

## AVTALEVILKÅR FOR LÅN UTEN SIKKERHET I INSTABANK

Per 15. september 2016

### 1. Definisjoner

Kredittkunder:	Den/de som har fått innvilget lån av Instabank
Kredittgjiver:	Instabank ASA/ «banken»
Flexibelt lån:	Innvilget lån fra Instabank med valgfri nedbetalingstid og mulighet til å øke lånet innenfor innvilget beløp uten ny lånesøknad. Også omtalt som «tidsbegrenset kredittavtale».
Nedbetalingslån:	Innvilget lån fra Instabank med avtalt nedbetalingstid som bare kan fravikes etter avtale med banken.

### 2. Disponering og tilbakebetaling av fleksibelt Lån

Flexibelt Lån innvilges med en ramme som kredittkunden fritt disponerer. Det fleksible lånet utbetales normalt i sin helhet til oppgitt bankkonto og tilbakebetales i det tempo som kunden ønsker. Den delen av lånet som er nedbetalt vil utgjøre en disponibel ramme som kunden senere kan benytte fra sin nettbank. Kredittkunden betaler kun renter av det til enhver tid skyldige beløp, det påløper ingen kostnader for ubenyttet kredit.

### 3. Tilbakebetaling av nedbetalingslån

Nedbetalingslån er et usikret lån med avtalt nedbetalingstid. Dersom det er valgt nedbetalingstid ved søknad om lån så er det inngått avtale om nedbetalingslån, og den fastsatte nedbetalingstiden er bindende for kredittkunden. Avvik fra avtalt nedbetalingstid er å anse som brudd på kredittavtalen og kan medføre at kredittgjiver sier opp låneavtalen slik at hele lånet må tilbakebetales med en gang.

### 4. Ansvar for tilbakebetaling

Kredittkundene skylder kredittgjiver det til enhver tid utestående beløp med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger. Dersom låneavtalen er inngått med flere enn én kredittkunde så er alle kredittkundene solidarisk ansvarlig for det totale skyldige beløp. Ved eventuelt mislighold vil kredittgjiver kunne velge å inndrive hele det skyldige beløpet fra én av skyldnerene.

### 5. Kostnader og renteberegning for kreditten

Nominell rente og effektiv rente fremgår av tilbuds brevet og SEF-skjemaet. Renten på lånet beregnes daglig og kapitaliseres månedlig. Ved forsinket betaling påløper forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling, dog slik at forsinkelsesrenten vil tilsvare avtalt rente dersom denne er høyere. Den månedlige kapitaliseringen innebærer at rentes rente kan påløpe dersom den kapitaliserte renten ikke tilbakebetales ved forfall.

### 6. Fakturering

Kredittkunder mottar én gang pr. måned en faktura. Ved avtale om nedbetalingslån vil fakturaen vise det faste beløpet som skal betales hver måned, og som dekker både renter og gebyrer, samt avdrag beregnet etter annuitetsmetoden.

Ved avtale om fleksibelt lån vil fakturaen vise bruk i perioden, totalt utestående, påløpte renter og gebyrer samt hvilket minstebeløp som skal betales ved angitt forfall. Kredittkunder plikter å innbetale det angitte minimumsbeløp, eller et høyere beløp, ved angitt forfall. Minimumsbeløpet skal minst dekke påløpte renter og gebyrer i perioden. Kredittkunder skal på grunnlag av fakturaen kontrollere at transaksjonene som er foretatt i perioden stemmer med egne noteringer. Ved eventuelle uoverensstemmelser plikter kredittkunden innen rimelig tid å varsle kredittgjiver. Kredittgjiver fastsetter det til enhver tid gjeldende minimumsbeløp som skal betales.

### 7. Regulering av renter og andre kostnader ved lånet

Kredittgjiver kan ensidig forhøye rentesatsen på lånet og andre gebyrer når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i makroøkonomiske forhold, bankens inntjeningssevne og kostnader, konkurransesituasjonen eller kredittkundens individuelle forhold, for eksempel når det er skjedd andre endringer på kredittkunders hånd som gjør at kreditten medfører økt risiko for kredittgjiver. Endringer etter avsnittene over kan iverksettes tidligst seks uker etter at kredittgjiver har sendt skriftlig varsel til kredittkunder om endringen. Kortere frist kan likevel benyttes dersom endringen skjer som følge av at det er inntruffet en vesentlig endring i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle rentenivå for kredittgjivers innlån. Varselet til kredittkunder skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunkt for gjennomføring av endringen samt opplyse om kredittkunders rett til tilbakebetaling for tiden. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, og andre kostnader som skal belastes kredittkunder. Omfanget av endringer som nevnt ovenfor skal ha rimelig sammenheng med de forhold som er grunnlag for endringen. Ved gjennomføringen av endringen skal banken ha adgang til rimelig, saklig begrunnet forskjellsbehandling mellom bankens kunder.

Renter, gebyrer og andre kostnader forbundet med lånet fremgår av prislisten på Instabank sin hjemmeside. Etableringsgebyret vil legges til lånebeløpet det søkes om slik at totalt skyldig lånebeløp blir noe høyere enn det som utbetales til kredittkunder.

### 8. Oppsigelse av kredittavtale og nedsettelse av ubenyttet kreditt

Kreditten kan etter forutgående skriftlig og begrunnet varsel bringes til forfall med øyeblikkelig virkning dersom:

- Kredittkunder vesentlig misligholder kredittavtalen, herunder plikten til å betale renter og kostnader, nedtrappe eller innfri kreditten ved forfall
- Det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling etter konkurslovens regler hos kredittkunder
- Kunden dør, uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse eller
- Det ut fra kredittkunders handlemåte eller alvorlig svikt i kredittkunders betalingssevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunder ikke stiller betryggende sikkerhet for kreditten eller rettidig betaling innen den frist kredittgjiver setter. Dette gjelder likevel ikke dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

Dersom kredittkunder ikke straks betaler kredittgjivers kostnader, herunder gebyr ved eventuell inndrivelse av gjelden, kan kredittgjiver belaste eventuell ubenyttet kreditten for utgiftene eller kreve dem dekket på annen måte.

Kredittgjiver forbeholder seg videre retten til å heve avtalen eller redusere den innvilgede kreditten hvor det foreligger forhold hos kredittkunder som medfører at grunnlaget for den opprinnelige avtalen ikke lenger er til stede.

Utover ovennevnte forbeholder kredittgjiver seg retten til å sette ned eller fjerne muligheten til å trekke på den ubenyttede kreditten i tilfelle av en forringelse av låntakers kredittverdighet eller for å redusere bankens generelle risikoeksponering. Kredittgjiver kan sette ned eller fjerne ubenyttet kreditt på et hvilket som helst tidspunkt uten betingelser og uten forutgående varsel.

Tidsbegrensede kredittavtaler kan sies opp av kredittgjiver med en frist på to måneder. Slik oppsigelse skal skje skriftlig og være vederlagsfritt for kunden.

### 9. Tilbakebetaling for tiden

Kredittkunder har rett til å si opp låneavtalen og innbetale skyldig beløp med øyeblikkelig virkning. Det skal i tilfelle betales renter og omkostninger for den benyttede kreditten, regnet fram til og med banken mottar oppgjøret.

### 10. Inndrivelse

Lånebeløpet inklusive renter og utenrettslige inndrivelsesomkostninger kan inndrives etter tvangsfullbyrdelsesloven § 7-2 bokstav f. Varsel etter tvangsfullbyrdelsesloven § 4-18 sendes til kredittkundens folkerregistrerte adresse.

### 11. Bedrageri

Kredittkunder plikter å holde Kredittgjiver skadesløs for alle tap, kostnader og utgifter som Kredittgjiver lider grunnet handlinger foretatt av Kredittkunder som er å anse som bedrageri, falsk eller forfalskning. Alle straffbare forhold vil bli politianmeldt.

### 12. Varsling ved endringer hos Kredittkunder

Kredittkunder plikter omgående å varsle kredittgjiver om evt. endringer i navn, adresse, sivilstand, og andre forhold som kan antas å ha betydning for kredittgjiver. Kredittkunder plikter å gi beskjed til kredittgjiver om vedkommendes økonomiske situasjon tilsier at kredittkunden ikke lenger vil være i stand til å betjene lånet sitt. Dersom kredittkunden har valgt fleksibel tilbakebetaling med mulighet til å trekke på innvilget ubenyttet kreditt, plikter kredittkunden å avstå fra å trekke på kreditten dersom kredittkundens økonomiske situasjon tilsier at det vil bli vanskelig å tilbakebetale kreditten.

### 13. Løpende kredittvurdering av kredittkunde

Kredittgjiver har anledning til å foreta en løpende kredittvurdering av kredittkunder basert på kredittkundens betalingshistorikk og annen tilgjengelig informasjon om kredittkundens økonomiske situasjon. Kredittgjiver har for dette formålet også anledning til å innhente offentlig tilgjengelig informasjon gjennom kredittvurderingsbyrå eller andre godkjente samarbeidspartnere.

### 14. Nedtrapping av tidsbegrenset kreditt

Kredittgjiver kan på et hvilket som helst tidspunkt innføre tvungen nedtrapping av utestående tidsbegrenset kreditt. Dersom kredittgjiver innfører tvungen nedtrapping av utestående kreditt skal det fastsettes en nedbetalingsplan som går over maks 15 år. Innføring av tvungen nedtrapping av utestående kreditt skal varsles minst 2 måneder før iverksettelse av nedtrappingen.

### 15. Bruk av personopplysninger

Instabank har konsesjon fra Datatilsynet til behandling av personopplysninger. Instabank sin behandling av personopplysninger vil til enhver tid skje innenfor de rammer som er fastsatt av bankens konsesjon og personopplysningslovens regler. Dersom det foreligger samtykke fra kunden kan banken benytte personopplysningene utover det som kreves for oppfyllelse av eksisterende avtaler. Ved inngåelse av kredittavtale med banken aksepteres samtidig bankens regler om bruk av personopplysninger publisert på bankens hjemmeside. Bankens regler for bruk av personopplysninger kan endres uten at slik endring er å anse som en endring av avtalen mellom kredittgjiver og kredittkunde, så fremt reglene holder seg innenfor bankens konsesjon, personopplysningslovens regler og evt. kundens samtykke. Alle opplysningene som registreres om kunder i forbindelse med avtaler og bruk av bankens tjenester er underlagt taushetsplikt. Behandlingsansvarlig for personopplysninger er Instabank ASA ved Administrerende Direktør.

### 16. Angrerett

Kredittkunder har rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittgjiver innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller – dersom det er senere – fra den dag kredittkunder får midler utbetalt til sin bankkonto. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er avsendt innen fristens utløp. Ved bruk av angreretten skal Kredittkunder, uten unødige 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. 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. Meldingen kan gis ved utfylling og returnering av angrerettsskjemaet tilsendt sammen med kredittavtalen. Angrerettsskjemaet kan sendes elektronisk eller per post.

### 17. Endring av kredittavtalen

Kredittavtalen kan endres dersom kredittgjiver og kredittkunde er enige om å endre kredittavtalen. Dersom kredittgjiver ønsker å endre kredittavtalen skal kunden varsles med minst 6 ukers frist for tilbakemelding. Dersom kunden ikke gir melding om annet innen utløp av fristen anses endringen som godkjent av kredittkunder. Endringer i kredittavtalen som foretas for å oppfylle regulatoriske krav krever ikke godkjenning fra kredittkunde.

### 18. Endringer i kredittramme

Dersom det er inngått avtale om tidsbegrenset kredittavtale er kredittkunder innforstått med at kredittgjiver innvilger en kredittramme innenfor kredittgjivers gjeldende regler for maksimal kredittgrense, som senere kan endres av kredittgjiver basert på ny informasjon om kredittkundens kredittverdighet, herunder informasjon om kredittkundens betalingshistorikk. Dersom kredittkunder har samtykket til det kan kredittgrensen heves basert på kundens betalingshistorikk og øvrige opplysninger om kundens økonomiske situasjon.

### 19. Tvisteløsning

Oppstår det tvist mellom kredittkunde, som er forbruker, og kredittgjiver, kan kredittkunder bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kredittkunder har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Finansklagenemndas adresse er postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. Se også nærmere orientering på Finansklagenemndas nettsted finansklagenemnda.no

### 20. Tilsynsmyndighet

Kredittgjiver er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

### 21. Elektronisk kommunikasjon

Kredittkunder som har oppgitt e-post og/eller mobilnummer til kredittgjiver aksepterer at kredittgjiver kan benytte disse for utstedelse av informasjon og varsling. Informasjon på hjemmesider, e-post og mobil er likestilt med kommunikasjon per brevpost. Utsendelse av elektronisk melding til adresse som krever passordlignende enheter (f.eks. SIM kort eller epost) anses likeverdig med rekommandert sending når sendingen ikke møter negativ mottagerkwittering. Generelt vil alle krav til skriftlighet likestille elektronisk kommunikasjon med papir.

Varsel om endring av renter og andre kostnader kan skje elektronisk via hjemmesider/nettbank, e-post eller SMS med mindre annet er avtalt. Varsling etter tvangsfullbyrdelsesloven §4-18 sendes per brevpost til den hovedadresse som er angitt i kredittavtalen eller som kredittgjiver på annen måte har fått sikker kunnskap om.

### 22. Meddelelser

Endringer eller forespørsler kan rettes til Instabank ASA på [kundesenter@instabank.no](mailto:kundesenter@instabank.no)