

Alminnelige kredittvilkår for - Boligkreditt- forbruker

Med forbruker menes fysisk person når avtalens formål for ham eller henne ikke hovedsakelig er knyttet til næringsvirksomhet, jfr. Finansavtalelovens § 2. Disse kredittvilkårene skal benyttes også i næringsforhold dersom kredittkunden er en fysisk person, og kreditten er sikret ved pant i et formuesgode som tilhører kredittkunden uten at godet hovedsakelig er knyttet til kredittkundens næringsvirksomhet, jfr. Finansavtalelovens § 2.

Utover de regler som følger av finansavtaleloven og forskriftene etter loven, gjelder følgende alminnelige vilkår i avtaleforholdet:

1. Kort beskrivelse av Boligkreditt

Boligkreditt er en rammekreditt som stilles til rådighet på en særskilt lånekonto, og som kan disponeres av kredittkunden(e) på nærmere avtalte vilkår.

2. Disponering av kreditten

1. Kreditten kan disponeres ved betalingsoppdrag og ved bruk av de betalingsinstrumenter som er tilknyttet Boligkreditt og som banken og kredittkunden(e) har inngått nærmere avtale om.
2. Dersom det er flere låntakere på kreditten, vil de kunne disponere kreditten alene. I slike tilfeller vil låntakerne hver for seg kunne holdes ansvarlig for det samlede trekk på kreditten.
3. Kreditten må ikke belastes for større beløp enn det som på belastningstidspunktet er disponibelt. Uberettiget belastning skal inndekkes umiddelbart.
4. kredittkunden(e) har rett til å nedbetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfallstid. Nedbetalt beløp kan senere trekkes på ny innenfor det beløp som på belastningstidspunktet er disponibelt.
5. Alle trekk og innbetalinger på kreditten vil fremkomme på kontoutskrift som sendes kredittkunden(e) hver måned eller i henhold til avtale. Trekkene vil også fremkomme i kredittkunden(e)s nettbank dersom kreditten er gjort tilgjengelig i nettbank.
6. Kredittkunden(e) er ikke berettiget til å foreta belastninger/trekk på kreditten dersom
 - a) det er tatt utlegg i panteobjekt som er stilt til sikkerhet for kreditten
 - b) verdien av panteobjektet faller betydelig i verdi
 - c) pantesikkerheten er begjært tvangssolgt
 - d) Kredittkunden(e)s betalingsevne er vesentlig svekket
 - e) Kredittkunden(e)s har misligholdt betaling av mer enn 1 terminbetaling på kreditten.
7. Sperring av kreditten
Banken vil sperre kreditten for videre trekk/belastninger når det foreligger forhold som nevnt under pkt. 2.6 a) – e).

3. Tilbakebetaling

- 3.1. Kredittbeløpet forfaller i sin helhet, som angitt i kredittavtalens utfyllingsdel.
- 3.2. Renter og evt. omkostninger betales som angitt i del 2 SEF-opplysninger pkt 3. Omkostningene belastes særskilt belastningskonto.
- 3.3. Kredittkunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for betaling av renter og andre kredittkostnader.

4. Renter og omkostninger

- 4.1. Generelle regler
 - a) Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 SEF-opplysninger, pkt 3. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av del 1's utfyllingsdel.
 - b) 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.
 - c) Omkostninger framgår av del 2 SEF-opplysninger. Kredittgiver kan ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt 4.2 b) og c) nedenfor. Kredittgiver kan også ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i kredittgivers kostnader eller i omlegning av kredittgivers gebyrstruktur.
 - d) Hvor vilkårene krever at kredittgiver skal sende varsel om endringer i rente og gebyrer/omkostninger, vil varslet sendes i ordinær post til den hovedadressen som er angitt i kredittavtalen eller til slik hovedadresse som kredittgiver på annen måte har fått sikker kunnskap om. Dersom kredittkunden har samtykket i å motta varsel om renteendringer i nettbankens postkasse, vil varselet bare sendes dit.
- 4.2. Regulering av flytende rente.
 - a) Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kredittgiver til enhver tid anvender for kreditt av det slag avtalen gjelder.

- b) Kredittgiver kan ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen kredittpolitisk avgjørelse, eller endringer i det generelle rentenivå for kredittgiverens innlån. Kredittgiver kan også ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kredittgivers inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kredittgivers innlån eller tilsvarende særlige forhold på kredittgivers side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på kredittgiveres rentepolitikk. Endelig kan kredittgiver ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, f eks når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kredittkundens hånd som gjør at kreditten medfører økt risiko for kredittgiver.
I den grad kredittgiver forhøyer renten under henvisning til forhold som nevnt foran, skal kredittgiver som utgangspunkt sette renten tilsvarende ned når det eller de forhold som begrunnet rentehevingen er bortfalt. Dette behøver likevel ikke skje hvis andre omstendigheter som nevnt i dette pkt i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.
- c) Endringer etter pkt 4.2 b) kan settes i verk tidligst seks uker etter at kredittgiver har sendt skriftlig varsel til kredittkunden om endringen. Kortere frist kan likevel benyttes dersom endringen skjer som en følge av at det er inntruffet en vesentlig endring i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle rentenivå for kredittgiverens innlån.
- d) Ved gjennomføring av endringen har kredittgiver adgang til rimelig, saklig begrunnet forskjellsbehandling mellom kunden.
- e) Varslet til kredittkunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kredittkundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varslet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kredittkunden, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdrags- og renteterminer (kredittprofilen) fram til siste avdrag.

5. Førtidig tilbakebetaling

- 5.1. Kredittkunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfallstid. Kredittkunden skal ved slik førtidig tilbakebetaling betale renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen.

6. Førtidig forfall

- 6.1. Kreditten kan etter forutgående varsel som regulert i pkt 4.2 bringes til forfall dersom
 - kredittkunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev blir vesentlig misligholdt eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittgiver har stilt for kreditten i kredittsaksplan eller på annen måte,
 - det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos kredittkunden,
 - kredittkunden dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse,
 - kredittkunden har stilt pant i egne eiendeler som sikkerhet, og vilkårene for førtidig forfall i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt, eller
 - det ut fra kredittkundens handlemåte eller alvorlig svikt i kredittkundens betalingsevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunden ikke stiller betryggende sikkerhet for kreditten eller rettidig betaling innen den frist kredittgiver setter. Kredittgiver kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret.
 - kredittkunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med bankens 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.
- 6.2. Varsel som nevnt i pkt 4.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.
- 6.3. Dersom kredittkunden ikke straks betaler kredittgivers kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv), kan kredittgiver belaste kredittkontoen for utgiftene eller kreve dem dekket på annen måte.
- 6.4. Kredittgivers rett til oppsigelse og sperring av tidsubegrenset kredittavtale er regulert i pkt 9 nedenfor.

7. Inndrivelse

- 7.1. Gjelden inklusive renter og utenrettslige inndrivelseskostnader kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdsloven §7-2 bokstav a.
- 7.2. Varsel etter tvangsfullbyrdsloven §4-18 sendes den hovedadressen som er angitt i gjeldsbrevet eller som kredittkunden senere skriftlig har meddelt banken/foretaket.
 - a) kredittkunden vesentlig misligholder låneavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter dette gjeldsbrev blir vesentlig misligholdt eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som banken/foretaket har stilt for lånet i lånetilsagn eller på annen måte,
 - b) det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos kredittkunden, kredittkunden dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse,
 - c) kredittkunden har stilt pant i egne eiendeler som sikkerhet, og vilkårene for førtidig forfall i panteloven §1-9 eller sjøloven §44 er oppfylt, eller
 - d) det ut fra kredittkundes handlemåte eller alvorlig svikt i kredittkundes betalingsevne er klart at lånet vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunde ikke stiller betryggende sikkerhet for lånet eller rettidig betaling innen den frist banken/foretaket setter. Banken/Foretaket kan likevel ikke bringe lånet til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom lånet allerede er betryggende sikret.

8. Personopplysninger

- 8.1. Nordea er behandlingsansvarlig for personopplysninger som behandles for å levere de produkter og tjenester som er avtalt mellom partene, samt for andre formål slik som for å oppfylle rettslige forpliktelser. For detaljert informasjon om behandling av personopplysninger, se Nordeas personvernpolicy. Den finnes ved å følge denne lenken <https://www.nordea.no/> eller ved å kontakte Nordea. Personvernpolicyen inneholder informasjon om rettigheter i forbindelse med behandlingen av personopplysninger, slik som rett til innsyn, korrigerings, dataportabilitet med videre.

9. Angrerett

- 9.1. Kredittkunden har rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittgjiveren innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller – dersom det er senere – fra den dag kredittkunden mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 48. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er avsendt innen fristens utløp.
- 9.2. Ved bruk av angreretten skal kredittkunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet og betale nominelle renter som er påløpt fra kredittmuligheten ble benyttet til kredittbeløpet blir tilbakebetalt. Rentebeløp pr dag ved fullt benyttet kreditt er opplyst i kredittavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan kredittgjiveren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittgjiveren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittgjiveren ikke kan kreve tilbake derfra, f eks tinglysingsgebyr.
- 9.3. Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtaler.
- 9.4. Bestemmelsene i pkt 9.1 – 9.2 ovenfor gjelder ikke for avtaler om fastrentekreditt hvor samlet kredittbeløp overstiger kr 700.000.

10. Kredittkundens innsigelser og krav mot annen kredittgjiver enn selgeren

- 10.1. Dersom kreditten er gitt etter en direkte og uttrykkelig avtale mellom en selger og kredittgjiveren, og slik at kredittavtalen og avtalen om levering til sammen objektivt sett utgjør en kommersiell enhet, kan kredittkunden overfor kredittgjiveren gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som han kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. Ved siden av reklamasjon overfor selgeren etter kjøpslovens regler, må kredittgjiveren i tilfelle underrettes så snart det er rimelig anledning til det.
- 10.2. Har kredittkunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot kredittgjiveren, er kredittgjiverens ansvar begrenset til det beløp kredittgjiveren har mottatt av kredittkunden i anledning kjøpet.
- 10.3. Bestemmelsene i pkt 10.1 og 10.2 ovenfor gjelder tilsvarende ved tjenesteytelser.

11. Oppsigelse og sperring av tidsbegrenset kreditt / prosedyre

- 11.1. Kredittkunden kan vederlagsfritt og til enhver tid si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en måned oppsigelsesfrist.
- 11.2. Kredittgjiveren kan si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en frist på to måneder. Oppsigelsen skal skje vederlagsfritt og skriftlig.
- 11.3. Kredittgjiveren kan sperre kredittkundens rett til å utnytte en kredittmulighet i henhold til en tidsbegrenset kredittavtale, når det foreligger saklig grunn. Kredittgjiveren skal skriftlig opplyse kredittkunden om begrunnelsen for sperringen før denne får virkning. Dersom slik forhåndsopplysning ikke er mulig, skal opplysningene gis umiddelbart etter at sperringen har fått virkning.
- 11.4. Bestemmelsen i pkt 9 her begrenser ikke partenes rettigheter etter regler om ugyldighet og mislighold.

12. Tvisteløsning

- 12.1. Oppstår det tvist mellom kredittkunde som er forbruker og kredittgjiver, kan kredittkunden bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kredittkunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og kredittgjiver.
- 12.2. Finansklagenemnda adresse er postboks 6855 St. Olavs plass, 0130 Oslo, tlf 22 20 30 14. Se også nærmere orientering på Finansklagenemnda nettsted finansklagenemnda.no

13. Tilsynsmyndighet

- 13.1. Kredittgjiver er underlagt tilsyn av Den Europeiske sentralbanken (ECB), Sonnemannstrasse 22, 60314 Frankfurt am Main, Tyskland, Finanstilsynet i Finland, Finanssivalvonta Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101, Helsingfors, Finland og Finanstilsynet i Norge, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.