

Almindelige betingelser for kreditaftaler til privatkunder

Gældende pr. 01-01-2018

"Almindelige betingelser for kreditaftaler til privatkunder" og bankens "Almindelige forretningsbetingelser for privatkunder" gælder for denne kreditaftale, medmindre andet er aftalt.

1. Rente og provision

Bankens rente- og provisionssatser, herunder rentetillæg, er variable, medmindre andet er aftalt. Rentesatser oplyses ved skiltning i filialer, på bankens hjemmeside al-bank.dk eller på forespørgsel.

Banken kan ændre satserne uden varsel, som følge af udefra kommende begivenheder, som banken ikke har indflydelse på, hvis:

1. penge- og eller kreditpolitiske ændringer i ind- eller udland påvirker det almindelige renteniveau. Det er bl.a. tilfældet, hvis Nationalbanken ændrer sine rentesatser.
2. udviklingen i det almindelige renteniveau, herunder bl.a. på penge- og obligations-markederne, ændrer sig.
3. skatter og afgifter ændres.
4. fundingomkostninger eller andre omkostninger ved tilvejebringelse af kapital ændres.

Banken kan ændre satserne med en måneds varsel, hvis ændringen skyldes indtjenings-, markedes-, konkurrence-, lovgivnings- eller risikomæssige årsager i ind- og udland, som f.eks.:

- øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital
- et generelt øget omkostningsniveau, herunder bidrag til generelle garantiordninger
- øgede krav til bankens solvens, likviditet eller kapital
- øget kredit- eller operationel risiko
- ubalance mellem markedesrenter
- ændring i lovgivning, myndigheds- eller retspraksis
- indtjenings- eller forretningsmæssige behov for ændringer i bankens prisfastsættelse og

gebyrstruktur uden sammenhæng med udviklingen i det generelle renteniveau.

Banken kan med tre måneders varsel ændre rente- og provisionssatser, hvis de forhold, der individuelt blev lagt til grund for kundens rentevilkår, ændres. Det kan f.eks. være ændringer i sammensætningen, omfanget eller størrelsen af kundens forretninger med banken, herunder ind- eller udlån.

For etablerede realkreditlignende lån kan rente- og provisionssatser ændres uden varsel, hvis ændringen er begrundet i udefrakommende forhold, som banken ikke har indflydelse på, jf. ovenfor. Herudover kan banken ændre rente- og provisionssatser for etablerede realkreditlignende lån med minimum seks måneder varsel.

Kunden får oplysninger om renteændringer på papir eller andet varigt medium, inden ændringen træder i kraft. Ved kreditaftaler længere end 3 måneder vil underretning tillige indeholde oplysninger om ydelsestørrelse og eventuelle ændringer i ydelsestørrelse og hyppighed, efter at den nye rente er trådt i kraft.

I stedet for meddelelse, inden ændring træder i kraft, kan banken med jævne mellemrum give disse oplysninger, hvis ændringen i renten skyldes en ændring i referencerenten. Referencerenten er offentlig tilgængelig og kan ses på bankens hjemmeside.

Når ændringerne er til fordel for kunden, kan banken ændre satserne uden varsel.

2. Særligt fastsatte renter

Hvis renten er fastsat på baggrund af en officiel noteret rentesats (referencerente), som f.eks. CIBOR eller Nationalbankens indskudsbevisrente, og denne afskaffes eller ikke længere kan tages som udtryk for markedesrenten, kan banken uden varsel og med efterfølgende orientering til kunden anvende en anden officiel noteret rentesats, der udtrykker markedesrenten og varierer i overensstemmelse hermed.

3. Gebyr

Banken opkræver gebyr for serviceydelser, der udføres for kunden. Det gælder også ved

henvendelser om kundens engagement fra offentlige myndigheder eller andre, hvor banken har pligt til at svare.

Bankens gebyrer fremgår af bankens prislister, som kan ses i alle bankens filialer og på bankens hjemmeside al-bank.dk.

Gebyrerne beregnes som et fast beløb for ydelsen, en procentsats i forhold til ydelsens omfang, timesats i forhold til ydelsesomfang eller som en kombination.

3.1. Gebyrændringer

Banken kan uden varsel nedsætte gebyrer og kan uden varsel indføre og forhøje gebyrer for enkeltstående serviceydelser og generelt for nye aftaler.

Banken kan indføre og forhøje gebyrer i et bestående kontraktforhold med 3 måneders varsel, hvis ændringen skyldes indtjenings-, markeds-, konkurrence-, lovgivnings- eller risikomæssige årsager i ind- og udland, som f.eks.:

- øgede omkostninger ved tilvejebringelse af kapital.
- et generelt øget omkostningsniveau, herunder bidrag til generelle garantiordninger.
- øgede krav til bankens solvens, likviditet eller kapital.
- øget kredit- eller operationel risiko.
- ubalance mellem markedsrenter.
- ændring i lovgivning, myndigheds- eller retspraksis.
- indtjenings- eller forretningsmæssige behov for ændringer i bankens prisfastsættelse og gebyrstruktur uden sammenhæng med udviklingen i det generelle renteniveau.
- de forhold, der individuelt blev lagt til grund for kundens prisfastsættelse, ændres. Det kan f.eks. være ændringer i sammensætningen, omfanget eller størrelsen af kundens forretninger med banken – herunder ind- og udlån.

For etablerede realkreditlignende lån kan gebyrændringer og nye gebyrer varsles med minimum seks måneder.

Nye gebyrer er gebyrer for ydelser, som banken ikke tidligere har taget betaling for.

Ændring af gebyrer oplyses ved særskilt meddelelse til kunden, annoncering i dagspressen, eller når banken sender det første kontoudskrift efter ændringen.

4. Ændring af ydelsen

Forhøjes renten kan både kunden og banken kræve forhøjelse af ydelsen, så den aftalte løbetid ikke forlænges.

5. Opsigelse, indfrielse og førtidig indfrielse

Banken kan opsig kreditaftalen med 3 måneders varsel. Ved opsigelse har kunden krav på en saglig begrundelse.

Kunden kan når som helst indfri kreditaftalen uden varsel. Ved kreditaftaler ud over 3 måneders varighed har kunden herefter ret til en reduktion af de samlede kreditomkostninger, der består af renter og omkostninger i den resterende del af kreditaftalens løbetid. Indfrielse skal ske ved indbetaling til kreditaftalens kontonummer.

Ekstraordinære indbetalinger på kreditaftaler med aftalt afvikling (låneaftaler) betragtes som nedbringelse af gælden og kan ikke efterfølgende kræves tilbagebetalt af kunden.

6. Misligholdelse og andre forfaldsgrunde

I følgende situationer kan banken opsig kreditaftalen uden varsel og forlange gælden betalt straks, hvis kunden:

- a) ikke betaler ydelser, renter, provision eller afdrag ved forfaldstid og stadig ikke har betalt (10 dage) efter, at banken har sendt kunden en rykker.
- b) overtrækker kredittens maksimum uden bankens tilladelse, og stadig ikke har betalt (10 dage) efter, at banken har sendt kunden en rykker.
- c) udsættes for individuel retsforfølgning i form af udlæg og arrest.
- d) standser sine betalinger, erklæres konkurs, indleder forhandling om gældssanering eller akkord, undergives insolvent dødsboskifte, der indgives begæring om konkurs, rekonstruktion eller anden form for dansk eller udenlandsk insolvensbehandling.

- e) afgår ved døden.
- f) tager fast ophold i udlandet.
- g) har givet urigtige eller vildledende oplysninger af betydning for kreditaftalens oprettelse.
- h) ikke efterkommer krav fra banken om ændring af ydelsen.
- i) ikke indleverer selvangivelse, årsopgørelse, eventuelt regnskab, eller andre økonomiske oplysninger, når banken kræver det.
- j) uden aftale med banken ikke længere har adgang til AL Netbank/AL Kontokig.

6.1. Anvendelse af indbetalinger

Ved misligholdelse anvendes indbetalinger først til dækning af omkostninger og påløbne renter.

7. Forbehold ved overførsel af ydelser

Hvis der ikke er dækning på den konto, hvor ydelsen til kreditaftalen hæves, kan banken undlade at overføre ydelsen eller tilbageføre den.

8. Overtræksrente (morarente), rykkergebyrer m.v.

Hvis kontoen overtrækkes, kommer i restance eller udnyttes i strid med aftalen, kan banken kræve overtræksrente, provision og gebyrer for ekstraordinære ekspeditioner f.eks. rykkerbreve og returneringer. Overtræksrenten beregnes med den angivne sats fra forfaldsdagen, indtil betaling sker. Satsen er variabel.

Hvis kreditaftalen opsiges som følge af misligholdelsen, kan banken kræve betaling til dækning af omkostninger ved inkasso og juridisk bistand samt kræve kreditaftalen forrentet med den til enhver tid gældende inkassorente.

Ved manglende betaling kan banken indberette kunden til registre for dårlige betalere.

9. Opgørelse af bankens krav

En udskrift af bankens registre skal til enhver tid betragtes som gyldigt bevis for gældens størrelse.

10. Amortiseringsplan

Hvis kreditaftalen er med fast løbetid længere end 3 måneder, har debitor ret til på anmodning – til enhver tid i løbet af aftalens varighed – uden omkostninger at modtage en opgørelse i form af

en amortiseringsplan med angivelse af skyldige betalinger, tidspunkter og betingelser for betaling af sådanne beløb og specifikation af den enkelte tilbagebetaling, som viser amortiseringen af kapitalen, renterne beregnet på grundlag af debitorrenten og eventuelle yderligere omkostninger. Amortiseringsplanen er kun gyldig indtil næste ændring af debitorrenten eller af de eventuelle yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

11. Arvingers hæftelse

Hæftelsen i henhold til dette dokument påhviler tillige debtors arvinger solidarisk.

12. Tvangsfuldbyrdelse

Denne kreditaftale kan anvendes som grundlag for umiddelbar tvangsfuldbyrdelse i henhold til retsplejelovens § 478.

13. Klageadgang mv.

Ved uenighed med banken skal kunden altid kontakte sin filial. Hvis der fortsat er uenighed eller utilfredshed med resultatet, skal kunden skrive til bankens klageansvarlig, som angivet på bankens hjemmeside. Fører en sådan henvendelse ikke til et resultat, der er tilfredsstillende, kan kunden klage til Pengeinstitutankenævnet.

14. Tilsyn

Banken er under tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø, tlf. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk/

15. Fortrydelsesret

Debitor kan fortryde kreditaftalen efter kreditaftalelovens regler. Hvis debitor vil udnytte sin fortrydelsesret efter kreditaftalen, skal kontoførende filial – skriftligt eller med elektronisk post (via netbank eller e-mail) – have meddelelse fra debitor herom senest 14 dage efter

- kreditaftalens indgåelse eller
- debtors modtagelse af alle lovpligtige oplysninger efter kreditaftaleloven, hvis modtagelsen sker senere end kreditaftalens indgåelse.

Debitor skal snarest – og senest 30 dage efter at have sendt meddelelsen til banken – tilbagebetale

den lånte kapital med tillæg af renter til indfrielsen. Oplysninger om kapital og rentebeløb fremgår af denne kreditaftales forside.

Hvis kreditaftalen er sikret ved kaution eller pant, gælder følgende yderligere bestemmelser:

16. Henstand

Banken kan uden tilladelse fra kautionist eller tredjemand, der har stillet sikkerhed, give kunden henstand med betaling af afdrag, renter, provision og evt. omkostninger i overensstemmelse med lov om finansiell virksomhed.

17. Gyldighed

Pantsætters og kautionists forpligtelse består fuldt ud uanset gyldigheden af debtors/medpantsætters/kautionists/medkautionists underskrift samt gyldigheden af eventuel pantsætning.

18. Anvendelse af sikkerheder

Banken har ingen pligt til forlods at søge dækning i stillet pant, ligesom banken har valgfrihed med hensyn til anvendelsen i forhold til kundens samlede engagement. Uden tilladelse fra kautionist/tredjemandspantsætter kan banken frigive et stillet pant eller frigive en kautionist.

Banken er berettiget, men ikke forpligtet – heller ikke i forhold til kautionister – til at oppebære renter og udbytte til betaling af afdrag, renter og omkostninger.

Særligt om kaution

19. Omstødelige indbetalinger fra kunden

Hvis indbetalinger fra kunden omstødes, og indbetalingerne helt eller delvist har indfriet den kautionssikrede kreditaftale, opretholdes kautionistens hæftelse, uanset om kautionisten har modtaget besked om indfrielse fra banken eller debitor.

20. Opsigelse

Banken kan opsig kreditaftalen uden varsel og forlange hele gælden indfriet straks, såfremt en kautionist kommer ud for en eller flere af de begivenheder, der er omtalt under punkt 6, c. - g. Det gælder dog kun, hvis der ikke inden 1 måned efter bankens påkrav stilles anden sikkerhed, som banken kan godkende.

21. Tvangsfuldbyrdelse

Hvis kautionen tjener til sikkerhed for et lån, kan kreditaftalen sammen med kautionserklæringen anvendes som grundlag for tvangsfuldbyrdelse hos kautionisten jf. retsplejelovens regler.

Særligt om pant

22. Forringelse af pantet

Hvis værdien af det pantsatte forringes væsentligt, kan banken forlange, at der inden for et fastsat varsel enten sker nedbringelse af gælden, eller at der stilles yderligere sikkerhed, som banken kan godkende.

I modsat fald er banken berettiget til at opsig kreditaftalen uden varsel og forlange gælden betalt straks.

Det gælder dog ikke, hvis en pantsat fast ejendom anvendes som helårsbolig for debitor, medmindre forringelsen skyldes vanrøgt af ejendommen.

Hvis stillede sikkerheder sælges uden bankens forudgående samtykke, betragtes kreditaftalen som misligholdt jf. punkt 6.

23. Afkast af pantet

Panteretten omfatter det afkast, som pantet giver, herunder renter, udbytte, bonus af livsforsikringer, lejeindtægter, forsikringssummer og provenu af udtrukne obligationer.

Panteretten omfatter endvidere den ret, der tilkommer kapitalejere til nytegning, fondsaktier, tegning af konvertible obligationer m.v.

24. Udgifter vedrørende pantet

Banken kan forlange gebyr for opbevaring af pantsatte effekter. Banken kan også forlange betaling af bankens udgifter til varetagelse af sine interesser som panthaver, herunder eventuelle udgifter til betaling af forsikrings- præmier, besigtigelser af det pantsatte, udgifter til juridisk bistand m.v.

25. Rettigheder over det pantsatte

Banken kan udnytte alle pantsætters rettigheder over det pantsatte, herunder modtage og kvittere for ethvert beløb, opsig og inddrive, kvittere

samt transportere pantsatte fordringer og pantebreve til sig selv eller andre.

Ved udøvelse af disse rettigheder er dette dokument legitimation for banken også i forhold til Tinglysningsretten.

Hvis pantsatte obligationer udtrækkes, og der købes andre i stedet for de udtrukne, er banken bemyndiget til, over for VP Securities A/S, at begære registrering af panteret over disse.

Banken er berettiget til at hæve på indlånskonti, som er pantsat til banken.

Hvis pantet omfatter forsikringspolice, er pantsætter pligtig til på anfordring at forevise banken dokumentation for, at præmien er betalt rettidigt. Vælger banken at søge sig fyldestgjort i policens tilbagekøbsværdi, skal banken være berettiget hertil uden at afvente det i forsikringsaftalelovens fastsatte varsel.

Meddelelser, som pantsætter modtager vedrørende de pantsatte effekter, skal pantsætter omgående videregive til banken.

26. Stemmeret på kapitalandele og lignende

Stemmeretten på pantsatte aktier, anparter og lignende er kun omfattet af pantsætningen, hvis det er aftalt i pantsætningserklæringen.

27. Omstødelige indbetalinger fra debitor

Hvis indbetalinger fra debitor omstødes, og indbetalingerne helt eller delvist har indfriet den pantsikrede kreditaftale, er pantsætter forpligtet til at reetablere bankens panteret, uanset om banken har frigivet pantet.

28. Tvangsrealisation

Realisation af pantsatte effekter sker efter forudgående varsel af pantsætter ved tvangsauktion eller på anden måde, som banken finder hensigtsmæssig, herunder realisation ved bankens egen foranstaltning. Inden banken sælger effekterne, sendes et anbefalet brev, hvor pantsætter med en uges varsel opfordres til at opfylde bankens krav. Det gælder dog ikke, hvis omgående salg er nødvendig for at undgå eller begrænse et tab.