

Alminnelige vilkår for Delbetala ("Delbetala") (2026-09-11)

1. Parter og avtaledokumenter

Partene i denne kredittavtalen er PayEx og Kontohaveren. Kreditttyt er PayEx Sverige AB, 556735-5671, S:t Hansplan 1, 621 88 Visby, ("PayEx").

PayEx er underlagt tilsyn av svenske Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, www.fi.se.

PayEx Sverige AB er autorisert som kredittmarkedsforetak av og under tilsyn av Finansinspektionen i Sverige. PayEx Sverige AB tilbyr finansieringstjenester til norske forbrukere på grunnlag av grensekryssende tjenesteytelse (cross border-virksomhet) fra Sverige til Norge, notifisert i henhold til gjeldende EØS-regelverk. Norske myndigheter kan kontaktes via Finanstilsynet, Revierstredet 3, 0151 Oslo, www.finanstilsynet.no.

"Kontohaveren" er personen som har søkt om og fått innvilget kreditt hos PayEx.

"Særlige vilkår" er spesifikke vilkår som gjelder for det kredittproduktet Kontohaveren har valgt. Særlige vilkår (punkt 22: [Fast delbetaling](#) og [Fleksibel delbetaling](#)) gjelder, i den grad de er relevante, i tillegg til disse alminnelige vilkårene.

Disse alminnelige vilkårene er til enhver tid tilgjengelige på PayEx' norske nettsted <https://payex.no/avtaler-blanketter/>. Kontohaveren kan på forespørsel motta vilkårene kostnadsfritt i papirformat ved å kontakte PayEx via e-post eller kundeservice.

2. Innvilgelse av kontokreditt

Denne kredittavtalen er en avtale om kontokreditt, som innebærer at PayEx gir Kontohaveren mulighet til å belaste en konto med kjøp ("kreditten" eller "kontoen").

Kontokreditt kan innvilges til en fysisk person som

- a) er minst 18 år og har rettslig handleevne til å inngå avtale,
- b) er folkeregistret og bosatt i Norge, ikke har poste restante som adresse eller skjermede personopplysninger,
- c) har identifisert seg på den måten PayEx angir, og
- d) er godkjent etter en kredittvurdering i henhold til kriteriene PayEx til enhver tid har fastsatt.

PayEx foretar en kredittvurdering, herunder kontroll mot eventuelle andre kreditter Kontohaveren har hos PayEx og andre foretak som PayEx inngår i konsern med, i samsvar med kravene i gjeldende lov. Det tas blant annet hensyn til inntekt, gjeld, om eventuelle

tidligere kreditter er betalt i tide, samt om det finnes betalingsanmerkninger eller gjeldssaldo registrert i Gjeldsregisteret eller andre offentlig tilgjengelige kilder. Kredittopplysninger kan ved behov innhentes fra et eksternt kredittopplysningsforetak. Kredittvurderingen baseres utelukkende på relevante finansielle opplysninger fra pålitelige kilder. Sosiale nettverk og sensitive personopplysninger (herunder opplysninger om helse, rase, religion eller politisk tilhørighet) benyttes ikke som kilde i kredittvurderingen. Formålet med kredittvurderingen er å sikre at Kontohaveren har økonomisk evne til å tilbakebetale kreditten på de avtalte vilkårene.

PayEx kan ikke i ettertid kansellere en innvilget kreditt eller endre kredittavtalen til Kontohaverens ulempe med den begrunnelse at kredittvurderingen i etterkant viser seg å ha vært uriktig. Dette gjelder likevel ikke dersom Kontohaveren bevisst har gitt PayEx uriktige eller ufullstendige opplysninger av betydning for kredittvurderingen.

PayEx har rett til ensidig å avgjøre om (i) kreditt skal innvilges og/eller (ii) ytterligere kjøp på kreditten skal godkjennes.

PayEx plikter å avslå en kredittsøknad eller forespørsel om ytterligere kjøp dersom kredittvurderingen viser at Kontohaveren mangler tilstrekkelige økonomiske forutsetninger for å oppfylle sine forpliktelser, dersom PayEx mistenker misbruk av kontoen, eller dersom en kredittvurdering viser at Kontohaverens evne til å tilbakebetale kreditten på de avtalte vilkårene er vesentlig svekket. PayEx har i slike tilfeller også rett til å begrense kredittbeløpet. Dersom en kredittsøknad avslås, vil PayEx uten kostnad informere Kontohaveren om årsaken.

Dersom en kredittsøknad avslås på grunnlag av automatisert behandling av opplysninger – herunder opplysninger innhentet ved databasesøk – vil PayEx uten ugrunnet opphold informere Kontohaveren om dette. Kontohaveren vil i så fall motta opplysninger om at avslaget er basert på automatisert behandling, hvilken database eller kilde som er benyttet, og hva resultatet av søket viste, i den grad gjeldende lovgivning tillater slik informasjon.

Kontohaveren har følgende rettigheter ved automatisert avslag:

Rett til å motta en forklaring på den automatiserte kredittvurderingens resultat, herunder hvilke faktorer som ble tillagt avgjørende vekt.

Rett til å uttrykke sitt synspunkt og fremlegge ytterligere relevante opplysninger om sin finansielle situasjon, som PayEx vil ta i betraktning før avslaget er endelig.

Rett til å be om en manuell (menneskelig) gjennomgang av søknaden ved å kontakte PayEx' kundeservice.

Dersom en søknad avslås og det er aktuelt, vil PayEx informere Kontohaveren om muligheten til å søke gjeldsrådgivning, for eksempel via kommunens forbrukerveileder, NAV eller Forbrukerrådet (www.forbrukerradet.no).

Innvilget kreditt er personlig og kan bare benyttes av Kontohaveren. Kontohaveren skal umiddelbart informere PayEx ved mistanke om uautorisert tilgang til eller bruk av kontoen.

3. Betalingsvilkår

Betalingsvilkårene for hvert kjøp som innvilges under kreditten, fastsettes i henhold til vilkårene som presenteres ved kjøpet.

Betalingsvilkårene spesifiseres også i hvert månedlige betalingsvarsel. Kontohaveren kan alltid se foretatte betalinger og gjeldende betalingsvilkår for hvert enkelt kjøp som er gjort under denne kredittavtalen, ved å logge inn på PayEx' kundeportal <https://payexone.com/>

4. Informasjon om Kontohaverens kreditt

Kontohaveren har rett til når som helst i tilbakebetalingsperioden for et kjøp/en kreditt under denne kredittavtalen å be om en kostnadsfri kontoutskrift. En slik utskrift inneholder følgende opplysninger:

- a) detaljer om hver enkelt delbetaling, inkludert forfallsdato,
- b) beløp og øvrige vilkår for tilbakebetaling, og
- c) en oversikt over hver delbetaling som viser hvor stor del av delbetalingen som utgjør tilbakebetaling av kredittbeløpet, renter på kredittbeløpet og eventuelle øvrige kostnader (dersom relevant).

5. Kredittramme

Det innvilgede kredittbeløpet fremgår ved hvert kjøp. Med mindre annet er særskilt angitt, tilsvarer kredittbeløpet summen av det første kjøpet som belastes kreditten, mens ytterligere kjøp som belastes kontoen, legges til den kredittfordringen som på det aktuelle tidspunktet belaster kontoen. Summen av gjennomførte kjøp som belastes kreditten, kan aldri overstige 30 000 kr.

Det kan i tillegg gjelde en samlet øvre grense for Kontohaverens totale kredittengasjement hos PayEx på tvers av alle kredittavtaler og produkter hos PayEx. Nærmere informasjon om gjeldende grenser fremgår av kredittvurderingen.

PayEx vil ikke ensidig øke Kontohaverens kredittramme uten at Kontohaveren selv har initiert et nytt kjøp eller uttrykkelig har anmodet om en rammeøkning. Enhver økning av kredittrammen forutsetter en ny kredittvurdering i samsvar med punkt 2.

Dersom Kontohaveren ønsker å foreta ytterligere kjøp under en allerede inngått avtale, foretas det en ny kontroll av Kontohaverens tilbakebetalingsevne, jf. punkt 2. Dersom det nye kjøpet vurderes å ligge innenfor Kontohaverens tilbakebetalingsevne, legges kjøpet til den eksisterende kreditten, og det fastsettes en ny kredittramme på det nivået som er nødvendig for at kjøpet skal kunne legges til, avrundet opp til nærmeste hundre.

6. Belastning av kontoen mv.

Kreditten kan benyttes ved kjøp av varer og tjenester fra foretak som samarbeider med PayEx ("Butikk"). En

Kontohaver som ønsker å betale et kjøp i Butikken ved å belaste kontoen, skal godkjenne at kontoen belastes med et beløp som tilsvarer kjøpesummen. Godkjenning kan gis ved elektronisk signatur eller på annen måte som PayEx angir.

PayEx benytter ikke forhåndsavkryssede bokser eller andre passive samtykkeløsninger for å knytte tilleggstjenester eller tilleggsprodukter til denne kredittavtalen. Ethvert samtykke til tilleggstjenester utover selve kredittavtalen skal gis aktivt og uttrykkelig av Kontohaveren.

Kontohaveren er ansvarlig for ikke å belaste kontoen slik at kredittrammen overskrides, og for betaling av kjøp, avtalt rente og gebyrer som belastes kontoen. Kontohaveren er også ansvarlig for at øvrige forpliktelser etter kredittavtalen oppfylles.

PayEx har rett til å avvise ytterligere belastning av kontoen, for eksempel dersom Kontohaveren ikke har oppfylt sine forpliktelser etter kredittavtalen, eller dersom PayEx på grunnlag av kredittkontroll eller av annen grunn har grunn til å anta at Kontohaveren ikke vil oppfylle sine forpliktelser.

Kontohaveren har ikke rett til å betale inn mer til kontoen enn det som tilsvarer den utestående kredittfordringen (dvs. Kontohaverens til enhver tid utestående kreditt, inkludert renter, gebyrer og andre eventuelle kostnader knyttet til kreditten som Kontohaveren er betalingsansvarlig for).

Et overskudd kan oppstå på kontoen dersom Kontohaveren betaler inn for mye eller i forbindelse med en kreditering. Overskuddet beholdes på kontoen i tre (3) måneder og avregnes først mot nye belastninger som Kontohaveren foretar i denne perioden. Et overskudd som gjenstår etter tre (3) måneder og overstiger ett hundre (100) kroner, tilbakebetales til Kontohaveren til oppgitt konto eller – dersom slik informasjon mangler – ved utbetalingsanvisning til Kontohaverens folkeregistrerte adresse. Det beregnes ikke rente på overskudd som står på kontoen.

7. Informasjon om kreditt

ADVARSEL: Kreditt er en betalingsforpliktelse. Vurder nøye din evne til å betjene kreditten før du inngår avtale. Kontohaveren gjøres oppmerksom på at en kreditt innebærer en forpliktelse til tilbakebetaling og kan belaste privatøkonomien. Kontohaveren bør nøye vurdere sine betalingsevne og planlegge bruken av kreditten før avtale inngås. PayEx anbefaler at Kontohaveren betaler ned sine kreditter så raskt som mulig for å redusere den samlede kostnaden. Dersom Kontohaveren opplever betalingsvansker, bør Kontohaveren ta kontakt med PayEx eller søke råd hos Forbrukerrådet (www.forbrukerradet.no) eller kommunens forbrukerveileder.

8. Betaling av kredittbeløpet

Kontohaveren skal som et minimum betale i henhold til den avtalte betalingsplanen for kjøpene som er belastet kontoen, og i samsvar med produktets særlige vilkår, se nærmere detaljer i punkt 22.

Kontohaveren kan velge å betale et høyere beløp enn det som har forfalt til betaling. Dersom Kontohaveren betaler et høyere beløp enn det varslede, avregnes det

overskytende beløpet i følgende rekkefølge: (i) mot den betalingen Kontohaveren har angitt ved bruk av betalingsreferanse eller lignende, og (ii) mot øvrige belastninger. Tilbakebetalingstiden for den innvilgede kreditten bestemmes av størrelsen på delbetalingene Kontohaveren foretar.

9. Kostnader ved kreditten

Kontohaveren skal betale de kostnadene ved kreditten som fremgår av denne kredittavtalen. Utover avtalerente som angitt nedenfor og de gebyrer som er uttrykkelig angitt i denne kredittavtalen, kan PayEx ikke kreve ytterligere vederlag eller gebyrer av Kontohaveren. De eneste kostnadene som kan belastes under denne kredittavtalen, er: (i) avtalerente som angitt i dette punkt 9, og (ii) gebyrer ved betalingsmislighold som angitt i punkt 11. Dersom en spesifikk delbetalingsperiode tilbys rentefritt, vil dette fremgå av betalingsvinduet ved kjøpet og av det tilhørende betalingsvarselet.

Den gjeldende renten for hvert kjøp/hver kreditt under denne kredittavtalen vises for Kontohaveren i Butikkens betalingsvindu/kasse før kjøpet gjennomføres.

Ved delbetaling over tre (3) til trettiseks (36) måneder kan avtalerenten variere mellom 0–21 prosent per år.

Den effektive renten (ÅOP – årlig effektiv rente) varierer avhengig av kredittbeløp, løpetid og gjeldende nominell rente for det aktuelle kjøpet. Effektiv rente og totale kredittkostnader for hvert enkelt kjøp fremgår av Standardisert europeisk forbrukerkredittinformasjon (SEF-skjema) som utleveres til Kontohaveren i forkant av avtaleinngåelsen, samt av betalingsvarselet for det aktuelle kjøpet.

Representativt eksempel (fast delbetaling): Kredittbeløp 15 000 kr, løpetid 12 måneder, nominell rente 21 % per år, månedlig avdrag ca. 1 400 kr, total tilbakebetalingsbeløp ca. 16 793 kr, effektiv rente 23,14 % per år. Eksempelet er beregnet ut fra en representativ kundesituasjon og er ment som illustrasjon. Den faktiske effektive renten for Kontohaveren fastsettes individuelt og vil fremgå av SEF-skjemaet.

Representativt eksempel (fleksibel delbetaling): Kredittbeløp 10 000 kr, nominell rente 21 % per år, månedlig betaling 1/12 av gjestående saldo (minimum 350 kr), effektiv rente 23,14 % per år, total lånekostnad ca. 11 134 kr. Eksempelet er beregnet ut fra en representativ kundesituasjon og er ment som illustrasjon. Den faktiske effektive renten og totale lånekostnaden for Kontohaveren fastsettes individuelt og vil fremgå av SEF-skjemaet som utleveres i forkant av avtaleinngåelsen.

Renten beregnes ut fra størrelsen på den ønskede belastningen av kontoen (eller ubetalt kredittbeløp) i forhold til den aktuelle tilbakebetalingstiden for hvert enkelt kjøp/hver kreditt under denne kredittavtalen.

Rente beregnes fra og med datoen varene sendes av Butikken eller, for tjenester, datoen tjenestene gjøres tilgjengelige av Butikken, frem til full betaling er foretatt, og belastes månedlig etterskuddsvis.

PayEx har når som helst i avtaleperioden rett til å endre rentesatsen for kreditten i den utstrekning dette er begrunnet i kredittpolitiske beslutninger, økte finansieringskostnader eller andre kostnadsøkninger som PayEx ikke med rimelighet kunne forutse da kreditten ble gitt. PayEx er forpliktet til å anvende dette vilkåret også til Kontohaverens fordel. En renteendring til Kontohaverens ugunst varsles skriftlig på varig medium senest to (2) måneder før den trer i kraft. Dersom renteendringen utelukkende skyldes en endring i en referanserate som PayEx ikke har bestemmende innflytelse over, informeres Kontohaveren i stedet periodisk, for eksempel ved neste varslings. Kontohaveren kan alltid få informasjon om gjeldende kredittrente ved å kontakte PayEx eller ved å logge inn på PayEx' kundeportal <https://payexone.com/>.

Kostnader som belastes ved betalingsmislighold, fremgår av punkt 11 i disse vilkårene.

10. Varsling og betaling

PayEx sender betalingsvarsler til Kontohaveren hver måned. Hvert kjøp på delbetaling varsles separat. Hvert betalingsvarsel inneholder opplysninger om kjøpet, belastet kredittrente, eventuelle gebyrer og forsinkelsesrente. Betalingsvarselet angir månedsbeløpet som skal betales for å oppfylle avtalen om det valgte kredittproduktet som belaster kreditten.

Kontohaveren kan alltid og når som helst se alle kjøp som belaster Kontohaverens konto etter denne kredittavtalen, alle opplysninger om benyttet kreditt, kredittkjøp, eventuelle gebyrer samt belastet kredittrente, gebyrer og forsinkelsesrente, og det samlede beløpet som skal betales den aktuelle måneden for alle betalinger, i Kontohaverens kundeprofil <https://payexone.com/>. Kundeprofilen inneholder også informasjon om nye kjøp og betalinger som er foretatt siden forrige betalingsvarsel, samt øvrig informasjon som en kontoutskrift skal inneholde etter finansavtaleloven.

Kontohaveren skal betale i så god tid at betalingen er mottatt på kontoen PayEx har angitt, senest på forfallsdatoen som er oppført i betalingsvarselet. Kontohaveren plikter å kontakte PayEx dersom et betalingsvarsel eller et avtalt betalingskrav uteblir, for å kontrollere hvilket beløp som forfaller til betaling, og når betalingen skal skje.

Mottatte betalinger avregnes først mot påløpte gebyrer og kostnader, deretter mot påløpte renter og til slutt som avdrag på kredittbeløpet.

11. Forsinkelsesrente, inkassokostnader og annen erstatning

Ved Kontohaverens betalingsmislighold etter kredittavtalen påløper årlig forsinkelsesrente etter en rentesats som tilsvarer Norges Banks til enhver tid gjeldende styringsrente med tillegg av åtte (8) prosentpoeng. Rente påløper fra forfallsdatoen til betaling er mottatt. Forsinkelsesrente påløper på forfalt hovedstol, gebyrer og avtalerente.

Kontohaver vil også bli belastet erstatning for purring med beløp som angis i Lov 13. mai 1988 nr. 26 om inkassovirksomhet og annen inndrivning av forfalte pengekrav (inkassoloven) eller annen lov som erstatter denne. For tiden er purregebyret 38 kroner.

Inkassosalær beregnes i henhold til gjeldende inkassoforskrift med inkassosatsen som grunnlag (inkassosatsen er for tiden kr 750). Det faktiske inkassosalæret avhenger av kravets størrelse og fastsettes i henhold til inkassoforskriften §§ 1-2 til 2-3. Kontohaver kan også bli forpliktet til å betale kostnader som oppstår dersom fordringen må inndrives ved namsmyndigheten eller domstolen. Forsinkelsesrente påløper på ovennevnte kostnader.

Dersom PayEx må iverksette rettslige tiltak for å ivareta sine rettigheter etter denne avtalen, skal Kontohaveren erstatte PayEx for kostnadene dette medfører.

Kontohaveren skal også, dersom PayEx krever det, erstatte PayEx' kostnader ved å tilbakebetale Kontohaverens feilaktige betalinger. Som feilaktig betaling regnes også innbetaling av et beløp som overstiger den aktuelle gjelden.

Dersom Kontohaveren ikke overholder bestemmelsene i kredittavtalen, kan PayEx si opp kreditten til full betaling etter punkt 14 i disse vilkårene.

12. Førtidig betaling

Kontohaveren har alltid rett til å betale gjelden sin helt eller delvis førtidig. Ved førtidig tilbakebetaling har Kontohaveren rett til en forholdsmessig reduksjon i de samlede kredittkostnadene for den resterende delen av avtalens løpetid, herunder gjenværende renter og eventuelle andre kostnader som er knyttet til den resterende tilbakebetalingstiden. Kontohaveren plikter å betale renter og andre gjeldende kostnader ved kreditten for tiden frem til den førtidige betalingen er gjennomført, men ikke for perioden etter. For å gjennomføre en førtidig innfrielse kan Kontohaveren kontakte PayEx' kundeservice eller benytte kundeportalen <https://payexone.com/>.

13. Angrerett

Kontohaveren har rett til å gå fra denne kredittavtalen innen fjorten (14) dager fra den dagen kredittavtalen ble inngått, men fristen løper tidligst fra den dagen kredittavtalen og informasjon i samsvar med finansavtaleloven er mottatt av Kontohaveren. Kontohaveren skal gi PayEx melding om at angreretten utøves, og senest tretti (30) dager deretter betale det utestående kredittbeløpet og eventuelle påløpte renter. PayEx tilbakebetaler eventuelle gebyrer Kontohaveren har betalt som følge av kreditten. Dette gjøres så snart som mulig og senest innen tretti (30) dager fra den dagen PayEx mottok melding om at Kontohaveren ønsker å gå fra kredittavtalen.

Dersom PayEx ikke har gitt Kontohaveren alle lovpålagte opplysninger i samsvar med gjeldende lov, løper ikke angreretten ut inntil disse opplysningene er gitt. Angreretten utløper uansett ikke senere enn tolv (12) måneder og fjorten (14) dager etter at kredittavtalen ble inngått.

PayEx kan ikke kreve gebyr eller kompensasjon for Kontohaverens utøvelse av angreretten.

14. Oppsigelse ved betalingsmislighold mv.

PayEx har rett til å kreve den utestående kredittfordringen betalt førtidig og, på det tidspunktet

PayEx bestemmer, si opp kredittavtalen dersom ett av følgende forhold foreligger:

- a) Kontohaveren har i mer enn én måned vært i betalingsmislighold med et beløp som overstiger ti prosent av kredittfordringen,
- b) Kontohaveren har i mer enn én måned vært i betalingsmislighold med et beløp som overstiger fem prosent av kredittfordringen, og misligholdet gjelder to eller flere poster som har forfalt på ulike tidspunkter,
- c) Kontohaveren har i mer enn én måned vært i betalingsmislighold med én eller flere delbetalinger som er varslet i samsvar med en avtalt delbetalingsplan,
- d) Kontohaveren er på annen måte i vesentlig betalingsmislighold, eller
- e) ett av følgende forhold foreligger og medfører en risiko for at Kontohaveren ikke vil kunne oppfylle sine forpliktelser etter denne kredittavtalen:
 - i) Kontohaveren har gitt PayEx uriktige opplysninger, og opplysningene var av betydning for PayEx' inngåelse av denne kredittavtalen,
 - ii) Kontohaveren dør eller mister sin rettslige handleevne,
 - iii) Kontohaveren går personlig konkurs, blir omfattet av gjeldsordning eller flytter fra Norge
- f) Det er klart at Kontohaveren ved å unndra seg, skaffe eiendeler av veien eller på annen måte søker å unngå å betale gjelden.

Dersom PayEx vil kreve førtidig betaling etter bokstav a)–e) ovenfor, gjelder en oppsigelsesfrist på minst fire (4) uker regnet fra det tidspunktet PayEx sender melding om oppsigelsen til Kontohaveren i samsvar med Kontohaverens vanlige varslingsmåte, eller oppsigelsen på annen måte kommer frem til Kontohaveren. Har PayEx krevd førtidig betaling etter bokstav a)–e) ovenfor, er Kontohaveren likevel ikke forpliktet til å betale førtidig dersom Kontohaveren før utløpet av oppsigelsesfristen betaler det forfalte beløpet sammen med forsinkelsesrente. Det samme gjelder dersom Kontohaveren ved oppsigelse etter bokstav f) ovenfor, straks etter oppsigelsen eller innen en gitt oppsigelsesfrist, stiller betryggende sikkerhet for kreditten.

Betalingsrydde-tiltak ved betalingsvansker

Dersom Kontohaveren opplever vanskeligheter med å overholde betalingsforpliktelsene etter denne kredittavtalen, oppfordres Kontohaveren til å ta kontakt med PayEx snarest mulig. PayEx vil, i den utstrekning det er rimelig og mulig, forsøke å finne en løsning som tar hensyn til Kontohaverens situasjon, herunder ved å vurdere betalingsutsettelse, restrukturering av gjelden, midlertidig reduksjon av avdragsbeløp, avdragsordning eller andre egnede tiltak, før rettslige skritt iverksettes.

Kontohaveren kan kontakte PayEx' kundeservice for å diskutere mulige løsninger. Kontohaveren kan også

søke råd og veiledning hos kommunens forbrukerveileder, NAV eller Forbrukerrådet (www.forbrukerradet.no).

PayEx har også rett til å si opp kreditten før tid med umiddelbar virkning og uten oppsigelsesfrist dersom:

- g) PayEx ikke kan oppfylle sine forpliktelser etter gjeldende sanksjons- og/eller hvitvaskingsregelverk, blant annet når det gjelder løpende kundetiltak,
- h) Kontohaveren er registrert på en nasjonal og/eller internasjonal sanksjonsliste, for eksempel EUs sanksjonsliste, FNs sanksjonsliste og/eller OFAC,
- i) PayEx vurderer at tilstrekkelig kundekunnskap om Kontohaveren etter gjeldende hvitvaskingslovgivning ikke kan etableres eller opprettholdes for å håndtere risikoen knyttet til kundeforholdet,
- j) PayEx vurderer at det foreligger mistanke om hvitvasking, finansiering av terrorisme eller annen kriminell virksomhet ved bruk av PayEx' tjenester, eller
- k) PayEx er forhindret fra å oppfylle kredittavtalen på grunn av sanksjonsregelverk som PayEx følger, eller på grunn av gjeldende lovgivning, forskrift, myndighetsforskrift eller myndighetsvedtak.

Dersom ett av forholdene i dette punkt 14 oppstår i perioden fra kredittavtalen inngås og frem til kreditten er utbetalt til en Butikk, og det foreligger risiko for at Kontohaveren ikke vil kunne tilbakebetale kreditten, forbeholder PayEx seg retten til å nekte utbetaling av kreditten. Dersom PayEx har til hensikt å benytte denne retten, vil Kontohaveren umiddelbart bli informert skriftlig med angivelse av de underliggende grunnene PayEx har rett til å opplyse om.

15. Navne- og adresseendring samt meldinger til Kontohaveren

Kontohaveren skal melde fra til PayEx om navne- og adresseendring samt endring av andre kontaktopplysninger, for eksempel e-postadresse. Betalingsvarsler og andre meldinger til Kontohaveren kan sendes til Kontohaverens folkeregistrerte adresse, Kontohaverens registrerte digitale postkasse eller en e-postadresse Kontohaveren har oppgitt til PayEx. Dersom PayEx skriftlig har bekreftet at Kontohaveren oppgir en annen adresse enn den folkeregistrerte adressen, sendes betalingsvarsler og meldinger i første rekke til adressen Kontohaveren har oppgitt, og i andre rekke til Kontohaverens folkeregistrerte adresse.

Kontohaveren samtykker til at PayEx sender informasjon via SMS, e-post, brev eller på den måten loven krever.

Brev skal anses mottatt av Kontohaveren senest fem (5) virkedager etter at det ble sendt. E-postmeldinger og meldinger til digital postkasse skal anses mottatt umiddelbart.

16. Begrensning av PayEx' ansvar

PayEx er ikke ansvarlig for skade som skyldes lov, myndighetstiltak, blokade, streik, lockout, krig eller

annen hendelse utenfor PayEx' kontroll. Skade som har oppstått i andre tilfeller, skal ikke erstattes av PayEx dersom PayEx har utvist alminnelig aktsomhet. PayEx er ikke under noen omstendighet ansvarlig for indirekte skade. Dersom avtalevilkårene skulle være i strid med offisielt fastsatte forskrifter om betalingsvilkårene som selgeren og PayEx skal anvende ved kjøp/uttak på kreditt av varer, tjenester eller andre ytelser, skal forskriftene gjelde i stedet.

17. Innsigelser

Kontohaveren kan, i samsvar med finansavtaleloven, overfor PayEx gjøre gjeldende de samme innsigelsene som springer ut av et vare- eller tjenestekjøp belastet kontoen, som Kontohaveren kan gjøre gjeldende overfor selgeren av varen eller tjenesten. Ved reklamasjon på en vare eller tjeneste skal Kontohaveren i første rekke henvende seg til butikken/selgeren.

PayEx er ikke ansvarlig for å betale et høyere beløp enn det som er mottatt fra Kontohaveren som følge av kredittavtalen.

Avtalen er underlagt norsk rett, og tvister som måtte oppstå i forbindelse med kredittforholdet, skal avgjøres av norske domstoler.

Klage kan rettes til PayEx via e-post complaint@payex.com eller via kundeservice. PayEx behandler klager i samsvar med de regler Finansinspeksjonen i Sverige har fastsatt for klagebehandling i finansforetak, samt i *henhold til EBA Guidelines on Internal Governance og EBA Guidelines on Complaints-Handling*, slik disse er implementert i PayEx' interne retningslinjer. Norske forbrukere har samme rettigheter til klagebehandling som kunder hos norskregistrerte finansforetak.

Dersom Kontohaveren ikke er tilfreds med PayEx' behandling av saken, kan Kontohaveren bringe saken inn for Finansklagenemnda (www.finansklagenemnda.no). Kontohaveren kan også få veiledning hos Forbrukerrådet (www.forbrukerradet.no).

Dersom PayEx fremmer krav mot Kontohaveren gjennom betalingsoppfordring eller rettslig inndrivelse, og Kontohaveren skriftlig bestrider kravet, skal tvisten avgjøres av den domstolen som etter tvisteloven er rett verneting. Dersom Kontohaveren ikke kan nås eller ikke lar seg varsle, kan saken bringes inn for tingretten der PayEx har sitt forretningssted.

Kontohaveren kan etter finansavtaleloven § 2-7, overfor PayEx' krav om betaling, gjøre gjeldende de samme innsigelsene på grunnlag av kjøp som er belastet kontoen, som Kontohaveren kan gjøre gjeldende overfor selgeren av varen/tjenesten. Ved reklamasjon på en vare/tjeneste bør Kontohaveren likevel i første rekke kontakte Butikken. PayEx er aldri forpliktet til å betale mer enn det som er mottatt fra Kontohaveren som følge av kreditten.

Dersom PayEx har reist sak mot Kontohaveren om betalingsforelegg og søknaden ikke har kunnet forkynnes for Kontohaveren, har PayEx rett til å kreve at tvisten avgjøres av Oslo tingrett. Dersom Kontohaveren skriftlig har bestridt kravet overfor

PayEx, skal tvisten behandles av den domstolen som etter tvisteloven er rett verneting.

18. Underleverandør og overdragelse

PayEx har rett til å benytte underleverandører til å administrere betalingsvarsler, betalinger, krav og andre forhold knyttet til kreditten. PayEx benytter blant annet det norskregistrerte konsernselskapet PayEx Norge AS (org.nr. 979 315 503) som underleverandør for utførelse av inkassotjenester og kundedstøtte rettet mot norske Kontohavere. PayEx Norge AS handler i slike tilfeller på vegne av og etter instruks fra PayEx Sverige AB som kreditgjiver. Kontohaveren kan alltid henvende seg direkte til PayEx Sverige AB i alle spørsmål knyttet til kredittavtalen.

Kredittyteren har rett til å overdra sin fordring etter denne kredittavtalen til en annen på de vilkårene som følger av finansavtaleloven. Ved overdragelse skal PayEx informere Kontohaveren om dette og om de konsekvensene av overdragelsen som er av vesentlig betydning for Kontohaveren. Kontohaveren kan overfor den som erverver fordringen, gjøre gjeldende de samme innsigelsene som Kontohaveren på overdragelsestidspunktet kunne gjøre gjeldende overfor PayEx.

PayEx' samtykke kreves dersom en fordring eller ansvaret for kontoen skal overtas av en annen skyldner.

19. Avtaleendringer

I tillegg til retten til å endre renten og kostnadene ved kreditten etter vilkårene i punkt 9 i denne kredittavtalen har PayEx rett til å endre øvrige vilkår i kredittavtalen. En avtaleendring etter dette punktet varsles Kontohaveren skriftlig på varig medium (for eksempel per e-post eller brev) senest to (2) måneder på forhånd. Dersom Kontohaveren ikke aksepterer endringen, har Kontohaveren rett til å gå fra kredittavtalen, forutsatt at Kontohaveren skriftlig informerer PayEx om dette og betaler den utestående kredittfordringen (inkludert avtalte gebyrer og kredittrenter) før avtaleendringen trer i kraft.

20. Kredittavtalens opphør

Dersom Kontohaveren ønsker å avslutte kontoen og si opp kredittavtalen slik at den ikke kan benyttes til nye kredittkjøp, skal Kontohaveren gi PayEx skriftlig melding om dette. Kredittavtalen opphører også uten oppsigelse dersom det har gått mer enn tjuefire (24) måneder siden den siste hendelsen på kontoen (belastning for nytt kjøp, betaling eller kreditering), og saldoen er null (0).

PayEx har, i tillegg til tilfellene nevnt i punkt 14, rett til å si opp kredittavtalen med opphør tidligst to (2) måneder etter den dagen skriftlig melding om oppsigelsen ble sendt til Kontohaveren.

Oppsigelsesmeldingen fra PayEx skal inneholde: (i) begrunnelse for oppsigelsen, (ii) opplysninger om tidspunkt for kredittavtalens opphør, (iii) informasjon om når det utestående kredittbeløpet senest må betales for å unngå forsinkelsesrente, og (iv) opplysninger om Kontohaverens rett til å klage og om klagebehandling, herunder adgang til å bringe saken inn for Finansklagenemnda.

Etter den dagen kredittavtalen opphører, kan kontoen ikke belastes med nye kjøp. Gjelden som står på kontoen ved kredittavtalens opphør, betales etter den avtalte betalingsplanen. Kreditt som er sagt opp til førtidig betaling som følge av utøvelse av angreretten, skal betales etter vilkårene i punkt 14.

21. Behandling av personopplysninger

PayEx er behandlingsansvarlig for personopplysningene som behandles om Kontohaveren som følge av denne kredittavtalen.

Informasjonen i dette punktet er et sammenfattende supplement til PayEx' informasjon om behandling av personopplysninger, som er publisert her: <https://www.payex.no/personvern>.

Personopplysninger som behandles:

- Opplysninger du selv gir oss: navn, fødselsnummer, adresse, e-postadresse, telefonnummer og informasjon om enheten du bruker, for eksempel mobiltelefon, nettbrett eller datamaskin (enhetsidentifikasjon, IP-adresse, nettleserinnstillinger, språkinnstillinger, skjermopløsning, plattform, operativsystem og tidssone).
- Opplysninger som behandles når du bruker de aktuelle kreditttjenestene: transaksjonsopplysninger; kontoinformasjon, betalings- og ordreinformasjon; informasjon om Butikken; utsendte betalingsvarsler og krav samt andre tiltak som er iverksatt som følge av kredittavtalen; eventuelle reklamasjoner og annen kontakt PayEx har hatt med Kontohaveren eller en annen berettiget person om kontoen eller fordringen som omfattes av kredittavtalen.
- Opplysninger fra andre kilder: økonomisk informasjon, for eksempel inntektsopplysninger og informasjon om betalingsanmerkninger som er nødvendig for kredittvurdering og for beslutninger om egnede inkassotiltak dersom betaling ikke skjer som avtalt; opplysninger om folkeregistrert adresse (oppdateres løpende mot Statens person- og adresseregister, SPAR).
- Opplysninger som genereres av PayEx: kundenummer og fakturanummer.

Ved kredittvurdering må PayEx innhente informasjon fra foretak i Swedbank/PayEx-konsernet og eksterne kredittopplysningsforetak. PayEx kan også mens kredittavtalen løper, gjennomføre kundekontroller som ledd i arbeidet med å motvirke hvitvasking og finansiering av terrorisme, for eksempel ved kontroll mot sanksjonslister.

Formål med behandlingen

Personopplysninger behandles når det er nødvendig for å identifisere og kredittvurdere potensielle og eksisterende Kontohavere, treffe tiltak på Kontohaverens anmodning før avtalen inngås, og for at PayEx skal kunne oppfylle kredittavtalen med Kontohaveren, ivareta sine rettigheter og behandle opplysningene for statistikk- og analyseformål, for eksempel for bedre å kunne vurdere risiko og unngå bedrageri, misbruk eller feilaktig bruk av betalingstjenester, for kredittmodellering, for å få bedre

beslutningsstøtte ved inkasso og for å utvikle produkter og tjenester.

Ytterligere informasjon om PayEx' formål med behandlingen fremgår av PayEx' generelle informasjonstekst, se lenken ovenfor.

Markedsføring

Kontohaverens personopplysninger kan bli behandlet for markedsføringsformål, for eksempel for å gi Kontohaveren informasjon om tjenester som tilbys av PayEx eller en samarbeidspartner godkjent av PayEx. Direktemarkedsføring via e-post eller SMS skjer bare dersom Kontohaveren har gitt forhåndssamtykke til slik kommunikasjon, eller i tilfeller der markedsføringsloven § 15 annet ledd åpner for dette (eksisterende kundeforhold og markedsføring av liknende tjenester). Kontohaveren kan når som helst trekke tilbake et avgitt samtykke eller protestere mot markedsføring ved å sende en e-postmelding til privacy@payex.com, ved å bruke avregistreringsfunksjonen i den aktuelle utsendelsen, eller på annen måte som PayEx angir.

Overføring av personopplysninger

Kontohaverens personopplysninger kan utleveres til en ekstern aktør som behandler personopplysningene på vegne av PayEx. I slike tilfeller inngås en databehandleravtale med databehandleren, som blant annet fastsetter at databehandleren ikke kan behandle personopplysningene for andre formål enn å utføre oppdraget for PayEx. Personopplysningene kan også utleveres til en domstol eller myndighet som har rett til opplysningene etter loven.

I enkelte tilfeller kan Kontohaverens personopplysninger utleveres til andre foretak i Swedbank-konsernet (for eksempel ved kredittvurdering eller på grunn av lovpålagte rapporteringskrav).

Opplysninger om kreditten, betalingsmislighold eller kredittmisbruk kan bli utlevert av PayEx til kredittopplysningsforetak i samsvar med gjeldende lov.

Lagring og sletting

Kontohaverens personopplysninger behandles så lenge det er nødvendig for å oppfylle formålene med behandlingen som er angitt ovenfor eller i PayEx' generelle informasjonstekst (se lenken ovenfor), der det også finnes nærmere informasjon om lagring og sletting.

Dine rettigheter

Rett til informasjon

Du har rett til tydelig informasjon om hvordan personopplysningene dine samles inn, brukes, lagres og deles.

Rett til innsyn

Du har rett til å be om en utskrift med informasjon om hvilke personopplysninger vi behandler om deg, hvorfor vi behandler dem, og hvordan vi gjør det.

Rett til retting

Du har rett til å be om at uriktige eller ufullstendige personopplysninger om deg rettes.

Rett til sletting ("retten til å bli glemt")

Du har i enkelte tilfeller rett til å be om at personopplysningene dine slettes, for eksempel dersom opplysningene ikke lenger er nødvendige, eller dersom behandlingen er basert på et samtykke du har trukket tilbake.

Rett til begrensning av behandlingen

Du har rett til å be om at behandlingen av personopplysningene dine begrenses, for eksempel mens vi undersøker en anmodning om retting.

Rett til dataportabilitet

Du har i enkelte tilfeller rett til å få personopplysningene dine utlevert i et strukturert, alminnelig brukt og maskinlesbart format – og til å få dem overført til en annen behandlingsansvarlig.

Rett til å protestere

Du har rett til å protestere mot behandling som er basert på berettiget interesse, inkludert direkte markedsføring.

Rett til ikke å være gjenstand for automatiserte avgjørelser

Du har rett til ikke å være gjenstand for en avgjørelse som utelukkende er basert på automatisert behandling, inkludert profilering, dersom avgjørelsen har rettsvirkninger eller på tilsvarende måte i betydelig grad påvirker deg.

Rett til å trekke tilbake samtykke

dersom vår behandling av personopplysningene dine er basert på samtykke, har du rett til når som helst å trekke samtykket tilbake, uten at dette påvirker lovligheten av behandlingen før tilbaketrekkingen.

Rett til å klage til tilsynsmyndigheten

Du har rett til å klage til [Datatilsynet](http://www.datatilsynet.no) (www.datatilsynet.no) dersom du mener at vi behandler personopplysningene dine i strid med personvernforordningen. Du kan også henvende deg til den svenske Integritetsskyddsmyndigheten (www.imy.se).

For å utøve rettighetene dine kan du kontakte PayEx via kontaktopplysningene i denne informasjonsteksten, på privacy@payex.com, eller bruke [PayEx' personvernportal](http://www.payex.no/personvern/dsar) (www.payex.no/personvern/dsar).

PayEx har utnevnt et personvernombud som du enkeltst når på

adresse: PayEx Sverige AB, v/ Personvernombudet, 621 88 Visby, eller e-post dpo@payex.com.

22. Særlige vilkår

PayEx tilbyr forbrukere en rekke ulike finansieringsløsninger innenfor produktet "Delbetala".

De særlige vilkårene som gjelder i tillegg til vilkårene ovenfor, fremgår nedenfor.

Fast delbetaling

PayEx tilbyr Kontohaveren fast delbetaling på følgende særlige vilkår.

Disse vilkårene gjelder når Kontohaveren ved kjøpet har valgt å betale etter en fastsatt tilbakebetalingsplan for den aktuelle belastningen av kreditten. Delbetalingsmetoden gjelder bare det aktuelle kjøpet og varsles separat.

Fast delbetaling innebærer at Kontohaveren betaler like store beløp hver måned. Beløpet som skal betales, består av avdrag og avtalerente, og den innbyrdes fordelingen endres over tid. PayEx bruker annuitetsberegning av renter og avdrag.

PayEx tilbyr som hovedregel en tilbakebetalingstid på opptil trettiseks (36) måneder.

Eksempelberegninger for de ulike periodene for fast delbetaling som PayEx normalt tilbyr, fremgår av Standardisert europeisk forbrukerkredittinformasjon (SEF-skjema) som utleveres til Kontohaveren i forkant av avtaleinngåelsen. Kontohaveren oppfordres til å lese dette nøye før avtalen inngås.

Delbetalingsperiodene som er tilgjengelige for det enkelte kjøpet under denne kredittavtalen, vises for Kontohaveren i Butikkens betalingsvindu/kasse før kjøpet gjennomføres.

Ved fast delbetaling beregnes det månedlige avdraget for det konkrete kjøpet i forhold til den avtalte tilbakebetalingstiden for kjøpet.

Dersom Kontohaveren har gjennomført flere kjøp med fast delbetaling, består det samlede månedlige avdraget av summen av avdragsbeløpene for de enkelte kjøpene med fast delbetaling.

Hvert kjøp med fast delbetaling varsles separat.

Fleksibel delbetaling

PayEx tilbyr Kontohaveren fleksibel delbetaling på følgende særlige vilkår.

Disse vilkårene gjelder når Kontohaveren ved kjøpet har valgt å betale med fleksibel delbetaling.

Fleksibel delbetaling innebærer at Kontohaveren hver måned betaler en tolvtedel ($1/12$) av den til enhver tid aktuelle gjelden, bestående av hovedstol samt renter og eventuelle gebyrer, ned til et minstebeløp på 350 kr.

Kontohaveren kan bare ha én aktiv fleksibel delbetaling om gangen, som kan belastes med flere kjøp.

Et representativt eksempel på kostnader ved fleksibel delbetaling, herunder effektiv rente og totalt tilbakebetalingsbeløp, fremgår av Standardisert europeisk forbrukerkredittinformasjon (SEF-skjema) som utleveres til Kontohaveren i forkant av avtaleinngåelsen. Kontohaveren oppfordres til å lese dette nøye før avtalen inngås.