

# AVTALEVILKÅR GJELDSBREV LÅN FORBRUKERKJØP 07/2023

## 1. Avtalens parter og formål

1.1 Toyota Kreditbank GmbH (nedenfor vist til som «TFSN») er et utenlandsk finansforetak som har tillatelse til å drive virksomhet som bank, kredittforetak og finansieringsforetak i Norge.

1.2 Kunden er en eller flere fysiske personer og kredittavtalens (definert nedenfor) formål ligger hovedsakelig utenfor personens forretnings- eller yrkesvirksomhet. Kredittavtalen gjelder også for lån til enkeltpersonsforetak sikret med pant i et formuesgode som tilhører personen, når formuesgodet ikke hovedsakelig er knyttet til personens næringsvirksomhet.

1.3 Avtalevilkårene gjelder for gjeldsbrev som inngås mellom TFSN og kunden, samt SEF-skjema som hører til gjeldsbrevet («kredittavtalen»). Formålet med kredittavtalen er å gi kunden tilgang til lånebeløpet, som skal brukes i henhold til gjeldsbrevet. Som kunde er dine viktigste forpliktelser å tilbakebetale lånet til TFSN innen avtalt tid, med tillegg av renter, gebyrer og kostnader.

## 2. Samskyldnere

2.1 Hver av samskyldnerne er ansvarlig for hele kreditten etter kredittavtalen (solidaransvar). TFSN kan kreve hver av samskyldnere for det fulle beløp etter kredittavtalen, med mindre noe annet er særskilt avtalt mellom TFSN og samskyldnerne. Med samskyldnere menes her flere personer som inngår en låneavtale sammen og hvor minst en av samskyldnerne er en forbruker. En samskyldner anses som kunde så langt det passer etter disse avtalevilkårene.

2.2 Samskyldnere kan selv avtale hvordan ansvaret skal fordeles seg imellom. Hvis en samskyldner betaler mer enn sin del, har de rett til å kreve tilbakebetaling fra øvrige samskyldnere (regress), samt inntredelsesrett i panterett etablert av disse. Samskyldnere kan ikke gi avkall på krav om tilbakebetaling før det tidspunktet kravet kan gjøres gjeldende.

2.3 TFSN vil ikke frafalle pant eller frigi annen sikkerhet, som er stilt for en kreditt ytet til samskyldnere, uten samtykke fra hver av disse, med mindre det stilles annen tilsvarende sikkerhet eller frigivelsen har begrenset betydning. Samtykket skal gis i tilknytning til en konkret frigivelse av sikkerhet.

2.4 Samskyldnere har rett til å få informasjon om kredittbeløp, renter og omkostninger, verdien av pant og annen sikkerhet og resultatet av kredittvurderinger av hver samskyldner. Begrunnelse for kredittvurdering og verdsettelse av sikkerheter, kan bare gis med samtykke fra de samskyldnere det gjelder. TFSN kan informere samskyldnerne om relevante forhold knyttet til kredittavtalen og pantsettelsen, eksempelvis endringer i avtale, sikkerheter, rente og avdragsuttsettelse ut over 3 måneder, mislighold, mv.

2.5 TFSN tar forbehold om at oppsigelse, heving eller avvikling i relasjon til en samskyldner, kan utgjøre bristende forutsetninger i relasjon til den andre samskyldneren.

## 3. Utbetaling og tilbakebetaling

3.1 Lånebeløpet utbetales i henhold til avtale mellom TFSN, forhandleren som er angitt i gjeldsbrevet og kunden.

3.2 Kredittbeløpet tilbakebetales ved faste terminbeløp som inkluderer renter (annuitetslån), som angitt i gjeldsbrevet.

3.3 Første forfallsdato vil vanligvis være én måned etter startdato på lånet, som nedbetalingsplanen deretter følger. Startdatoen settes til den datoen lånet blir utbetalt, jf. punkt 3.1.

3.4 Omkostningene som fremgår i punkt 3 i del av SEF-skjema påløper i tillegg til renter og avdrag.

3.5 Kunden kan vederlagsfritt og når som helst i kredittavtalens løpetid, kreve å få tilsendt nedbetalingsplan. Dersom det er avtalt avdragsfrihet, kan kunden tilsvarende kreve å få tilsendt en oversikt over tidspunkter og betingelser for beregning av renter og betaling av andre kredittkostnader.

3.6 Kunden har rett til å tilbakebetale kreditten helt eller delvis før avtalt forfalltid. Ved førtidig tilbakebetaling beregnes renter bare fram til og med tilbakebetalingsdagen.

3.7 Ved for sen betaling beregnes forsinkelsesrente med den rentesats som er bestemt etter lov om renter ved forsinket betaling. Forsinkelsesrenten skal likevel ikke være lavere enn den renten som til enhver tid løper i kredittforholdet. Forsinkelsesrente beregnes ikke bare ved for sen betaling av renter og omkostninger, men også av avdrag, hovedstol, tilbakebetaling av kredittbeløpet når angrerett benyttes etter pkt. 7 nedenfor, mv.

## 4. Renter og omkostninger

### 4.1 Generelle regler

4.1.1 Den avtalte nominelle renten framgår av gjeldsbrevet. Renten beregnes og legges til lånebeløpet slik det framgår av gjeldsbrevet. Den totale kostnaden for lånet, inkludert effektiv rente, omkostninger og gebyrer, er oppgitt i Del 2 av SEF-skjema.

4.1.2 TFSN kan endre gebyrer og omkostninger, på samme vilkår og med samme forhåndsvarsel som nevnt i pkt. 4.2 nedenfor. Ved endring av gebyrer eller omkostninger i fastrenteavtaler gjelder pkt. 4.3 nedenfor.

## 4.2 Regulering av flytende rente

4.2.1 Renten beregnes etter den rentesats og i samsvar med de prinsipper som TFSN bruker for kredittavtaler og for øvrig som avtalt i gjeldsbrevet med kunden.

4.2.2 TFSN kan foreslå å øke rentesatsen ved å sende et varsel til kunden, dersom endringen er saklig begrunnet med hensyn til endringer i styringsrenten fra Norges Bank som påvirker pengemarkedsrenten, endringer i obligasjonsrenten, relevante politiske avgjørelser, eller endringer i det generelle rentenivå for TFSN sitt innlån. TFSN kan også foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet ut fra hensynet til fremtidig inntjeningssevne, omstrukturering av innlån eller tilsvarende særlige forhold, samt når endringen er saklig begrunnet i en oppfølging av myndighetenes syn på rentepolitikk. I tillegg kan TFSN foreslå å forhøye rentesatsen når endringen er saklig begrunnet i individuelle forhold ved kreditten, for eksempel når sikkerheter (pant, kausjon) er redusert i verdi, eller når det er skjedd andre endringer på kundens hånd som gjør at kreditten medfører betydelig økt risiko for TFSN.

4.2.3 Endringer kan settes i verk tidligst to måneder etter at kunden er varslet om TFSN endringsforslag. Varselet til kunden skal angi grunnlaget, omfanget og tidspunktet for gjennomføring av endringen, samt opplyse om kundens rett til førtidig tilbakebetaling. Varselet skal også inneholde opplysninger om ny effektiv og nominell rente, om gebyrer og andre kredittkostnader som skal belastes kunden, samt hvilken betydning endringene vil få for kredittens avdrags- og renteterminer (kredittprofilen) frem til siste avdrag.

4.2.3 Endringsforslaget aksepteres dersom kunden ikke sier fra innen iverksettningstidspunktet (passiv aksept) med mindre annet er særskilt avtalt. Kunden må derfor varsle TFSN om at endringsforslaget er avvist, for ikke å bli bundet av endringen.

4.2.4 TFSN har rett til å si opp kreditten med to måneders varsel, dersom kunden ikke aksepterer endringsforslaget. Varsel om oppsigelse skal angi kredittbeløp, renter, gebyrer og omkostninger ved opphør av kredittavtalen. Varselet skal også opplyse om at det vil bli satt i verk krav på oppfyllelse av lånet, om nødvendig ved rettslig inn drivelse. Betinget oppsigelse, for det tilfelle at kunden ikke aksepterer prisendringen, kan varsles samtidig med endringsforslaget om å forhøye rentesatsen.

4.2.5 Dersom renten har blitt forhøyet under henvisning til forhold som nevnt foran, skal TFSN som utgangspunkt sette renten ned tilsvarende, når det eller de forhold som begrunnet rentehevingen er bortfalt. Dette behøver likevel ikke skje hvis andre omstendigheter, som nevnt ovenfor, i mellomtiden har gitt grunnlag for å forhøye rentesatsen.

4.2.6 Ved endring av rentesats, gebyrer og andre kredittkostnader skal det ikke skje usaklig forskjellsbehandling mellom tilsvarende kunder av TFSN.

## 4.3 Regulering av fast rente

Rentesatsen er fast fram til avtalt tidspunkt for renteregulering, og kan ikke endres ensidig av TFSN i denne perioden. TFSN kan heller ikke endre gebyrer eller omkostninger før dette tidspunktet.

Med mindre annet er uttrykkelig avtalt, går kreditten over til flytende rente ved utløpet av avtalt tidspunkt for renteregulering, med slik rentesats, omkostninger og gebyrer som TFSN da ville ha fastsatt som et tilbud til kunden etter pkt. 4.1 og 4.2. Bestemmelsene i punkt 4.2.2 til 4.2.6 skal gjelde så langt de passer.

## 5. Heving

5.1 TFSN kan gjennom varsling etter punkt 5.2 heve kredittavtalen dersom

- a. kunden vesentlig misligholder kredittavtalen ved manglende betaling av renter og avdrag eller andre forpliktelser etter kredittavtalen blir vesentlig misligholdt
- b. kunden har tilbakeholdt eller gitt feilaktige opplysninger i forbindelse med lovpålagte undersøkelser som kredittvurderinger eller kundekontroll etter hvitvaskingsloven, eller at løpende kundetiltak etter hvitvaskingsloven tilsier at kundeforholdet må avvikles;
- c. kunden går personlig konkurs eller er under gjeldsordning;
- d. kunden avgår ved døden uten at det innen rimelig frist foreligger eller etter varsel blir stilt betryggende sikkerhet for oppfyllelse fra en samskyldner eller kausjonist;
- e. det er stilt pant som sikkerhet for pengekravet og vilkårene i panteloven § 1-9 eller oppfylt;
- f. det ut fra kundens eller samskyldnerens handlemåte eller alvorlig svikt i din/deres betalingsevne er klart at kredittavtalen vil bli vesentlig misligholdt, og et krav om at det omgående stilles betryggende sikkerhet for oppfyllelse av avtalen ikke etterkommes. TFSN kan likevel ikke bringe kreditten til førtidig forfall etter bestemmelsen her dersom kreditten allerede er betryggende sikret; eller
- g. bilen ikke er forsikret iht. pkt. 8.

5.2 Varsel som nevnt i pkt. 5.1 skal være skriftlig og begrunnet. I varselet skal kunden gis to ukers frist til å rette på forholdet som har ført til at kredittavtalen er vesentlig misligholdt. Dersom forholdet ikke rettes vil TFSN gjennomføre egnede tiltak for å inn drive kravet.

5.3 Dersom kunden ikke straks betaler kostnader, herunder gebyr ved eventuell inn drivelse av gjelden (purregebyr, gebyr ved tvangsfullbyrdelse mv), kan TFSN legge kostnadene til kreditten eller kreve dem dekket på annen måte.

## **6. Personopplysninger**

6.1 For å gjennomføre kredittavtalen med kunden og for å etterleve lovpålagte plikter vil TFSN behandle personopplysninger om kunden, som beskrevet i vår personvernerklæring.

6.2 Kunden er i kredittavtalens løpetid selv ansvarlig for å holde sine personopplysninger oppdaterte og korrekte, inkludert endringer i bosted og adresse.

## **7. Angrerett**

7.1 Kunden har angrerett som gir rett til å gå fra kredittavtalen ved å gi melding til TFSN innen 14 kalenderdager fra

a) kunden har mottatt kredittvilkårene og opplysninger i samsvar med finansavtaleloven § 3-22

b) kredittavtalen er signert, eller

c) senest fra den dag kreditten er utbetalt av TFSN.

Dersom melding gis skriftlig, anses fristen overholdt om meldingen er sendt før utløpet av fristen. Dette gjelder også hvor en av flere samskyldnere benytter angreretten.

7.2 Ved bruk av angreretten skal kunden, uten unødig opphold og senest 30 kalenderdager etter at melding er sendt, tilbakebetale kredittbeløpet. Nominelle renter som er beregnet fra kredittmuligheten ble benyttet til kredittbeløpet skal tilbakebetales innen samme frist. I tillegg kan TFSN kreve kompensasjon for kostnader i forbindelse med kredittavtalen som TFSN har betalt til offentlige myndigheter og som TFSN ikke kan kreve tilbake derfra, f.eks. tinglysingsgebyr.

7.3 Dersom det er stilt forbrukerkausjon for kreditten og forbrukerkausjonisten benytter sin angrerett, faller kreditten bort og eventuelt utbetalt kredittbeløp skal innfris i sin helhet. Dette gjelder ikke om kunden stiller annen like god sikkerhet.

7.4 Bestemmelsene i angrerettloven gjelder ikke for kredittavtalen.

## **8. Forsikring**

8.1 Kunden forplikter seg i hele avtaleperioden seg til å holde salgspantobjektet forsikret med forsikringer som holder TFSN skadesløs. Ansvarsforsikring med førerulykke, kaskoforsikring av bilen og tilleggsutstyr er obligatorisk.

8.2 Alle forsikringer skal inkludere TFSN som medforsikret (såkalt panthaverinteresse) og ha en egenandel i henhold til gjeldsbrevets betingelser. Hvis Toyota forsikringer er valgt, vil kostnadene bli fordelt over en periode på 12 måneder.

8.3 TFSN har for kundens regning rett til å tegne egne forsikringer om kunden ikke oppfyller sine plikter etter denne paragraf, men uten at dette fritar kunden fra de samme forpliktelsene.

8.4 Kunden skal påse at alle forsikringer gjelder uansett hvor bilen benyttes. Nødvendig dokumentasjon på dette skal være tilgjengelig i bilen.

8.5 Objektet kan kun avregistreres ved skriftlig godkjenning fra TFSN.

8.6 Tilkommer det erstatning i form av kontant utbetaling til kunde fra forsikringselskap eller andre til dekning av skader som er påført eller forårsaket av bilen, må TFSN godkjenne dette.

## **9. Kundens innsigelser og krav mot annen TFSN enn selgeren**

9.1 Dersom kreditten er gitt etter en avtale mellom en selger og TFSN, kan kunden overfor TFSN gjøre gjeldende de samme innsigelser og pengekrav på grunnlag av kjøpet, som han kunne gjøre gjeldende overfor selgeren. I tillegg til reklamasjon overfor selgeren etter reglene som gjelder for avtalen, må kunden varsle TFSN ved første rimelige anledning.

9.2 Har kunden pengekrav som etter bestemmelsen her kan gjøres gjeldende mot TFSN, er TFSN ansvar begrenset til det kredittbeløp som kunden har mottatt av TFSN i anledning kjøpet.

## **10. Elektronisk kommunikasjon – meldinger og varsler mellom TFSN og kunde**

10.1 Kunden samtykker til at TFSN kan kommunisere elektronisk med kunden. Kunden kan reservere seg mot elektronisk kommunikasjon ved å melde fra skriftlig til TFSN. Kunden vil da normalt motta kommunikasjon fra TFSN per post. Dersom kunden har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon, får meldinger og varsler virkning for kunden når meldingen er kommet frem per post.

10.2 Elektronisk kommunikasjon mellom TFSN og kunde vil skje via for eksempel digital bank, e-post, telefon, tekstmelding eller digital postkasse. Med digital bank menes elektroniske kommunikasjonskanaler hvor banktjenester tilbys, for eksempel nettbank. 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 kunden 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.

10.3 Meldinger til kunde som ikke har reservert seg mot elektronisk kommunikasjon får virkning for kunden når de er gjort tilgjengelig for kunden i digitalbank. Ved melding om heving, oppsigelse, sperring, tvangsfullbyrdelse eller lignende forhold som det er avgjørende at kunden får kunnskap om, skal TFSN, 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.

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

#### **11. Overdragelse av krav**

11.1 TFSN kan overdra pengekravet dersom kunden særskilt samtykker til overdragelsen. Samtykket kan tidligst gis 30 dager før overdragelsen. Kravet om samtykke gjelder likevel ikke dersom pengekravet overdras til et organ for stat eller kommune eller til et finansforetak som etter reglene i finansforetaksloven eller regler gitt i samsvar med finansforetaksloven kan tilby tilsvarende kreditt til forbrukere i Norge.

#### **12. Tvisteløsning**

12.1 Kredittavtalen reguleres av norsk rett.

12.2 TFSN har etablert rutiner for behandling av klager og krav fra kundene. Se vår hjemmeside for ytterligere informasjon.

12.3 Tvist som ikke løses ved klagebehandling kan kunden bringe inn for Finansklagenemnda for uttalelse, når nemnda er kompetent i tvisten og kunden har saklig interesse i å få nemndas uttalelse. Det samme gjelder for tvist mellom kausjonist som er forbruker og TFSN.

12.4 Henvendelser rettes til Finansklagenemnda, postboks 53, Skøyen 0212 Oslo, tlf. 23 13 19 60. For nærmere informasjon og klageskjema se [www.finkn.no](http://www.finkn.no)

#### **13. Tilsynsmyndighet**

13.1 TFSN er underlagt tilsyn av Finanstilsynet. Finanstilsynets adresse er postboks 1187 Sentrum, 0107 Oslo. Kredittyttere med utenlandsk konsesjon er også underlagt tilsyn av myndighetene i sin hjemstat.