

Alminnelige vilkår for kausjon fra forbruker

Utover de regler som følger av finansavtaleloven og forskrifter etter loven, gjelder følgende alminnelige vilkår for kausjonsavtalen.

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. Kredittyter eller filial av kredittyter er registrert i Foretaksregisteret. Øvrig kontaktinformasjon fremgår av kredittavtalen eller annen avtaledokumentasjon.
- 1.2 Forbrukerkausjonisten er en fysisk person og kausjonsavtalens formål ligger hovedsakelig utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet, eller gir sikkerhet i et formuesgode som ikke hovedsakelig er knyttet til personens næringsvirksomhet.
- 1.3 Kausjonsavtalens viktigste egenskap er å støtte, sikre eller bidra til at kreditten tilføres kunden. Kausjonisten hefter sammen med kunden for oppfyllelse av hovedforholdet. Kausjonisten risikerer å måtte betale hovedkravet, begrenset til avtalt beløp, dersom kunden misligholder eller går konkurs.

2. Kausjonens omfang

- 2.1 Kausjonen er stilt for de angitte forpliktelser som kunden har ovenfor kredittyter, herunder også ansvar for tilbakebetaling av kreditten ved kundens bruk av angrerett. Med de angitte forpliktelser menes ikke bare selve kreditten (hovedstolen), men også renter, gebyrer og omkostninger som er avtalt mellom kunden og kredittyter, samt inndrivningskostnader som kunden skylder kredittyter.
- 2.2 Hvor hovedforholdet er en kredittavtale med fast rente, skal kausjonen også sikre eventuell rentetapserstatning (overkurs). Kausjonistens ansvar kan likevel være begrenset gjennom angivelsen av kausjonsbeløpet. Er det avtalte kausjonsbeløpet lavere enn kundens kreditt (delgaranti/begrenset helgaranti), vil eventuelt ansvar for renter utover kausjonsbeløpet kun beregnes av kredittyters krav mot kausjonisten.
- 2.3 Dersom flere stiller kausjon eller realkausjon for kundens forpliktelser, kan kredittyter kreve hver av (real) kausjonistene for hele den misligholdte forpliktelsen, begrenset til avtalt beløp, med mindre annet er avtalt.

3. Periodiske fornyelser av kassekreditt mv.

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

4. Kausjonens varighet

Kausjonens varighet (tidsrom) som angitt ovenfor skal forstås slik: Innen den angitte dato må kredittyter ha varslet kausjonisten om mislighold fra kundens side, og slikt varsel må være gitt senest 3 måneder etter misligholdet. Slikt varsel er ikke det samme som påkrav som nevnt i pkt. 7 nedenfor.

Kausjonens varighet som angitt her gjelder selv om kunden ikke har nedbetalt hovedstol og renter/gebyrer/omkostninger som angitt ved avkryssingsboksene over om helgaranti/ delgaranti."

5. Om vilkår fra kredittytters side

Et vilkår fra kredittytters side som ikke er tatt inn i kausjonsavtalen, er ikke bindende for kausjonisten med mindre kredittyster godtgjør at vilkåret er uttrykkelig vedtatt av kausjonisten.

6. Om forbehold fra kausjonistens side

Et forbehold fra kausjonistens side som ikke er tatt inn i kausjonsavtalen, kan ikke gjøres gjeldene overfor kredittyster med mindre kausjonisten godtgjør at forbeholdet er akseptert av kredittyster.

7. Kausjonens forfall

7.1 Kausjonsansvaret forfaller til betaling 14 dager etter at kredittytters påkrav om betaling er kommet frem til kausjonisten. Slikt påkrav kan kredittyster sende når kunden har misligholdt, og det er tatt rettslige skritt mot kunden for å få tvangsgrunnlag.

7.2 Følgende spesielle vilkår gjelder før kredittyster kan sende påkravet:

- a) har kredittyster tvangsgrunnlag for utlegg, kan påkravet sendes når det er begjært utlegg mot kunden,
- b) har kunden selv stilt pant for kreditten, kan påkravet sendes først når det er gått tre måneder etter at kredittyster har begjært tvangsdekning i pantet etter tvangsfullbyrdelsesloven,
- c) åpnes gjeldsforhandling etter gjeldsordningsloven hos kunden, kan påkravet sendes kausjonisten når gjeldsforhandlingsperioden etter gjeldsordningsloven § 3-4, jf. § 5-1 er utløpt. Har kunden selv stilt pant for kreditten som vil gi kredittyster full dekning, gjelder likevel bestemmelsen i bokstav b) ovenfor.
- d) blir kundens bo tatt under konkursbehandling, eller det blir åpnet gjeldsforhandling etter konkursloven, kan kredittyster straks sende påkrav til kausjonisten. Har kunden selv stilt pant for kreditten som vil gi kredittyster full dekning, gjelder likevel bestemmelsen i bokstav b) ovenfor,
- e) er det avtalt i kausjonsavtalen at kunden eller tredjemann skal stille pant eller annen sikkerhet for kreditten, og det er særskilt avtalt at denne sikkerheten i forhold til kausjonisten skal utnyttes før kausjonsansvaret, kan påkravet likevel sendes etter reglene ovenfor. Betalingsfristen skal imidlertid settes til det tidspunkt når sikkerheten er utnyttet, og kredittyster har sendt kausjonisten særskilt varsel om det med 14 dagers frist. I mellomtiden løper rente, jf. pkt. 8 nedenfor.

7.3 Kausjon stilt for kredittytters regresskrav etter oppfyllelse av garantiforpliktelse overfor tredjemann (bankgaranti) forfaller til betaling 14 dager etter at kredittytters påkrav om betaling er kommet frem til kausjonisten. Slikt påkrav kan kredittyster sende til kausjonisten når kundens regressansvar overfor kredittyster er forfalt og det er tatt rettslige skritt mot kunden for å få tvangsgrunnlag, jf. likevel pkt. 7.2 bokstav a) - e) som får tilsvarende anvendelse.

8. Ansvar for renter og omkostninger

- 8.1 I samtlige situasjoner som nevnt i pkt. 7 bokstav a-e ovenfor er kausjonisten ansvarlig for vanlig rente for kreditten etter de alminnelige regler i finansavtaleloven om kausjonistens ansvar, fram til forsinkelsesrente begynner å løpe, jf. nedenfor. Ansvaret for slik vanlig rente for kreditten kan likevel være begrenset gjennom angivelsen av kausjonsbeløpet.
- 8.2 Kausjonisten er ansvarlig for forsinkelsesrente regnet fra en måned etter at kredittyter har sendt kausjonisten påkrav som nevnt i pkt. 7 ovenfor, jf. forsinkelsesrenteloven § 2. I situasjoner som nevnt i pkt. 7 bokstav e ovenfor løper forsinkelsesrenten likevel først fra en måned etter at kredittyter har sendt kausjonisten særskilt varsel som nevnt.
- 8.3 Etter at kausjonskravet har forfalt er kausjonisten ansvarlig for kostnader ved inndrivning av kausjonskravet, jf. finansavtaleloven § 6-12.

9. Inndrivelse

Forbrukerkausjonisten vedtar inndrivelse uten søksmål for krav etter kausjonen, som enten er gitt

- A) Ved påskrift av forbrukerkausjon på fysisk gjeldsbrev, eller
- B) er gitt ved en elektronisk erklæring om forbrukerkausjon til finansforetak, og gjelden lyden på en bestemt sum penger
- C) Gjelden som kausjonen sikrer, fremgår av en elektronisk gjeldserklæring

10. Delvis dekning

Dersom innbetalinger fra kunden, eller realisasjon av andre sikkerheter bare gir delvis dekning, avgjør kredittyter hvilke deler av kravet inklusive renter og omkostninger som skal dekkes først, med mindre annet er avtalt eller følger av lov. Det samme gjelder dersom innbetalinger fra kausjonisten bare gir delvis dekning av kausjonistens ansvar.

11. Angrerett

- 11.1 Kausjonist, som har stilt kausjon som sikkerhet for et boliglån, har ikke angrerett dersom både tilbudet om boliglån og forbrukerkausjonen er gitt med mer enn 7 dagers akseptfrist.
- 11.2 Ved forbrukerkausjoner for andre kreditter enn boliglån, har forbrukerkausjonist rett til å gå fra avtale om kausjon ved å gi melding til kredittyter innen 14 dager fra kausjonsavtalen er inngått eller senest fra det tidspunktet kausjonisten mottok avtalevilkår og opplysninger etter finansavtaleloven § 3-22.
- 11.3 Angreretten gjelder ikke for kausjoner og realkausjoner, som forbrukere stiller for derivatavtaler eller lignende avtaler, hvor prisen avhenger av svingninger i markedet som kredittyter ikke har innflytelse på, eller hvor det stilles garanti fra kredittyter overfor tredjepart etter avtale med kausjonisten før fristen for angrerett er utløpt.
- 11.4 Ved bruk av angreretten, må forbrukerkausjonisten eller kunden, uten unødig opphold og senest innen 30 kalenderdager, tilbakebetale kreditten som er ytet til kunden med tillegg av renter og omkostninger til og med den dagen tilbakebetaling skjer.
- 11.5 Forbrukerkausjonisten blir ikke fritatt for sine forpliktelser etter kausjonen ved bruk av angrerett før hele kreditten eller kravet som det er stilt kausjon for er innfridd.

11.6 Bestemmelsene i lov nr. 27 2014 (angrerettsloven) gjelder ikke for kausjoner og realkausjoner.

12. Kausjonistens innfrielse

12.1 Forbrukerkausjonisten har rett til å innfri kausjonsansvaret helt eller delvis, dersom kreditten eller forpliktelsen, er vesentlig misligholdt eller det må antas at slikt mislighold vil inntre. Kunden og kredittyter skal varsles.

12.2 Kausjonisten har rett til å benytte de sikkerheter som kunden har stilt for kreditten eller forpliktelsen. Forbrukerkausjonisten har rett til å kreve oppfyllelse av kausjonsansvaret ved forfall av kreditten eller det er klart at slikt mislighold vil inntre. Oppfyllelse fra kunden skal benyttes til å oppfylle kausjonsansvaret overfor kredittyter.

13. Regress

13.1 Kausjonisten har rett til å kreve dekket av kunden hele det beløp som kausjonisten har betalt til kredittyter. Kausjonisten kan også kreve renter og omkostninger til inndrivelse av kunden. Regresskrav står tilbake for hovedkrav. Ved delvis betaling står kausjonistens krav tilbake for kredittyters krav mot kunden.

13.2 Kausjonister eller realkausjonister som har stilt kausjon eller sikkerhet for kredittyters krav, har rett til å få dekket en forholdsmessig andel hos øvrige kausjonister dersom en eller flere kausjonister har innfridd kravet. Andelene regnes ut etter antall parter, med mindre en annen fordeling er avtalt.

13.3 Kausjonisten har rett til å fremme krav mot kunden dersom vilkårene i finansavtaleloven § 6-13 er oppfylt.

14. Personopplysninger

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

15. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom kredittyter og kunden

15.1 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.

15.2 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.

- 15.3 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.
- 15.4 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.

16. Tvisteløsning

- 16.1 Oppstår det tvist mellom kausjonist som er forbruker og kredittyter, 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 kunde som er forbruker og kredittyter.
- 16.2 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda Bank, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se www.finkn.no.

17. Tilsynsmyndighet

- 17.1 Kredittyter er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittytere med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.