

Sendt ut iht. mottakerliste (se vedlegg 1)

*Dokumentet blir kun sendt pr. e-post*

Deres ref.

Vår ref.

Dato:

Sak nr: 25/130-16

20.03.2025

Saksbehandler: Thea Marie Nilsen

Dir.tlf: 476 94 901

---

## Ytterligere veiledning om enkelte spørsmål knyttet til inngåelse av kredittavtaler ved "kjøp nå, betal senere"

### 1 HVORFOR MOTTAR DERE DETTE BREVET?

Vi viser til vårt brev av 03.02.2025 med tittel «*Veiledning om lovkrav ved tilbud av tjenester som innebærer «kjøp nå, betal senere»*».<sup>1</sup> Basert på henvendelser vi har mottatt i etterkant av vår veiledning, ser vi behov for å avklare enkelte spørsmål som har blitt stilt, slik at alle aktørene har fått samme informasjon. Dette brevet inneholder derfor veiledning om lovkrav til inngåelse av rammeavtaler og inngåelse av kredittavtaler knyttet til enkeltstående kjøp.

### 2 KRAV SOM GJELDER SÆRSKILT DERSOM DERE TILBYR RAMMEAVTALE FOR KREDITT

#### 2.1 Krav når forbruker må inngå rammeavtale for å benytte en kreditt til betaling for et enkeltkjøp

For aktører som velger å inngå rammeavtaler for kreditt med forbrukere, er det viktig at forbrukeren ikke villedes om at hen faktisk inngår en kredittavtale. Forbrukeren skal skjønne at hen søker om kreditt, at det er snakk om en rammekreditt, hvor mye kreditten er på og hvilken øvrig betydning rammekreditten har for forbrukeren. Hvis forbrukeren skal foreta et

---

<sup>1</sup> <https://www.forbrukertilsynet.no/wp-content/uploads/2025/03/veiledning-om-lovkrav-ved-tilbud-av-tjenester-som-innebaerer-kjop-na-betal-senere-1.pdf>

kjøp, og må inngå rammeavtale med dere for å få benyttet denne kredittmuligheten til å betale for kjøpet, plikter dere derfor å løfte forbrukeren ut av kjøpsprosessen og inn på en egen side for inngåelse av en rammekredittavtale.

Årsaken til dette er at forbrukeren ved gjennomføring av et kjøp nettopp er i en kjøpsprosess, og ikke i en prosess for søknad om rammekreditt. Det vil derfor lett være en urimelig handelspraksis som er forbudt etter markedsføringsloven § 6 hvis overgangen fra å gjennomføre et kjøp til å søke om rammekreditt ikke er tydelig for forbrukeren. Dette henger også sammen med at et av formålene med finansavtaleloven er å gi et styrket forbrukervern, ettersom forbrukere kan ha dårlige forutsetninger for å vurdere risiko og kostnader for finansielle tjenester.<sup>2</sup>

Hvis dere inngår en rammeavtale med forbrukeren skal det gjennomføres en grundig kredittvurdering, jf. finansavtaleloven § 5-2. Dere plikter ikke gjøre en ny kredittvurdering hver gang forbrukeren skal bruke kreditten som er innenfor den avtalte rammen.<sup>3</sup>

## 2.2 Rammeavtalens beløp

### 2.2.1 Kredittavtalen må angi det konkrete beløpet rammen er satt til

Hvis dere tilbyr en rammeavtale for kreditt, må beløpet for den innvilgede rammen angis i avtalen. Det er altså forbudt å inngå en rammeavtale uten et avtalt beløp som ramme, jf. finansavtaleloven § 3-12, jf. § 3-34 første ledd bokstav b. Det betyr at dere ikke kan tilby såkalte «dynamiske kredittavtaler» hvor kredittgrensen settes løpende eller lignende.

### 2.2.2 Kunden skal ikke få opp forhåndsutfylt eller automatisert forslag til beløp – kunden må selv fylle inn hvilket beløp hen ønsker å søke om

Når en forbruker søker om en rammekreditt, kan dere ikke legge inn et forhåndsutfylt eller automatisert forslag til kredittbeløp når kunden skal søke om rammekreditt. Det er kunden selv som må angi ønsket kredittbeløp. Dette gjelder for alle typer kredittsøknader, for eksempel også for boliglån, kredittkort og forbrukslån, ikke bare for «kjøp nå, betal senere»-tjenester.

Denne plikten følger av bankens alminnelige plikter etter finansavtaleloven § 3-1. Etter bestemmelsens tredje ledd skal tjenesteyteren før avtale inngås identifisere kundens krav og behov på grunnlag av opplysninger som er innhentet fra kunden. Det er altså kunden som må gi opplysninger om hvilket behov hen har for kreditt, og dermed hvor stor kreditt hen

---

<sup>2</sup> Prop. 92 LS (2019-2020)

<sup>3</sup> NOU 2009:11 s. 153

ønsker å søke om. Denne plikten følger også indirekte av forbudet mot urimelig handelspraksis i markedsføringsloven § 6. Dersom kredittsøknaden inneholder et forhåndsutfylt beløp som kunden eventuelt selv må endre for å få et annet beløp, kan kunden påvirkes til å søke om et annet kredittbeløp enn hen ellers ville gjort.

Dersom forbrukeren senere ønsker å øke kredittrammen, må forbrukeren selv søke om dette. Hvis endringen innebærer en vesentlig økning av tilgjengelig kredittbeløp, skal dere gjøre en ny kredittvurdering i samsvar med finansavtaleloven § 5-2.

### 3 KRAV VED KREDITTAVTALE FOR HVERT ENKELTKJØP

I stedet for å inngå en rammeavtale med forbrukeren, kan dere inngå enkeltstående kredittavtaler for hvert enkelt kjøp.

For kredittavtaler knyttet til et enkelt kjøp mener Forbrukertilsynet at det som regel ikke vil være nødvendig å løfte forbrukeren ut av kjøpsprosessen og inn i en egen søknadsprosess for kreditt. Dette er altså en viktig forskjell for kredittavtaler knyttet til enkeltkjøp sammenholdt med kredittavtaler med rammebeløp. Årsaken er at kreditt for det aktuelle kjøpsbeløpet er tett knyttet til den konkrete kjøpsprosessen, noe som ikke er tilfellet for en rammeavtale. Vi mener da at forbruker ikke like lett vil bli villedet, siden hen inngår en kredittavtale for kun kjøpsbeløpet. Vi minner om at det likevel må være helt tydelig for forbrukeren at hen inngår en kredittavtale, og finansavtaleloven krever at dere gir forbrukeren en rekke opplysninger før avtaleinngåelsen.<sup>4</sup>

Forbrukertilsynet minner om at også disse enkeltstående kredittavtalene knyttet til enkeltkjøp må følge lovreglene om blant annet opplysningsplikt, kravene til avtalens innhold og signering for hver enkelt kredittavtale. Dere må også gjennomføre en kredittvurdering hver gang forbrukeren inngår en ny avtale om enkeltkjøp med dere. Vi har samtidig med utsendelsen av dette brevet sett eksempler på aktører som fremdeles ikke overholder disse kravene.

### 4 AVSLUTNING

Ved kontroller fra Forbrukertilsynet fremover, vil vi legge til grunn at alle virksomheter som er berørt av regelverket har satt seg inn i veiledningen som fremgår av dette brevet og vårt brev av 03.02.2025. Dette vil ha betydning for hvordan vi vurderer alvorligheten av eventuelle lovbrudd vi avdekker.

---

<sup>4</sup> Se for eksempel punkt 3.3.3 og 3.4.1 i vårt brev av 03.02.2025

Dere kan ta kontakt med oss hvis det er noe som er uklart i dette brevet eller hvis dere har behov for ytterligere veiledning fra vår side. Det gjør dere i så fall ved å sende inn en veiledningshenvendelse her: [Jeg har spørsmål om reglene - Forbrukertilsynet](#)

Med hilsen

Mats Bjønnes e.f.  
fungerende avdelingsdirektør

Tonje Drevland  
underdirektør

*Dokumentet er godkjent elektronisk og har derfor ingen håndskrevet signatur*

Vedlegg: Mottakerliste