

## Alminnelige kredittvilkår – Boligkreditt

### 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 punktet *Tilsynsmyndighet*. 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.
- 1.3 Kredittavtalens viktigste egenskap er å tilføre kunden en kredittramme til fleksibel bruk som likviditet til formål i samsvar med kundens henvendelse til kredittyter. Rammekreditten kan trekkes opp igjen. Kredittbeløpet betales tilbake til kredittyter med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid. Kredittavtalen reguleres av norsk rett.
- 1.4 Rammekreditten er en pantsekret kreditt med pant i bolig eller fritidsbolig.
- 1.5 Avtalen om rammekreditt gjelder også for kapitalfrigjøringskreditter. Kapitalfrigjøringskreditter er kreditt som ytes uten krav om faste avdrag, men med rentebetaling. Kredittrammen skal ikke overstige avtalt belåningsverdi, og kan uansett ikke overstige 85 % av den pantsatte boligens belåningsverdi. Kreditten kan reduseres og skal innfris ved en nærmere fastsatt livshendelse, se pkt. 5.3 og 8.2.

### 2. Disponering av kreditten (ved betalingskonto)

- 2.1 Kredittbeløpet er en rammekreditt og disponeres fritt av kunden innenfor avtalte vilkår og rammer. Avtalevilkårene for rammekreditt suppleres av pantsettelseserklæring og pantedokument.
- 2.2 Rammekreditten benyttes tilknyttet en betalingskonto eller ved særskilt overføring til en betalingskonto. Dersom rammekreditten er knyttet til en betalingskonto suppleres avtalevilkårene for rammekreditt av kredittyters generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Ved eventuell motstrid går vilkårene for rammekreditt foran generelle vilkår for innskudd og betalingstjenester. Kredittrammen disponeres ved bruk av de uttakstjenester som kredittyter tilbyr for slike avtaler til enhver tid.
- 2.3 Kredittens rammebeløp må ikke overtrekkes. Overtrekk skal innbetales umiddelbart.
- 2.4 Rammekreditten skal ikke bli stående med positiv saldo. Kunden plikter å straks overføre eventuell positiv saldo fra rammekreditten. Ved eventuell positiv saldo, kan kredittyter automatisk eller manuelt overføre beløpet til en innskuddskonto i kundens navn.
- 2.5 Dersom rammekreditten er gjenstand for årlig fornyelse, skal kredittyter foreta en kredittvurdering og kan bringe rammekreditten til opphør ved oppsigelse eller

konvertering til et nedbetalingslån.

## **2. Disponering av kreditten (knyttet til særskilt konto)**

- 2.1 Kreditten er en rammekreditt og skal disponeres innenfor avtalte vilkår og ramme. Kredittyter bestemmer antall uttak og minstebeløp til enhver tid.
- 2.2 Kredittrammen disponeres ved bruk av de uttakstjenester som kredittyter tilbyr for rammelånet til enhver tid.
- 2.3 Dersom kredittavtalen er gitt til samskyldnere, har hver av kundene disposisjonsrett alene, med mindre noe annet er avtalt. Hver av kundene bærer således risikoen for uregelmessige opptrekk.
- 2.4 Rammekreditten er gjenstand for årlig vurdering av fornyelse, med mindre det er avtalt en bestemt forfallsdato.
- 2.5 Kredittens rammebeløp må ikke overtrekkes. Overtrekk skal innbetales umiddelbart.
- 2.6 Rammekreditten skal ikke bli stående med positiv saldo. Kunden plikter å straks overføre eventuell positiv saldo fra rammekreditten. Ved eventuell positiv saldo, kan kredittyter automatisk eller manuelt overføre beløpet til en innskuddskonto i kundens navn.
- 2.7 Dersom rammekreditten er gjenstand for årlig fornyelse, skal kredittyter foreta e kredittvurdering. Kredittyter kan bringe rammekreditten til opphør ved oppsigelse eller konvertering til et nedbetalingslån.

## **3. Samskyldnere**

- 3.1 Dersom flere kunder tar opp rammekreditten sammen, er hver av samskyldnerne 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. Hver av samskyldnerne regnes som én kunde med hensyn til denne avtalen.
- 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.
- 3.3 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.
- 3.4 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.
- 3.7 Kredittyter 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 bestemmelser**

- a) Nominell rente framgår foran. Den effektive renten er angitt i Del 2 i det standardiserte kredittopplysningsskjemaet. Renten beregnes og kapitaliseres (legges til kredittsaldo) slik det framgår foran av kredittavtalens utfyllingsdel.
- b) Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling. Forsinkelsesrenten skal likevel ikke være lavere enn den renten som til enhver tid løper i kredittforholdet.
- c) Omkostninger og gebyrer framgår av del 2 i det standardiserte kredittopplysningsskjemaet. Kredittyter kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor.
- d) Kunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del 2 i det standardiserte kredittopplysningsskjemaet. Omkostningene kan belastes kredittkontoen.

##### **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 inntjeningssevne 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 forhøyelsen av renter, gebyrer eller omkostninger. Varslet skal angi kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av kredittavtalen, samt 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 sendes samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.
- f) I den grad kredittyter forhøyer renten under henvisning til forhold som nevnt foran, skal kredittyter 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 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.

## **5. Tilbakebetaling**

- 5.1 Rammekreditten kreves ikke tilbakebetalt så lenge den løper, med mindre annet er avtalt.
- 5.2 Avtalt tilbakebetaling av rammekreditten hindrer ikke opptrekk av kreditten inntil den til enhver tid tilgjengelige rammen. Det kan avtales at tilbakebetaling skal være endelig, dvs. at rammen samtidig skal nedtrappes.
- 5.3 Ved kapitalfrigjøringskreditter (seniorlån mv.) skal rammekreditten tilbakebetales (og rammen reduseres jf. punkt 8.2) eller innfris ved en avtalt eller livsrelatert hendelse. En livsrelatert hendelse regnes som kundens død, varig opphold på institusjon, frivillig salg av panteobjektet eller annen hendelse bestemt av myndighetene. Dersom boligens verdi på forfallstidspunktet etter en livsrelatert hendelse, er mindre enn trekk på rammekreditten med tillegg av renter og omkostninger, skal kredittyter ettergi differansen.

- 5.4 Rammekreditten skal tilbakebetales, og rammen eventuelt nedtrappes, dersom det kreves ved offentlig regulering, eller dersom kredittyter krever det for å redusere risikoen ved rammekreditten.
- 5.5 Ved renteendringer vil bare rentebeløpet bli endret.
- 5.6 Kunden kan når som helst foreta frivillige tilbakebetalinger på rammekreditten.

## **6. Førtidig tilbakebetaling**

- 6.1 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. Pkt. 5.2 gjelder tilsvarende.
- 6.2 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten, faller kreditten bort og eventuelt utbetalt kredittbeløp skal innfris i sin helhet, dersom forbrukerkausjonisten benytter sin angrevert. Dette gjelder ikke om kunden stiller annen like god sikkerhet.

## **7. Sperring av rammekreditten**

- 7.1 Kredittyter har rett til å sperre kundens rett til å utnytte rammen når det foreligger en saklig grunn. Kredittyteren skal skriftlig opplyse kunden om begrunnelsen for sperringen før denne får virkning. Dersom forhåndsopplysning ikke er mulig, skal varselet og begrunnelsen gis umiddelbart etter at sperringen har funnet sted.
- 7.2 Ved verdifall på pantet under avtalt belåningsgrad, kan kredittyter sperre rammen tilsvarende.
- 7.3 Saklig grunn foreligger alltid når vilkårene for heving i punktet *Heving* nedenfor er oppfylt, eller dersom det foreligger et forhold som i bokstav a) til e) nedenfor hos kunden eller en av flere kunder:
  - a) Registrert utlegg eller arrest på pant som er stilt som sikkerhet for rammekreditten,
  - b) Blir åpnet konkurs, rekonstruksjon eller gjeldsforhandling etter gjeldsordningsloven
  - c) Skjer en vesentlig forringelse av kundens økonomi eller svekket tillit til kunden,
  - d) Skjer et vesentlig fall i verdien av pant, kausjon eller realkausjon som stilles som sikkerhet for rammekreditten.
  - e) tilfredsstillende kundetiltak etter hvitvaskingsloven ikke kan gjennomføres eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i ulovlige forhold.
  - f) mistanke om uautorisert eller svikaktig bruk av kreditten.

- 7.4 Sperring kan også foretas dersom en samskyldner krever at kredittyter sperrer kredittrammen.
- 7.5 Kunden eller kundene plikter å gi informasjon til kredittyter om forhold som kan ha betydning for sperring av rammekreditten etter pkt. 7.1 til 7.3.

## **8. Reduksjon av kredittramme**

- 8.1 Kunden har rett til å redusere rammen.
- 8.2 Kredittyter kan redusere kredittrammen ved inntreden av livshendelse, se punkt 5.3.
- 8.3 Kredittyter kan ved fall i verdien av pantet under avtalt belåningsverdi redusere rammen tilsvarende, kreve avdragsbetaling eller kreve andre tiltak.

## **9. Oppsigelse av tidsbegrenset kreditt**

- 9.1 Kunden kan vederlagsfritt og til enhver tid si opp en tidsbegrenset kredittavtale, med en måned oppsigelsesfrist.
- 9.2 Kredittyteren kan si opp en tidsbegrenset kredittavtale dersom det foreligger saklig grunn, med en frist på to måneder. Oppsigelsen skal skje vederlagsfritt og skriftlig.

## **10. Heving**

- 10.1 Kredittyter kan, etter forutgående varsel som regulert i pkt. 10.2, heve kredittavtalen dersom:
  - a) Kunden vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder at plikten til å betale renter og avdrag eller andre forpliktelser etter denne avtalen blir vesentlig misligholdt, eller at det skjer vesentlige brudd på forutsetninger som kredittyter har stilt for kreditten i kredittilsagn eller på annen måte,
  - 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 handlemåte eller alvorlig svikt i 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.

g) Kunden overfor kredittyster har handlet klart i strid med redelighet og god tro.

- 10.2 Varsel som nevnt i pkt.10.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet.
- 10.3 Dersom kunden ikke straks betaler kredittysters kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfyllbyrdelse mv), kan kredittyster legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.
- 10.4 Kredittysters rett til hhv. oppsigelse og sperring av tidsubegrenset kredittavtale er regulert i punktet Oppsigelse av tidsubegrenset kreditt overfor.

## **11. Avvikling**

- 11.1 Dersom kunden ikke gir tilstrekkelige opplysninger i forbindelse med kredittysters etterlevelse av plikten til å gjennomføre kundekontroll etter hvitvaskingsloven, at tilfredsstillende kundekontroll av andre grunner ikke kan gjennomføres, eller det foreligger risiko for at kunden benytter kreditten i straffbare forhold, kan kredittyster avvike kredittavtalen.
- 11.2 Kredittyster kan også avvike så langt dette er nødvendig for at kredittyster skal kunne oppfylle plikter som er fastsatt i lov, regler gitt i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk.
- 11.2 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 banken finner det nødvendig å ta hensyn til.
- 11.3 Kredittyster vil varsle kunden om at kredittyster ikke er i stand til å tilby den aktuelle tjenesten til kunden, og om avviklingen, og gi en nærmere begrunnelse dersom dette ikke vil være i strid med plikter tjenesteyteren er pålagt etter gjeldende regelverk. Varselet skal om mulig gis kunden før avvikling iverksettes, med mindre tjenesteyteren på grunn av faktiske eller rettslige omstendigheter vil være forhindret fra å gi slikt varsel. Varsel skal i så fall gis straks hindringen er bortfalt, med mindre det åpenbart anses som unødvendig å gi varsel på dette tidspunktet.

## **12. Endring av kredittavtalens vilkår**

- 12.1 Kredittyster kan i varsel til kunden foreslå endring av kredittavtalens vilkår. Med mindre annet er særskilt avtalt, aksepteres endringer ved passivt samtykke. Dette betyr at kunden må varsle kredittyster om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kredittkundens varsel om at endringsforslaget avvises må meddeles kredittgiver senest innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet.

- 12.2 Endring av avtalevilkår til kundens ugunst kan tidligst settes i verk to måneder etter at kunden er varslet om endringen.

### **13. Personopplysninger**

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

### **14. Angrerett**

- 14.1 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 lånet, bør han gi melding om det til kredittyster.
- 14.2 For andre lån 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.
- 14.3 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 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.
- 14.4 Bestemmelsene i lov nr. 27 2014 (angrerettsloven) gjelder ikke for kredittavtaler.

### **15. Konverteringsrett**

- 15.1 Kunden har ikke konverteringsrett etter finansavtaleloven § 5-12, dersom kunden er bosatt i Norge på avtaletidspunktet og har inntekt eller formue i norske kroner på samme tidspunkt.
- 15.2 Kunde, som ved inngåelse av kredittavtalen, bor i en annen EØS-stat enn Norge, eller kundens inntekt og formue er i en annen valuta enn NOK, har rett etter finansavtaleloven § 5-12 til å konvertere kreditten. Konverteringsretten gjelder til kredittavtale i NOK eller til et gjeldsbrev valuta forbruker i de valutaer som tilbys og benyttes i det EØS-landet som kunden bor i ved avtaleinngåelsen.



## **16. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyter og kunde**

- 16.1 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.
- 16.2 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.
- 16.3 Meldinger til kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digital bank. 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.
- 16.4 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.

## **17. Overdragelse av krav**

- 17.1 Kredittyteren kan overdra kravet under rammekreditten 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.
- 17.2 Dersom rammekreditten overdras til et kredittforetak som utsteder obligasjoner med fortrinnsrett (OMF) gjelder også reglene i finansforetaksloven kapittel 11 (II).
- 17.3 Krav under rammekreditten hos kredittforetaket kan ikke motregnes mot innskudd hos kredittyter, dersom denne skulle bli satt under administrasjon (avvikling etter konkursrettslige regler). Dersom kredittyter skulle bli satt under administrasjon, vil det innebære at kunden må tilbakebetale rammekreditten på avtalte vilkår. Kunden kan ikke motregne innskudd hos kredittyter. Innskudd inntil 2.000.000 kroner vil være sikret med garanti fra Bankenes Sikringsfond. Innskudd ut over 2.000.000

kroner vil være uprioritert fordring i kredittytters bo. For filialer av utenlandske foretak vil beløpet være lavere på grunn av egne regler om innskuddsgaranti i foretakets hjemland.

## **18. Tvisteløsning**

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

## **19. Tilsynsmyndighet**

- 19.1 Kredittyster er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittystere med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.
- 19.2 Forbrukertilsynet og Markedsrådet fører ut fra hensyn til forbrukerne tilsyn med at bestemmelsene gitt i eller i medhold av finansavtaleloven loven følges av kredittyster.