

# Kort forklaring og ordliste



## Inngåelse av avtale

Du er i ferd med å inngå en avtale om kredittkort for forbruker. Kredittkortet er et betalingskort hvor pengene du bruker lånes fra kortutsteder. Kortet kan brukes i betalingsterminaler for å betale varer og tjenester, for å ta ut kontanter i minibanker, butikker, post- og bankkontorer, til netthandel, betaling i apper og strømmetjenester. Kortvilkårene vil kunne angi andre bruksområder og eventuelle begrensninger. Beløpsgrensen for hvor mye du kan låne er fastsatt på forhånd.

Du vil hver måned motta en faktura med forrige måneds forbruk. Betaler du denne fakturaen innen forfallsdato vil det normalt ikke påløpe renter. Hvis avtalen gir deg rett til det og du ønsker avdragsvis nedbetaling av kreditten, vil du måtte betale rente på kreditten.

Du plikter å bruke kortet ditt i samsvar med vilkårene i kortavtalen. Du må ta alle rimelige forholdsregler for å beskytte kortinformasjonen mot misbruk. Del aldri kortet og/eller passord/koden med andre, ei heller med politiet, banken din eller familiemedlemmer. Dersom du oppdager misbruk av kredittkortet, må du varsle banken så fort som mulig. Les mer i kortavtalen.

Kreditten vil bli registrert i gjeldsregister og kan søkes opp av banker og kredittopplysningsforetak i forbindelse med søknad om ny kreditt.

Det er viktig at du forstår hva bruken av kredittkortet innebærer, og at du er sikker på at dette produktet passer behovet ditt. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittkortavtalen og "Standardisert kredittopplysningsskjema" (**SEF-skjema**). Ta kontakt med banken om noe er uklart — vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du signerer.

### Hva slags kreditt?

Kredittkort passer best når du har behov for å kjøpe varer og tjenester men ønsker en (relativt kort) betalingsutsettelse. Som nevnt ovenfor betaler du normalt ikke renter hvis du betaler hele fakturabeløpet ved forfall, men renten vil normalt være høyere enn for annen kreditt om du ønsker ytterligere betalingsutsettelse. Dersom du har behov for en kreditt som løper over noe lengre tid eller en engangsutbetaling, vil du som regel være bedre tjent med å oppta et forbrukslån eller et ordinært lån med pantesikkerhet.

Du skal ikke ta opp kredittkort for å dekke:

- 1) vanlig forbruk over tid,
- 2) egenkapital til bolig,
- 3) investering i kryptovaluta,
- 4) innsats i spill eller lignende.

Bruken av kredittkort bør også holdes på et så moderat nivå som mulig. Du bør heller ikke ta opp flere kredittkort, eller løse økonomiske problemer ved å ta opp lån.

### Fordeler med kredittkort

I tillegg til muligheten for å utsette en betaling har kredittkort flere egenskaper som skiller seg fra bruk av brukskontokort (debetkort). Blant disse kan nevnes:

Hvis varen eller tjenesten som du har kjøpt med kredittkortet ikke svarer til avtalen, eller du ikke har mottatt det du har bestilt grunnet forhold på selgers side, har du - mot å fremlegge dokumentasjon - en lovfastsatt rett til å kreve pengene dine tilbake fra kortutstederen. Retten gjelder også hvis selskapet du har handlet hos går konkurs. Dette gjelder både for vare- og tjenestekjøp på nett og ved fysisk handel i Norge og i utlandet, men ikke ved bruk av kredittkortet til regningsbetaling i nett- og mobilbank.

Pengene på din brukskonto blir ikke bundet opp om kredittkortet benyttes. For eksempel vil saldo på din brukskonto ikke bli berørt om du benytter kredittkortet på steder hvor beløp reserveres, for eksempel ved billeie og fylling av drivstoff.



## Rente og kreditt

### Effektiv rente

I SEF-skjemaet finner du effektiv rente. Denne omfatter i prinsippet alle kostnader ved kreditten, og beregnes på samme måte av alle kortutstedere. Effektiv rente er derfor et godt hjelpemiddel dersom du vil sammenligne tilbud fra flere kortutstedere.

### Rente

Bruk av kredittkortet gir deg en rentefri periode. Lengden på den rentefrie perioden er avhengig av når i fakturaperioden kredittkortet blir benyttet. Dersom du ikke betaler hele beløpet ved forfall, og velger å betale kun et angitt minimumsbeløp eller en del av beløpet, vil det påløpe renter på restbeløpet. Du betaler altså rente av den del av kreditten som du har benyttet og som er forfalt til betaling, men ikke av hele kredittrammen.

Det viktigste for deg til syvende og sist er hva du skal betale for kreditten. Effektiv rente er et godt mål på dette. Effektiv rente beregnes ut fra at du utnytter hele kreditten med rente og alle omkostninger.

### Kredittvurdering

Kortutsteder vil foreta en kredittvurdering av deg. Kredittvurderingen vil bygge på en rekke opplysninger som du gir og som hentes inn fra andre kilder. Det kan for eksempel være gjeldsregisteret, grunnboken over faste eiendommer, skatteopplysninger, kredittopplysninger og fra Eiendomsverdi. Det viktige i kredittvurderingen er om du kan betjene kreditten med de inntekter og utgifter du har. Det skal også regnes med en renteøkning som en sikkerhetsmargin.

Dersom du ikke har tilstrekkelig evne til å betjene kreditten, skal kortutsteder avstå fra å yte kreditten. Kortutsteder kan legge vekt på fremtidig inntektsøkning eller omdisponeringer av økonomien.

### Husk at all kreditt må betales tilbake

Brukt kreditt inkludert renter og gebyrer på kredittkort må betales tilbake. Du må ta høyde for at renten kan øke slik at du er i stand til å betale kredittkortgjelden ved uforutsette hendelser som lengre sykdom eller arbeidsledighet. Denne risikoen må du veie mot ønsket om å kjøpe varer og tjenester på kreditt.

### Delvis innfrielse

Du kan når som helst velge å nedbetale kreditten helt eller delvis. Du betaler da renter for den kreditten som er benyttet og forfalt til betaling. Du får imidlertid ikke tilbake kortutsteders gebyrer eller andre omkostninger.

### Personopplysninger

For å gjennomføre avtalen med deg og for å etterleve lovpålagte plikter vil kortutsteder behandle personopplysninger om deg. Dette vil blant annet være identifikasjons — og kontaktopplysninger, kredittopplysninger, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. For ytterligere informasjon om kortutsteders behandling av personopplysninger og for kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se personvernerklæringen til kortutsteder.

### Løpende betaling av skyldig beløp ved kredittkort

Du vil normalt motta en månedlig faktura som angir totalbeløpet du skylder kortutsteder. Du bestemmer selv hvilket beløp du ønsker å betale, men beløpet kan ikke settes lavere enn minimumsbeløpet du er forpliktet til å betale etter avtalen med kortutsteder. Dersom du endrer beløpet, vil det påvirke kostnadene for kreditten.

### Endring av rente, gebyrer og andre kostnader

Kredittkort avtales så godt som alltid med en flytende rente. Dette betyr at renter, gebyrer og andre løpende kostnader kan bli endret av kortutsteder. Senest to måneder før endringer til ugunst for deg som kunde, skal du ha mottatt et varsel med bl.a. forslag til endring og begrunnelse for dette.



## Angrerett og oppsigelse

### Angrerett

Du vil kunne angre på kredittkortavtalen innen 14 dager. Dersom du benytter angreretten, må du likevel betale utestående saldo, renter for den tiden du har utnyttet kreditten og eventuelle etableringskostnader. Inngå derfor ikke kredittavtalen før du har tenkt nøye over om du ønsker eller trenger kreditten. Du kan når som helst velge å si opp kredittkortavtalen og nedbetale lånesaldoen. Også dette er en form for «angrerett».

### Nedjustering, sperring, oppsigelse, heving og avvikling

Kortutsteder kan nedjustere ubenyttet kredittgrense og stanse videre utbetaling, dersom det foreligger en saklig grunn, f.eks. endring i myndighetsfastsatte krav, endringer i rammebetingelser for kortutsteder eller forhold på din side.

Kortutsteder kan si opp avtalen med to måneders varsel, dersom det er saklig grunn for det. Du får da tilbakebetalt en forholdsmessig del av en eventuell forhåndsbetalt periodeavgift for betalingskortet. Avtalens vilkår for innbetaling av kortutsteders tilgodehavende endres ikke som følge av oppsigelsen.

Kortutsteder kan også heve avtalen ved vesentlig mislighold, for eksempel vesentlig manglende betaling, du går konkurs eller dersom du bevisst har tilbakeholdt eller oppgitt uriktig informasjon av betydning i kortutsteders kredittvurdering.

Dersom kortutsteder sier opp eller hever avtalen, sperres kreditten for videre bruk. Dersom kortutsteder hever avtalen fordi du har misligholdt avtalen, må du normalt tilbakebetale hele kreditten umiddelbart.

Uavhengig av reglene om oppsigelse og heving kan kortutsteder sperre og/eller avvikle avtalen dersom det er nødvendig for at kortutsteder skal kunne oppfylle plikter fastsatt i lov, i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndigheter. Dette kan f.eks. gjelde dersom du ikke gir tilfredsstillende opplysninger, eller kundetiltak etter kortutsteders vurderinger ikke kan gjennomføres.



## Hva skjer om du ikke klarer å betale

Ta kontakt med oss snarest mulig dersom du ikke klarer å håndtere kreditten. Vi er opptatt av å finne en løsning og komme frem til en avtale. Det samme gjelder dersom du i en kort periode har behov for større kreditt enn den avtalte kredittrammen. Du må ikke overtrekke kreditten på kortkontoen uten uttrykkelig samtykke fra kortutsteder.

Dersom du misligholder avtalen, kan kortutsteder beregne forsinkelsesrente av den utnyttede kreditten. Forsinkelsesrenten er fastsatt ved offentlig forskrift og kan være høyere enn avtalt kredittrente. I tillegg til forsinkelsesrente kan det påløpe gebyrer etter inkassolovens regler.

Husk også at mislighold av kreditt kan føre til betalingsanmerkninger. Slike anmerkninger har også andre, framtidige kredittgivere tilgang til. Det vil kunne gjøre det vanskeligere for deg å få kreditt senere.

Dette er en forenklet forklaring. De fulle vilkårene finner du i avtalevilkårene for kredittkort. Ta kontakt med banken dersom det er noe du vil ha forklart nærmere.

# Gjeldende standard prisliste

Årspris: kr 0

Tilleggskort: kr 0

Erstatningskort: kr 0

## Kostnader ved bruk av kortet

Gebyr på varekjøp: kr 0

Kontantuttak i minibank utland, i lokal valuta\*: kr 0

Kontantuttak i minibank utland, i norsk valuta: kr 40 + 1 % av uttak

Kontantuttak i minibank innland: kr 40 + 1 % av uttak

Kontantuttak i bank innland og utland\*\*: kr 40 + 1 % av uttak

Overføring fra kredittkort til konto: kr 25 + 1 % av overført beløp

Regningsbetaling: kr 25 + 1 % av overført beløp

\* Lokale minibankgebyr kan forekomme.

\*\* Bruk av kredittkort på Postkontor og Post i butikk regnes som kontantuttak i bank.

## Betaling

Rentefri betalingsutsettelse i inntil 45 dager - renter påløper fra første forfall.

Minstebeløp: 3,5 % av benyttet kreditt, minimum kr 250. Dersom du har papirfaktura eller andre tilleggstenester, vil disse kostnadene legges til minstebeløpet.

## Tilleggstjenester

ID-tyveriforsikring: kr 25 per måned

## Rente

Nominell rente: 23,46 % p.a.

Effektiv rente: 26,2 % p.a.

## Priseksempel ved utsatt betaling, forutsatt bruk av eFaktura:

Effektiv rente 26,2 %. Låner du 15 000 kr over 12 måneder, koster det 1 650 kr, og du betaler totalt 16 650 kr.

Valutapåslag: 2 %

Overtreksgebyr \*\*\*: kr 125

Purregebyr: lht. statens satser

Gebyr ved eFaktura: kr 0

Gebyr ved papirfaktura: kr 11

Kopi av faktura: kr 0

Innfrielse av annet kredittkort: Ingen gebyr

\*\*\* Overtreksgebyr belastes dersom den innvilgede kredittgrense overskrides.

# Avtalevilkår kredittkort

## 1. Kort beskrivelse av tjenesten

Avtalen gjelder utstedelse og bruk av kredittkort, heretter benevnt betalingskort, for Visa og Mastercard. Kredittgiver og utsteder av betalingskortet er Kredittbanken ASA, (org. nr. 975 966 453), Postboks 4794 Torgarden, 7467 Trondheim, som har konsesjon som finansieringsforetak og er under tilsyn av Finanstilsynet (www.finanstilsynet.no), postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

Kredittkortet/faktureringskortet er et betalingskort som kan brukes for betaling av varer og tjenester, til uttak av kontanter i kontantautomater (minibanker) og innenfor andre bruksområder etter nærmere angivelse. Som kredittavtale er avtalens viktigste egenskap å tilføre kortholder kredittbeløpet som likviditet til formål i samsvar med kortholders henvendelse til kortutsteder, og at kredittbeløpet skal betales tilbake til kortutsteder med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger i samsvar med avtalt tilbakebetalingstid.

Med betalingskort/kort menes både fysiske betalingskort, samt virtuelle kort og prosedyrer som gjør det mulig å bruke betalingskort i applikasjoner på mobiltelefon, smartklokke eller andre mobile enheter.

Betalingskort har ulike egenskaper og bruksområder etter nærmere angivelse, jf. punktet «*Informasjon om bruk av kortet*». Kortholder skal normalt bekrefte betalingen med personlig sikkerhetsinformasjon, se punktet «*Bruk av betalingskortet*» under. I personlig sikkerhetsinformasjon inngår for eksempel personlig kode, PIN, fingeravtrykk og ansiktsgjenkjenning.

Kortholder må følge de til enhver tid gjeldende regler og instruksjoner fra kortutsteder om bruk av betalingskortene, i avtalevilkår, informasjon som gis sammen med betalingskortet og i digitale tjenester, kortholders hjemmesider og på forespørsel, se også punktet «*Informasjon om bruk av betalingskortet*» under.

## 2. Spill, veddemål og investeringstjenester mv.

Kortholder skal ikke bruke betalingskortet (herunder kortnummeret) til betaling av innsats for deltagelse i spill, veddemål eller annen form for gambling (herunder på internett), selv om brukerstedet eller kortautomaten godtar betalingskortet som betalingsmiddel. I hvilken grad kortholder er rettslig forpliktet til å betale gjeld som kortholder har pådratt seg som følge av at kredittkortet er brukt i strid med denne bestemmelsen, reguleres av finansavtaleloven § 2-15.

Kortholder skal ikke bruke betalingskortet (herunder kortnummeret) til kjøp av investeringstjenester (eksempelvis aksjer, binære opsjoner og andre derivater), digitale valutaer som ikke er regulert av offentlige myndigheter, kjøp og/eller salg av

billetter til arrangementer der salget foretas til høyere pris enn pålydende billettpris inkl. avgift, jf. svartebørsloven § 1.

Adgangen til å nekte å gjennomføre transaksjoner i strid med disse bruksbegrensningene følger av punktet «*Avvisning av betalingsoppdrag*» under.

Bruk av betalingskortet i strid med disse bruksbegrensningene anses som vesentlig mislighold som gir kortutsteder rett til å heve avtalen.

## 3. Søknad

### Søknad

Søkeren må levere et søknadsskjema for betalingskort til kortutsteder eller en representant for denne. Den/de som signerer søknaden gir tillatelse til at det innhentes ytterligere opplysninger til behandling av søknaden (herunder kredittopplysninger). Søkeren bekrefter ved sin signatur på søknaden at han/hen har gjort seg kjent med disse avtalevilkårene. Senest samtidig med tilsendning av kortet skal søker ha mottatt fullstendig informasjon om kredittforholdet, herunder detaljerte pris- og renteopplysninger angitt på «*Standardisert kredittopplysningsskjema*» (SEF-skjema). Kortholder skal signere (elektronisk eller på papir) de samlede avtalevilkår før kortet tas i bruk.

Ved etablering av kundeforholdet skal søkeren oppgi all informasjon som er nødvendig for at kortutsteder kan foreta en tilfredsstillende kundeforholdet, herunder informasjon til legitimasjonskontroll, se punktet «*Legitimasjonskontroll*» under.

Kortutsteder eller en representant for denne kan kontrollere opplysningene i søknaden.

Kortholder plikter å varsle kortutsteder om eventuelle endringer i økonomiske forhold som kan antas å ha betydning for kortutsteder. Kortholder plikter å returnere kort til kortutsteder dersom kortholders økonomiske situasjon tilsier at kortholder ikke lenger vil være i stand til å betjene gjeld som er eller vil bli belastet kortene.

*Forklaring, opplysninger og kredittvurdering*  
Kortutsteder skal gi forklaring og veiledning i bruk av avtalen ved digitale søkeløsninger eller ved spørsmål om personlig veiledning. Forklaringer og informasjon finnes på kortutsteders hjemmeside og i søknadsløsninger for kreditt. I tillegg er forklaring om kreditten vedlagt denne kredittavtalen. Søkeren må selv vurdere sitt behov for veiledning ut over de forklaringer som gis.

Kortutsteder skal opplyse om avtalevilkårene og relevante opplysninger knyttet til avtalen. Det vises til det samlede innholdet av denne avtale med tillegg og tilknyttede avtaler og forklaringer.

Kortutsteder skal foreta en forsvarlig kredittvurdering av søkeren på grunnlag av tilstrekkelige og relevante opplysninger som er tilgjengelige om søkerens økonomiske forhold. Søkerens fremlegging av opplysninger eller nødvendig dokumentasjon er en forutsetning for kredittvurderingen. Konsekvensen av å tilbakeholde eller forfalske opplysninger eller dokumentasjon er at kortutsteder kan heve avtalen, se punktet «*Kortutsteders oppsigelse og heving av avtalen*». *Nedjustering av kredittrammen*» under. Dersom søkeren ikke har tilstrekkelig evne til å betjene og tilbakebetale kreditten på de avtalte vilkår, skal kreditten avslås. Det kan tas hensyn til øvrige forhold som nevnt i finansavtaleloven § 5-4 eller forskrift.

### Angrerett

Kortholder har rett til å gå fra avtalen ved å gi melding til kortutsteder innen 14 kalender dager fra kredittavtalen er inngått eller — dersom det er senere — fra den dag kortholder mottar avtalevilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 3-9 og § 3-22. Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er avsendt innen fristens utløp.

Ved bruk av angreretten skal kortholder uten unødig opphold og senest 30 kalender dager etter at melding er sendt tilbakebetale kredittbeløpet og betale nominelle renter — uten provisjon — som er påløpt fra kredittmuligheten ble utnyttet til kredittbeløpet blir tilbakebetalt.

Finansavtaleloven § 3-41 gjelder for angrerett knyttet til kreditten. Eventuell angrerett som følge av kjøp av varer eller tjenester må rettes til brukerstedet.

## 4. Legitimasjonskontroll

Ved opprettelse av kundeforholdet skal kortholder oppgi fullt navn, bostedsadresse, oppholdsstatus, fødselsnummer eller D-nummer og andre lovpålagte opplysninger, herunder opplysninger om kundeforholdets formål og tilsiktede art, midlers opprinnelse, reelle rettighetshavere og skattemessig tilhørighet. Kortholder skal legitimere seg og bekrefte riktigheten av opplysningene før mottak av kort. Har kortholder verge skal kortholder opplyse kortutsteder om dette og gi de opplysninger som er nødvendige. Ved endringer i de gitte opplysninger skal kortholder varsle kortutsteder umiddelbart. Plikten til å gi opplysninger og dokumentasjon gjelder også verge og personer som får disposisjonsrett til kreditten (tilleggs-kortholder).

Kortutsteder har blant annet etter hvitvaskingsregelverket en vid undersøkelsesplikt om kundeforholdet og bruk av kreditten. Kortholder skal hvis kortutsteder krever det, opplyse om sin eller andres bruk av kreditten, herunder gi opplysninger om og dokumentere

midlenes opprinnelse. Dersom kortholder ikke gir tilfredsstillende opplysninger til kortutsteder, eller kundetilbakemelding etter kortutsteders vurdering ikke kan gjennomføres, kan kortutsteder avvise og yte tjenester.

## 5. Informasjon om bruk av kortet

I informasjon, regler og instruksjoner som kortholder mottar, skal kortholder særlig merke seg:

- a) betalingskortets bruksområder
- b) i hvilke situasjoner betalingskortet (herunder betalingskortets nummer) kan brukes uten personlig sikkerhetsinformasjon eller signatur samt hvilke beløp som kan faktureres kortholder for slik bruk
- c) hvordan kortholder skal legitimere seg ved bruk av betalingskortet innenfor de ulike bruksområder
- d) oppbevaring av betalingskortet, personlig sikkerhetsinformasjon og/eller mobil enhet som betalingskortet er knyttet til samt råd om hvilke koder som ikke bør velges
- e) de uttaks- og beløpsgrenser som er fastsatt for den eller de bruksområder som betalingskortet kan benyttes til
- f) kortholders rettigheter i medhold av finansavtaleloven § 2-7
- g) fremgangsmåten ved melding om tap av betalingskortet og/eller personlig sikkerhetsinformasjon og/eller mobil enhet som betalingskortet er knyttet til og sperring av betalingskortet i den forbindelse
- h) i hvilken utstrekning brukersteder har anledning til å reservere beløp på betalingskortet i forbindelse med bestilling av varer eller tjenester
- i) kortholders ansvar og risiko ved ikke godkjente betalingstransaksjoner
- j) nominell og effektiv rente for benyttet kreditt
- k) regler om angrerett

## 6. Priser og prisinformasjon

Informasjon om rente og andre kostnader ved å etablere, ha og bruke betalingskortet fremgår av kortutsteders gjeldende prisliste, kontoinformasjon samt av «*Standardisert kredittopplysningsskjema*» (SEF-skjema), kortutsteders hjemmesider, digitale tjenester, ved bestilling og/eller opplyses på forespørsel.

Ved transaksjoner i annen valuta enn norske kroner blir transaksjonsbeløpet på salgsnotaen eller uttakskvitteringen omregnet fra brukerlandets valuta til norske kroner samme dag som beløpet avregnes mellom utenlandsk bank og kortholders bank. Hvilken dag omregning skjer avhenger av hvor raskt det utenlandske brukerstedet, eventuelt brukerstedets bankforbindelse, sender korttransaksjonen til oppgjør. Ved omregningen brukes markedskursen for kjøp/salg av valuta pluss en omregningsavgift. Ved bruk av betalingskortet i annen valutasort enn norske kroner er det kortholder som bærer risiko for valutakurs.

## 7. Elektronisk kommunikasjon

Kortholder samtykker til at kortutsteder kan kommunisere elektronisk med kortholder. Kortholder kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde

skriftlig fra til kortutsteder. Kortholder vil da normalt motta kommunikasjon fra kortutsteder per post. Dersom kortholder har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsel virkning for kontohaverkortholder når meldingen er kommet frem per post.

Elektronisk kommunikasjon mellom kortutsteder og kortholder vil skje via for eksempel digital bank eller kontofon, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse i den grad kortutsteder 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 kortholder vil motta varsel eller melding om varsel via en kommunikasjonskanal som kortholder bruker i det daglige som ikke er digital bank, som for eksempel tekstmelding eller digital postkasse.

Meldinger til kortholder som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kortholder når de er gjort tilgjengelig for kortholder i digital bank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kortholder får kunnskap om skal kortutsteder, for å forsikre seg om at kortholder har fått kunnskap om at meldingen er mottatt, kontakte kortholder per tekstmelding, e-post, telefon eller på annen måte.

Ved kortholders melding til kortutsteder, anses meldingen for å være kommet frem når den på en betryggende måte er sendt til eller gjort tilgjengelig for kortutsteder. Kortholder skal benytte de meldingsmuligheter som kortutsteder har stilt til disposisjon. Slik melding anses for å oppfylle kravet til direkte varsel i de tilfellene finansavtaleloven krever det.

## 8. Informasjon til kortholder

All informasjon i avtaleforholdet, for eksempel om transaksjoner og varsel om endringer i rentesats, gebyrer og andre kostnader, beløps- og belastningsgrenser for betalingsinstrumenter mv, stilles til rådighet i digitale tjenester/digital bank. Der informasjonen stilles til kortholders rådighet i digitale tjenester vil dette bli gjort på en slik måte at kortholder kan lagre og reproducere informasjonen uendret. Dersom kortholder har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, vil informasjonen sendes i ordinær post til den hovedadressen som er avtalt eller til hovedadresse som kortutsteder på annen måte har fått sikker kunnskap om, eller på annen lovlig måte.

Transaksjonsoversikt og faktura sendes månedlig dersom det er registrert bruk i perioden /er utestående kreditt. Transaksjonsoversikt kan også bli gitt løpende i digitale tjenester.

Hvert år sender kortutsteder årsoppgave i henhold til skatteforvaltningslovens regler og eventuelt annet relevant regelverk.

I tillegg til å få informasjonen digitalt, kan kortholder be om å få tilsendt denne på papir. Det kan også avtales at informasjon kan bli gitt på annen måte, for eksempel som en del av andre tjenester, herunder kvitteringer for bruk av tjenester, automatiserte telefontjenester og så videre.

Kortutsteder kan anviser nærmere rutiner og sikkerhetsprosedyrer for bruk av kommunikasjon. Kortutsteder kan benytte elektronisk varsling når dette er påkrevd for å ivareta kortutsteders plikter, for eksempel tekstmelding eller annen kommunikasjon, for å varsle kortholder om sikkerhetshendelser og forhold som det er avgjørende at kortholder får kunnskap om. Dersom kortutsteder krever gebyr for utsendelse av informasjon på papir eller andre måter i tillegg til digitalt, fremgår dette av kortutsteders prisliste, ved bestilling og/eller opplyses på forespørsel.

Dersom kortutsteder har behov for å varsle kortholder ved rekommandert brev eller ordinær forsendelse for tjenester som ikke brukes, eller kortutsteder av annen grunn finner det hensiktsmessig, kan kortutsteder gjøre dette uten at dette også sendes digitalt eller på annen ordinær måte som måtte være avtalt.

Dersom kortholder har verge vil kortholder sende informasjon i avtaleforholdet til den/de adresse(r) som er særskilt bestemt mellom kortholder/verge og kortutsteder.

## 9. Regulering av renter og gebyrer mv.

Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som kortutsteder til enhver tid anvender for denne typen kreditt. Kortutsteder kan, i skriftlig varsel til kortholder, foreslå å forhøye rentesatsen for kreditten når endringen er saklig begrunnet ut fra disposisjoner fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, annen kredittpolitisk avgjørelse eller endringer i det generelle rentenivå for kortutsteders innlån.

Kortutsteder kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til kortutsteders inntjeningssevne på sikt, omstrukturering av kortutsteders innlån eller tilsvarende særlige forhold på kortutsteders side, samt når endringene er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på bankers rentepolitikk. Endelig kan kortutsteder foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når det er skjedd andre endringer på kortholders hånd som gjør at kreditten medfører økt risiko for kortutsteder. I den grad kortutsteder forøyer renten under henvisning til de forhold som nevnt foran, skal kortutsteder 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 mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.

Kortutsteder kan dessuten foreslå å forhøye gebyrer (årsgebyr for kort, transaksjonsgebyrer mv.) og andre kostnader for kreditten når endringen er saklig begrunnet ut fra endringer i kortutstedsers kostnader eller omlegging av kortutstedsers prisstruktur.

Endringer etter avsnittene ovenfor kan tidligst settes i verk to måneder etter at kortutsteder har sendt skriftlig varsel til kortholder om endringen.

Varselet til kortholder skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunkt for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kortholders rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt før iverksettelsestidspunktet for nye vilkår. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente og andre kostnader som skal belastes kortholder.

Endringen aksepteres ved passivt samtykke, med mindre annet er særskilt avtalt. Kortholder må varsle kortutsteder om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen. Kortholders varsel om at endringsforslaget avvises, må meddeles kortutsteder senest innen det foreslåtte iverksettelsestidspunktet.

Kortutsteder har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kortholder ikke aksepterer en saklig begrunnet forhøyelse av renter, gebyrer eller omkostninger. Varsel om oppsigelse skal angi kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av avtalen. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av kreditten, om nødvendig ved rettslig inndrivelse. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kortholder ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.

Omfanget av endringer som nevnt ovenfor skal ha rimelig sammenheng med de forhold som er grunnlag for endringen. Ved fastsetting av rentesats, gebyrer og andre kostnader skal det ikke skje urimelig forskjellsbehandling mellom kortutstedsers kunder.

## **10. Utstedelse av betalingskort og etablering av personlig sikkerhetsinformasjon**

Kortutsteder vil klargjøre betalingskortet for bruk i betalingsterminaler, minibanker og andre kortsystemer innenfor angitte bruksområder. Dersom kortutsteder krever det, skal betalingskortet signeres og/eller aktiveres av kortholder ved mottakelsen av betalingskortet (og senere fornyelse). Manglende signatur/aktivering fraskriver ikke kortholders ansvar i henhold til denne avtalen.

Kortholder vil bli tildelt, eventuelt gis mulighet til å velge, en personlig kode og eventuelt annen personlig sikkerhetsinformasjon. Kortutsteder skal ha tilfredsstillende rutiner for utsendelse/utlevering av betalingskort og

sikkerhetsinformasjon til kortholder.

Ved opphør av avtaleforholdet, eller hvis kortutsteder på annet saklig grunnlag forlanger det, skal kortholder straks tilbakelevere, makulere og/eller deaktivere betalingskortet (herunder i digitale enheter og/eller prosedyrer der betalingskortet er aktivert). Betalingskortet vil bli sperret for videre bruk.

## **11. Betalingskort til andre enn kortholder (tilleggs-kortholder)**

Etter avtale med kortutsteder kan kortholder gi andre rett til å disponere kredittkontoen ved bruk av ytterligere ett eller flere betalingskort lydende på tilleggs-kortholders navn (såkalt tilleggs-kort) slik at flere med personlige kort kan trekke på den samme avtalte kredittramme. Kortholder svarer fullt ut for tilleggs-kortholders transaksjoner ved bruk av tilleggs-kortet, dvs. at hovedkortholder er ansvarlig for det totale beløp som er belastet ved bruk av kortene, med tillegg av renter, gebyrer og omkostninger. Bruk av tilleggs-kortet vil kunne gi tilleggs-kortholder innsyn i kredittkontoen.

Disse avtalevilkårene gjelder også for tilleggs-kortholder så langt de passer. Dersom kortutsteder krever det, skal tilleggs-kortet signeres og/eller aktiveres av tilleggs-kortholder ved mottagelsen.

Ved opphør av avtalen med kortholder og/eller med tilleggs-kortholder, eller kortutsteder på annet saklig grunnlag forlanger det, skal kortholder og/eller tilleggs-kortholder straks tilbakelevere eller makulere tilleggs-kortet. Tilleggs-kortet vil bli sperret for videre bruk. Dersom tilleggs-kortholders rett til å bruke tilleggs-kortet tilbakekalles, skal kortholder varsle kortutsteder om dette og for øvrig medvirke til at tilleggs-kortet tilbakeleveres/ makuleres/deaktiveres, eller på annen måte bidra til at tilleggs-kortholder ikke kan bruke tilleggs-kortet.

## **12. Betalingskortets gyldighetsperiode. Fornyelse**

Betalingskortet utstedes for en bestemt gyldighetsperiode. Før utløpsdato vil kortholder få tilsendt nytt betalingskort, med mindre avtalen er brakt til opphør av kortholder eller kortutsteder. Kortutsteder kan velge å ikke automatisk sende ut nytt kort til kortholdere som har vært inaktive i over 12 måneder.

Kortutsteder vil oversende oppdaterte kortopplysninger til kortordning, for oppdatering hos innløser og brukersteder slik at faste og løpende betalinger tilknyttet det utløpte kortet kan opprettholdes basert på de nye kortopplysningene dersom innløser og brukersted benytter tjenesten. Dersom kortholder ikke ønsker slik automatisk oppdatering, kan kortholder kontakte kortutsteder.

## **13. Vern om betalingskort og personlig kode/sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap**

Betalingskortene er personlige og skal ikke overdras eller på annen måte overlates til eller brukes av andre enn den det er utstedt

til. Kortholder må påse at uvedkommende ikke får tilgang til betalingskortet og vise alminnelig aktsomhet ved oppbevaring av mobiltelefon, smartklokke, annen digital enhet eller annet utstyr som betalingskortet er knyttet til eller dersom kortholder lar andre bruke dette.

Kortholder skal bruke betalingskort i samsvar med vilkårene for utstedelse og bruk. Kortholder skal følge de til enhver tid gjeldende regler og instruksjoner om bruk, oppbevaring, vern om personlige koder/sikkerhetsinformasjon (for eksempel BankID), fremgangsmåte for varsel om tap og uberettiget tilegnelse/bruk mv.

Kortholder skal ta alle rimelige forholdsregler for å beskytte den personlige sikkerhetsinformasjonen knyttet til betalingskortet så snart kortet er mottatt. Den personlige koden/ sikkerhetsinformasjonen må ikke røpes eller tilgjengeliggjøres for noen, heller ikke overfor familiemedlemmer, tilleggs-kortholder, politiet, kortutsteder eller verge. For øvrig skal koden/ sikkerhetsinformasjonen ikke brukes under slike forhold at andre kan se eller gjøre seg kjent med den. Personlig kode/sikkerhetsinformasjon skal huskes. Dersom koden likevel må skrives ned, skal det gjøres på en slik måte at andre enn kortholderen ikke kan forstå hva notatet gjelder. Slikt notat må ikke oppbevares nært til kortet eller enheter, herunder mobiltelefon, smartklokke, digital enhet eller annet utstyr, som kortet er knyttet til.

Kortholder skal varsle kortutsteder eller kortutstedsers utpekte medhjelper uten ugrunnet opphold dersom kortholder blir oppmerksom på tap, tyveri, uberettiget bruk eller tilegnelse av kortet eller at uvedkommende har fått kjennskap til personlig kode/sikkerhetsinformasjon. Det samme gjelder personlig kode/ sikkerhetsinformasjon, mobiltelefon, smartklokke, digital enhet eller annet digitalt utstyr som betalingskortet er knyttet til. Kortholder skal benytte de meldingsmuligheter kortutsteder har stilt til disposisjon, og for øvrig bistå på en slik måte at betalingskortet så raskt som mulig blir sperret.

Når varselet er mottatt, skal kortutsteder hindre enhver videre bruk av betalingskortet. Kortutsteder skal gi kortholder en bekreftelse på at varsling er gitt og tidspunktet for denne samt sørge for at kortholder i 18 måneder fra underretning er gitt kan dokumentere å ha foretatt slik varsling. Kortutsteder kan ikke kreve vederlag for slik varsling.

Kortholder skal uten ugrunnet opphold melde fra til kortutsteder dersom betalingskortet eller mobiltelefon, annen digital enhet eller annet utstyr som betalingskortet er knyttet til, kommer til rette.

## **14. Bruk av betalingskortet**

Ved bruk av betalingskortet skal kortholder normalt bekrefte betalingen med en personlig sikkerhetsinformasjon. I de tilfeller hvor systemet krever det, skal kortholder i

stedet for personlig sikkerhetsinformasjon signere på kvittering, debiteringsnota eller lignende belastningsfullmakt. Ved bruk av signatur skal kortholder på anmodning fremlegge tilfredsstillende legitimasjon. Der bruk (belastning) skjer mot fremleggelse av kort til brukerstedet, har kortholder selv ansvar for at kortholder samtidig får tilbake kortet.

Der kortutsteder har tilrettelagt for det, kan betalingskortet også benyttes uten personlig kode eller signatur, for eksempel ved kontaktløse betalinger, i enkelte tilfeller ved handel på internett eller ved at kortnummeret oppgis og belastes av vare- og tjenesteleverandør (brukersted) etter annen avtale mellom brukersted og kortholder. Nærmere opplysninger følger med utsendelse av kortet, i digitale tjenester, på kortutstедers hjemmesider eller opplyses på forespørsel.

### 15. Tredjepartstjenester

Kortholder kan inngå avtale om betalingstjenester med en annen betalingstjenestetilbyder knyttet til kredittkontoen dersom kredittkontoen er en betalingskonto og det er tilrettelagt for det. Kortutsteder har ikke ansvar for tjenesten fra den andre betalingstjenestetilbyderen.

Ved bruk av tredjepartstjenester som eksempelvis betalingsfullmaktstjenester eller kontoinformasjonstjenester (fullmaktstjenester) vil kortutsteder etter gjeldende regler på forespørsel fra tredjeparten gjøre tilgjengelig eller gi den informasjon som er nødvendig for å utføre tredjepartstjenesten og kommunisere gjennom sikre kanaler med tredjepartstilbyderen. Det samme gjelder dekningsforespørsel fra annen betalingstjenestetilbyder som har utstedt et kortbasert betalingsinstrument på betalingskonto. Ved slike dekningsforespørsler kan kortholder på forespørsel til kortutsteder få opplyst betalingstjenestetilbyderens identitet og svaret som ble gitt.

### 16. Tidspunkt for mottak av betalingsoppdrag

Et betalingsoppdrag anses mottatt av kortutsteder på det tidspunktet kortutsteder har mottatt alle opplysningene som er nødvendig for å gjennomføre betalingen. Kortutsteder er bare bundet av betalingsoppdrag som er inngitt i samsvar med avtalens bruksområde og betalingskortets angitte virkemåte, og under forutsetning at det er dekning for transaksjonsbeløpet og aktuelle gebyrer. Betalingsoppdrag som ikke er levert til kortutsteder på en virkedag eller innen et bestemt tidspunkt på en virkedag dersom kortutsteder har satt dette, anses mottatt påfølgende virkedag. Hvis et betalingsoppdrag først skal gjennomføres på en bestemt dag eller ved utløpet av en bestemt periode, skal betalingsoppdraget anses mottatt den avtalte dagen hvis dette er en virkedag, og ellers den påfølgende virkedagen.

Ved flere betalingsoppdrag som skal utføres samme dag, har kortutsteder

intet ansvar for i hvilken rekkefølge betalingsoppdragene blir belastet, eventuelt hvilke betalingsoppdrag som ikke blir gjennomført på grunn av manglende dekning.

Kortutsteder vil starte behandlingen av betalingsoppdraget samme dag som oppdraget anses mottatt. Betalingstransaksjoner vil normalt bli gjennomført senest innen første virkedag etter at kortutsteder har mottatt oppdraget. Det samme gjelder ved uttak og innbetalinger til kredittkontoen. Ved betalingstransaksjoner til/ fra andre land eller der det må foretas valutaomregning, vil overføringstiden kunne bli lengre enn nevnt ovenfor. Nærmere informasjon om kortutstедers overføringstider og veksling fremgår av kortutstедers hjemmesider eller annen informasjon til kortholder. Returtransaksjoner, rettelser mv. vil bli bokført så snart som mulig etter at kortutsteder har mottatt beløpet fra brukerstedets bank e.l.

### 17. Beløpsgrenser, overtrekk mv.

Betalingskortet kan brukes innenfor avtalte beløpsgrenser for eksempel pr. belastning, pr. tidsperiode og totalt beløp. Beløpsgrensene kan være avhengige av om kortet benyttes med eller uten personlig sikkerhetsinformasjon.

Kortholder skal ikke disponere større beløp ved bruk av betalingskortet enn det som på brukstidspunktet er tilgjengelig av innvilget kreditt, med mindre kortholder har inngått særskilt avtale med kortutsteder. Uberettiget belastning skal kortholder dekke inn umiddelbart.

Ved urettmessig overtrekk har kortutsteder rett til å belaste overtrekksrente/-gebyr og eventuelt purregebyr.

Overtrekk er et kontraktsbrudd som foruten erstatningsansvar kan medføre opphør av avtalen og straffansvar. Kortutsteder kan med to måneders varsel til kortholder endre bruksområde og belastningsgrenser. Såfremt sikkerhetsmessige forhold gjør det nødvendig, kan kortutsteder uten forhåndsvarsel begrense betalingskortets bruksområde, senke beløpsgrenser og foreta andre endringer i sikkerhetsinformasjon eller lignende. Kortutsteder skal snarest mulig etter endringen varsle kortholder om forholdet.

### 18. Belastning

Ved bruk av betalingskortet vil transaksjonsbeløpet normalt bli belastet straks. Kortutsteder kan ikke belaste kortet senere enn seks måneder etter at kortet er brukt, med mindre kortholder har akseptert belastning, se punktet «Etterbelastning» under. Kortutsteder kan likevel inndrive transaksjonsbeløpet etter alminnelige regler om inndrivelse av pengekrav.

Dersom kortholder ikke vedkjenner seg en transaksjon som er foretatt uten bruk av PIN-kode eller signatur, kan stansing og tilbakekall av transaksjonsbeløpet kreves fra brukerstedet. Brukerstedet kan i disse tilfellene rette krav direkte mot kortholder

etter alminnelige regler om inndrivelse av pengekrav.

### 19. Forhåndsreservasjon

I forbindelse med samtykke til en betalingstransaksjon der det nøyaktige beløpet som skal betales ikke er kjent når betalingstransaksjonen samtykkes til, kan brukerstedet reservere et beløp på kortkontoen. Slik forhåndsreservasjon krever akseptsamtykke fra kortholder til det nøyaktige beløpet som skal reserveres. Dette kan skje uten at kortholder avgir personlig sikkerhetsinformasjon eller signatur. Typiske situasjoner der forhåndsreservasjon vil bli slettet når transaksjonsbeløpet er registrert på kortkontoen. Dersom kortholder ikke har akseptert en forhåndsreservasjon, kan kortholder kontakte kortutsteder for å få opphevet reservasjonen.

### 20. Etterbelastning

Kortholder kan etterbelastes for visse krav som har oppstått i tilknytning til hotellopphold, billeie eller lignende, dersom kortholder ved bestillingen av tjenesten eller avtalen med brukerstedet har akseptert dette eller blitt gjort oppmerksom på kortutstедers rett til slik etterbelastning. Dette gjelder også bestilte varer, tjenester reiseopphold eller lignende som ikke blir benyttet av kortholder. Slik etterbelastning skjer på grunnlag av avtalen om hotellopphold, billeie eller lignende og skjer uten at kortholder på ny avgir personlig sikkerhetsinformasjon eller signatur. Brukersteder i Norge er forpliktet til å gi/ sende forhåndsvarsel til kortholder om etterbelastning som ikke skjer i umiddelbar tilknytning til bruken av betalingskortet.

### 21. Kansellering av betalingsoppdrag

Betaling har skjedd når en korttransaksjon (betalingsoppdraget) er godkjent av kortholder og akseptert av betalingssystemet. Kortholder kan ikke stanse eller kansellere (tilbakekalle) en betalingstransaksjon etter at kortholder har samtykket til transaksjonen for eksempel ved bruk av personlig sikkerhetsinformasjon eller signatur.

### 22. Kvittering og egenkontroll

Kvitteringer som kortholder får ved bruk av betalingskortet kan benyttes for senere kontroll mot oversikt fra kortutsteder over transaksjoner på betalingskortet. Kortholder skal melde fra til kortutsteder snarest mulig og senest innen 13 måneder etter belastningstidspunktet, dersom opplysningene fra kortutsteder ikke er i samsvar med kortholders egne noteringer.

### 23. Fakturering og betaling

Betaling av benyttet kreditt skjer i henhold til nærmere avtale mellom kortutsteder og kortholder. Nærmere informasjon om betalingsmåter og vilkårene for betaling fremgår av fakturaen, kortutstедers hjemmesider eller opplyses på forespørsel.



Kortholder skylder kortutsteder det beløp som til enhver tid er belastet betalingskortet etter bruk av dette, med tillegg av eventuelle renter, avgifter og omkostninger. Kortholder plikter å innbetale det angitte minimumsbeløp på fakturaen, eller et høyere beløp, ved angitt forfall. Dersom betaling ikke skjer til rett tid i henhold til faktura, kan kortutsteder sperre kreditten og betalingskortet.

Ved forsinket betaling har kortutsteder rett til å belaste forsinkelsesrenter og gebyrer etter inkassolovens bestemmelser.

## 24. Tilbakebetaling der eksakt beløp ikke var godkjent

Kortholder kan kreve tilbakebetaling av det fulle beløp inkludert renter for en betalingstransaksjon iverksatt av eller via betalingsmottakeren hvis kortholder kan påvise at:

- a) kortholder ikke har godkjent det eksakte beløpet for betalingstransaksjonen, og
- b) beløpet oversteg hva kortholder med rimelighet kunne ha forventet ut fra sitt tidligere bruksmønster, vilkårene i rammeavtalen og omstendighetene for øvrig.

Slik rett til tilbakebetaling gjelder likevel ikke dersom kortholders samtykke til betalingstransaksjonen ble gitt direkte til kortutsteder og kortholder, når det er relevant, ble varslet om den fremtidige betalingstransaksjonen minst fire uker før forfallsdagen.

Kortholder må fremsette krav om eventuell tilbakebetaling senest åtte uker etter belastningsdagen. Innen ti dager etter mottak av kravet om tilbakebetaling, skal kortutsteder enten tilbakeføre det fulle beløp inkludert renter for betalingstransaksjonen eller gi et begrunnet avslag på kravet med opplysning om adgangen til å bringe saken inn for Finansklagenemnda.

## 25. Ansvar for bruk som ikke er godkjent

Kortutsteder er ansvarlig for tap som skyldes en ikke godkjent betalingstransaksjon med mindre annet følger av bestemmelsene nedenfor. En betalingstransaksjon anses som godkjent bare dersom kortholder har gitt sitt samtykke til betalingstransaksjonen (enten før eller etter at transaksjonen ble gjennomført) på den måten som er avtalt mellom kortholder og kortutsteder. Dette gjelder også dersom samtykke til betalingstransaksjonen er gitt via betalingsmottakeren.

Kortholder svarer med en egenandel inntil kr 450 for tap ved ikke godkjent betalingstransaksjon som skyldes bruk av et tapt, stjålet eller uberettiget tilegnet betalingskort dersom personlig kode eller annen personlig sikkerhetsinformasjon er brukt. Kortholder svarer likevel ikke med en slik egenandel hvis kortholder ikke kunne ha oppdaget tapet, tyveriet eller den uberettigede tilegnelsen på forhånd, og heller ikke har opptrådt svikaktig.

Kortholder svarer med en egenandel inntil kr 12000 ved ikke godkjente betalingstransaksjoner dersom tapet skyldes at kortholder ved grov uaktsomhet har unnlatt å oppfylle en eller flere av sine forpliktelser etter punktet «*Vern om kort og personlig kode/ sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap*» ovenfor. Dersom tapet skyldes at kortholder forsettlig har misligholdt en eller flere av forpliktelsene i punktet «*Vern om kort og personlig kode/sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap*» ovenfor slik at kortholder måtte forstå at misligholdet kunne innebære en nærliggende fare for at kortet kunne bli misbrukt, skal kortholder bære hele tapet.

Kortholder svarer ikke for tap som skyldes bruk av tapt, stjålet eller uberettiget tilegnet betalingskort etter at kortholder har varslet kortutsteder i samsvar med punktet «*Vern om kort og personlig kode/ sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap*», ovenfor med mindre kortholder har opptrådt svikaktig. Kortholder er heller ikke ansvarlig for tap hvis kortutsteder ikke har sørget for at kortholder kan foreta slik varsling, ikke har krevd sterk kundeautentisering der kortholder har initiert betalingstransaksjonen, eller hvis kortholder ikke kunne ha oppdaget tapet, tyveriet eller den uberettigede tilegnelsen på forhånd.

Dersom kortholder har opptrådt svikaktig svarer kortholder uansett for hele tapet.

Dersom kortholder nekter for å ha godkjent en betalingstransaksjon, skal bruken av kortet ikke i seg selv anses som tilstrekkelig bevis for at kortholder har samtykket til transaksjonen, eller for at kortholder har opptrådt svikaktig eller forsettlig eller grovt uaktsomt unnlatt å oppfylle en eller flere av sine forpliktelser etter punktet «*Vern om kort og personlig kode/sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap*» ovenfor. Det er kortutsteder som må bevise at transaksjonen er autentisert, korrekt registrert og bokført og at systemet ikke er rammet av teknisk svikt eller annen feil. Kortutsteder skal legge frem eventuell dokumentasjon for å kunne bevise at det foreligger svikaktig opptreden, forsett eller grov uaktsomhet fra kortholders side.

Kortholders ansvar etter dette punkt kan reduseres etter reglene i finansavtaleloven § 4-31.

## 26. Reklamasjon. Tilbakeføring

Bestrider kortholder å ha godkjent en betalingstransaksjon er det kortutsteder som må bevise at transaksjonen er autentisert, korrekt registrert og bokført og ikke rammet av teknisk svikt eller annen feil.

Bestrider kortholder etter dette å ha ansvar for en ikke godkjent betalingstransaksjon etter ansvarsreglene over, skal kortutsteder straks og senest innen utgangen av den påfølgende virkedagen tilbakeføre beløpet og erstatte rentetap fra belastningstidspunktet, forutsatt at kortholder setter frem krav om tilbakeføring uten ugrunnet opphold etter at kortholder

ble kjent med forholdet, og senest 13 måneder etter belastningstidspunktet. Plikten til tilbakeføring gjelder ikke dersom kortholder skriftlig har erkjent ansvar for registreringen av transaksjonsbeløpet, eller kortutsteder har rimelige grunner til mistanke om svik og innen fire uker fra mottakelse av skriftlig innsigelse fra kortholder har anlagt søksmål eller brakt saken inn for Finansklagenemnda. Blir saken avvist av nemnda eller en domstol, løper en ny frist på fire uker, fra den dagen kortutsteder ble kjent med avvisningen.

Plikten til tilbakeføring etter første avsnitt gjelder ikke for kortholders egenandel på kr 450, med mindre betalingskortet er brukt uten personlig sikkerhetsinformasjon.

Tilbakeføringsplikten etter første og annet avsnitt gjelder heller ikke feilregistreringer på brukerstedet som kortholder selv burde oppdaget ved bruk av betalingskortet i forbindelse med betalingen for varen eller tjenesten. Slike reklamasjoner må rettes mot selgeren (brukerstedet). Kortutsteder påtar seg ikke ansvar for kjøpte varers eller tjenesters kvalitet, beskaffenhet eller levering, med mindre annet er bestemt i eller i medhold av lov eller følger av andre bestemmelser i denne avtale.

Dersom kortholder mistenker at hen er blitt utsatt for et straffbart forhold i forbindelse med registreringen av transaksjonen på betalingskortet, bør kortholder anmelde forholdet til politiet, for å sikre bevis omkring omstendighetene og begrense tap.

Kortholder skal avgi skriftlig redegjørelse overfor kortutsteder om forholdene rundt enhver tapssituasjon.

Dersom det etter tilbakeføring blir rettskraftig avgjort at kortholder likevel er ansvarlig for betalingstransaksjonen eller kortholder erkjenner ansvar for belastningen, kan kortutsteder foreta retting ved å gjenbelaste kreditten.

## 27. Kjøpsrettslige innsigelser - finansavtaleloven § 2-7

Dersom kortholder har kjøpsrettslige innsigelser (reklamasjoner) og pengekrav mot brukerstedet (selger) knyttet til varer eller tjenester som er betalt med betalingskortet, skal disse først rettes direkte til brukerstedet. Så langt finansavtaleloven § 2-7 kommer til anvendelse, kan kortholder i egenskap av forbruker i tillegg gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav overfor kortutsteder. Kortholder skal da så snart det er rimelig anledning til det og uavhengig av brukerstedets behandling, varsle kortutsteder om innsigelsene og pengekravet mot brukerstedet og sannsynliggjøre disse overfor kortutsteder.

Dersom kortholder retter slike krav mot kortutsteder som nevnt ovenfor, kan kortutsteder påberope seg de samme innsigelser mot kortholders krav som brukerstedet kan påberope seg (for eksempel at det er reklamert for sent eller at det ikke foreligger mangel).

Kortutsteders ansvar er begrenset til det beløp kortholder har innbetalt på betalingskortet i anledning fakturering for det kjøp reklamasjonen gjelder. Tap utover det innbetalte beløp kan ikke kreves erstattet.

Dersom kortholder benytter seg av muligheten til å betale regninger med kredittkortet er kreditten ikke gitt etter en avtale mellom en selger og kredittgiveren. Ved regningsbetaling med kredittkort kan kortholder derfor ikke overfor kortutsteder gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som kortholder kan gjøre gjeldende overfor selgeren.

### **28. Kortutsteders sperring av betalingskortet av sikkerhetsmessige årsaker mv.**

Uavhengig av om kortutsteder har mottatt varsel fra kortholder etter punktet «Vern om kort og personlig kode/ sikkerhetsinformasjon. Melding ved tap» ovenfor, kan kortutsteder sperre betalingskortet dersom det foreligger objektivt begrunnede hensyn som gjelder betalingsinstrumentets sikkerhet eller mistanke om ikke godkjent eller svikaktig bruk. Dette kan eksempelvis være hvis det er konkret fare for misbruk enten av kortholder selv eller av en uberettiget tredjeperson, det oppdages sikkerhetsmessige svakheter knyttet til betalingskortets sikkerhet eller dersom det er mistanke om at tjenesten generelt kan bli utsatt for svindelforsøk. Tilsvarende gjelder ved vesentlig forhøyet risiko for at kortholder ikke kan oppfylle sin forpliktelse. Kortutsteder skal gi kortholder skriftlig varsel om sperringen og årsaken til denne. Slikt varsel skal gis før betalingskortet sperres, eller, dersom dette ikke er mulig, umiddelbart etter sperringen. Dersom et varsel vil skade saklig begrunnede sikkerhetshensyn eller stride mot lov eller bestemmelser fastsatt i medhold av lov, kan kortutsteder unnlate å gi slikt varsel. Sperring kan også utøves ved kortholders død eller konkurs, eller ved oppsigelse, heving eller avvikling av avtalen.

### **29. Teknisk svikt, konteringsfeil eller lignende**

Kortutsteder er ansvarlig for kortholders tap dersom betalingskortet uberettiget er belastet som følge av teknisk svikt, konteringsfeil eller lignende omstendigheter, herunder slike feil oppstått på brukerstedet. Dersom kortholder påberoper teknisk svikt i kortsystemet, skal kortutsteder sannsynliggjøre at systemet fungerte som det skulle i det aktuelle tidsrom.

Kortutsteder er uten ansvar dersom betalingskortet ikke kan benyttes som følge av driftsstans i kortsystemet, minibanken er tom for sedler eller lignende, med mindre kortutsteder har opptrådt uaktsomt. Slikt uaktsomhetsansvar er begrenset til kortholders tap av transaksjonsbeløp, eventuelt rentetap og gebyrer.

### **30. Avvisning av betalingsoppdrag**

Kortutsteder kan ikke nekte å gjennomføre et godkjent betalingsoppdrag når alle vilkårene i avtalen er oppfylt, med mindre noe annet fremgår i avtalevilkårene eller det er bestemt i eller i medhold av lov. Dette gjelder uavhengig av om betalingsoppdraget er iverksatt av betaleren, herunder via en betalingsfullmektig eller betalingsmottakeren.

Avvisningsgrunn vil typisk være at det ikke er dekning, betalingsoppdraget mangler nødvendige opplysninger for å kunne gjennomføres eller avtalen er opphørt eller betalingskortet sperret. Et betalingsoppdrag som er avvist regnes som ikke mottatt.

Kortholder skal bli underrettet om avvisningen og hvis mulig, om grunnen til den og om fremgangsmåten for å rette eventuelle faktiske feil som ledet til avvisningen, med mindre annet er bestemt i eller i medhold av lov.

Underretningen skal gis eller gjøres tilgjengelig for kortholder på avtalt måte, straks og senest innenfor de frister som gjelder for godskriving av betalingsmottakerens konto. Kortutsteder kan kreve gebyr for underretningen i henhold til kortutsteders prisliste dersom avvisningen skyldes kortholders forhold.

Et betalingsoppdrag som er avvist regnes som ikke mottatt.

Kortutsteder kan nekte å gjennomføre transaksjoner dersom det foreligger saklig grunn, f.eks. ved begrunnet mistanke om at transaksjonen har sammenheng med en straffbar handling, ved transaksjoner som er i strid med avtalen, slik som transaksjoner nevnt i punktet «*Spill, veddemål og investeringstjenester mv.*» ovenfor, eller det er nødvendig for at kortutsteder skal kunne oppfylle plikter i lov eller i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller domstol.

### **31. Unntak fra ansvar for å gjennomføre transaksjoner**

Kortutsteder er ikke ansvarlig for å gjennomføre betalingstransaksjoner dersom det kan medføre brudd på lov, bestemmelser i medhold av lov eller sanksjonsregelverk. Med sanksjonsregelverk menes enhver lov, forskrift, regulering, bestemmelse eller påbud som omhandler handelsmessige, økonomiske eller finansielle sanksjoner, restriktive tiltak eller blokader som er utstedt eller vedtatt av den norske stat, FN, EU, USA eller Storbritannia, samt eventuelt annen nasjonal eller overnasjonal myndighet som kortutsteder finner det nødvendig å ta hensyn til.

### **32. Midlertidig opphør av kortutsteders plikter (force majeure)**

Kortutsteders plikter etter denne avtalen opphører midlertidig dersom det inntreffer usedvanlige omstendigheter utenfor kortutsteders kontroll og som kortutsteder

ikke med rimelighet kunne forutse eller unngå følgene av. Det samme gjelder forhold som skyldes plikter som er pålagt kortutsteder i eller i medhold av lov.

Usedvanlige omstendigheter kan være blant annet, men ikke begrenset til, mangel eller feil i strømforsyning, data- eller kommunikasjonssystemer eller annen elektronisk kommunikasjon, offentlig myndighets inngripen, naturkatastrofe, krigshandling, terrorhandling, sabotasje, vandalisme (inkludert datavirus og hacking), streik, blokade, boikott, lockout, og/eller nasjonale eller internasjonale sanksjoner.

### **33. Endringer**

Er partene enige om det, kan avtalen endres. Endringen skjer i utgangspunktet på samme måte som ved inngåelse av ny avtale, men er bindende uten kortholders signatur. Kortutsteder kan i varsel til kortholder foreslå endring av avtalens vilkår. Kortholder anses å ha [passivt] samtykket til endringen hvis kortholder ikke varsler kortutsteder skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet for nye vilkår. Herunder blir kortholder bundet av kortutsteders forslag om renteendring i henhold til punktet «*Regulering av renter og gebyrer mv.*» ovenfor dersom kortholder innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet ikke varsler kortutsteder om at kortholder ikke aksepterer endringen. Dersom kortholder ikke varsler kortutsteder skriftlig, blir kortholder bundet av de nye vilkårene.

Endring av avtalen til kortholders skade kan tidligst settes i verk to måneder etter at kortutsteder har sendt skriftlig varsel til kortholder om endringen. Endring som ikke er til kortholders skade, kan settes i verk straks.

Forslag til endring av avtalen skal varsles kortholder. I varselet skal kortutsteder opplyse om

- a) forslaget til endring
- b) at kortholder for å ikke bli bundet av de nye vilkårene ved passivt samtykke må varsle kortutsteder skriftlig om det motsatte innen det foreslåtte iverksettingstidspunktet
- c) at kortholder har rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt før iverksettingstidspunktet for nye vilkår
- d) hvorvidt varselet også gjelder oppsigelse hvis kortholder ikke aksepterer endringen
- e) begrunnelse dersom varselet gjelder avtalens bestemmelser om renter, gebyrer og andre kostnader.

Om endringer i renter, gebyrer og andre kostnader, se punktet «*Regulering av renter og gebyrer mv.*» ovenfor.

### **34. Kortholders oppsigelse av avtalen**

Kortholder kan uten forhåndsvarsel si opp avtalen.

Ved oppsigelse skal kortholder straks betale skyldig beløp inklusive renter og provisjoner for benyttet kreditt, med mindre det skriftlig er avtalt en annen nedbetalingsordning.

Ved oppsigelse skal kortholder få tilbakebetalt en forholdsmessig del av eventuell forhåndsbetalt periodeavgift for betalings tjenester.

### **35. Kortutsteders oppsigelse og heving av avtalen. Nedjustering av kredittrammen**

Kortutsteder kan skriftlig si opp avtalen med minst to måneders varsel dersom det foreligger saklig grunn. Som saklig grunn regnes i alle tilfeller at kortholder ikke aksepterer kortutsteders forslag til endring av avtalen og oppsigelse av avtalen i lys av de foreslåtte vilkårene er saklig. Grunnen til oppsigelsen skal opplyses. Ved slik oppsigelse skal kortholder få tilbakebetalt en forholdsmessig del av eventuell forhåndsbetalt periodeavgift for tjenester. Avtalens vilkår for innbetaling av kortutsteders tilgodehavende endres ikke som følge av oppsigelsen.

Kortutsteder kan nedjustere ubenyttede kredittrammer og stanse videre utbetaling av ubenyttet kreditt dersom det foreligger saklig grunn, herunder ved endringer i myndighetsbestemte krav eller andre rammebetingelser for kortutsteder. Kortutsteder skal skriftlig opplyse kortholder om grunnen for nedjusteringen. Dersom det ikke er mulig å gi slik begrunnelse før nedjusteringen, skal begrunnelsen gis umiddelbart etter.

Kortutsteder kan skriftlig heve avtalen eller redusere den innvilgede kreditt ved vesentlig mislighold fra kortholders side herunder hvor det foreligger forhold hos kortholder som medfører at grunnlaget for den opprinnelige avtalen ikke lenger er til stede eller kunden misligholder betalings terminer. Grunnen til hevingen skal opplyses.

### **36. Avvikling**

Uten hensyn til ellers gjeldende regler om oppsigelse og heving kan kortutsteder sperre og/eller avvikle avtalen dersom det er nødvendig for at kortutsteder skal kunne oppfylle plikter i lov eller i medhold av lov, pålegg fra offentlig myndighet eller domstol, eller sanksjonsregelverk.

Dersom kortholder ikke gir tilfredsstillende opplysninger, se punktet «Legitimasjonskontroll», eller kundetiltak etter kortutsteders vurdering ikke kan gjennomføres, kan kortutsteder avvikle, herunder sperre, kreditten og betalingskortet med øyeblikkelig virkning.

Tilsvarende rett gjelder for avtale om andre tjenester knyttet til avtalen.

Kortutsteder skal varsle kortholder skriftlig, om mulig før sperring og/eller avvikling iverksettes. Dersom faktiske eller rettslige forhold forhindrer kortutsteder i å varsle, vil kortholder bli varslet straks hindringen er bortfalt, med mindre det åpenbart er unødvendig å varsle på dette tidspunktet.

Kortutsteder skal gi en begrunnelse, med mindre lov eller regler gitt i medhold av lov eller pålegg fra offentlig myndighet eller

domstol er til hinder.

Ved kortholders konkurs eller død har kortutsteder rett til å sperre kreditten og tjenestene og bringe avtalen til opphør.

### **37. Kortutsteders behandling av personopplysninger**

For å gjennomføre avtalen med kortholder og for å etterleve lovpålagte plikter, vil kortutsteder behandle personopplysninger om kortholder. Dette vil blant annet være identifikasjons- og kontaktopplysninger, opplysninger knyttet til transaksjoner, inntekter, utgifter, eiendeler og gjeld. Kortutsteder vil også behandle personopplysninger for å motvirke økonomisk kriminalitet, hvitvasking og terrorfinansiering. For ytterligere informasjon om kortutsteders behandling av personopplysninger og kontaktinformasjon til personvernombud eller annen ansvarlig, se kortutsteders personvernerklæring på [www.kredittbanken.no](http://www.kredittbanken.no) under Personvern.

### **38. Tvisteløsning - Finansklagenemnda**

Ved behov for å klage kan kortholder kontakte kortutsteder via kortutsteders hjemmesider på internett, per telefon eller post. Mer informasjon om reklamasjon og klage og kortutsteders klagerutiner finnes på kortutsteders hjemmesider.

Oppstår det tvist mellom kortholder og kortutsteder kan kortholder bringe saken inn for Finansklagenemnda for uttalelse når nemnda er kompetent i tvisten og kortholder har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Kortutsteder kan bringe inn for nemnda tvist om urettmessig belastning av kortkonto.

Henvendelser til Finansklagenemnda sendes Finansklagenemnda, Postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se <https://www.finkn.no/>.

### **39. Lov og tilsynsmyndighet**

Lov av 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler og finansoppdrag (finansavtaleloven) med overgangsregler gjelder for denne avtalen. Dersom avtalen er inngått før denne loven (eventuelt enkeltbestemmelser) er trådt i kraft, gjelder også overgangsregler og eventuelt eldre finansavtalelov 25. juni 1999 nr. 46.

Kortutsteder er underlagt tilsyn av Finanstilsynet, Postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo.

Forbrukertilsynet og Markedsrådet fører tilsyn med at bestemmelser gitt i eller i medhold av finansavtaleloven følges av kortutsteder. Forbrukertilsynets og Markedsrådets adresse er Porselensvegen 32, 3920 Porsgrunn.

### **40. Innskuddsgaranti**

Etter lov av 10. april 2015 nr. 17 om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven), er banker med hovedsete i Norge obligatoriske medlemmer av Bankenes sikringsfond. Banker med hovedsete i annet land kan velge å bli medlem av sikringsfondet på lik

linje med norske banker.

Etter loven er innskudd i de nevnte banker garantert av innskuddsgarantiordningen med inntil 2 millioner kroner i sum for den enkelte innskyter i den enkelte bank. Maksimumsbeløpet på 2 millioner kroner gjelder selv om innskyteren har flere kontoer i banken. I tillegg omfatter innskuddsgarantien innskudd i sin helhet som er gjort de seneste 12 månedene knyttet til visse livshendelser, eksempelvis salg av bolig.

Det skal gjøres fradrag for innskyterens eventuelle gjeld til banken, dersom gjelden er forfalt til betaling og banken har rett til slik motregning etter alminnelige rettsregler. Garantien fra Bankenes sikringsfond blir effektiv dersom banken selv skulle bli ute av stand til å dekke sine forpliktelser.

Utestående kreditt på betalingskortet vil medføre gjeld til fradrag som nevnt ovenfor og eventuell positiv saldo på kortkonto kan bli regnet som innskudd under innskuddsgarantien.