Vilkår for kreditaftalen

(Særlige bestemmelser for lån og kreditter - Privatkunder)

1. Ændring af renter og priser

Renter og priser er variable, medmindre andet fremgår udtrykkeligt. Priser betegnes også som gebyrer.

1.1. Ændring af variable rentesatser og priser uden varsel

Borbjerg Sparekasse kan uden varsel sætte rentesatser op på lån og kreditter, samt sætte sine priser op og indføre nye priser, på grund af udefrakommende forhold som Borbjerg Sparekasse ikke har indflydelse på og som har betydning for Borbjerg Sparekasse, bl.a. når der sker - ikke udtømmende opremsning:

- **inden- eller udenlandske ændringer i penge- eller kreditpolitik, som påvirker det almindelige renteniveau,**
- **anden udvikling i det almindelige renteniveau, f.eks. på penge- og obligationsmarkederne, eller**
- **ændringer i skatter og afgifter.**

1.2. Ændring af variable rentesatser og priser med 1 måneds varsel

Borbjerg Sparekasse kan med 1 måneds varsel sætte rentesatser op på lån og kreditter, samt sætte sine priser op, hvis

- **der sker ændringer i de forhold, som individuelt blev lagt til grund ved fastsættelsen af debitors rente- og prisvilkår, eller**
- **Borbjerg Sparekasse ændrer sin generelle rente- og prisfastsættelse af forretningsmæssige grunde, f.eks. for at øge indtjeningen eller opnå en mere hensigtsmæssig anvendelse af Borbjerg Sparekasses ressourcer eller kapacitet.**

For etablerede boliglån kan Borbjerg Sparekasse af samme årsager kun sætte sine priser op med 3 måneders varsel.

Borbjerg Sparekasse kan af samme årsager indføre nye priser med et varsel på 3 måneder. Nye priser er priser for ydelser, som Borbjerg Sparekasse ikke tidligere har taget betaling for.

1.3. Meddelelse om rente- og prisændringer

Borbjerg Sparekasse annoncerer i dagspressen eller giver skriftlig eller elektronisk besked ved rente- og prisændringer. Det vil fremgå, hvorfor der sker ændringer. Væsentlige prisændringer eller indførelse af nye priser varsles ved individuel kommunikation. Det vil fremgå, hvorfor der sker ændringer.

Renteændringer vil også fremgå af det første kontoudskrift - eller opgørelse efter ændringen.

Debitor får under alle omstændigheder skriftlig eller elektronisk besked senest dagen forud om

- enhver ændring af renten på lån og
- forhøjelse af renten eller priser på kreditter.

Ved ændring af renten på lån indeholder den skriftlige eller elektroniske besked også oplysninger om eventuelle ændringer af fremtidige betalingers størrelse, antal eller hyppighed.

Renteændringer på SDO-lån kan meddeles efter ændringen er trådt i kraft ved refinansiering af lånet

Ændring af renter baseret på referencesatser, f.eks. Nationalbankens indskudsbevisrente, fremgår alene af kontoudskrifter eller opgørelser fra Borbjerg Sparekasse.

2. Morarente og overtræksrente og følger af manglende betaling

Betales en ydelse ikke senest på forfaldsdagen eller overtrækkes en kassekredit, er Borbjerg Sparekasse berettiget til at opkræve morarente/overtræksrente. Morarente/overtræksrente beregnes af det forfaldne beløb/overtrækket. Morarenten/overtræksrenten beregnes med den i kreditaftalen angivne sats, som er variabel, fra forfaldsdagen/overtrækket indtil betaling sker. **Morarenten/overtræksrenten ændres på samme måde som øvrige renteændringer.**

Ved overtræk og forsinket betaling kan der påløbe rykkergebyrer. Rykkergebyr og andre misligholdelsesomkostninger fremgår af Borbjerg Sparekasses prisbog. Ved overdragelse til inkasso vil der påløbe omkostninger til advokat, domstole m.v. Overtræk vil kunne medføre, at kreditaftalen ophæves, ligesom overtræk og manglende indfrielse vil kunne medføre, at det er vanskeligt at opnå kredit. Opsigelse af kreditaftalen vil medføre en forhøjelse af rente og priser.

Borbjerg Sparekasse kan til enhver tid vælge at standse rentetilskrivningen på misligholdte lån og kreditter administrativt og regnskabsmæssigt.

Hvis rentetilskrivningen standser, og det ikke er efter aftale med debitor, betyder det ikke at Borbjerg Sparekasse giver afkald på at få forrentet sit krav og at kræve dækning for senere påløbne omkostninger. Dette gælder selv om der på et kontoudskrift eller lignende står, at rentetilskrivningen er standset.

3. Regulering af ydelse

Ved ændring af rente og omkostninger er Borbjerg Sparekasse berettiget til at ændre ydelsernes størrelse, antal eller hyppighed eller en kombination heraf.

4. Ydelsesoversigt
Debitor har ret til på anmodning til enhver tid i løbet af en låneaftales varighed uden omkostninger at modtage en opgørelse i form af en ydelsesoversigt (amortiseringsplan) med angivelse af skyldige betalinger og tidspunkter og betingelser for betaling af sådanne beløb og specifikation af den enkelte tilbagebetaling.

Ydelsesoversigten viser afvikling af kapitalen og renterne beregnet på grundlag af debitors rente og eventuelle yderligere omkostninger. Ydelsesoversigten er kun gyldig indtil næste ændring af debitors rente eller af de eventuelle yderligere omkostninger i henhold til kreditaftalen.

5. Oplysning om økonomiske forhold
Debitor skal holde Borbjerg Sparekasse orienteret om sine økonomiske forhold og på anmodning indlevere økonomiske oplysninger, herunder bl.a. seneste års- og forskudsopgørelse fra SKAT.

6. Opsigelse og indfrielse
Borbjerg Sparekasse kan opsige lån og kreditter med 3 måneders varsel og forlange betaling af det skyldige beløb, herunder påløbne renter og omkostninger.

Ved Borbjerg Sparekasses opsigelse har debitor krav på en saglig begrundelse på papir eller elektronisk

Debitor har til enhver tid ret til helt eller delvist at indfri sine forpligtelser i henhold til låne og kreditaftalen. Debitor har herefter ret til en reduktion af de samlede kreditomkostninger, der består af renter og omkostninger i den resterende del af lånet og kredittens løbetid.

7. Misligholdelse og andre forfaldsgrunde
I følgende særlige situationer er Borbjerg Sparekasse berettiget til at opsige lånet/kreditten uden varsel og forlange hele gælden betalt straks:

a. Hvis ydelser, renter, provision eller afdrag ikke betales ved forfaldstidspunktet, og debitor ikke har betalt otte dage efter, at Borbjerg Sparekasse har sendt rykkerbrev til debitor på den af Borbjerg Sparekasse senest kendte adresse. Ved kreditter gælder dette også, hvis debitor overtrækker kredittens maksimum uden Borbjerg Sparekasses tilladelse.
b. Hvis debitor udsættes for individuel retsforfølgning i form af udlæg eller arrest
c. Hvis debitor tages under rekonstruktions- eller konkursbehandling eller indleder gældssaneringssag
d. Hvis debitor afgår ved døden.
e. Hvis debitor tager fast ophold uden for landets grænser, og der ikke forinden er truffet aftale om lånets/-kredittens (fortsatte) afvikling.
f. Hvis debitor har fortiet eller afgivet urigtige oplysninger om debitors økonomiske forhold, idet det betragtes som en svigtende forudsætning for Borbjerg Sparekasses tilbud om lån/kredit.
g. Hvis debitor undlader at holde Borbjerg Sparekasse orienteret om sine økonomiske forhold eller på anmodning undlader at indlevere økonomiske oplysninger, herunder bl.a. seneste års- og forskudsopgørelse fra SKAT.
h. Hvis pantsatte effekter sælges uden Borbjerg Sparekasses forudgående samtykke eller pantsat fast ejendom overgår til en anden anvendelse, der medfører en lavere værdiansættelse.
i. Væsentlig forringelse af pantsatte effekter.
j. Hvis pantsat bil, båd, andet løsøre eller fast ejendom ikke holdes behørigt forsikret eller på anmodning undlader at dokumentere dette.
k. Hvis en eventuel kautionist kommer i en af de i pkt. b-g nævnte situationer. Det gælder dog ikke, hvis der inden for en uge stilles anden sikkerhed, som Borbjerg Sparekasse kan acceptere.

8. Fortrydelsesret
Debitor har ret til at fortryde lån og kreditter inden for 14 dage fra lånet stilles til disposition. Hvis fortrydelsesfristens sidste dag falder på en lørdag, søndag, helligdag, grundlovsdag, fredag efter Kristi Himmelfartsdag, juleaftensdag eller nytårsaftensdag, udløber fristen den følgende hverdag.

Ønsker debitor at benytte fortrydelsesretten, kan det ske ved at ringe eller skrive til debitors afdeling, inden fristen udløber. Desuden skal det modtagne beløb tilbagebetales sammen med eventuelle omkostninger, som Borbjerg Sparekasse måtte have betalt til offentlige myndigheder, og som ikke kan refunderes.

Derudover skal debitor betale de renter, der er påløbet fra den dag lånet blev stillet til disposition, indtil beløbet tilbagebetales. Det angivne rentebeløb, der påløber pr. dag, er beregnet på baggrund af renteforholdene på aftaletidspunktet, ligesom der ikke er taget højde for renters rente. Det rentebeløb, der skal betales ved udnyttelse af fortrydelsesretten, er de påløbne renter, beregnet på grundlag af den aftalte rente.

Det samlede beløb skal tilbagebetales uden unødig forsinkelse, og senest 30 dage efter debitor har givet besked om udøvelsen af fortrydelsesretten.

9. Klageadgang og bilæggelse af tvister
Hvis debitor ønsker at klage over Borbjerg Sparekasse, skal debitor i første omgang kontakte:
Afdeling:
Borbjerg Sparekasse, Bukdalvej 5, Borbjerg, 7500 Holstebro
E-mail: borbjergsparekasse@borbjergsparekasse.dk

Hvis debitor herefter fortsat er uenig i Borbjerg Sparekasses behandling af debitors henvendelse eller resultatet heraf, kan debitor kontakte den klageansvarlige i Borbjerg Sparekasse. Oplysninger om den klageansvarlige fås i Borbjerg Sparekasse eller på Borbjerg Sparekasses hjemmeside.

Fører henvendelsen ikke til en tilfredsstillende løsning, kan debitor vælge at indbringe sin klage for Pengeinstitutankenævnet, St. Kongensgade 62, 2. sal, 1264 København K, tlf. 35 43 63 33, www.fanke.dk.

Klager vedrørende Borbjerg Sparekasses overholdelse af den finansielle lovgivning kan indbringes for Finanstilsynet

Klager over Borbjerg Sparekasses behandling af personoplysninger kan indbringes for Datatilsynet, Borgergade 28, 5. sal, 1300 København K, tlf. 33 19 32 00, www.datatilsynet.dk.

10. Tilsyn

Borbjerg Sparekasse har tilladelse som pengeinstitut FT-nr. 9634.
Borbjerg Sparekasse er undergivet tilsyn af Finanstilsynet, Århusgade 110, 2100 København Ø. Tlf. 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk

Særligt om kaution

For lån og kreditter sikret ved kaution gælder tillige følgende bestemmelser.

1. Kautionens omfang

Kautionisten hæfter som selvskyldner for debitors forpligtelser over for Borbjerg Sparekasse inklusive renter og andre biydelser i det omfang det samlede beløb til betaling ikke overstiger lånets hovedstol eller kredittens maksimum ved afgivelse af kautionen.

2. Ophør

Kaution bortfalder efter 10 år, dog efter 5 år ved kaution for kredit med variabelt lånebeløb og lån uden fast forfaldstidspunkt Borbjerg Sparekasses krav mod kautionisten bortfalder ikke, hvis kravet er gjort gældende inden kautionens ophør.

3. Omstødelse

Hvis det kautionssikrede lån/kredit indfries helt eller delvist og betalingerne eller supplerende sikkerheder senere omstødes, opretholdes kautionen, uanset om kautionisten har modtaget meddelelse om indfrielse fra debitor eller Borbjerg Sparekasse.

4. Anvendelse af indbetalinger

Indbetaling fra kautionister anvendes først til dækning af renter, provision og omkostninger og dernæst til nedbringelse af den af kautionisten i øvrigt sikrede gæld.

Hvis lånet/kreditten kun er delvis sikret ved kaution, anvendes indbetalinger fra debitor eller andre end kautionisten først til nedbringelse af den usikrede del af gælden.

5. Henstand

Borbjerg Sparekasse kan uden samtykke fra kautionist give debitor henstand med betaling af afdrag, renter og øvrige omkostninger, dog med respekt af lov om finansiel virksomhed § 48.

6. Stemmeret på skiftesamlinger

Borbjerg Sparekasse udøver på enhver skiftesamling vedrørende debitor den stemmeret, som er tilknyttet kautionens genstand. Det gælder indtil Borbjerg Sparekasse har opnået fuld og uomstødelig dækning for sine krav.

7. Samkaution og andre sikkerheder

Borbjerg Sparekasse forbeholder sig ret til at realisere de sikkerheder, der er stillet af debitor eller tredjemand og afskrive provenuet efter Borbjerg Sparekasses frie valg. Kautionisten har ingen regresret i sådanne sikkerheder.

Det betyder blandt andet:

- at Borbjerg Sparekasse uden kautionistens tilladelse kan frigive andre sikkerheder for den kautionssikrede forpligtelse
- at Borbjerg Sparekasse kan anvende pant, der tillige tjener til sikkerhed for andre fordringer end den kautionssikrede til forlods fyldestgørelse af sådanne fordringer.

Et holdingselskabs kaution ligger primært til sikkerhed for driftsselskabets forpligtelser over for Borbjerg Sparekasse, mens en personlig kaution ligger sekundært til sikkerhed for driftsselskabets forpligtelser over for Borbjerg Sparekasse.

8. Anmeldelsesret og ret til dividende ved debitors konkurs

Såfremt kautionisten må indfri debitors forpligtelser over for Borbjerg Sparekasse, har Borbjerg Sparekasse anmeldelsesret og ret til dividende af det betalte beløb i debitors bo.

9. Tvangsfuldbyrdelse

Hvis kautionen tjener til sikkerhed for lån, kan lånedokumentet med kautionserklæring tjene som grundlag for tvangsfuldbyrdelse hos kautionisten i henhold til retsplejelovens §478, stk. 1, nr. 5.

Særligt om pant

For lån og kreditter sikret ved pant gælder tillige følgende bestemmelser.

1. Sikkerhedsstillelsens omfang
Pant tjener til sikkerhed for betaling af kapital, renter, provision, sagsomkostninger og andre udgifter, som er afholdt i forbindelse med inddrivelse af skylden.

Pant stillet af debitor tjener til sikkerhed for enhver forpligtelse, som debitor har eller måtte få over for Borbjerg Sparekasse.

Borbjerg Sparekasse kan frit vælge hvilken del af det samlede tilgodehavende, eller hvilket tilgodehavende ud af flere, der skal nedbringes med provenuet af pantet.

2. Forsikring af pantsatte effekter
Har Borbjerg Sparekasse pant i bil, båd, andet løsøre eller i fast ejendom har pantsætter pligt til at kasko- og/eller brandforsikre det pantsatte.

Er pantet stillet af tredjemand, har debitor pligt til at betale forsikringspræmien, hvis den ikke betales af tredjemand.

3. Forringelse af pant
Hvis pantets værdi forringes væsentligt, kan Borbjerg Sparekasse stille krav om, at debitor enten ekstraordinært nedbringer gælden/maksimum på kreditten eller, at der stilles yderligere sikkerhed, der modsvarer den skete forringelse. I modsat fald kan Borbjerg Sparekasse betragte lånet/kreditten som misligholdt.

Hvis Borbjerg Sparekasse har pant i en ejendom, der tjener som helårsbeboelse for debitor, vil Borbjerg Sparekasse dog ikke ved forringelse af ejendomsværdien stille krav om ekstraordinær nedbringelse eller yderligere sikkerhed, medmindre forringelsen skyldes vanrøgt.

4. Borbjerg Sparekasses rettigheder over det pantsatte
Borbjerg Sparekasse kan udnytte alle pantsætters rettigheder over det pantsatte, herunder modtage og kvittere for ethvert beløb ifølge det pantsatte, opsige og inddrive, kvittere samt transportere pantsatte fordringer og pantebreve til sig selv eller andre samt hæve beløb på pantsatte indlånskonti.

Ved pantsætning af aktier, anparter og lignende kan Borbjerg Sparekasse udøve alle de rettigheder, som aktionærer og anpartshavere har efter gældende selskabslove, selskabets vedtægter, eventuelle ejeraftaler og lignende. Stemmeretten tilkommer dog pantsætter, indtil Borbjerg Sparekasse udtrykkeligt meddeler at ville udnytte denne. Pantsætter skal på anmodning fra Borbjerg Sparekasse fremsende meddelelse fra selskabet, herunder bl.a. indkaldelse til generalforsamlinger og referater herfra.

Hvis pantet omfatter forsikringspolicer, er pantsætter pligtig til på anfordring at forevise Borbjerg Sparekasse behørig kvittering for præmiens rettidige betaling.

Såfremt Borbjerg Sparekasse vælger at søge sig fyldestgjort i policens tilbagekøbsværdi, skal Borbjerg Sparekasse være berettiget hertil uden at afvente det i forsikringsaftaleloven fastsatte varsel.

Borbjerg Sparekasse har ingen pligt til forlods at søge dækning i det stillede pant, ligesom Borbjerg Sparekasse har valgfrihed med hensyn til anvendelsen i forhold til det samlede engagement.

5. Udgifter angående pantet
Borbjerg Sparekasse kan forlange betaling af omkostninger for pantsatte effekter.

Borbjerg Sparekasse kan også forlange betaling af Borbjerg Sparekasses udgifter til at varetage sine interesser som panthaver, herunder eventuelle udgifter til betaling af forsikringspræmie, besigtigelse af det pantsatte, udgifter til juridisk bistand m.v.

6. Afkast af pantet
Under pantsætningen er indbefattet renter og udbytte af enhver art af det pantsatte, derunder bonus på livsforsikringspolicer, ved aktier eventuelle fondsaktier og tegningsrettigheder, provenu af udtrukne obligationer, lejeindtægter og lignende.

Borbjerg Sparekasse er berettiget, men ikke forpligtet (heller ikke i forhold til kautionister), til at modtage renter og udbytte til betaling af afdrag, renter og omkostninger.

7. Meddelelser
Alle meddelelser, som pantsætter modtager vedrørende de pantsatte effekter, har denne pligt til omgående at videresende til Borbjerg Sparekasse.

8. Udtrækning af obligationer
Hvis pantsatte obligationer udtrækkes, og der købes andre i stedet for de udtrukne, er Borbjerg Sparekasse bemyndiget til over for VP Securities A/S at registrere panteret over disse.

9. Ophør
Pant stillet af tredjemand ophører efter 10 år, dog efter 5 år ved pant stillet af tredjemand for kredit med variabelt lånebeløb og uden fast forfaldstidspunkt. Borbjerg Sparekasses krav mod tredjemandspantsætter bortfalder ikke, hvis kravet forinden er gjort gældende af Borbjerg Sparekasse.

10. Omstødelse
Hvis den/det pantsikrede lån/kredit indfries helt eller delvist og betalingerne senere omstødes, er pantsætter forpligtet til at genetablere Borbjerg Sparekasses pant, uanset om Borbjerg Sparekasse har frigivet pantet.

11. Henstand
Borbjerg Sparekasse kan uden samtykke fra pantsætter give låntager henstand med betaling af afdrag, renter, og øvrige omkostninger, dog med respekt af lov om finansiel virksomhed § 48 for så vidt angår tredjemandspantsætning.

12. Tvangsfuldbyrdelse
Eventuel realisation af panterettigheder sker efter forudgående varsel til pantsætter ved tvangsauktion eller på anden måde, som Borbjerg Sparekasse skønner hensigtsmæssig, herunder realisation ved Borbjerg Sparekasses egen foranstaltning.

Inden Borbjerg Sparekasse sælger effekterne, sendes et anbefalet brev, hvor pantsætter med en uges varsel opfordres til at opfylde Borbjerg Sparekasses krav.

Det gælder dog ikke, hvis omgående salg er nødvendigt for at undgå eller begrænse et tab.