

Dato: 13.04.23

Til: Finans Norges medlemmer - bank  
Att: personmarked, juridisk  
Kontaktperson i Finans Norge: Victoria Egeli

## **Veiledning – renteendningsbrev fra 01.07.23**

### **1. To alternative brev**

Finans Norge har utarbeidet to alternative brev, med ulik løsning for oppsigelse.

Det ene brevet legger opp til at banken vil varsle kunden om renteendring med to måneders varsel, og deretter med nye to måneders varsel si opp kredittavtalen dersom kunden ikke aksepterer renteendringen.

Det andre brevet inneholder varsel om oppsigelse sammen med varsel om ny rente, slik at varslingsperioden for økning av rente og varslingsperioden for oppsigelse løper samtidig. Det er adgang for kredittyttere til å si opp avtalen betinget, i varselet om renteendring, slik at oppsigelsen kan skje samtidig med eller kort tid etter at renteendringen, når den trer i kraft to måneder senere.

Hvilken løsning som anses best må vurderes av hver enkelt bank. Kundeansyn bør avvises mot hensynet til samlede løsninger og hvor raskt banken ønsker å få satt i verk renteendringer.

Vedlagt følger Finans Norges utkast til renteendningsbrev, som kan benyttes etter 01.07.23.

### **2. Regelverket**

#### **- Finansavtaleloven av 2020**

I den nye finansavtaleloven opprettholdes den samme hovedregel som tidligere i § 3-13, men fristen for å foreta endringer økes fra seks uker til to måneder. Det gjøres heller ikke noe unntak for endring av renter, gebyrer og omkostninger. Kredittyster kan sende forslag til kunden om endring av renter med frist på to måneder på vilkår om at kunden kan godta vilkårene ved ikke å gjøre noe (passiv aksept), jf. § 3-14. Varselet skal også inneholde opplysninger om hvordan kunden kan unngå å bli bundet av renteendringene ved passiv aksept. Det kan imidlertid medføre en oppsigelse av kredittavtalen fra kredittytters side (se nærmere nedenfor om dette).

Den nye finansavtaleloven gjelder også for gamle avtaler som er inngått før loven trådte i kraft, jf. § 8-2 (1).

I oppdatering av mønsteravtalene for kreditt til forbrukere, er det tatt inn en utførlig regulering av endring av flytende rente med blant annet frist på to måneder, krav til saklig grunn (samme som overenskomsten fra 1988) og regler om fremgangsmåten. Det er uttrykkelig sagt at kredittyster kan si opp en kredittavtale, dersom kunden reiser innsigelser. Denne oppsigelsesadgangen følger uttrykkelig av avtaler og finansavtaleloven for tidsbestemte, oppsigelige avtaler om innskudd og kreditter ved henvisning til §§ 4-43 og 5-14. For tidsbestemte avtaler, gjerne med en fast nedbetalingsstruktur, følger kredittytters oppsigelsesrett av avtalen, samt en [tolkningsuttalelse fra Justisdepartementets](#)

### [lovavdeling av 12.9.2022.](#)

For avtaler inngått før 1.7.2023 er dette også fastsatt i overgangsreglene av 28.9.2022:

#### **§ 1 Endring av rentevilkår mv.**

Har kredittysteren i kredittavtale som er inngått før 1. januar 2023, forbeholdt seg retten til ensidig å øke renter, gebyrer og andre kredittkostnader til skade for forbrukeren etter lov 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag § 49 annet ledd, kan reglene i den nevnte loven anvendes for endring av slike kredittvilkår når varselet etter § 50 sendes før 1. juli 2023. Etter dette tidspunktet gjelder reglene i lov 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler for endring av kredittavtalens vilkår om renter, gebyrer og andre kredittkostnader med de endringer som følger av overgangsreglene § 2.

For kredittavtaler som inngås fra og med 1. januar 2023 og til og med 30. juni 2023, kan kredittysteren forbeholde seg retten til ensidig å øke renter, gebyrer og andre kredittkostnader til skade for forbrukeren etter reglene i lov 25. juni 1999 nr. 46 om finansavtaler og finansoppdrag § 49 annet ledd, og kan i så fall anvende reglene i den nevnte loven for endring av slike kredittvilkår når varselet etter § 50 sendes før 1. juli 2023. Etter dette tidspunktet gjelder reglene i lov 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler for endring av kredittavtalens vilkår om renter, gebyrer og andre kredittkostnader med de endringer som følger av overgangsreglene § 2.

#### **§ 2 Passivt samtykke til endring av kredittvilkår og oppsigelsesrett for kredittysteren**

For kredittavtaler som nevnt i § 1 og som er inngått før 1. juli 2023, gjelder følgende fra 1. juli 2023:

- a. For endring av avtalens vilkår om renter, gebyrer og andre kredittkostnader som nevnt i § 1 kan kunden bli bundet ved passivt samtykke etter reglene i lov 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler § 3-14 selv om dette ikke er avtalt.
- b. Dersom kunden i samsvar med lov 18. desember 2020 nr. 146 om finansavtaler § 3-14 avviser forslag om en saklig begrunnet endring av avtalens vilkår om renter, gebyrer og andre kredittkostnader til kundens ugunst, kan kredittysteren si opp kredittavtalen selv om et vilkår om kredittysterens rett til oppsigelse ikke er inntatt i kredittavtalen. Kredittysteren skal i varsel om endring av vilkårene opplyse om at manglende samtykke fra kunden gir kredittysteren rett til å si opp avtalen etter reglene i denne paragrafen, og at kunden har rett til å si opp avtalen straks og vederlagsfritt innen iverksettningstidspunktet for nye avtalevilkår.

Første ledd kan fravikes ved avtale