

**Alminnelige kredittvilkår for kredittavtale – gjeldsbrev nedbetalingskreditt med salgspant****1. Parter og egenskaper**

- 1.1 Kredittlyter er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av pkt. 17. Kredittlyter eller filial av kredittlyter er registrert i Foretaksregisteret. Øvrig kontaklinformasjon 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 kredittlyter, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittlyter med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

**2. Tilbakebetaling**

- 2.1 Kredittbeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp som inkluderer renter (annuitetslån) eller ved faste avdragsbeløp og renter (serielån), som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- 2.2 Kunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del 2 SEF-opplysninger pkt. 4. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.
- 2.3 Ved renteendringer på annuitetslån vil kredittlyter regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring.
- 2.4 Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at kunden er varslet om rentøkningen, jf. pkt. 4.2 nedenfor.
- 2.5 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.

**3. Samskyldnere**

- 3.1 Hver av samskyldnerne er ansvarlig for hele kreditten etter kredittavtalen (solidaransvar). Kredittlyter kan kreve hver av samskyldnerne for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittlyter og samskyldnerne. Med samskyldnere menes her flere personer som inngår en kredittavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker.
- 3.2 Solidaransvaret gjelder for kreditt som benyttes til formål om felles erverv, eie, bruk eller nytte av felles bil, båt eller annen gjenstand. Solidaransvaret kan også benyttes ved lån til kjøp av bil, båt eller annen gjenstand hvor alle samskyldnerne har en nær relasjon og noen samskyldnere ønsker å støtte kreditt til kjøp av gjenstanden.
- 3.3 Samskyldnerens 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.
- 3.4 Kredittlyter vil ikke fratulle pant eller frigi annen sikkerhet, som er stilt for en kreditt ytet til samskyldnerne, 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.
- 3.5 Denne klausul gjelder bare forholdet mellom kredittlyter og samskyldnere og tar ikke sikte på å regulere skifte eller kreditorbeslag.
- 3.6 Samskyldnere har rett til å få informasjon om kredittbeløp, renter og omkostninger, verdien av pant og annen sikkerhet og resultatet av kredittvurderinger av hver samskyldner. Begrunnelse for kredittvurdering og verdsettelse av sikkerheter, kan bare gis med samtykke fra de samskyldnerne det gjelder. Kredittlyter kan informere samskyldnerne om relevante forhold knyttet til kredittavtalen og pantsettelsen som endringer i avtale, sikkerheter, rente og avdragsutsettelse ut over 3 måneder, mislighold osv.
- 3.7 Kredittlyter tar forbehold om at oppsigelse, heving eller avvikling i relasjon til en samskyldner, kan utgjøre bristende forutsetninger i relasjon til andre samskyldnere.

**4. Renter og omkostninger**

- 4.1. Generelle regler
  - a. Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 SEF-opplysninger. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av del 1's 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. Forsinkelsesrente beregnes ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag, hovedstol og tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrerett benyttes etter pkt. 12 nedenfor, mv.
  - c. Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittlyter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor.
- 4.2 Regulering av flytende rente
  - a. Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittlyter til enhver tid anvender for denne typen kreditt.
  - b. Kredittlyter 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 kredittlyters innlån. Kredittlyter kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittlyters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittlyters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittlyters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittlyters rentepolitikk. Endelig kan kredittlyter 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 kredittlyter.
  - c. Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittlyters 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 kredittlyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittlyter senest innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet.
  - e. Kredittlyter 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 kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av kredittavtalen. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av lånet, om nødvendig ved rettslig inndrivelse. 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 kredittlyter 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 kredittlyter.

**5. Førtidig tilbakebetaling**

- 5.1 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.
- 5.2 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten og forbrukerkausjonisten benytter sin angrerett, faller kreditten bort og eventuelt ubetalt kredittbeløp skal innfris i sin helhet.
- 5.3 Ved andre lån enn boliglån har også samskyldner angrerett. Pkt. 5.2 gjelder tilsvarende.

**6. Salgs pant**

6.1 Pantet skal tjene til sikkerhet for forpliktelser som kunden har eller måtte få overfor kredittyster i henhold til denne kredittavtale

6.2 Kunden forplikter seg til:

- a. å holde gjenstanden(e) brann – og tyverforsikret i kontraktstiden. Biler, motorsyklar, mopeder, båter og lignende plikter kunden å holde kaskoforsikret. Forsikringen skal ha minste egenandel og tredjemannsinteresse (pantehaverinteresse) i favør kredittyster. Kredittyster har rett til, om det finnes påkrevet, å holde forsikringene i kraft med adgang til refusjon hos kunden og mot sikkerhet i gjenstanden(e). Kunden gir kredittyster transport på alle erstatningskrav som måtte oppstå mot forsikringselskapet (eventuelt mot skadevolder) for den til enhver tid utestående del av kreditten med tillegg av renter og omkostninger. Ved unnlatelse av å holde gjenstanden(e) forsikret i kontraktstiden, har kredittyster rett til å betrakte kreditten som vesentlig misligholdt. Dersom gjenstanden(e) blir skadet, plikter kunden straks å varsle kredittyster skriftlig.
- b. å bruke og vedlikeholde gjenstanden(e) forsvarlig, herunder å følge eventuelle bruksanvisninger, serviceplaner og anvisninger gitt i serviceheftet osv. Eventuelle offentlige pålegg må følges opp av kunden for hans regning. Kunden plikter samtidig å betale eventuelle krav, herunder reparasjonsomkostninger, skatter og avgifter som måtte gjelde gjenstanden(e). Kredittyster kan, om det finnes påkrevet, gjøre de nødvendige utlegg med adgang til refusjon hos kunden og mot sikkerhet i gjenstanden(e).
- c. ikke å avhende, pants sette eller leie ut gjenstanden(e) uten forutgående samtykke fra kredittyster.
- d. i tilfelle av arrest, midlertidig forføyning eller utleggsforretning forsøkes avholdt i gjenstanden(e), å opplyse om at gjenstanden(e) er beheftet med salgspant, samt straks å varsle kredittyster.
- e. å la kredittyster besiktige gjenstanden(e).

**7. Heving**

7.1 Kredittyster kan etter forutgående varsel som regulert i pkt. 7.2 heve kredittavtalen dersom

- a. kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev eller pantssettelseserklæringen blir vesentlig misligholdt;
- b. kunden utsetter pantet for vesentlig fare, eller gjenstanden(e) blir tvangssolgt eller krevd tilbakelevert iht. tvangssolgforskriften;
- c. 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;
- d. det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling hos kunden;
- e. 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;
- f. det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt; eller
- g. det ut fra kundens eller samskyldnerens handlemåte eller alvorlig svikt i kundens/kundenes 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. Ved kjøp på kreditt i forbrukerforhold kan kredittyster bare kreve dekning i pantet ved tilbakelevering etter tvangssolgforskriften kapittel 9 (dvs. ikke ved tvangssalg). Kunden forplikter seg til å medvirke ved tvangssalg eller tilbakelevering. Kunden kan ikke gjøre gjeldende overfor kredittyster at selgeren av det pantsatte ikke har oppfylt sine forpliktelser etter kjøpekontrakten, utover de tilfeller som faller inn under finansavtaleloven § 2-7 (1).

7.2 Varsel som nevnt i pkt. 7.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.

7.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittysters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangssolgforskriften mv), kan kredittyster legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

**8. Avvikling**

- 8.1 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 avvikle 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.
- 8.2 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.
- 8.3 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.

**9. Inndrivelse**

9.1 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 lyden på en bestemt sum penger.

**10. Endring av kredittvilkårene**

10.1 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.

10.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om kredittysterens endringsforslag.

**11. Personopplysninger**

11.1 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. For ytterligere informasjon om kredittysters behandling av personopplysninger og for kontaklinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se Nordeas personvernpolicy på Nordea.no.

**12. Angrerett**

12.1 Etter finansavtaleloven § 3-41, har kunden 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.

12.2 Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødige 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.

12.3 Bestemmelsene i angreretten gjelder ikke for kredittavtaler.

**13. Kundens innsigelser og krav mot annen kredittyster enn selgeren**

13.1 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 han 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.

13.2 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. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyster og kunde**

- 14.1 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.
- 14.2 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 epost, SMS eller digital postkasse.
- 14.3 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 kredittyster, for å forsikre seg om at kunden har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kunden per SMS, epost, telefon eller på annen måte.
- 14.4 Ved kundens melding til kredittyster, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyster. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyster har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.
- 14.5 Kunden er selv ansvarlig for å holde kredittyster oppdatert på ev. endringer i bostedsadresse, e-postadresse og mobilnummer.

**15. Overdragelse av krav**

- 15.1 Kredittyster kan overdra pengekravet dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Samtykket kan tidligst gis 30 dager før overdragelsen. Kravet om samtykke gjelder likevel ikke dersom pengekravet overdras til et organ for stat eller kommune eller til et finansforetak som etter reglene i finansforetaksloven eller regler gjitt i medhold av finansforetaksloven kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

**16. Tvisteløsning**

- 16.1 Kredittyster har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se [Nordea.no](http://Nordea.no) sin hjemmeside for ytterligere informasjon.
- 16.2 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 kredittyster.
- 16.3 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se [www.finkn.no](http://www.finkn.no)

**17. Tilsynsmyndighet**

- 17.1 Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittystere med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.