

Kort forklaring og ordliste

Du er i ferd med å inngå en avtale om refinansiering. Refinansiering er et nedbetalingslån som erstatter annen usikret kreditt ved å samle alt i ett lån. Du vil motta en faktura på avtalt termingebyr i henhold til kredittavtalen.

Les 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 undertegner.

Hva slags kreditt bør du velge

Refinansiering passer når du har usikret kreditt som for eksempel kredittkort, handlekonto eller forbrukslån, og ønsker å samle dette til ett lån. En refinansiering skal gi deg en lavere kredittkostnad enn det du har i dag. Dette betyr ikke nødvendigvis at det månedlige beløpet som må betales på lånet er lavere, men den totale kreditten i løpet av lånets løpetid vil være rimeligere for deg.

Effektiv rente

I SEF-opplysningene finner du effektiv rente. Denne omfatter i prinsippet alle kostnader ved kreditten, og beregnes på samme måte av alle kortutstedere. Effektiv rente er derfor et godt hjelpemiddel dersom du har fått tilbud om refinansiering og skal vurdere hvem du vil inngå avtale med.

Angrerett

Du kan angre på kredittavtalen innen 14 dager. Det vil da bli beregnet et daglig rentebeløp for hver dag kreditten er benyttet. Du kan ellers når som helst velge å si opp kredittavtalen og nedbetale lånesaldoen, dersom du ser deg best tjent med det. Også dette er en form for «angrerett».

Oppsigelse

Lånegiver kan si opp kredittavtalen dersom det er saklig grunn for det. Se kredittavtalen for ytterligere informasjon om dette. Utestående saldo på refinansieringslånet må da betales tilbake i sin helhet til kredittgiver.

Endring av rente og provisjon

Refinansieringslån avtales så godt som alltid bare med flytende rente. Lånegivers kostnader til å finansiere kreditten vil kunne endre seg. Derfor har lånegiver etter avtalen rett til å endre renten til enhver tid, vanligvis med seks ukers varsel dersom renten går opp. Det samme gjelder satsene for løpende omkostninger.

Hva skjer om du ikke klarer å betale

Ta kontakt med lånegiver snarest mulig dersom du ikke klarer å håndtere kreditten, for eksempel dersom du blir arbeidsledig. Svært ofte klarer en å finne løsninger bare en snakker sammen og kommer fram til en avtale. Det samme gjelder dersom du har behov for ytterligere refinansiering.

Dersom du misligholder kreditten, vil lånegiver beregne forsinkelsesrente av kreditten. Forsinkelsesrenten er fastsatt ved offentlig forskrift og kan være høyere enn avtalt kredittrente. I tillegg til forsinkelsesrente kan det påløpe gebyrer etter inkassolovens regler.

Husk også at mislighold av kreditt kan føre til betalingsanmerkninger. Slike anmerkninger har også andre, framtidige kredittgivere tilgang til. Det vil kunne gjøre det vanskeligere for deg å få kreditt senere.

Dette er en forenklet orientering. De fulle vilkårene finner du i avtalevilkårene for refinansiering av forbruksgjeld nedenfor. Ta kontakt dersom det er noe du vil ha forklart nærmere.

Avtalevilkår refinansiering

1. Parter og egenskaper

1.1 Kredittyster er et norsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak eller finansieringsforetak. Tilsynsmyndighet fremgår av pkt. 17. Kredittyster eller filial av kredittyster er registrert i Foretaksregisteret. Øvrig kontaktinformasjon fremgår av kredittavtalen eller annen avtaledokumentasjon.

1.2 Kunden er en eller flere fysiske personer og kredittavtalens formål ligger hovedsakelig utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet.

1.3 Kredittavtalens viktigste egenskap er å tilføre kunden kredittbeløpet som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittyster, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kredittyster med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

2. 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 kredittyster 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.

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). Kredittyster kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom kredittyster og samskyldnerne. Med samskyldnere menes her flere personer som inngår en kredittavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker.

3.2 Samskyldnernes 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.

3.3 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. Kredittyster 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.

3.4 Kredittyster 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. Rente 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 kredittyster 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 og tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrevert benyttes etter pkt. 12 nedenfor, mv.

d) Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittyster 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) Rente beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittyster til enhver tid anvender for denne typen kreditt.

b) Kredittyster kan, i varsel til kunden, foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank

som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen kredittpolitisk avgjørelse, eller endringer i det generelle rentenivå for kredittsteres innlån. Kredittyster kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittsters inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittsters innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittsters side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittsters rentepolitikk. Endelig kan kredittyster foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kundens hånd som gjort at kreditten medfører betydelig økt risiko for kredittyster.

c) Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om kredittsters endringsforslag. Varselet til kunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kunden, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdrags- og renteterminer (kredittprofilen) frem til siste avdrag.

d) Endringen aksepteres ved passivt samtykke, med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kredittyster senest innen det foreslåtte iverksettningstidspunktet.

e) Kredittyster har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kunden ikke aksepterer en saklig begrunnet forhøyelse av renter, gebyrer eller omkostninger. Varsel om oppsigelse skal angi 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 kredittyster som utgangspunkt sette renten ned tilsvarende, når det eller de forhold som begrunnet rentehevingen er bortfalt. Dette behøver likevel ikke skje

hvis andre omstendigheter, som nevnt ovenfor, i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.

g) Ved endring av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje usaklig forskjellsbehandling mellom tilsvarende kunder av kreditttyter.

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 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 kreditttyter i gjeldsbrev valuta og som benyttes i den EØS-staten hvor kunden bor ved avtaleinngåelsen.

7. Heving

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

8. Avvikling

8.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittytters 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 kreditttyter avvikle kredittavtalen så langt dette er nødvendig for at kreditttyter 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 kreditttyter finner det nødvendig å ta hensyn til.

8.3 Kreditttyter vil varsle kunden om at kreditttyter 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 Kreditttyter 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 kreditttyter om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kreditttyter 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 kredittytters endringsforslag.

11. Personopplysninger

11.1 Kreditttyter er behandlingsansvarlig for de personopplysningene som behandles med grunnlag i avtaleforholdet med kunden. Kreditttyter vil behandle (innhente, registrere, lagre, bruke og/eller utlevere) personopplysninger om kunden innenfor rammer som er gitt i personopplysningsloven. Formålet med behandlingen vil i første rekke være å gjennomføre avtalen om nedbetalingslån, herunder kunderegistrering, kundeadministrasjon og fakturering.

Etter regler om risikostyring og internkontroll vil personopplysninger brukes til risikostyring, statistikk, analyser og risikoklassifisering på kunde- og porteføljenivå. Kreditttyter vil også behandle kredittopplysninger og andre personopplysninger i forbindelse med systemer for beregning av kapitalkrav for kredittrisiko etter regler i finansforetaksloven. Videre vil kreditttyter behandle personopplysninger med sikte på å avdekke straffbare handlinger.

Registrerte personopplysninger kan bli utlevert til offentlige myndigheter og andre utenforstående når dette følger av lovbestemt opplysningsplikt eller opplysningsrett. Dersom lovgivningen tillater det og kundens taushetsplikt ikke er til hinder, kan personopplysninger også bli utlevert til andre banker og finansforetak samt samarbeidspartnere for bruk innenfor de formål som er angitt for behandlingen. Kreditttyter kan også utlevere personopplysninger til annet foretak i konsernet eller konserngruppen, så fremt utlevering

er nødvendig for å tilfredsstillte konsernbaserte styrings-, kontroll- og/eller rapporteringskrav fastsatt i lov, eller i medhold av lov.

Kredittyster vil når det foreligger en berettiget interesse også benytte personopplysninger for å drive produktutvikling, analyse og for å gi kortholder råd og tilbud om produkter og tjenester knyttet til lån og kreditt. Personopplysninger kan også bli brukt til test og vedlikehold av kortutsteders tjenester og systemer, for at kortutsteder skal kunne sikre at de fungerer slik de skal.

Kredittyster er et kredittselskap eid av bankene i SpareBank 1-alliansen, der distribusjon og kundeoppfølging i stor grad skjer gjennom kundens bankforbindelse. Kredittyster og bankenes behandling av personopplysninger vil skje i tråd med inngått databehandleravtale og bankenes personvernregler. En nærmere beskrivelse av bankens og kortutsteders behandling av personopplysninger finner du på bankens nettsider www.sparebank1.no under Personvern. Du kan kontakte personvernombudet i SpareBank 1 Kreditt på personvern.kreditt@sparebank1.no dersom du har spørsmål vedrørende personvern og bruk av dine personopplysninger tilknyttet nedbetalingsavtalen. Henvendelser til Datatilsynet sendes Datatilsynet, Postboks 458 sentrum, 0105 Oslo, telefon 22 39 69 00. E-post: postkasse@datatilsynet.no.

12. Angrerett

12.1 Dersom kreditten ikke er sikret med pant i bolig, har kunden angrerett etter finansavtaleloven § 3-41, som gir 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 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 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 angrerettloven 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 kredittysters ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av kredittyster i anledning kjøpet.

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

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 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 tilfelle finansavtaleloven krever det.

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 gitt 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 kredittysters 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.

17. Tilsynsmyndighet

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

Angreskjema

til bruk ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler av finansielle tjenester (bokmål) side 1 av 2.

Dette skjemaet er obligatorisk ifølge forskrift om opplysningsplikt og angrerett av 20. juni 2014 fastsatt av Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet med hjemmel i lov om opplysningsplikt og angrerett mv. ved fjernsalg og salg utenom faste forretningslokaler (angrerettloven) § 33.

DU HAR 14 DAGERS (EV. 30 DAGERS) UBETINGET ANGRERETT

Etter angrerettloven kan du som hovedregel gå fra avtaler som du har inngått med den næringsdrivende uten at dere har møttes fysisk (**fjernsalg**), for eksempel e-post, telefon, vanlig post, og avtaler som du har inngått med den næringsdrivende ved dørsalg, messesalg, gatesalg mv. (**utenom faste forretningslokaler**). **Du kan bruke angreretten innen 14 dager fra avtalen er inngått og du har mottatt alle opplysninger som angrerettloven krever og på den måten som loven krever.** Ved fjernsalg av livsforsikring og individuell pensjonsordning (IPS) er fristen 30 dager. Salg utenom faste forretningslokaler av livsforsikring og IPS følger hovedregelen om 14 dagers angrerett. Du trenger ikke oppgi noen grunn for at du bruker angreretten.

Du må gi den næringsdrivende melding om bruk av angreretten innen fristen. Det kan du gjøre på hvilken som helst måte. Det anbefales at du bruker dette skjemaet. Du har overholdt fristen dersom du har sendt meldingen innen fristens utløp (for eksempel postlagt angreskjemaet, sendt den per fax, e-post, via nettbank o.l.). Du bør sørge for at du kan dokumentere dette.

Fylles ut av den næringsdrivende:		
Næringsdrivendes navn SpareBank 1 Kreditt AS	Organisasjonsnummer 975 966 453 MVA	
Adresse Postboks 4794 Torgarden, 7467 Trondheim	Telefonnummer	
E-postadresse kreditt@sparebank1.no		
Kundens fødselsdato	Avtalenr./referansnr.	
Hva slags tjenester Refinansiering av forbruksgjeld		
Avtalen ble inngått den (dato)	Angreskjemaet ble levert (dato)	
Fylles ut av forbrukeren og sendes til den næringsdrivende. Jeg benytter meg av angreretten.		
Angreskjemaet ble mottatt den (dato)		
Kundens navn		
Kundens adresse		
Telefonnummer privat	Telefonnummer jobb	Mobil
E-postadresse		
Dato	Underskrift	

Hvor det er inngått en *rammeavtale etterfulgt av separate operasjoner eller oppdrag*, gjelder angrerettloven bare for den innledende rammeavtalen. Et eksempel kan være at du ved fjernsalg inngår avtale om nettbank. For nettbankavtalen gjelder opplysnings- og angrerettreglene, men ikke for de etterfølgende betalingsoppdragene.

Skjemaet sendes til:
kreditt@sparebank1.no eller pr. post til:
SpareBank 1 Kreditt AS
Postboks 4794 Torgarden
7467 Trondheim

Angrefristens utgangspunkt

Fristen regnes fra det tidspunkt avtalen er inngått, ved livsforsikringsavtaler fra du har fått melding om at avtalen er inngått. Du må også ha mottatt alle opplysningene som angrerettloven krever, og på den måten angrerettloven krever. Angrerettloven angir i § 28 (<http://www.lovdatab.no/>) hvilke forhåndsopplysninger som skal gis ved fjernsalg. Opplysninger om loven kan du få hos den næringsdrivende, Forbrukerrådet <https://fil.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf> eller du kan lese den på nettet: <http://www.lovdatab.no> Dersom du foretar flere separate transaksjoner av samme type med mindre enn ett års mellomrom, uten at det foreligger noen innledende avtale om tjenesten, gjelder opplysningsplikten bare for den første transaksjonen.

Noen finansielle tjenester har skattemessige fordeler. Bruker du angreretten, vil du ikke kunne kreve slike skattemessig fradrag. F. eks. ved låneavtaler vil du ikke kunne kreve fradrag for annet enn eventuelle netto betalte renter, samt for etableringsgebyrer o.l. Dersom du benytter angreretten ved f.eks. BSU og IPS vil du ikke kunne kreve fradrag for innskuddet.

Ved fjernsalg skal du ha de fullstendige avtalevilkårene i rimelig tid på forhånd, jf. angrerettloven § 30. Hvis avtalen inngås på din oppfordring, og det brukes en fjernkommunikasjonsmetode som ikke gjør det mulig å gi avtalevilkår og forhåndsopplysninger før avtaleinngåelsen, skal den næringsdrivende oppfylle sine forpliktelser straks etter at avtalen er inngått. Med fjernsalg menes avtaler som inngås helt uten at du og den næringsdrivendes representant møtes ansikt til ansikt, f. eks. avtaler inngått på Internett, ved e-post, telefon, faks, SMS eller ved vanlig post. For å regnes som fjernsalg etter loven må avtalen inngås ved en organisert ordning for salg eller tjenesteyting.

Forhåndsopplysninger og avtalevilkår skal gis skriftlig på papir eller et annet varig medium som du rår over (som f. eks. e-post som kan skrives ut eller som lagres på forbrukerens harddisk). Ved salg utenom faste forretningslokaler krever angrerettloven at den næringsdrivende gir deg de opplysningene som er nevnt i angrerettloven § 28 bokstav j) og k), på et varig medium du rår over. Med avtaler inngått utenom faste forretningslokaler menes f. eks. avtaler inngått på messer, gaten osv. Også avtaler inngått hjemme hos deg faller inn under loven, men bare dersom den næringsdrivendes representant kommer dit uten at du

uttrykkelig har bedt om det eller det inngås avtaler utover det du hadde tenkt på da du ba den næringsdrivende om å komme hjem til deg.

Oppgjør ved bruk av angreretten

Dersom du benytter angreretten, bortfaller partenes forpliktelser til å oppfylle avtalen. Dersom avtalen helt eller delvis er oppfylt av noen av partene, skal det skje en tilbakebetaling.

Angrerett ved fjernsalg

Tilbakeføring må du gjøre innen 30 dager etter at du har sendt meldingen om bruk av angreretten. På samme måte må den næringsdrivende innen 30 dager etter mottatt melding om bruk av angreretten betale tilbake det vederlaget du har betalt for selve tjenesten. **Den næringsdrivendes etableringsgebyr/ depotgebyr o.l vil du derimot ikke ha krav på å få tilbake.** Det samme gjelder beløp som du har betalt gjennom den næringsdrivende, men til andre, for eksempel til takstmann, tinglysningsgebyr og lignende. Dersom du har inngått en fjernsalgsavtale og uttrykkelig bedt om at avtalen påbegynnes før angreretten utløper, kan den næringsdrivende kreve vederlag for den tiden du har benyttet den finansielle tjenesten. Vederlaget må stå i rimelig forhold til omfanget av den tjenesten som allerede er levert, sammenlignet med avtalens fulle oppfyllelse.

Angrerett ved salg utenom faste forretningslokaler

Den næringsdrivende må tilbakebetale det du har betalt innen 14 dager fra den næringsdrivende mottok meldingen om bruk av angreretten. Deretter må du tilbakebetale/levere tilbake den ytelsen du har mottatt som ledd i avtalen innen rimelig tid. Dersom begge parter tilbakeføringsplikt gjelder penger, kan den næringsdrivende foreta nettooppgjør.

Konsekvenser av ikke å bruke angreretten

Dersom du ikke benytter deg av angreretten, vil avtalen være bindende for begge parter, slik den ble inngått. For en rekke avtaler vil du likevel ha adgang til å avslutte avtaleforholdet når som helst, uavhengig av angrerettloven. Det er regulert i finansavtaleloven og forsikringsavtaleloven.

Forbrukerrådet kan gi veiledning om angrerett, tlf. 23 400 500. Internettadresse:

<https://fil.forbrukerradet.no/wp-content/uploads/2015/09/veileder-angrerett-2017.pdf>