

## Avtalevilkår for lån og kreditt i Instabank

Per 21. desember 2017

### Innholdsfortegnelse

1. Definisjoner
2. Disponering og tilbakebetaling av rammekreditt
3. Tilbakebetaling av nedbetalingslån
4. Ansvar for tilbakebetaling
5. Kostnader og renteberegning for kreditten
6. Fakturering
7. Regulering av renter og andre kostnader ved lånet/kreditten
8. Tilbakebetaling før tiden
9. Oppsigelse av kredittavtale og nedsettelse av ubenyttet kreditt
10. Inndrivelse
11. Salg av misligholdt avtale

#### 1. Definisjoner

*Kredittkunde:* Den/de som har fått innvilget lån av Instabank

*Kredittgiver:* Instabank ASA/ «banken»

*Rammekreditt:* Innvilget rammekreditt fra Instabank med valgfri nedbetalingstid og mulighet til å øke lånet innenfor innvilget ramme uten ny søknad om kreditt. 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 rammekreditt

Rammekreditten innvilges som en rammekreditt som kredittkunden fritt disponerer. Ved innvilgelse av rammekreditt blir det opprettet en ramme i kredittkundens nettbank som kunden disponerer ved å logge seg inn i nettbanken. Etableringsgebyret vil trekkes fra rammen sammen med eventuelle utbetalinger som kredittkunden har bemyndiget banken til å foreta for innfrielse av annen gjeld.

Kredittkunden må betale et månedlig minimumsbeløp som fastsettes av banken ved opprettelse av rammekredittavtalen. Dersom rammen er fullt opptrukket over tid, eller banken av andre grunner finner det nødvendig, har banken anledning til å øke kundens månedlige minimumsbeløp til inntil 3 % av innvilget ramme fram til lånet er fullt tilbakebetalt. Det påløper ingen kostnader for ubenyttet kreditt.

#### 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. Hele lånet blir utbetalt til anvist konto med fratrukk for eventuelle utbetalinger som kredittkunden har bemyndiget banken til å foreta for innfrielse av annen gjeld. Avvik fra avtalt nedbetalingstid er å anse som brudd på kredittavtalen og kan medføre at kredittgiver sier opp låneavtalen slik at hele lånet må tilbakebetales med en gang.

#### 4. Ansvar for tilbakebetaling

Kredittkundene skylder kredittgiver 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 kredittgiver kunne velge å inndrive hele det skyldige beløpet fra én av skylderne. Dersom kredittkunden har valgt rammekreditt 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.

12. Bedrageri
13. Varsling ved endring hos kredittkunde
14. Løpende kredittvurdering av kredittkunde
15. Nedtrapping av tidsbegrenset kreditt
16. Bruk av personopplysninger
17. Angrerett
18. Endring av kredittavtalen
19. Endringer i kreditttramme
20. Tvisteløsning
21. Tilsynsmyndighet
22. Elektronisk kommunikasjon
23. Meddelelser

#### 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 rammekreditt vil fakturaen vise bruk i perioden, totalt utestående, påløpte renter og gebyrer samt hvilket minimumsbeløp 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 kredittgiver. Kredittgiver fastsetter det til enhver tid gjeldende minimumsbeløp som skal betales.

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

Kredittgiver kan ensidig forhøye rentesatsen på lånet eller kreditten 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 kredittgiver.

Endringer etter avsnittene over kan iverksettes tidligst seks uker etter at kredittgiver har sendt skriftlig varsel til kredittkunde 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 kredittgivers innlån. Varselet til kredittkunde skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunkt for gjennomføring av endringen samt opplyse om kredittkunders rett til tilbakebetaling før tiden. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, og andre kostnader som skal belastes kredittkunde. 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 eller kreditten fremgår av prislisten på Instabank sin hjemmeside. Etableringsgebyret vil legges til lånebeløpet på nedbetalingslånet det

søkes om slik at totalt skyldig lånebeløp blir noe høyere enn det som utbetales til kunden. Ved rammekreditt vil etableringsgebyret bli trukket på kreditten innenfor innvilget ramme.

#### 8. Tilbakebetaling før tiden

Kredittkunder har rett til å si opp låneavtalen eller kredittavtalen 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.

#### 9. 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 betalingsevne er klart at kreditten vil bli vesentlig misligholdt, og kredittkunder ikke stiller betryggende sikkerhet for kreditten eller rettidig betaling innen den frist kredittgiver setter. Dette gjelder likevel ikke dersom kreditten allerede er betryggende sikret.

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

Kredittgiver 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. Dersom det avdekkes at lånet eller kreditten er gitt på bakgrunn av uriktige dokumentasjoner eller opplysninger fra kredittkunden om sin økonomiske situasjon har banken anledning til å heve kredittavtalen med 7 dagers varsel og kreve hele lånet eller utnyttet kreditt tilbakebetalt umiddelbart.

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

Tids-ubegrensede kredittavtaler kan sies opp av kredittgiver med en frist på to måneder. Slik oppsigelse skal skje skriftlig og være vederlagsfritt for kunden.

#### 10. Inndrivelse

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

#### 11. Salg av misligholdt avtale

Dersom kredittavtalen blir sagt opp av kredittgiver som følge av vesentlig mislighold fra kredittkunden, har kredittgiver rett til å selge den misligholdte fordringen til en annen finansinstitusjon uten låntakers forutgående samtykke. Låntaker samtykker videre eksplisitt til at kredittgiver i slike tilfeller også kan selge den misligholdte fordringen til Axactor Capital AS, org nr. 917 983 747, uten ytterligere samtykke fra låntaker. Axactor Capital AS har konsesjon som inkassoforetak (oppkjøpsinkasso) men er ikke en finansinstitusjon.

#### 12. Bedrageri

Kredittkunden plikter å holde Kredittgiver skadesløs for alle tap, kostnader og utgifter som Kredittgiver lider grunnet handlinger foretatt

av Kredittkunden som er å anse som bedrageri, falsk eller forfalskning. Alle straffbare forhold vil bli politianmeldt.

#### 13. Varsling ved endringer hos Kredittkunder

Kredittkunder plikter omgående å varsle kredittgiver om evt. endringer i navn, adresse, sivilstand, og om andre forhold som kan antas å ha betydning for kredittgiver. Kredittkunder plikter å gi beskjed til kredittgiver om vedkommendes økonomiske situasjon tilsier at kredittkunden ikke lenger vil være i stand til å betjene lånet eller kreditten sin.

#### 14. Løpende kredittvurdering av kredittkunde

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

#### 15. Nedtrapping av tidsbegrenset kreditt

Kredittgiver kan på et hvilket som helst tidspunkt innføre tvungen nedtrapping av utestående tidsbegrenset kreditt. Dersom kredittgiver 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.

#### 16. 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 kredittgiver 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.

#### 17. Angrereett

Kredittkunden har rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til kredittgiveren innen 14 kalenderdager fra kredittavtalen er inngått eller – dersom det er senere – fra den dag kredittkunden 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 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. I tillegg kan kredittgiveren kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som kredittgiveren har betalt til offentlige myndigheter og som kredittgiveren 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.

#### 18. Endring av kredittavtalen

Kredittavtalen kan endres dersom kredittgiver og kredittkunde er enige om å endre kredittavtalen. Dersom kredittgiver 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 kredittkunden. Endringer i

kredittavtalen som foretas for å oppfylle regulatoriske krav krever ikke godkjenning fra kredittkunde.

#### **19. Endringer i kredittramme**

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

#### **20. Tvisteløsning**

Oppstår det tvist mellom kredittkunde, som er forbruker, og kredittgiver, 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. Finansklagenemndas adresse er postboks 53 Skøyen, 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. Se også nærmere orientering på Finansklagenemndas nettsted [finansklagenemnda.no](http://finansklagenemnda.no)

#### **21. Tilsynsmyndighet**

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

#### **22. Elektronisk kommunikasjon**

Kredittkunder som har oppgitt e-post og/eller mobilnummer til kredittgiver aksepterer at kredittgiver 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) ansees likeverdig med rekommandert sending når sendingen ikke møter negativ mottagerkviktering. 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 kredittgiver på annen måte har fått sikker kunnskap om.

#### **23. Meddelelser**

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