

ALMINNELIGE VILKÅR FOR REALKAUSJON FRA FORBRUKER

Gjelder fra og med 1. januar 2023

Med forbruker menes en fysisk person når realkausjonens formål for realkausjonisten ikke hovedsakelig er knyttet til realkausjonistens næringsvirksomhet, eller når pantet/sikkerheten er et formuesgode som ikke hovedsakelig er knyttet til realkausjonistens næringsvirksomhet. Jf. finansavtaleloven § 1-4(1).

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

1. KAUSJONENS OMFANG

Realkausjonen er stilt for de angitte forpliktelser som lånekunden har overfor Långiver, herunder ansvar for tilbakebetaling av lånet ved lånekundens bruk av angrerett. Med de angitte forpliktelser menes ikke bare selve lånet (hovedstolen), men også renter, gebyrer og omkostninger som er avtalt mellom lånekunden og Långiver, samt inndrivingskostnader som lånekunden skylder Långiver. Hvor hovedforholdet er lånetavtale med fastrente eller referanserente, skal realkausjonen sikre også eventuell rentetapserstatning (overkurs).

Realkausjonens omfang kan likevel være begrenset gjennom angivelsen av realkausjonsbeløpet. Er det avtalt realkausjonsbeløpet lavere enn lånekundens lån (delgaranti/begrenset helgaranti), vil eventuelt ansvar for renter utover realkausjonsbeløpet kun beregnes av det beløpet som Långiver kan kreve dekning i pantet for.

Dersom flere stiller kausion eller realkausjon for lånekundens forpliktelser, kan Långiver kreve hver av (real)kausjonistene for hele den misligholdte forpliktelsen, innenfor (real)kausjonens ramme, med mindre annet er avtalt.

2. PERIODISKE FORNYELSER AV KASSEKREDITT MV.

Periodiske fornyelser av rullerende rammekreditter (kassekreditt/avtale om kontokreditt) regnes ikke som betalingsutsettelse etter finansavtaleloven § 6-3, og realkausjonisten vil ikke motta særskilt varsel fra Långiver. Ansvarstiden for realkausjonisten kan likevel ikke forlenges utover det som er angitt som realkausjonens varighet uten realkausjonistens skriftlige samtykke.

3. REALKAUSJONENS VARIGHET

Realkausjonens varighet (tidsrom) som angitt ovenfor skal forstås slik: Innen den angitte dato må Långiver ha varslet realkausjonisten om mislighold fra lånekundens side, og slikt varsel må være gitt senest 3 måneder etter misligholdet. Slikt varsel er ikke det samme som påkrav (varsel etter tvangsfullbyrdsesloven) som nevnt i pkt 6 nedenfor. Kausjonens varighet som angitt her gjelder selv om lånekunden ikke har nedbetalt hovedstol og renter/gebyrer/omkostninger som angitt ved avkryssingsboksene over om helgaranti/delgaranti.

4. OM VILKÅR FRA KREDITTGIVERS SIDE

Et vilkår fra Långivers side som ikke er tatt inn i realkausjonsavtalen, er ikke bindende for realkausjonisten med mindre Långiver godtgjør at vilkåret er uttrykkelig vedtatt av realkausjonisten.

5. OM FORBEHOLD FRA REALKAUSJONISTENES SIDE

Et forbehold fra realkausjonistens side som ikke er tatt inn i realkausjonsavtalen, kan ikke gjøres gjeldende overfor Långiver, med mindre realkausjonisten godtgjør at forbeholdet er akseptert av Långiver.

6. ELEKTRONISKE MELDINGER I NETTBANKEN

6.1 Realkausjonskravet er tvangskraftig 14 dager etter at Långivers påkrav (varsel etter tvangsfullbyrdsesloven § 4-18) er kommet fram til realkausjonisten.

Slikt påkrav kan Långiver sende når lånekunden har misligholdt, og det er tatt rettslige skritt mot lånekunden for å få tvangsgrunnlag. Følgende spesielle vilkår gjelder for Långiver kan sende påkravet:

- har Långiver tvangsgrunnlag for utlegg, kan påkravet sendes når det er begjært utlegg mot lånekunden,
- har lånekunden selv stilt pant for gjelden, kan påkravet først sendes når det er gått tre måneder etter at Långiver har begjært tvangsdekning etter tvangsfullbyrdsesloven i eiendeler som lånekunden selv har pantsatt,
- åpnes gjeldsforhandling etter gjeldsordningsloven hos lånekunden, kan påkravet sendes realkausjonisten når gjeldsforhandlingsperioden etter gjeldsordningsloven § 3-4 jf§ 5-1 er utløpt. Har lånekunden selv stilt pant for lånet som vil gi Långiver full dekning, gjelder likevel bestemmelsen i bokstav b) ovenfor,
- blir lånekundens bo tatt under konkursbehandling, eller det blir åpnet gjeldsforhandling etter konkursloven, kan Långiver straks sende påkrav til realkausjonisten. Har lånekunden selv stilt pant for lånet som vil gi Långiver full dekning, gjelder likevel bestemmelsen i bokstav b) ovenfor,
- er det avtalt i realkausjonsavtalen at lånekunden eller tredjemann skal stille pant eller annen sikkerhet for lånet, og det er særskilt avtalt at denne sikkerheten i forhold til realkausjonisten skal utnyttes før realkausjonen, kan Långiver likevel sende et alminnelig påkrav etter reglene ovenfor. I påkravet skal det fremgå at tvangsdekning vil bli krevd når sikkerheten som nevnt er utnyttet, og Långiver deretter har sendt realkausjonisten særskilt varsel om det med 14 dagers frist (varsel etter tvangsfullbyrdsesloven§ 4-18). I mellomtiden løper rente, jf. pkt 7 nedenfor.

6.2 Realkausjon stilt for Långivers regresskrav etter oppfyllelse av garantiforpliktelse overfor tredjemann (bankgaranti) forfaller til betaling 14 dager etter at kr edittgivers påkrav om betaling er kommet fram til kausjonisten. Slikt påkrav kan Långiver sende til kausjonisten når lånekundens regressan svar overfor Långiver er forfalt og det er tatt rettslige skritt mot lånekunden for å få tvangsgrunnlag, jf. likevel første ledd bokstav a - e som får tilsvar ende anvendelse.

Når realkausjonskravet er tvangskraftig, kan Långiver begjære tvangsdekning i pantet. Slik tvangsdekning kan skje ved tvangssalg etter tvangsfullbyrdseslovens regler, eller på forhåndsavtalt måte for enkle pengekrav og børsnoterte verdipapirer og fondsaktiver, eller for andre panteformer på annen måte avtalt med realkausjonisten etter at lånekunden har misligholdt. De beløp panthaver mottar ved slik realisasjon kan i den ut strekning panthaver finner det nødvendig beholdes til sikkerhet for uforfalte deler av pantekravet og mulige fremtidige pantekrav, herunder renter, gebyrer, provisjon og kostnader, som vil kunne påløpe frem til endelig oppgjør.

7. ANSVAR FOR RENTER OG OMKOSTNINGER

I samtlige situasjoner som nevnt i pkt. 6 bokstav a - e ovenfor omfatter realkausjonskravet også vanlig lånerente etter de alminnelige regler i finansavtaleloven om (real)kausjonistens ansvar, fram til forsinkelsesrente begynner å løpe, jf. nedenfor. Ansvar for slik vanlig lånerente kan likevel være begrenset gjennom angivelsen av realkausjonsbeløpet. Når realkausjonskravet er tvangskraftig, regnes det som forfalt etter finansavtaleloven § 6-11 (2) siste setning. Realkausjonskravet omfatter også forsinkelsesrenten regnet en måned etter at Långiver har sendt påkrav som nevnt i pkt 6 ovenfor til realkausjonisten, jf. forsinkelsesrenteloven § 2.

I situasjoner som nevnt i pkt 6 bokstav e ovenfor løper forsinkelsesrenten likevel først fra en måned etter at Långiver har sendt realkausjonisten særskilt varsel som nevnt.

Realkausjonskravet omfatter også kostnader ved realisasjon av pantet.

8. DELVIS DEKNING

Dersom innbetalinger fra lånekunde, eller realisasjon av andre sikkerheter, bare gir delvis dekning, avgjør Långiver hvilke deler av kravet inklusive renter og omkostninger som skal dekkes først, med mindre annet er avtalt. Det samme gjelder dersom realisasjonen av realkausjonen bare gir delvis dekning.

9. PERSONOPPLYSNINGER

For å gjennomføre kausjonsavtalen og for å etterleve lovpålagte plikter vil Långiver behandle personopplysninger. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om lånegivers behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til Långiver.

I forbindelse med låntakers søknad om lån, og i forbindelse med realkausjonistens kommunikasjon med banken i denne forbindelse, ble det gitt informasjon om hvordan låntakers og realkausjonistens 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.

10. TVISTELØSNING

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