det enklere å sammenligne ulike tilbud.	I dette skjema benyttes et eksempelbeløp på kr 70.000 kr 70.000 med 10,9 % rente på 5 år gir en total kostnad på kr 93,029 og <b>effektiv rente 12,47 %</b>
Er det obligatorisk, for å oppnå kreditten eller for å oppnå denne på de vilkår og betingelser som blir markedsført, å: – tegne en forsikringspolise som sikrer kreditten, eller – inngå en annen kontrakt om tilleggstjenester?	Nei Nei
Andre kostnader som følger av kredittavtalen.	Etableringsgebyr kr 500 Fakturagebyr kr 0 med eFaktura/ kr 45 med papirfaktura
Kostnader i tilfelle av for sene betalinger.	Dersom betaling ikke skjer til rett tid i henhold til tilsendt faktura påløper purregebyr iht. lovbestemte satser i tillegg til renter.
Manglende betalinger kan få alvorlige følger (f.eks. tvangssalg) og gjøre det vanskeligere å oppnå kreditt	Mislighold over tid vil medføre inkasso, noe som innebærer at kredittkunden blir pålagt ytterligere inndrivelseskostnader iht. lovbestemte satser.

## 4. Andre viktige rettslige aspekter

Angrerett. En rett til å gå fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager.	Ja
Tilbakebetaling før tiden. Kreditten kan når som helst betales tilbake før tiden, fullt ut eller delvis.	Ja
Informasjonssøk i en database.	Kredittkunde blir kredittsjekket i forbindelse med lånesøknad. Gjenparts brev med opplysningene som blir innhentet under kredittsjekken vil bli sendt fra kredittopplysningsbyrået.
Rett til et utkast til kredittavtale.	Kredittkunde vil motta alminnelige vilkår sammen med SEF-skjema i elektronisk eller fysisk form. Kredittkunde kan på anmodning når som helst, og uten omkostninger, få et eksemplar av gjeldende vilkår.

## 5. Tilleggsopplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

a) Vedrørende kredittavtalen:	
Utøvelse av angreretten.	Angrerettsskjema følger med gjeldsbrevet. Du kan også kontakte kredittgiver på adresse som angitt ovenfor.
Språkordning.	Norsk.
b) Vedrørende klageadgang:	
Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning.	Ved eventuell klage ta kontakt med kredittgiver på telefon +47 73 88 44 26. Ønsker du å gå videre med klagen kan du ta kontakt med: Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 OSLO