

ALMINNELIGE LÅNEVILKÅR

1. TILBAKEBETALING

- 1.1. Lånebeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp som inkluderer renter (annuitetslån) eller ved faste avdragsbeløp og renter (serielån), som angitt i låneavtalens utfyllingsdel.
- 1.2. Lånekunden betaler i tillegg de omkostninger som angitt i del 2 SEF-opplysninger pkt. 3. Omkostningene kan belastes lånekontoen.
- 1.3. Dersom låneavtalen er inngått med flere lånekunder, kan långiver kreve hver av dem for den fulle forpliktelsen etter låneavtalen (solidaransvar), med mindre annet er avtalt. En medlåntaker er å regne som en lånkunde/låntaker som på samme måte kan kreves for den fulle forpliktelsen etter låneavtalen (solidaransvar).
- 1.4. Ved renteendringer på annuitetslån vil långiver regulere terminbeløpet, slik at avtalt løpetid beholdes. Partene kan inngå avtale om endret løpetid som følge av renteendring. Gjelder slik avtale forlengelse av løpetiden, kan avtalen inngås først etter at lånekunden er varslet om rentøkningen, jf. pkt. 2.2 b) – e) og pkt. 2.3 e) nedenfor.
- 1.5. Lånekunden kan vederlagsfritt og når som helst i låneavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan. Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan lånekunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre lånkostnader.

2. RENTER OG OMKOSTNINGER

2.1. 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 lånesaldo) slik det framgår foran av del 1's utfyllingsdel
- b) Nominell rente kan i ingen tilfeller være negativ.
- 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 låneforholdet. Forsinkelsesrente beregnes ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag, hovedstol, rentetapserstatning etter pkt. 2.3 k), varslet tilbakebetaling etter pkt. 2.3 j) når fireukersfristen er utløpt, tilbakebetaling av lånebeløpet når angrerett benyttes etter pkt. 7.2 nedenfor, mv.
- d) Omkostninger framgår av del 2 SEF-opplysninger. Långiver kan ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 2.2 b) og c) nedenfor. Långiver kan også ensidig forhøye gebyrer og omkostninger, når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i långivers kostnader eller i omlegning av långivers gebyrstruktur. Ved endring av gebyrer/omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 2.3 b) og c), og ved endringer av avtalt margin i referanserenteavtaler gjelder pkt. 2.4.4.
- e) Hvor vilkårene krever at långiver skal sende varsel om endringer i rente og gebyrer/omkostninger, vil varslet sendes i ordinær post til den hovedadressen som er angitt i låneavtalen eller til den hovedadresse som långiver på annen måte har fått sikker kunnskap om. Dersom lånekunden har samtykket i å motta varsel om renteendringer i nettbankens postkasse, vil varslet bare sendes dit.

2.2. Regulering av flytende rente

- a) Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som långiver til enhver tid anvender for lån av det slag avtalen gjelder.
- b) Långiver kan ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen lånpolitisk avgjørelse, eller endringer i den generelle rentenivå for långiverens innlån. Långiver kan også ensidig forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til långivers inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av långivers innlån eller tilsvarende særlige forhold på långivers side, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på långiveres rentepolitikk. Endelig kan långiver ensidig forhøye rentesatsen nårendringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved lånen, f.eks. når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på lånekundens hånd som gjør at lånen medfører betydelig økt risiko for långiver. I den grad långiver forhøyer renten under henvisning til forhold som nevnt foran, skal långiver 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 pkt. 2.2 b) i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.
- c) Endringer etter pkt. 2.2 b) kan settes i verk tidligst seks uker etter at långiver har sendt skriftlig varsel til lånekunden 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 den generelle rentenivå for långiverens innlån.
- d) Ved fastsetting av rentesats, gebyrer og andre lånkostnader skal det ikke skje urimelig forskjellsbehandling mellom långivers kunder.
- e) Varslet til lånekunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om lånekundens rett til fortløpig tilbakebetaling. Varslet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre lånkostnader som skal belastes lånekunden, samt hvilken betydning endringene vil få for lånets avdrags- og renteterminer (låneprofilen) fram til siste avdrag.

2.3. Regulering av fastrente

- a) Rentesats er fast fram til avtalt rentereguleringstidspunkt, og kan ikke endres ensidig av långiver i denne perioden.
- b) kan ikke endre gebyrer/omkostninger utenom på rentereguleringstidspunktet i samsvar med reglene i pkt. 2.1 d).
- c) Med mindre annet er uttrykkelig avtalt, går lånet over til flytende rente ved utløpet av rentebindingsperioden, med slik rentesats, omkostninger og gebyrer som långiver da fastsetter ensidig, innenfor samme rammer som angitt i pkt. 2.2 a), b) og d) samt pkt. 2.1 d) ovenfor.
- d) Senest seks uker før rentereguleringstidspunktet vil långiver sende lånekunden skriftlig varsel. I varselet vil långiver minne om at lånen vil gå over til flytende rente dersom ikke noe annet avtales, og angi ny nominell og effektiv rente for lånet, samt gebyrer og omkostninger,

basert på flytende rente. Långiver vil i tillegg uforbindtlig gi tilsvarende opplysninger basert på fortsatt fast rente (eventuelt med alternative rentebindingsperioder), forutsatt at långiver da fortsatt tilbyr fastrentelån.

- e) Senest 14 dager før rentereguleringstidspunktet vil långiver sende lånekunden et skriftlig bindende tilbud om fortsatt fast rente, med varighet av ny rentebindingsperiode, rente, gebyrer og omkostninger, forutsatt at långiver da fortsatt tilbyr fastrentelån. Långiver kan også gi lånekunden bindende tilleggstilbud, basert på andre rentebindingsperioder.
- f) Långivers tilbud om ny fastrente skal følge de rammene som er angitt i pkt. 2.2 a), b) første og annet avsnitt og d) ovenfor. Långiver kan også øke renten ut fra endringer i kostnaden for rentesikringsforretninger.
- g) Tilbudet etter pkt. 2.3 e) skal ha slikt innhold som regulert i pkt. 2.2 e) ovenfor. Det skal uttrykkelig framgå av långivers tilbud at lånet går over til flytende rente på reguleringstidspunktet, dersom lånekunden ikke uttrykkelig aksepterer et av fastrentetilbudene innen en angitt frist. I varselet vil långiver også angi en frist på minst 14 dager for lånekunden til å varsle långiver skriftlig, dersom lånekunden ønsker å fortsatte med fastrente, vil renten fortløpig delvis tilbakebetaling i forbindelse med reguleringen.
- h) Dersom lånekunden innen fristen som nevnt ikke skriftlig aksepterer et av långivers tilleggstilbud om fortsatt fast rente, vil lånen gå over til flytende rente på reguleringstidspunktet, med renter, omkostninger og gebyrer i samsvar med långivers varsel etter pkt. 2.3 d) ovenfor. Senere endring av renter for lån med flytende rente vil skje i samsvar med reglene i pkt. 2.2 ovenfor.
- i) Har lånen gått over til flytende rente, har lånekunden rett til når som helst å tilbakebetale lånet helt eller delvis for avtalt forfalltid, jf. pkt. 3.1 nedenfor.
- j) Har lånekunden akseptert et tilbud om fortsatt fastrente men varslet långiver om fortløpig delvis tilbakebetaling innen fristen som nevnt i pkt. 2.3 g) ovenfor, eller dersom ingen frist er oppgitt innen rentereguleringstidspunktet, må lånekunden 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 lån.
- k) Dersom lånekunden foretar fortløpig tilbakebetaling (helt eller delvis) av fastrentelån utenom rentereguleringstidspunktet, og låns fastsatte rente er høyere enn långivers rentenivå på tilbakebetalingstidspunktet for fastrentelån med rentebindingsperiode lik den gjenværende del av den avtalte perioden, må lånekunden erstatte långivers rentetap og tap av annet vederlag for den gjenværende del av rentebindingsperioden som nevnt (overkurs). Rentetapserstatningen beregnes i samsvar med Justisdepartementets forskrift om lånavtaler. Lånekunden må betale rentetapserstatning også dersom långiver bringer lånet til fortløpig forfall som regulert i pkt. 4. Også eventuell rentetapserstatning kan inndrives uten søksmål, jf. tvangsfullbyrdesloven § 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. 2.3 k) kan ikke overstige det rentebeløp som lånekunden skulle ha betalt i den gjenværende del av rentebindingsperioden.
- l) Dersom lånekunden foretar fortløpig tilbakebetaling (helt eller delvis) av fastrentelån utenom rentereguleringstidspunktet, og låns fastsatte rente er lavere enn långivers rentenivå for fastrentelån på tilbakebetalingstidspunktet, jf. pkt. 2.3 k) over, vil långiver godskrive lånekunden for den rentegevinsten som långiver dermed oppnår. Rentegevinsten beregnes i samsvar med Justisdepartementets forskrift om lånavtaler. Ved inngåelsen av låneavtalen kan långiver og lånekunden likevel avtale skriftlig at lånekunden ikke skal godskrives slik rentegevinst, eller at rentegevinsten skal beregnes på annen måte enn angitt i forskriften som nevnt.
- m) Rentetapserstatning og rentegevinst etter pkt. 2.3 k) og l) over kan bare kreves dersom samlet lånebeløp (dvs. opprinnelig lån) overstiger kr 50.000.

2.4. Regulering ved referanserente

- 2.4.1. Har partene avtalt at renten er knyttet til en offentlig tilgjengelig referanserente (se utfyllingsdelen av låneavtalen), vil den nominelle renten fastsettes ut fra referanserentens størrelse når lånen utbetales, med tillegg av en avtalt margin. I låneavtalens utfyllingsdel er angitt referanserentens størrelse når långivers tilbud blir framsatt. Øker eller synker referanserenten fram til utbetalingstidspunktet, vil låns nominelle rente bli justert tilsvarende. Ved negativ referanserente skal pkt. 2.4.1 gjelde med de unntak som låneavtalens utfyllingsdel måtte oppstille.
- 2.4.2. Dersom det er skjedd endringer i referanserenten, denne er gjort tilgjengelig for offentligheten på hensiktsmessig måte og opplysninger om den nye referanserenten er tilgjengelig hos långiver, vil endringen få umiddelbar virkning for lånet, uten varsel til kunden. Etterhånd skriftlige opplysninger om endringene i lånkostnadene og endringenes eventuelle betydning for avdrags- og renteterminer fram til siste avdrag, vil bli gitt lånekunden med jevne mellomrom.
- 2.4.3. Dersom Nibor er avtalt som referanserente, gjelder følgende:
 - a) Nibor (Norwegian Interbank Offered Rate) er den rente for norske kroner for den periode som er fastsatt i låneavtalens utfyllingsdel (f.eks. 1 uke, 1 måned eller 3 måneder), som administreres av Norske Finansielle Referanser AS (NoRe) og som kalkuleres i samarbeid med Oslo Børs (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 av Oslo Børs etter avtale med NoRe.
 - b) Beregnede renter avregnes etterskuddsvis ved renteperiodens utløp (kalenderdagen for rentereguleringsdato), og gjøres opp da. Dersom det er avtalt renteperiode lengre enn tre måneder, vil renter avregnes og oppgjør skje hver sjuende måned. Renten beregnes på basis av faktisk antall dager dividert på 360 eller på basis av markedspraksis for den aktuelle valuta.

- c) 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.
- d) Den nominelle renten som fastsettes på utbetalingstidspunktet, vil gjelde for det antall måneder som framgår av låneavtalens utfyllingsdel.
- e) Som renteperiode benyttes tre måneder, dvs med mindre lånekunden har valgt annen periode.
- f) Den valgte renteperiode angir samtidig hvilken Nibor som benyttes, dvs dersom tre måneder er valgt benyttes Nibor tre måneder som referanserente.
- g) Lånekunden har rett til å innfri lånen helt eller delvis også i løpet av renteperioden. Ved slik innfrielse utenfor renteperiodens utløp, jf. pkt. 2.4.3 g) nedenfor, gjelder reglene om rentetapsersättning etter pkt. 2.3 k) jf. pkt. 2.3 m) ovenfor tilsvarende. Lånekunden vil ikke bli godskrevet for eventuell rentegevinst etter pkt. 2.3 l).
- h) Lånekunden må varsle långiver om hel eller delvis innfrielse. Ved innfrielse ved utløp av renteperiode må varsel være mottatt av långiver senest to bankdager før renteperiodens utløp. Innfrielsen må deretter foretas innen fire uker etter renteperiodens utløp. For tidsrommet fra renteperiodens utløp til innfrielse skjer, betales markedsrente.
- i) Endringer i lårenten vil bli gjort fortløpende etter samme regler som i pkt. 2.4.2 over ved utløpet av det avtalte antall måneder, gjennom hele låns løpetid, med mindre långiver og lånkunde avtaler overgang til et annet rentereguleringssystem.

2.4.4. Långiver kan ensidig forhøye den avtalte marginen på vilkår som angitt i pkt. 2.2 b) og d), og med varsel som angitt i pkt. 2.2 c) og e).

3. FØRTIDIG TILBAKEBETALING

- 3.1. Lånekunden har rett til å tilbakebetale lånen helt eller delvis før avtalt forfallstid. Det skal ved slik førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen. Det kan likevel pålopes rentetapsersättning etter pkt. 2.3 k) og pkt. 2.4.3 f), jf. likevel pkt. 2.3 m).
- 3.2. Lånekundens rett til å si opp en tidsbegrenset lånavtale er regulert i pkt. 9 nedenfor.

4. FØRTIDIG FORFALL

- 4.1. Lånen kan etter forutgående varsel som regulert i pkt. 4.2 bringes til forfall dersom
 - a) lånekunden vesentlig misligholder lånavtalen, 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 långiver har stilt for lånet i lånsagn eller på annen måte,
 - b) det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos lånekunden,
 - c) lånekunden dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse,
 - d) lånekunden har stilt pant i egne eiendeler som sikkerhet, og vilkårene for førtidig forfall i panteloven § 1-9 eller sjøloven § 44 er oppfylt, eller
 - e) det ut fra lånekundens handlemåte eller alvorlig svikt i lånekundens betalingsevne er klart at lånen vil bli vesentlig misligholdt, og lånekunden ikke stiller betryggende sikkerhet for lånet eller rettidig betaling innen den frist långiver setter. Långiver kan likevel ikke bringe lånet til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom lånet allerede er betryggende sikret.
- 4.2. 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.
- 4.3. Dersom lånekunden ikke straks betaler långivers kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden (purgegebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv.), kan långiver belaste lånkontoen for utgiftene eller kreve dem dekket på annen måte.
- 4.4. Långivers rett til oppsigelse og sperring av tidsbegrenset lånavtale er regulert i pkt. 9 nedenfor.

5. INNDRIVELSE

- 5.1. Lånebeløpet, beregnede renter og utenrettslige inndrivelsesomkostninger kan inndrives uten søksmål etter tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 første ledd bokstav a eller bokstav g, som også omfatter renter og utenrettslige inndrivingskostnader i henhold til bestemmelsens andre ledd.
- 5.2. Varsel etter tvangsfullbyrdelsesloven § 4-18 sendes den hovedadressen som er angitt i gjeldsbrevet eller til den hovedadresse som långiver på annen måte har fått sikker kunnskap om.

6. PERSONOPPLYSNINGER

- 6.1. I forbindelse med låntakers søknad om lån, ble det gitt informasjon om hvordan låntakers personopplysninger vil bli behandlet av Nordax. Så lenge Nordax administrerer lånet, er Nordax behandlingsansvarlig (alene eller sammen med andre). Aktuell informasjon om hvordan Nordax behandler personopplysninger ved tilbud av tjenester, finnes her www.nordax.no/dpi

7. ANGRERETT

- 7.1. Lånekunden har etter finansavtaleloven § 51 b rett til å gå fra låneavtalen ved å gi melding til långiveren innen 14 kalenderdager fra låneavtalen er inngått eller - dersom det er senere - fra den dag lånekunden mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 48. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er avsendt innen fristens utløp.
- 7.2. Ved bruk av angreretten skal lånekunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale lånebeløpet. Nominelle renter som er beregnet fra lånmuligheten ble benyttet til lånebeløpet blir tilbakebetalt skal gjøres opp innen samme frist. Rentebeløp pr. dag ved fullt benyttet lån er opplyst i låneavtalens utfyllingsdel ovenfor. I tillegg kan långiveren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med låneavtalen som långiveren har betalt til offentlige myndigheter og som långiveren ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.
- 7.3. Bestemmelsene om angrerett i angrerettsloven gjelder ikke for lånavtalen.
- 7.4. Bestemmelsene i pkt. 7.1 – 7.2 ovenfor gjelder ikke for avtaler om fastrentelån hvor samlet lånebeløp overstiger kr 700.000.

8. LÅNEKUNDENS INNSIGELSER OG KRAV MOT ANNEN LÅVGIVER ENN SELGEREN

- 8.1. Dersom lånet er gitt etter en avtale mellom en selger og långiveren, kan lånekunden overfor långiveren 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 långiveren i tilfelle underrettes så snart det er rimelig anledning til det.
- 8.2. Har lånekunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot långiveren, er långiverens ansvar begrenset til det beløp långiveren har mottatt av lånekunden i anledning kjøpet.
- 8.3. Bestemmelsene i pkt. 8.1 og 8.2 ovenfor gjelder tilsvarende ved tjenestetelser.

9. OPPSIGELSE OG SPERRING AV TIDSBEGRENSET LÅN/PROSEDYRE

- 9.1. Lånekunden kan vederlagsfritt og til enhver tid si opp en tidsbegrenset lånavtale, med en måned oppsigelsesfrist.
- 9.2. Långiveren kan si opp en tidsbegrenset lånavtale, med en frist på to måneder. Oppsigelsen skal skje vederlagsfritt og skriftlig.
- 9.3. Långiveren kan sperre lånekundens rett til å utnytte en lånmulighet i henhold til en tidsbegrenset lånavtale, når det foreligger saklig grunn. Långiveren skal skriftlig opplyse lånekunden om begrunnelsen for sperringen før denne får virkning. Dersom slik forhåndsopplysning ikke er mulig, skal opplysningene gis umiddelbart etter at sperringen har fått virkning.
- 9.4. Bestemmelsen i pkt. 9 her begrenser ikke partenes rettigheter etter regler om ugyldighet og mislighold.

10. MELDINGER OG VARSLER

- 10.1. Alle meldinger og varsler sendes til lånekunden per post men kan også sendes i annen elektronisk kanal på betryggende måte. Informasjon vil bli stilt til rådighet på en slik måte at den kan lagres og reproduseres uendret.
- 10.2. Långiver kan anvisse nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av elektronisk kommunikasjon.
- 10.3. Långiver kan alltid sende meldinger og varsler til lånekunden i ordinær post til hovedadressen som er angitt i låneavtalen eller til en slik hovedadresse som långiver har fått sikker kunnskap om.
- 10.4. Lånekunden kan be om å få tilsendt kopi av meldinger og varsler på papir. Dersom långiver krever gebyr for utsendelse av informasjon på papir eller på andre måter, fremgår dette av långivers prisliste og/eller opplyses på annen måte.
- 10.5. Har ikke lånekunden nettbank eller annen elektronisk kanal, gjelder pkt. 10.3 og pkt. 10.4.
- 10.6. Lånekundens opplysningsplikt: Lånekunden plikter til enhver tid å holde långiver oppdatert angående navn, adresse, mobil/telefonnummer, e-postadresse og annen kontaktinformasjon. Lånekunden plikter også å holde långiver oppdatert om andre forhold som er relevant for långiver med hensyn til låntakers betalingsevne

11. TVISTELØSNING

- 11.1. Oppstår det tvist mellom lånekunde som er forbruker og långiver, kan lånekunden bringe saken inn for Finansklagenemnda Bank for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og lånekunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og långiver.
- 11.2. Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon se www.finansklagenemnda.no.

12. TILSYNSMYNDIGHET

- 12.1. Långiver er underlagt tilsyn en svensk bank som står under tilsyn av den svenske Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, Sverige

13. LOVVALG OG VERNETING

- 13.1. Gjeldsbrevet, alminnelige lånevilkår og låneforholdet for øvrig er underlagt norsk rett. Eventuelle tvister avgjøres av norske domstoler.