

Kort forklaring av kredittkort og faktureringskort – forbruker

Du er i ferd med å inngå en avtale om kredittkort/faktureringskort for forbruker.

Kredittkortet/Faktureringskortet er et betalingskort hvor pengene du bruker lånes fra kortutsteder. Kortet kan brukes i terminaler for å betale varer og tjenester (betalingsterminaler) og for å ta ut kontanter i kontantautomater (minibanker). Grensen for hvor mye du kan låne er fastsatt på forhånd (beløpsgrense). Du vil hver måned få en faktura med forrige måneds forbruk. Hvis du betaler denne fakturaen innen forfallsdato vil det normalt ikke påløpe renter. Noen kortavtaler er slik at du må betale tilbake hele beløpet som står på fakturaen på en gang (faktureringskort). Hvis avtalen gir deg rett til det og du ønsker avdragsvis nedbetaling av kreditten, vil du måtte betale rente på kreditten (kredittkort).

Det er viktig at du forstår hva bruken av kredittkortet/faktureringskortet innebærer, og at du er sikker på at denne kreditten passer for behovet ditt. Les derfor grundig gjennom denne forklaringen, selve kredittkort-/faktureringskortavtalen og de "Standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt" (SEF-opplysninger).

Ta kontakt med oss i banken om det er noe som er uklart – vi ønsker at du skal forstå avtalen fullt ut før du undertegner.

Hva slags kreditt bør du velge

Kredittkort/Faktureringskort 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 noe hvis du betaler hele fakturabeløpet ved forfall, men renten er høyere enn for annen kreditt om du ønsker ytterligere betalingsutsettelse. Dersom du har behov for en kreditt som løper over lengre tid, vil du derfor være bedre tjent med å oppta en kreditt knyttet til lønnskontoen din (personkreditt) eller et ordinært lån.

Effektiv rente

I SEF-opplysningene 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 har fått tilbud fra flere kortutstedere og skal vurdere hvem du vil inngå avtale med.

Husk at all kreditt må betales tilbake

Kreditt trukket på kredittkort/faktureringskort må betales tilbake. Løpende renter og gebyrer må også betales. Du må ta høyde for at renten kan gå opp og være i stand til å betale kredittkortgjelden selv om du skulle bli syk eller arbeidsledig. Denne risikoen må du veie mot ønsket om å kjøpe varer og tjenester på kreditt.

Angrerett

I de fleste tilfeller vil du kunne angre på kredittkortavtalen innen 14 dager. Du kan ellers når som helst velge å si opp kredittkortavtalen/faktureringskortavtalen og nedbetale lånesaldoen, dersom du ser deg best tjent med det. Også dette er en form for "angrerett".

Oppsigelse – sperring for videre bruk

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.

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

Rente og provisjon

Bruk av kredittkortet gir deg en rentefri periode. Lengden på den rentefrie perioden er avhengig av på hvilket tidspunkt i fakturaperioden kredittkortet/faktureringskortet blir benyttet. Dersom du ikke betaler hele beløpet ved forfall, men for eksempel bare 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, dvs. ikke av hele kredittsummen.

Det viktigste for deg til syvende og sist er hva du skal betale i kroner og øre for kreditten. Effektiv rente er et godt mål på dette.

Effektiv rente beregnes ut fra at du utnytter hele kreditten, rente og omkostninger er tatt med.

Endring av rente og provisjon

Kredittkort/Faktureringskort avtales så godt som alltid bare med *flytende rente*. Kortutsteders kostnader til å finansiere kreditten vil kunne endre seg. Derfor har kortutsteder rett etter avtalen til å endre renten til enhver tid, vanligvis med seks ukers varsel til deg dersom renten går opp. Det samme gjelder satsene for provisjon og løpende omkostninger.

Hva skjer om du ikke klarer å betale

Ta kontakt med kortutsteder snarest mulig dersom du ikke klarer å håndtere kreditten, for eksempel dersom du blir arbeidsledig. Svært ofte klarer en å finne løsninger bare en snakker sammen og kommer fram til en avtale. Det samme gjelder dersom du i en kort periode har behov for større kreditt enn den avtalte kredittsummen. Du må ikke overtrekke kreditten på kortkontoen uten uttrykkelig samtykke fra kortutsteder.

Dersom du misligholder kreditten, vil 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 orientering. De fulle vilkårene finner du i avtalevilkårene for kredittkort/faktureringskort. Ta kontakt med oss i banken dersom det er noe du vil ha forklart nærmere.