Forklaring: Nedbetalingskreditt forbruker

Du er i ferd med å inngå en avtale om nedbetalingskreditt, eller gjeldsbrevlån som det også heter. Det vil kunne ha stor betydning for økonomien din i mange år framover. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittavtalen og de "Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt" (SEF-opplysninger). Ta kontakt med oss i banken om det er noe som er uklart – vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du signerer.

Hva slags kreditt?
Nedbetalingskreditt passer best når du trenger et bestemt beløp og gjerne til store anskaffelser, for eksempel kjøp av bolig eller bil. Dersom du tar opp lån sammen med andre vil dere alle være ansvarlige for å betale tilbake hele lånet.

Dersom du har behov for løpende kreditt som kan svinge litt fra måned til måned, for eksempel for å jevne ut store utgifter som kommer med ujevne mellomrom, kan en avtale om personkreditt eller et kredittkort ofte være en bedre løsning. En annen mulighet er såkalt rammekreditt med pant i bolig, der du kan trekke på kreditten innenfor den avtalte kredittrammen.

Det koster å ta opp kreditt, både i form av renter og etableringsgebyr mv. Kostnadene kan øke med høyere renter. Du bør derfor spare noe og skaffe deg en buffer til uforutsette utgifter.

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

Annuitetslån og serielån
I tillegg til renter må du nedbetale selve kredittbeløpet ved avdrag. Som regel bruker bankene såkalt *annuitetslån,* og gjerne ved månedlige terminer. Med terminbeløp menes summen av avdrag, renter og omkostninger, kort sagt: Det du skal betale til banken hver måned.

Ved et annuitetslån er terminbeløpene like store i hele kredittens løpetid, forutsatt at renten er uendret. I og med at lånet er størst i starten, før du har nedbetalt noe særlig, vil renten utgjøre en større andel av terminbeløpet da. Etter hvert vil lånet og renten i kroner bli mindre, og avdraget utgjøre en større andel av hvert terminbeløp. Dersom du ønsker å betale ned lånet raskere, bør du innbetale ekstra avdrag.

Noen banker tilbyr alternativt et såkalt serielån, der *avdraget* hver måned er like stort. I tillegg kommer renter og omkostninger. Da lånet er størst i starten, og derved også rentebeløpet, vil de månedlige terminene være størst til å begynne med og så bli mindre etter hvert.

Fordelen med annuitetslån er et fast terminbeløp, som i starten er lavere sammenlignet med et serielån med samme løpetid. Ulempen er at lånet nedbetales langsommere i starten. Forutsatt uendret rentesats, vil du derfor betale mer i renter i sum ved et annuitetslån.

Hva må du tenke på før du tar opp lånet?

- Det er alltid en viss risiko forbundet med å ta opp et lån. Det er en langsiktig avtale som binder din økonomi i mange år fremover. Selv om banken foretar en kredittvurdering av deg, kan det oppstå uforutsette omstendigheter. Dette kan for eksempel være at du går ned i lønn, gjennomgår et samlivsbrudd eller får økte levekostnader.

- Risikoen for høyere rente.

- Sørg for at du har en livssituasjon, en inntekt og en gjeld etter låneopptaket som er i tråd med dine forventninger.

- Dersom det er nødvendig med tilleggssikkerhet for å oppnå ønsket lånesum, er det viktig at du tenker gjennom hva dette betyr. Dette vil innebære et større lån og høyere økonomiske utgifter for deg, og en økonomisk forpliktelse for den som stiller tilleggssikkerheten. Slik tilleggssikkerhet kan for eksempel være realkausjon fra nær familie eller andre (pant i deres bolig). Banken kan kreve betaling av realkausjonisten dersom du ikke betaler lånet.

- Dersom du ved kjøp av bolig skal inngå avtaler som leie før eie, garantier fra selger, avtale om deleie eller liknende, er det

viktig at du setter deg grundig inn i hva dette innebærer for ditt kjøp.

Trafikklysvurdering
Grønn: Risikoen for at du ikke overholder dine forpliktelser etter avtalen, er vurdert som liten, samtidig som at du antas godt å kunne håndtere en vesentlig økning av renten.
Gul: Risikoen for at du ikke kan overholde dine forpliktelser etter avtalen, er vurdert som liten eller akseptabel, samtidig som at du antas å kunne håndtere en vesentlig økning av renten, eventuelt med moderate økonomiske omdisponeringer.
Rød: Risikoen for at du ikke kan overholde dine forpliktelser etter avtalen, er vurdert som ikke akseptabel, eller du antas å ikke kunne håndtere en vesentlig økning av renten, eventuelt ikke uten vesentlige økonomiske omdisponeringer.

Refinansiering
I henhold til Finanstilsynets rundskriv 6/2022, jf. Forskrift om finansforetakenes utlånspraksis (utlånsforskriften), skal lån og kreditter som er innfridd i sin helhet avsluttes. Ved delvis innfrielse må rammer som er frigitt som en følge av refinansiering stenges (dvs. kredittgrenser reduseres) tilsvarende det refinansierte beløpet. Det betyr at vi skal påse at lånet/lånene som refinansieres, blir avsluttet. Det samme gjelder for ubenyttede trekkrettigheter på rammelån, herunder kredittkort. Ved signere dette dokumentet, godkjenner du at kreditter som refinansieres av Avarda Bank hos annen kredittgiver avsluttes i henhold til overnevnte krav.

Angrerett og betenkningstid
Mange nedbetalingskreditter er sikret med pant i bolig. Ved lån sikret med pant i bolig har du en betenkningstid på minst 7 dager. I andre tilfeller vil du kunne angre på kredittavtalen innen 14 dager. Dersom du benytter angreretten, må du likevel betale renter for den tiden du har utnyttet kreditten, og eventuelle etableringskostnader.

Delvis innfrielse
Du kan når som helst velge å nedbetale kreditten helt eller delvis. Ved slik førtidig tilbakebetaling betaler du renter for den utnyttede kreditten bare fram til du har tilbakebetalt det. Unntak gjelder for fastrentelån, som forklart nedenfor.

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

Renteendringer
Lånet løper ofte over mange år, og bankens kostnader til innlån vil som regel endre seg. Derfor har banken rett til å endre avtalen etter finansavtaleloven.

Det vanlige er å avtale flytende rente. Da vil banken kunne endre renten med to måneders varsel, dersom det foreligger en saklig grunn.

Heving
I visse tilfeller har banken rett til å heve kredittavtalen, dvs. kreve at lånet tilbakebetales i sin helhet etter et kort varsel. Det gjelder for eksempel dersom du misligholder kredittavtalen vesentlig, du dør eller går konkurs e.l. I varslet vil banken gi en frist for å rette på forholdet, for eksempel til å stille ny sikkerhet.

Hva skjer om du ikke betaler?
Dersom du ikke betaler lånet ditt, vil det innen kort tid/få ubetalte avdrag medføre

- mislighold og inndrivelse av lånet som kan medføre store ekstra kostnader,
- forsinkelsesrenter, som er høyere enn avtalt lånerente
- tvangssalg av panteobjektet
- betalingsanmerkninger
- det kan også påføre eventuelle samskyldnere eller realkausjonister problemer og medføre at disse får et krav mot deg. Et slikt mislighold og en betalingsanmerkning kan igjen gi deg problemer med å få nye lån.

Ta kontakt med banken snarest mulig dersom du ikke klarer å betale renter eller avdrag på lånet, for eksempel dersom du blir arbeidsledig, går gjennom et samlivsbrudd eller andre uforutsette hendelser.

Dette er en kortfattet og forenklet forklaring. De fulle vilkårene finner du i kredittavtalen.

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Gjeldsbrev

Avtalenr: <<COREVIEW_ID>>
Saksnr: <<CASE_NUMBER>>

KREDITTKUNDE

Navn:	<<NAME>> <<LAST_NAME>>
Personnr:	<<SSN>>
Gate:	<<ADDRESS>>
Postadresse:	<<POSTAL_CODE>> <<POSTAL_ADDRESS>>
Telefon (hjem):	<<PHONE_NUMBER>>
Mobiltelefon:	<<MOBILE_NUMBER>>

MEDKREDITTKUNDE

Navn:	<<CA_NAME>> <<CA_LAST_NAME>>
Personnr:	<<CA_SSN>>
Gate:	<<CA_ADDRESS>>
Postadresse:	<<CA_POSTAL_CODE>> <<CA_POSTAL_ADDRESS>>
Telefon (hjem):	<<CA_PHONE_NUMBER>>
Mobiltelefon:	<<CA_MOBILE_NUMBER>>

KREDITTINFORMASJON

Avtalenr:	<<LOAN_NO>>
Kredittbeløp til utbetalning:	<<F_DISBURSEMENT_AMOUNT>> NOK
Totalt kredittbeløp inkludert etableringsgebyr:	<<B_LOANAMOUNT+OPENING FEE>> NOK
Beløp med bokstaver	<<DISBURSEMENT_AMOUNT_WORDS>>
Antall måneder:	<<REPAYMENT_TIME>> måneder
Nominell rente:	<<B_INT_RATE>> %
Effektiv årlig rente*:	<<B_EFF_RATE>> %
Type kreditt:	Annuitet, etterskudd
Terminlengde i antall dager:	Faktisk antall per måned
Rentebeløp pr dag ved fullt benyttet kreditt:	<<INTEREST_PER_DAY2>>
Etableringsgebyr:	<<F_OPENING_FEE>> NOK
Termingebyr:	<<F_SERVICEFEE>> NOK
Purregebyr ved forsinket betaling:	38 NOK
Månedlig terminbeløp**:	<<MONTHLY_REPAYMENT_AMOUNT>> NOK
Forfallsdag i måneden:	<<CHECKSCHEME_DUE_DAY>>

*Effektiv rente er beregnet i henhold til forskrift av 11.06.2010 om kredittavtaler.

**Nøyaktige månedsbetaling beregnes på lånedagen og vises på første faktura. Ovennevnte månedlig terminbeløp er et eksempel beregnet på lånedato da det antas at dataene forblir de samme i løpet av låneperioden. Vær oppmerksom på at den månedlige fakturaen for første varsel kan avvike noe fra den som er angitt ovenfor, avhengig av hvilken måned lånet er tegnet.

Ved for sen betaling påløper forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling.	
Kredittkundens kontonummer:	<<DISBURSEMENT_ACCOUNT_NUMBER>>

KREDITTKUNDEN(E)S UNDERSKRIFT(ER)

Undertegnede kredittkunde(r) erkjenner med dette å skylde kredittgiver det kredittbeløp som er angitt ovenfor.
Beløpet med tillegg av 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 SEF-opplysninger. Jeg/vi har i god tid før kredittavtalen ble undertegnet, og slik at jeg/vi har hatt anledning til å sette meg/oss inn i opplysningene, mottatt de alminnelige kredittvilkår samt del 2 SEF-opplysninger. Jeg/vi har også mottatt særskilt nedbetalingsplan og lest del 3 Kortfattet forklaring av nedbetalingskreditt forbruker. Inndrivelse kan skje uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 bokstav a og g.

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Undertegnede kredittkunde(r) aksepterer at det benyttes elektronisk kommunikasjon mellom Avarda Bank og kunden(e) i forbindelse med kreditten.
Dersom formålet med lånet er refinansiering av andre lån og/eller rammekreditt skal kredittkunden og/eller Avarda Bank avslutte kundeforholdet hos disse kreditorene.
Jeg/vi har lest og vedtatt de alminnelige kredittvilkår (Del 1), SEF-opplysninger (Del 2) og Kortfattet forklaring av nedbetalingskreditt forbruker (Del 3).

Sted og dato	**Underskrift**	**Medkredittkunde Underskrift**
X	X	X
---	---	---
	<<NAME>> <<LAST_NAME>>	<<CA_NAME>> <<CA_LAST_NAME>>

Gjeldsbrev

Avtalenr: <<COREVIEW_ID>>
Saksnr: <<CASE_NUMBER>>

KREDITTKUNDE

Navn:	<<NAME>> <<LAST_NAME>>
Personnr:	<<SSN>>
Gate:	<<ADDRESS>>
Postadresse:	<<POSTAL_CODE>> <<POSTAL_ADDRESS>>
Telefon (hjem):	<<PHONE_NUMBER>>
Mobiltelefon:	<<MOBILE_NUMBER>>

MEDKREDITTKUNDE

Navn:	<<CA_NAME>> <<CA_LAST_NAME>>
Personnr:	<<CA_SSN>>
Gate:	<<CA_ADDRESS>>
Postadresse:	<<CA_POSTAL_CODE>> <<CA_POSTAL_ADDRESS>>
Telefon (hjem):	<<CA_PHONE_NUMBER>>
Mobiltelefon:	<<CA_MOBILE_NUMBER>>

KREDITTINFORMASJON

Avtalenr:	<<LOAN_NO>>
Kredittbeløp til utbetalning:	<<F_DISBURSEMENT_AMOUNT>> NOK
Totalt kredittbeløp inkludert etableringsgebyr:	<<B_LOANAMOUNT+OPENING FEE>> NOK
Beløp med bokstaver	<<DISBURSEMENT_AMOUNT_WORDS>>
Antall måneder:	<<REPAYMENT_TIME>> måneder
Nominell rente:	<<B_INT_RATE>> %
Effektiv årlig rente*:	<<B_EFF_RATE>> %
Type kreditt:	Annuitet, etterskudd
Terminlengde i antall dager:	Faktisk antall per måned
Rentebeløp pr dag ved fullt benyttet kreditt:	<<INTEREST_PER_DAY>>
Etableringsgebyr:	<<F_OPENING_FEE>> NOK
Termingebyr:	<<F_SERVICEFEE>> NOK
Purregebyr ved forsinket betaling:	38 NOK
Månedlig terminbeløp**:	<<MONTHLY_REPAYMENT_AMOUNT>> NOK
Forfallsdag i måneden:	<<CHECKSCHEME_DUE_DAY>>

*Effektiv rente er beregnet i henhold til forskrift av 11.06.2010 om kredittavtaler.

**Nøyaktige månedsbetaling beregnes på lånedagen og vises på første faktura. Ovennevnte månedlig terminbeløp er et eksempel beregnet på lånedato da det antas at dataene forblir de samme i løpet av låneperioden. Vær oppmerksom på at den månedlige fakturaen for første varsel kan avvike noe fra den som er angitt ovenfor, avhengig av hvilken måned lånet er tegnet.

KUNDENS KOPI

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Ved for sen betaling påløper forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling	
Kredittkundens kontonummer:	<<DISBURSEMENT_ACCOUNT_NUMBER>>

KREDITTKUNDEN(E)S UNDERSKRIFT(ER)

Undertegnede kredittkunde(r) erkjenner med dette å skylde kredittgiver det kredittbeløp som er angitt ovenfor.
Beløpet med tillegg av 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 SEF-opplysninger. Jeg/vi har i god tid før kredittavtalen ble undertegnet, og slik at jeg/vi har hatt anledning til å sette meg/oss inn i opplysningene, mottatt de alminnelige kredittvilkår samt del 2 SEF-opplysninger. Jeg/vi har også mottatt særskilt nedbetalingsplan og lest del 3 Kortfattet forklaring av nedbetalingskreditt forbruker. Inndrivelse kan skje uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 bokstav a og g.
Undertegnede kredittkunde(r) aksepterer at det benyttes elektronisk kommunikasjon mellom Avarda Bank og kunden(e) i forbindelse med kreditten.
Dersom formålet med lånet er refinansiering av andre lån og/eller rammekreditt skal kredittkunden og/eller Avarda Bank avslutte kundeforholdet hos disse kreditorene.

Jeg/vi har lest og vedtatt de alminnelige kredittvilkår (Del 1), SEF-opplysninger (Del 2) og Kortfattet forklaring av nedbetalingskreditt forbruker (Del 3).

Sted og dato	**Underskrift**	**Medkredittkunde Underskrift**
X	X	X
---	---	---
	<<NAME>> <<LAST_NAME>>	<<CA_NAME>> <<CA_LAST_NAME>>

<<CASE_NUMBER>>

Postadresse	**Telefon**	**www**	**E-Post**	**Org.nr**
Avarda Bank AB Nuf Postboks 956 Sentrum 5808 Bergen	53 00 53 99	www.tfbank.no	post@tfbank.no	**923 194 592**

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Alminnelige kredittvilkår for kredittavtale -forbruker

Avtalenr. <<CASE_NUMBER>>

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

1. Parter og egenskaper

1.1 Kredittyter er et norsk eller utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av pkt. 17. Kredittyter eller filial av kredittyter 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 enkeltpersonsforetak 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 kredittyter, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittyter 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 kredittyter 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 renteøkningen, jf. pkt. 4.2 og pkt. 4.3 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). Kredittyter kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittyter 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 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.

3.3Samskyldnernes 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 Kredittyter 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.

3.5 Denne klausul gjelder bare forholdet mellom kredittyter 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 samskyldnere det gjelder. Kredittyter kan informere samskyldnerne om relevante forhold knyttet til kredittavtalen og pantsettelsen som endringer i avtale, sikkerheter, rente og avdragsutsettelse ut over 3 måneder, mislighold etc.

3.7Kredittyter 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. Det samme gjelder margin. 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 kredittyter godskrive kunden 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. 4.3, varslet tilbakebetaling etter pkt. 4.3 når fireukersfristen er utløpt, tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrerett benyttes etter pkt. 12 nedenfor, mv.

d. Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittyter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 4.3 nedenfor.

4.2 Regulering av flytende rente

a. Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittyter til enhver tid anvender for denne typen kreditt.

b. Kredittyter 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 kredittyteres innlån. Kredittyter kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittyters inntjeningsevne på sikt, omstrukturering av kredittyters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittyters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittyteres rentepolitikk. Endelig kan kredittyter 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 kredittyter.

c. Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittyters 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 kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.

e. Kredittyter 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 kredittyter 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 kredittyter.

4.3 Regulering av fast rente

a. Rentesatsen er fast fram til avtalt rentereguleringstidspunkt, og kan ikke endres ensidig av kredittyter i denne perioden.
b. Kredittyter kan heller ikke endre gebyrer/omkostninger utenom på rentereguleringstidspunktet og i samsvar med reglene i pkt. 4.2. Kredittyters 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 kredittyter da ville ha fastsatt som et tilbud til kunden etter pkt. 4.1 og 4.2. Det samme gjelder hvor kunden avslår nytt tilbud om kreditt med fast rente.
d. Senest seks uker før rentereguleringstidspunktet vil kredittyter sende kunden skriftlig varsel. I varselet vil kredittyter 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. Kredittyter vil i tillegg uforpliktende gi tilsvarende opplysninger basert på fortsatt fast rente (eventuelt med alternative rentebindingsperioder).

e. Senest 14 dager før rentereguleringstidspunktet vil kredittyter sende kunden et skriftlig bindende tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger, forutsatt at kredittyter da fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Kredittyter kan også gi kunden bindende tilleggstilbud, basert på andre perioder for rentebinding.
f. Kredittyter tilbud om ny fast rente skal følge de rammene som er angitt i pkt. 4.2. Kredittyter kan også øke renten ut fra endringer i kostnaden for rentesikringsforretninger.
g. Tilbudet etter pkt. 4.3 skal ha slikt innhold som regulert i pkt. 4.2. Det skal uttrykkelig framgå av kredittyters tilbud at kreditten går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom kunden ikke uttrykkelig aksepterer et av tilbudene om fast rente innen en angitt frist. I varslet vil kredittyter også angi en frist på minst 14 dager for kunden til å varsle kredittyter skriftlig, dersom kunden ønsker å fortsette med fast rente, men foreta førtidig delvis tilbakebetaling i forbindelse med reguleringen.
h. Har kunden akseptert et tilbud om fortsatt fast rente, men varslet kredittyter om førtidig delvis tilbakebetaling innen fristen som nevnt i pkt. 4.3, 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 fireukersfristen beregnes markedsrente for flytende kreditt.
i. Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er *høyere* enn kredittyters rentenivå på tilbakebetalingstidspunktet for fast rentekreditt med rentebindingsperiode lik den gjenværende del av den avtalte perioden, må kunden erstatte kredittyters 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 kredittyter hever kredittavtalen, jf. pkt. 7. 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. Krav etter pkt. 4.3 kan ikke overstige det rentebeløp som kunden skulle ha betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.
j. Dersom kunden foretar førtidig tilbakebetaling (helt eller delvis) av kreditt med fast rente utenom rentereguleringstidspunktet, og kredittens fastsatte rente er *lavere* enn kredittyters rentenivå for kreditt med fast rente på tilbakebetalingstidspunktet, jf. pkt. 4.3, vil kredittyter godskrive kunden for den rentegevinsten som kredittyter dermed oppnår. Rentegevinsten beregnes i samsvar med finansavtaleforskriften. Ved inngåelsen av kredittavtalen kan kredittyter og kunden likevel avtale skriftlig at kunden ikke skal godskrives slik rentegevinst, eller at rentegevinsten skal beregnes på annen måte enn angitt i forskriften som nevnt.

k. Rentetapserstatning og rentegevinst etter pkt. 4.3 kan bare kreves dersom skyldig kredittbeløp overstiger kr 50.000 ved fastrenteperiodens start.
l. Tilbud som nevnt i pkt. 4.3 sendes bare om kredittyter fortsatt tilbyr kreditt med fast rente. Dersom kunden ikke aksepterer skriftlig innen fristen, går kreditten over til flytende rente.

4.4 Regulering av referanserente

4.4.1 Generelle regler og definisjoner

a. Renten beregnes etter en internasjonalt anerkjent referanserente. Refereranserenten for lån i NOK er Nibor. Nibor er nærmere regulert i pkt. 4.4.2.
b. Som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel skal det beregnes nominell rente (C) i renteperioden, bestående av referanserenten (A) og kredittyters margin (B). Referanserenten (A), og dermed også den faktiske nominelle renten i renteperioden (C), vil først fastsettes ved utbetaling av kreditten, og deretter ved renteperiodens start.
c. Til kundens informasjon fremgår referanserentens sats, avtalt margin, og beregnet nominell rente på det tidspunktet kredittyters tilbud blir framsatt, av kredittavtalens utfyllingsdel. Øker eller synker referanserenten fram til utbetalingstidspunktet/renteperiodens start, vil kredittens nominelle rente bli justert tilsvarende.
d. Referanserenten er offentlig tilgjengelig for kunden ved publisering på de angitte internasjonale skjermbaserte informasjonssystemene og nettsidene, samt er tilgjengelig hos kredittyter. Endringer i referanserenten gjelder uten varsel til kunden. Etterhånds skriftlige opplysninger om endringene i kredittkostnadene og endringenes eventuelle betydning for avdrags- og renteterminer fram til siste avdrag, vil bli gitt kunden med jevne mellomrom. Marginen, gebyrer og andre omkostninger kan endres etter reglene i pkt. 4.2.
e. Påløpte renter belastes etterskuddsvis ved renteperiodens utløp, og forfaller til betaling hver rentebetalingsdag. Dersom det av kredittavtalen fremgår at nominell rente kan være negativ ved negativ referanserente, skal kredittyter godskrive kunden renter. Kapitalisering skal i disse tilfellene skje ved at kredittbeløpet reduseres. Kunden skal uansett betale de gebyrer og omkostninger som er angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
f. Hver renteperiode skal være på tre måneder med mindre annet er avtalt. Dersom en renteperiode ender på en kalenderdag som ikke er bankdag, skal renteperioden forlenges slik at den utløper på første bankdag etter. Dersom den justerte bankdagen er i en ny måned, skal i stedet siste bankdag forut for renteperiodens utløp brukes.
g. Definisjoner: «Bankdag» betyr dager hvor banker og valutamarkedet holder åpent i Norge. «Renteperiode» betyr den periode, angitt i antall måneder, som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel. «Måned» betyr i denne sammenheng en periode som starter på en dato i en kalendermåned og slutter på den numerisk korresponderende dagen i den neste kalendermåneden (dvs. at en og samme kalenderdag både fungerer som siste dag i en eksisterende renteperiode og første dag i ny renteperiode). «Rentereguleringsdato» betyr første dag i ny renteperiode; ved utbetaling av kreditten er rentereguleringsdato det samme som utbetalingsdato. «Rentebetalingsdag» betyr den siste dagen i hver renteperiode, likevel slik at dersom det er avtalt renteperiode lengre enn tre måneder, vil renter uansett belastes og forfalle til betaling hver sjette måned (da alltid en rentebetalingsdag).

4.4.2 *Nibor som valgt referanserente*

a. Nibor (forkortelse for Norwegian Interbank Offered Rate) er den rente for norske kroner for den renteperiode som er fastsatt i kredittavtalens utfyllingsdel (f.eks. 1 måned, 3 måneder, 6 måneder etc.), som administreres av Norske Finansielle Referanser AS (NoRe) og som kalkuleres i samarbeid med Global Rate Set Systems Ltd. (eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen) og som fastsettes ca. kl. 12:00 (eller iht. markedspraksis) Oslo tid og som publiseres og distribueres på NoRes nettsider (med 24 timers forsinkelse) og hos internasjonale skjermbaserte informasjonssystem.

b. Nibor beregnes på basis av faktisk antall dager dividert på 360.
c. Nibor fastsettes hver bankdag, men anvendes i kredittavtalen som en fast rente som gjelder for den aktuelle renteperioden som følger av kredittavtalens utfyllingsdel. Ved utløpet av renteperioden (hver renteregulerings dato) fastsettes ny rente for neste periode, basert på den da aktuelle Nibor.
d. Dersom kunden innfrir kreditten helt eller delvis i løpet av renteperioden, jf. pkt. 5, gjelder reglene om rentetapserstatning og rentegevinst i pkt. 4.3 tilsvarende.

4.4.3 Erstatningsrente dersom Nibor ikke er tilgjengelig

a. Dersom det kommer en offentlig kunngjøring fra administrator eller relevant offentlig myndighet om at Nibor ikke lenger skal publiseres eller at administrator ikke lenger skal ha ansvaret for Nibor uten at ny administrator er oppnevnt, skal Nibor erstattes med erstatningsrenten fra og med den dato Nibor ikke lenger publiseres, med virkning fra den første påfølgende renteperiode.
b. Erstatningsrenten vil være offentlig tilgjengelig og publiseres på åpen nettside, samt vil være tilgjengelig på kredittyters hjemmesider. I denne avtalen skal erstatningsrenten fungere som en referanserente, og endringer i erstatningsrenten gjelder uten varsel til kunden.
c. I dette punkt gjelder følgende definisjoner: «Administrator» betyr NoRe (Norske Finansielle Referanser AS), administrator for Nibor eller slikt organ som måtte overta denne administrasjonen eller fastsettelsen. «Erstatningsrenten» betyr summen av terminjustert Nowa og spreadjusteringsfaktor for den relevante Nibor terminlengde som gjaldt for avtalen umiddelbart før avpubliseringstidspunktet. «Nowa» (forkortelse for Norwegian Overnight Weighed Average) betyr den referanserenten som fastsettes av Norges Bank på Norges Bank på nettsiden www.norges-bank.no ca. kl. 09:00 Oslo tid neste bankdag. Nowa er renten på usikrede overnattenlån i norske kroner (NOK) mellom banker som er aktive i det norske overnattenmarkedet. Nowa er basert på transaksjoner som rapporteres via Norges Bank. Nowa administrereres av Norges Bank. «Terminjustert Nowa» betyr den daglige kapitaliserte Nowa-renten med 2 bankdagers observasjonsskift multiplisert med 360/365. «Spreadjusteringsfaktor» betyr historisk medianforskjell mellom terminjustert Nowa og den relevante Nibor terminlengde i 5 års-perioden frem til og med datoen som faller to bankdager før kunngjøringstidspunktet.
d. Dersom erstatningsrenten skal anvendes, skal kredittavtalen løpe videre med tilsvarende lengde på renteperiodene som opprinnelig avtalt, med mindre partene avtaler noe annet. Dersom erstatningsrenten skal benyttes, vil kunden få et endelig varsel om rentebeløpet for den inneværende renteperioden to bankdager før rentebetalingsdagen. Kredittyter vil dessuten søke å orientere kunden regelmessig om foreløpig estimert rentebeløp underveis i renteperioden og dessuten på kundens forespørsel.
e. Kredittyter kan, i varsel til kunden, ensidig fastsette en annen renteberegningsmetode for anvendelsen av NOWA som referanserente etter at Nibor ikke lenger er tilgjengelig. Kredittyter vil støtte seg til anbefalinger fra myndighetene.

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. Det kan likevel påløpe rentetapserstatning etter pkt. 4.3 og pkt. 4.4.

5.2 Dersom det er stilt 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.

5.3 Ved andre lån enn boliglån har også samskyldner angrerett. Pkt. 5.2 gjelder tilsvarende.

6. Konverteringsrett

6.1 Kunden har ikke konverteringsrett etter finansavtaleloven § 5-12, dersom kunden er bosatt i Norge på avtaletidspunktet og har hovedinntekt eller formue i norske kroner på samme tidspunkt.

6.2 Kunde, som ved inngåelse av kredittavtalen, bor i annen EØS-stat enn Norge, eller kundens inntekt og formue er i annen valuta enn NOK, har rett etter finansavtaleloven § 5-12 til å konvertere kreditten. Konverteringsretten gjelder til de valutaer som tilbys av kredittyter i gjeldsbrev valuta og som benyttes i den EØS-staten hvor kunden bor ved avtaleinngåelsen.

7. Heving

7.1 Kredittyter 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 blir vesentlig misligholdt

b. kredittyter 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;

c. det blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling hos kunden;

d. 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;

e. det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt; eller

f. det ut fra kundens eller samskyldnerens handlemåte eller alvorlig svikt i din/deres 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. Kredittyter kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

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 kredittyters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv), kan kredittyter legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

8. Avvikling

8.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittyters 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 kredittyter avvikle kredittavtalen så langt dette er nødvendig for at kredittyter 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 stad, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kredittyter finner det nødvendig å ta hensyn til.

8.3Kredittyter vil varsle kunden om at kredittyter 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 Kredittyter 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 kredittyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittyter senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.

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

11. Personopplysninger

11.1For å gjennomføre avtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil kredittyter behandle personopplysninger om kunden. Dette vil blant annet være Identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kredittyters behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kredittyter.

12. Angrerett

12.1 Ved lån med pant i bolig (boliglån) har ikke kunden angrerett, dersom tilbudet om kreditt er gitt med minst 7 – syv – dagers akseptfrist (betenkningstid). Dersom kunden ikke vil akseptere tilbudet om kreditt, bør han gi melding om det til kredittyter.

12.2 For andre lån har kunden angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittyteren 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.

12.3 Ved bruk av angreretten skal kunden, 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 skal gjøres opp innen samme frist. Rentebeløp pr. dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittyteren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittyteren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittyteren ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.
12.4 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.

13. Kundens innsigelser og krav mot annen kredittyter enn selgeren

13.1 Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og kredittyteren, kan kunden overfor kredittyteren 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 kredittyteren ved første rimelige anledning.

13.2 Har kunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittyteren, er kredittyterens ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av kredittyteren i anledning kjøpet.

13.3 Bestemmelsene i pkt. 13.1 og 13.2 gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

14. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyter og Kunde

14.1 Kunden samtykker til at kredittyter kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til kredittyter. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra kredittyter 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 kredittyter 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 kredittyter 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 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 kredittyter, 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 kredittyter, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kredittyter. Kunden skal benytte de meldingsmuligheter som kredittyter har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

15. Overdragelse av krav

15.1 Kredittyteren 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 gitt i medhold av finansforetaksloven kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

16. Tvisteløsning

16.1Kredittyter har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se kredittyters hjemmeside for ytterligere informasjon.

16.2Tvist 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 kredittyter.
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

17. Tilsynsmyndighet

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

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Bl.nr. E24.011.13. Copyright SPAMA 2018.07.01. (v. 2018.07.01)

Betalingsplan
<<REPAYMENT_PLAN>>

TFBank

Gjeldsbrev - forbruker - nedbetalingskreditt Del 1
Dette gjeldsbrevet (heretter kalt kredittavtalen) består av:
Del 1: Denne hoveddelen, inklusive Alminnelige kredittvilkår
Del 2: Standardiserte europeiske forbrukerkredittopplysninger (heretter kalt SEF opplysninger)
Del 3: Kortfattet forklaring av Nedbetalingskreditt forbruker

Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt
(SEF-opplysninger) *Kredittavtale Del 2*
Avtalenr. <<CASE_NUMBER>>

1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kredittgiver/kredittformidler

Kredittgiver Besøksadresse Postadresse Telefonnummer E-postadresse Nettadresse	Avarda Bank AB Nuf Markeveien 1a, 5012 Bergen Postboks 956 Sentrum 53 00 53 99 post@tfbank.no www.tfbank.no

2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Type Kreditt	Nedbetalingskreditt. Annuitet, etterskudd
Samlet kredittbeløp	NOK <<B_LOAN AMOUNT + OPENING FEE>>
Vilkår for utnyttelse av kreditten *Dette betyr hvordan og når pengene vil kunne benyttes.*	Lånet utbetales til kundens konto fortløpende etter
Kredittavtalens varighet	<<REPAYMENT_TIME>> terminer
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt	Terminbeløp NOK <<MONTHLY_REPAYMENT_AMOUNT>> Terminbeløpet inkluderer renter, avdrag og termingebyr.
Det samlede beløpet som skal betales *Dette betyr beløpet for lånt kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.*	NOK <<TOTAL_REPAYMENT_AMOUNT>>

3. Kredittens kostnader

Lånerenten eller eventuelt ulike lånerenter som får anvendelse på kredittavtalen	Nominell rente f.t. <<B_INT_RATE>> % p.a.
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.*	Effektiv rente f.t. <<B_EFF_RATE>> % p.a. basert på følgende Kredittbeløp NOK <<F_DISBURSEMENT_AMOUNT>> Nominell rente <<B_INT_RATE>> f.t. % p.a. Etableringsgebyr NOK <<F_OPENING_FEE>> Termingebyr NOK <<F_SERVICEFEE>> Tinglysingsgebyr NOK 0 Løpetid <<REPAYMENT_TIME>> terminer Forutsatt at rente og omkostninger er uendret gjennom hele kredittperioden.
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 tilleggstjenster *Dersom kostnadene ved disse tjenestene ikke er kjent av kredittyter, skal de ikke inkluderes i den effektive årlige renten.*	Nei
Tilknyttede kostnader	Etableringsgebyr: NOK <<OPENING_FEE>> Termingebyr: NOK <<SERVICE_FEE>>
Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til kredittavtalen kan endres	Kredittgiver kan endre rente og omkostninger med normalt 8 ukers varsel, se punkt 10.2. i Alminnelige vilkår, og der endringen er saklig begrunnet.
Kostnader i tilfelle av for sene betalinger *Manglende betalinger kan få alvorlige følger (for eksempel tvangssalg) og gjøre det vanskeligere å oppnå kreditt.*	Med utgangspunkt i satsene pr. 1.januar 2026 kan disse kostnadene anslås som følger:

Ved for sen betaling påløper 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 påløper ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag og hovedstol.

Bankens purregebyrer

Purregebyr	kr 38,-
Varsel om inkasso	kr 38,-
Gebyr for betalingsoppfordring	kr 113,-

Inkassosalær (inkl. mva.)

Krav t.o.m.	kr	500,-	gebyr	kr	188,00
Krav t.o.m.	kr	1.000,-	gebyr	kr	263,00
Krav t.o.m.	kr	2.500,-	gebyr	kr	300,00
Krav t.o.m.	kr	10.000,-	gebyr	kr	600,00
Krav t.o.m.	kr	50.000,-	gebyr	kr	1.200,00
Krav t.o.m.	kr	250.000,-	gebyr	kr	2.700,00
over.	Kr	250.000,-	gebyr	kr	5.400,00

Kostnader ved tvangsinndrivelse

Begjæring om utlegg	kr 1.480,00
Gebyr for begjæring om tvangssalg av løsøre	kr 1.681,00
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.959,00
Gebyr for begjæring om tilbakelevering av salgspant	kr 1.681,00
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 2.959,00
Gebyr for begjæring om tvangssalg av verdipapirer	kr 538,00
Gebyr for begjæring om tvangssalg av fast eiendom mv./ adkomstdokument til leierett eller borett til husrom	kr 1.480,00
Tilleggsgebyr ved gjennomføring	kr 8.474,00

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	*Kredittyter må underrette forbrukeren umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av et informasjonssøk i en database dersom en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av et slikt informasjonssøk. Dette får ikke anvendelse dersom det er forbudt å gi slike opplysninger i henhold til Fellesskapets regelverk eller dersom dette er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet.*
Rett til et utkast til kredittavtale	*En rett til på anmodning og uten omkostninger å få et eksemplar av utkastet til kredittavtale. Denne bestemmelsen får ikke anvendelse dersom kredittyter på tidspunktet for anmodningen ikke er villig til å gå videre med inngåelse av kredittavtalen med forbrukeren.*
Klageadgang	*Dersom kunde ønsker å klage på Avarda Bank sine produkter eller tjenester skal kunde i første omgang sende epost til post@tfbank.no. Merk e-post med «klageansvarlig». Dersom Avarda Bank og kunde ikke kommer til enighet kan klage sendes til Finansklagenemda - www.finansklagenemda.no*

5. Tilleggsopplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

a) Vedrørende kredittyter

Registrering	Kredittyter er registrert i Foretaksregisteret i Norge, og hovedforetaket er registrert hos Bolagsverket i Sverige
Tilsynsmyndighet	Banken står under tilsyn av Finansinspektionen i Sverige og, når det gjelder enkelte deler av den norske filialens virksomhet, også av Finanstilsynet i Norge

b) Vedrørende kredittavtalen

Utøvelse av angreretten	Etter finansavtaleloven har Kontohaver angrerett for kredittavtalen. Angrefristen er 14 dager, og regnes fra den dag avtale om kontokreditt ble inngått. Angreretten kan utøves av Kontohaveren ved skriftlig melding til Avarda Bank på adressen Postboks 956 – Sentrum, 5808 Bergen, eller sendes til post@tfbank.no. Ved manglende utøvelse av angrerett er Kredittaker bundet av kredittavtalen.
Lovgivningen som kredittyter benytter som grunnlag for etablering av forholdet med forbrukeren før kontrakten inngås	Norsk lovgivning
Språkordning	Norsk

c) Vedrørende klageadgang

Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning	Dersom du er misfornøyd med Avarda Bank sin håndtering av våre tjenester kan du sende en skriftlig klage til Avarda Bank , Postboks 956 - Sentrum, 5808 Bergen eller til post@tfbank.no. Merk e-post/brev med «klageansvarlig». Ønsker du å gå videre med klagen kan du ta kontakt med: Finansklagenemnda, Postboks 53 Skøyen, 0212 OSLO

AmTrust International Underwriters
An AmTrust Financial Company

FORSIKRINGSBEVIS

Avarda Bank Betalingsforsikring

Forsikringen består av følgende dokumenter

- Dette forsikringsbeviset
- Forsikringsvilkårene
- Lov 16. juni 1989 nr. 69 om forsikringsavtaler ("FAL")
- Norsk lov for øvrig

Teksten i forsikringsbeviset gjelder foran forsikringsvilkårene ved motstrid. Forsikringsbeviset og vilkårene gjelder foran lovbestemmelser som kan fravikes.

Forsikringsnummer:	[XXXXXXXX]
Forsikringstaker:	Avarda Bank AB (org.nr 556158-1041), Lilla Brogatan 6, 503 30 Borås. Enhver utbetaling under en forsikringsdekning utbetales fra foretaket til forsikringstaker (sikrede) for kreditering av medlemmets låneavtale. Foretaket utbetaler ikke eventuelle beløp ut over utestående balanse.
Forsikret:	[Namn Efternamn, Personnummer] (heretter benevnt medlem/medlemmet)
Startdato:	[XX.XX.2025]
Medlemskap i forsikringen:	Forsikringen kan omfatte personer som har inngått låneavtale med forsikringstaker. Ved søknad om forsikring bekreftet du følgende; a) er over 18 men under 65 år, og på forsikringens startdato har fast bosted i Norge og er medlem av norsk folketrygd eller tilsvarende ordning i Norden b) har lest og forstått vilkårene som må være oppfylt for å kjøpe forsikringen, og bekrefter at du: • er fast ansatt i minimum 50 % stilling eller er selvstendig næringsdrivende, og • ikke mottar sykepenger, AAP, dagpenger eller uføretrygd, og • ikke har mottatt personlig varsel om oppsigelse eller varsel om permittering er gitt Det er en forutsetning for gyldig avtale at spørsmålene er besvart fullstendig og riktig, slik at ovenstående opplysninger er korrekt. Hvis du har forsømt opplysningsplikten eller at noen av foranstående opplysninger er feil, kan det medføre at selskapets ansvar settes ned eller bortfaller.
Månedlig premie:	9,1 % av forsikret terminbeløp per måned.
Forsikringsvilkår:	VILKÅR BETALINGSFORSIKRING av 01.11.2026
Forsikringsselskap:	AmTrust International Underwriters DAC, 6-8 College Green, Dublin 2, Ireland. Reg.nr. 169384. Forsikringsselskapet har tillatelse fra og er under tilsyn av Central Bank of Ireland.

FORSIKRINGSYTELSER

Ufrivillig arbeidsløshet	**Forsikringsdekning**
	En månedlig ytelse tilsvarende medlemmets månedlige terminbeløp (etter en egenandelsperiode på 30 dager), begrenset oppad til 9.000 kroner i måneden i inntil 12 måneder per skadehendelse og totalt 36 måneder i løpet av forsikringstiden. Forsikringen dekker arbeidsledighet eller permittering som inntreffer eller varsles i forsikringstiden, og erstatningen beregnes fra den 31. dagen med 100% arbeidsledighet eller permittering, i forhold til antall dager for den første og siste terminbetalingen som skal erstattes. Hver måned anses å ha 30 dager. Erstatningen inkluderer forsikringspremier, og deles inn i like månedlige terminbetalinger. Denne dekningen gjelder kun medlemmer som er fast ansatt i minimum 50 % stilling i henhold til arbeidskontrakt.

Sykmelding	**Forsikringsdekning**

	En månedlig ytelse tilsvarende medlemmets månedlige terminbeløp (etter en egenandelsperiode på 30 dager), begrenset oppad til 9.000 kroner i måneden i inntil 12 måneder per skadehendelse og totalt 36 måneder i løpet av forsikringstiden. Forsikringen dekker sykmelding som inntreffer i forsikringstiden, og erstatningen beregnes fra den 31. dagen med 100% sykmelding, i forhold til antall dager for den første og siste terminbetalingen som skal erstattes. Hver måned anses å ha 30 dager. Erstatningen inkluderer forsikringspremier, og deles inn i like månedlige terminbetalinger.

Sykehusinnleggelse	**Forsikringsdekning**
	En månedlig ytelse tilsvarende medlemmets månedlige terminbeløp (etter en egenandelsperiode på 7 dager), begrenset oppad til 9.000 kr i måneden i inntil 12 måneder per skadehendelse og totalt 36 måneder i løpet av forsikringstiden. Forsikringen dekker sykehusinnleggelse som inntreffer i forsikringstiden, og erstatningen beregnes fra den 8. dagen med sykehusinnleggelse, i forhold til antall dager for den første og siste terminbetalingen som skal erstattes. Hver måned anses å ha 30 dager. Erstatningen inkluderer forsikringspremier, og deles inn i like månedlige terminbetalinger. Denne dekningen gjelder kun medlemmer som er selvstendig næringsdrivende.

Dødsfall:	**Forsikringsdekning**
	Utestående balanse på dødsdatoen, eksklusive eventuelle misligholdte avdrag og renter av slike. Avdrag og renter som forfaller på dødsdatoen og som ikke er betalt regnes ikke som misligholdt. Maksimal forsikringssum er kr 200.000.

ANDRE VILKÅR OG BETINGELSER

Når forsikringen gjelder	Forsikringen gjelder fra forsikringstaker har registrert medlemmets innmelding og til forsikringsavtalens hovedforfall, og fornyes deretter automatisk for ett år av gangen med mindre forsikringen sies opp. Forsikringsavtalens hovedforfall er 1. januar hvert år. FAL §§ 3-6 og 12-3 er fraveket.
Begrensninger i forsikringsselskapets ansvar	Det utbetales ingen ytelser ved sykmelding eller sykehusinnleggelse som skyldes: • kirurgiske inngrep (f.eks. kosmetisk kirurgi) som ikke er medisinsk nødvendige og som utføres kun etter forespørsel fra medlemmet • Selvpåførte skader • Forsikringen dekker ikke sykemelding eller sykehusinnleggelse som inntreffer eller viser symptomer innen 30 dager etter forsikringens startdato (karenstid). Forsikringen dekker ikke arbeidsledighet som inntreffer eller varsles innen 90 dager etter forsikringens startdato (karenstid). Det utbetales ingen ytelser ved arbeidsledighet dersom: • medlemmet blir Arbeidsledig ved utløp av en arbeidskontrakt eller oppdragskontrakt med kjent sluttdato, f.eks. konsulentoppdrag, oppdrag via vikarbyrå, bemanningsbyrå, el. • det forekommer regelmessig eller sesongpreget arbeidsledighet innenfor medlemmets yrke • arbeidsledigheten skyldes avskjed eller oppsigelse som følge av medlemmets eget forhold eller medlemmets egen oppsigelse Selskapet utbetaler ingen månedlig ytelse for perioden medlemmet fortsatt mottar lønn, eller for perioden fra medlemmet har fått fratre arbeidet og til utløpet av den avtalte/lovlige oppsigelsestid
Generelle unntak	Forsikringsforetaket utbetaler ingen ytelser som direkte eller indirekte skyldes: • krig, kamphandling fra fremmed makt, fiendtlighet (enten det erklæres krig eller ikke), terrorisme, terrorhandling eller opprør, ioniserende stråling eller radioaktiv forurensning fra atomavfall som fremstilles ved forbrenning av kjernebrensel, eller radioaktive, giftige, eksplosive eller andre farlige egenskaper til atominnretninger og/eller komponenter • at forsikringstilfellet er et resultat av medlemmets kriminelle eller ulovlige handlinger; • enhver hendelse forårsaket av medlemmets alkohol- eller narkotikainntak For øvrig er utbetaling for samtlige dekninger begrenset av reglene i FAL § 13-8 og § 13-9 om forsettlig og uaktsom fremkalling av forsikringstilfelle, se også FAL § 4-9.
Sikkerhetsforskrifter	Ved ulykkesskade eller sykdom skal medlemmet, uten ugrunnet opphold oppsøke lege og følge foreskrevet behandling. Foretakets ansvar kan nedsettes eller bortfalle helt ved et forsikringstilfelle

	som er forårsaket av medlemmets forsettlige eller grovt uaktsomme handling, eller andre vilkår eller krav som angitt i forsikringsvilkårene eller dette forsikringsbeviset.
Skader meldes til	Crawford & Company (Norway) AS, PB. 133, 1300 Sandvika. https://skademeldingsskjema.no/tfbank Telefon: 67 55 25 00 E-post: firmapost@crawco.no
Nemndbehandling	Dersom det oppstår tvist mellom medlemmet og forsikringsforetaket, kan hver av partene kreve nemndbehandling i samsvar med FAL § 20-1. Klage kan rettes til: Finansklagenemnda, PB 53 Skøyen, 0212 Oslo. Finansklagenemnda er uavhengig, og bistand i klagesaker er gratis.

Husk at forsikringen ikke dekker skader du allerede hadde før du meldte deg inn i forsikringsordningen.

Avarda Bank AB er registrert som tilknyttet forsikringsformidler til AmTrust International Underwriters DAC.

Kontaktinformasjon: Avarda Bank AB, Markeveien 1A, post@tfbank.no

Postadresse
Avarda Bank AB Nuf
Postboks 956 Sentrum
5808 Bergen

Telefon
53 00 53 99

www
www.tfbank.no

E-Post
post@tfbank.no

Org.nr
923 194 592