

SJEKKLISTE v1.1.

God Skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori:

**KREDITT UTEN SIKKERHET
(FORBRUKSLÅN OG KREDITT KNYTTET TIL
KREDITT- OG BETALINGSKORT)**

Formål med digitalløsningen (sett fra kundens ståsted)
(kryss av for løsning som utvikles/vurderes):

| | |
|--|--|
| Informasjonsinnhenting/veiledning digitalt (inkl. kalkulatorer/produktinformasjon etc.) | |
| Digitalt kjøp uten bistand fra ansatt | |
| Digitalt kjøp med informasjon/veiledning/rådgivning fra ansatt | |
| Digital løsning med automatisert rådgivning | |

ANSVARLIG BEDRIFT/SELSKAP:

.....

Hjelpemiddel utarbeidet av



Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

Om sjekklisten

Sjekklisten er utviklet for å bidra til at den digitale kundeløsningen (heretter kalt digitalløsningen) ligger innenfor bransjenormen *God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling* (heretter kalt *God skikk*). Den vil justeres basert på tilbakemeldinger fra eier av digitalløsningen og endringer i relevant regelverk. Sjekkpunktene er en konkretisering av den enkelte regel i *God skikk*. For løsninger som tilbyr automatisert rådgivning stilles egne krav. Disse er konkretisert i sjekklisten, og gjelder kun for rådgivningsløsninger.

Svart tekst= For alle produktkategorier

Blå tekst= For kreditt uten sikkerhet

Referanse= Henvisning til regler som er spesifikke for produktkategorien

Virkeområde

«God skikk gjelder for FinAuts medlemsbedrifter ved rådgivning, informasjon, veiledning og salg i forbrukermarkedet, både ved personlig betjening og for digitale prosesser.

Virksomheten og ledere på alle nivåer, med ansvar innen bransjenormens virkeområde, skal påse at reglene i *God skikk* følges. Ledere har et særlig ansvar for å unngå rutiner og systemer, herunder belønningssystemer, som ikke bygger opp under reglene.

Med rådgivning menes personlige anbefalinger til en kunde. Ved sjekkpunkter som kun gjelder ved rådgivning, er dette spesifisert i sjekklisten».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|---|----------------|--------|
| Er bedriften medlem av FinAut? | Alle prod.kat. | |
| Retter den digitale løsningen seg mot forbrukermarkedet? | Alle prod.kat. | |
| Er det tydeliggjort for kunden hvilket formål/funksjon digitalløsningen har (rådgivning, ordreformidling, informasjon eller veiledning)? | Alle prod.kat. | |
| Inneholder digitalløsningen flere av funksjonene ovenfor? Hvis ja: er det tydeliggjort over for kunden når man beveger seg mellom de ulike funksjonene? | Alle prod.kat. | |
| Er digitalløsningen som kunden ledes inn i nøytral med hensyn til produkter, systemer og belønning? | Alle prod.kat. | |
| Er digitalløsningen forankret hos ansvarlig ledelse? | Alle prod.kat. | |
| Ved automatisert rådgivning: Er det i digitalløsningen klargjort hva som menes med rådgivning? | Alle prod.kat. | |

Regel 1. Formål

«Formålet med reglene er å sikre at kundens interesser og behov blir ivaretatt på beste måte»

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|--|----------------|--------|
| Sikrer digitalløsningen at kundens behov og interesser blir ivaretatt på beste måte? (uavhengig av om løsningen brukes via 3. part) | Alle prod.kat. | |
| Blir det dokumentert (til bruk i internkontroll) hvordan digitalløsningen sikrer dette? | Alle prod.kat. | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

Regel 2. Profesjonalitet

«Kundebehandlingen skal være redelig og profesjonell. Rammene skal være tydelige for kunden. Når kundens valg ikke er basert på rådgivning, skal dette klart framgå overfor kunden».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|---|---|--------|
| Er hensikten med digitalløsningen tydeliggjort for kunden? | Alle prod.kat. | |
| Er det tydeliggjort for kunden om han/hun via en digital flate kommuniserer med et menneske eller en digitalløsning? | Alle prod.kat. | |
| Henvises det til hvor kunden kan få tak i supplerende informasjon? | Alle prod.kat. | |
| Informeres det om hvorvidt bedriften yter rådgivningstjenester for produktene? Hvis rådgivning: <ul style="list-style-type: none">Er det tydeliggjort hva det ytes rådgivning innenfor? | Alle prod. kat. | |
| Er det mulighet for å kommunisere med ansatt i løsningen? Hvis ja: <ul style="list-style-type: none">Er det tydeliggjort for kunden hvordan komme i kontakt?Er det tydeliggjort for kunden hva den ansatte kan bistå med (informasjon, veiledning, rådgivning)? | Alle prod.kat. | |
| Hvis mulighet for rådgivning fra en ansatt i løsningen: <ul style="list-style-type: none">Har løsningen funksjonalitet for å sikre at nødvendig kundeinformasjon i løsningen gjøres tilgjengelig for den ansatte, evt at det gjennomføres en fullgod rådgivningsprosess fra ansatt? Hvis informasjon fra løsningen gjøres tilgjengelig for den ansatte: <ul style="list-style-type: none">Informeres kunden om dette? | Alle prod.kat. | |
| FOR KREDITT UTEN SIKKERHET (FORBRUKSLÅN/KREDITTKORT) | | |
| Er omtalen av digitalløsningen og de tilknyttede kredittproduktene i samsvar med finansavtaleloven, Forbrukertilsynets veiledning til denne og forskrift om markedsføring av kreditt? | FAL §46 1-3. ledd, Forbrukertilsynets veiledning, forskrift mf kreditt, bransjenorm mf. | |
| Informeres det i digitalløsningen om bedriften er: <ul style="list-style-type: none">Kredittyter?Finansagent (kredittyters medhjelper)?Lånemegler (upartisk mellomledd)? | Som kreditt m pant | |
| Hvis finansagent: <ul style="list-style-type: none">Informeres det om hvilke finansinstitusjoner agenten representerer?Informeres det om at agenten kun har anledning til å mota vederlag fra det finansforetaket den representerer? | Som kreditt m pant | |
| Hvis lånemegler: <ul style="list-style-type: none">Informeres det om hvilke finansinstitusjoner det innhentes tilbud fra?Informeres det om vederlag megleren vil kreve for oppdraget, og hvordan dette evt. beregnes?Informeres det om hvem som skal betale vederlaget? | | |
| Er det sikret at det i digitalløsningen, eller i sammenheng med henvisning/lenke til denne, ikke er lagt inn vervekkampanjer med særskilte fordeler for på den måten å skaffe nye kunder eller øke kredittvolumet? | Bransjenorm m.f. pkt. 7c. | |
| Er det sikret at inngåelse av kredittavtale i digitalløsningen ikke er lagt som forutsetning for annen avtale eller for å få en annen vare eller tjeneste til bedre vilkår enn man ellers ville fått? | Bransjenorm m.f. pkt. 7d | |
| Er det sikret at det i tilknytning til digitalløsningen (på brukerkonti, i sosiale medier etc.) ikke markedsføres forbrukslån direkte mot forbrukere under 25 år ? | Bransjenorm m.f. pkt. 8 | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyster)

| | | |
|---|--|--|
| Er det sikret at kunden ikke får opplyst om at lånebeløpet kan økes, evt får tilbud om forhøyet lånebeløp, dersom kunden søker om et mindre beløp enn det som kan innvilges ut fra kundens betjeningsevne? | Finanstilsynets Oppsummering stedlige tilsyn, s. 3 | |
|---|--|--|

Regel 3: Personvern

«Kundeopplysninger skal håndteres på en måte som sikrer personvern og kundens rettigheter»

| SJEKKPUNKT | JA/NEI |
|--|--------|
| Er den digitale løsningen basert på sikker kommunikasjon? | |
| Er det rettslige grunnlaget for behandling av personopplysningene avklart? (nødvendig for å oppfylle avtale, rettslig plikt, berettiget interesse, samtykke) | |
| Samler digitalløsningen inn personopplysninger som krever særskilt beskyttelse (fødselsnummer, helseopplysninger, fagforeningsmedlemskap)? Hvis ja: Er det funksjonalitet for aktivt samtykke, evt. foreligger rettslig forpliktelse? | |
| Er det satt et spesifikt, avgrenset formål for behandlingen av personopplysningene? | |
| Er det sikret at kun personopplysninger som er nødvendig for formålet behandles? | |
| Er det sikret at personopplysningene ikke brukes til annet formål enn det opprinnelige? | |
| Har digitalløsningen de strengeste personverninnstillingene som standard? | |
| Er personvern innebygd i alle utviklingsfasene av digitalløsningen? | |
| Benytter digitalløsningen automatiserte avgjørelser (f.eks. avslag/innvilgelse) og profilering (f.eks. stordataanalyse for å forutse kundens adferd)? Hvis ja: er den registrerte informert, herunder om muligheten til å reservere seg? | |
| Er det tydelig hvorfor løsningen kommer med de anbefalingene den gjør? | |
| Har løsningen funksjonalitet for å gi den registrerte informasjon om: <ul style="list-style-type: none">• Retten til innsyn i egne personopplysninger?• Hvilke opplysninger som behandles og hva de brukes til?• Sine rettigheter og hvordan de kan utøve disse? | |
| Har løsningen funksjonalitet for å sikre: <ul style="list-style-type: none">• At personopplysningene er korrekte/oppdaterede?• At uriktige opplysninger slettes/rettes?• At opplysningene slettes eller anonymiseres når formålet er oppnådd? | |
| Innhentes personopplysninger fra annen kilde enn den registrerte? Hvis ja, informeres den registrerte om: <ul style="list-style-type: none">• Hvilke personopplysninger som behandles?• Hvilken kilde personopplysningene stammer fra? | |
| Er det vurdert om digitalløsningen krever vurdering av personvernkonsekvenser (DPIA)? | |
| Innebærer løsningen overføring av personopplysninger utenfor EU/EØS? Hvis ja: Er det etablert lovlig overføringsgrunnlag? | |
| Innebærer løsningen bruk av underleverandører? Hvis ja: Er det inngått databehandleravtale? | |
| Er det sikret at den digitale løsningen er i samsvar med bedriftens retningslinjer for personvern og informasjonssikkerhet? | |
| Er løsningen forelagt bedriftens personvernjurist, eventuelt personvernombud? | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

Regel 4. Grunnlag og behovsanalyse

«Kundebehandlingen skal være basert på et fullgodt grunnlag. Ved rådgivning skal det gjennomføres en fullgod behovsanalyse».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|--|---|--------|
| Er det tydeliggjort for kunden hvor omfattende kartleggingen er? | Alle prod. | |
| Er det innhentet informasjon om kundens behov og interesser? | Alle prod. | |
| FOR KREDITT UTEN SIKKERHET (FORBRUKSLÅN/KREDITTKORT) | | |
| Vurdering av kredittverdighet: <ul style="list-style-type: none">Gis det i digitalløsningen tydelig informasjon om at det vil bli foretatt en vurdering av forbrukerens kredittverdighet og betalingsevne?Har digitalløsningen funksjonalitet for å innhente nødvendig informasjon for å kunne vurdere kundens kredittverdighet? Dersom formålet er å øke det samlede kredittbeløpet etter inngåelse av kredittavtalen: <ul style="list-style-type: none">Er det funksjonalitet for å oppdatere nødvendig informasjon for påny å vurdere kundens kredittverdighet? | Bransjenorm mf, pkt. 9, finansavtaleloven §§ 46b og 47 | |
| Betjeningsevne: <ul style="list-style-type: none">Legger digitalløsningen minimum SIFO-satsene til grunn ved beregning av levekostnader?Tar digitalløsningen høyde for levekostnader som ikke dekkes av SIFOs referansebudsjett?Legger digitalløsningen til grunn faktisk gjenværende løpetid for kreditt som skal videreføres ved beregning av lånekostnader?Har digitalløsningen funksjonalitet for å teste om kunden med det omsøkte kredittbeløpet, herunder full utnyttelse av eventuell kreditttramme, likviditetsmessig går i balanse med en potensiell renteøkning på 5 prosentpoeng?Legges det til grunn for vurderingen av betjeningsevnen at ektefelle/samboer skal dele på kostnader? Hvis ja: har digitalløsningen funksjonalitet for må kontrollere at ektefelle/samboer har tilstrekkelig inntekter? | Som kreditt m pant, boliglånsforskriften §3 og forskrift om forbrukslån §2, Oppsummering fra stedlig tilsyn i seks forbrukslånsbanker s. 5, s. 8. | |
| Gjeldsgrad: <ul style="list-style-type: none">Har digitalløsningen funksjonalitet for å teste om kundens samlede gjeld overstiger 5 x årsinntekt?Tar digitalløsningen høyde for at årsinntekt i denne sammenheng både kan være personinntekt og alminnelig inntekt før minste- og personfradrag?Tar digitalløsningen høyde for at skattefrie inntekter, for eksempel fra boligutleie, kan regnes med i årsinntekten, forutsatt at de er dokumenterbare og stabile over tid? | Som kreditt m pant, boliglånsforskriften §4 og forskrift om forbrukslån §2 | |
| Ved søknader om kredittkort med kreditttramme inntil kr. 25.000: <ul style="list-style-type: none">Har digitalløsningen funksjonalitet for å innhente opplysninger om søker allerede har kredittkort?Hvis kunden ikke har kredittkort fra før: Tar digitalløsningen høyde for at ovennevnte krav til betjeningsevne og gjeldsgrad ikke gjelder? | Forskrift om forbrukslån §6 | |
| Avdrag: <ul style="list-style-type: none">Har digitalløsningen funksjonalitet for å beregne månedlig nedbetaling av kreditten basert på en minimums nedbetalingstid på 5 år (som serie- eller annuitetskreditt)?Gis kunden opplysninger om fordelene med å nedbetale raskere enn kredittavtalen angir? | Forskrift forbrukslån §4, bransjenorm mf pkt. 9 | |
| Hvis refinansiering: <ul style="list-style-type: none">Innhentes informasjon om kostnader og nedbetalingsprofil for kreditt som skal refinansieres? Gir digitalløsningen svar på om den refinansierte kreditten: <ul style="list-style-type: none">Overstiger den (eller de) eksisterende kredittens størrelse på tidspunkt for refinansiering? | Forskrift om forbrukslån §5 Oppsummering fra stedlige tilsyn i seks | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

| | | |
|--|------------------------------|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Øker summen av renter, gebyrer og andre kostnader som kunden skal betale sammenlignet med summen av kostnadene ved nedbetaling av eksisterende kreditt? Gjøres kunden oppmerksom på at refinansiert kreditt utbetales direkte til de gamle kreditorene? | forbrukslåns- banker s. 8 | |
| Ved automatisert rådgivning: | | |
| Inneholder løsningen funksjonalitet for å foreta en fullgod behovskartlegging? | Alle prod. | |

Regel 5. Informasjon

«Informasjonen skal være korrekt, fullstendig og ikke misvisende».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|--|--|--------|
| Er informasjonen bedriften gir den enkelte kunde korrekt? | Alle prod. | |
| Er informasjonen bedriften gir den enkelte kunde fullstendig? (ref. Finansavtalelovens § 46a) | Alle prod. | |
| Er informasjonen bedriften gir den enkelte kunde ikke misvisende? | Alle prod. | |
| Er det sikret at beskrivelsen av egenskaper og risiko ved produktene er beskrevet på en forståelig måte for forbrukeren? | Alle prod. | |
| Er kunden informert om klageprosedyren i bedriften? | Alle prod. | |
| FOR KREDITT UTEN SIKKERHET (FORBRUKSLÅN/KREDITTKORT) | | |
| Kommer det tydelig frem at en forsvarlig kredittvurdering er betinget av at kunden gir korrekte opplysninger , og at kredittavtalen kan sies opp dersom det bevisst gis mangelfulle eller feilaktige opplysninger? | Som kreditt m pant | |
| Hvis avslag på kredittsøknad: <ul style="list-style-type: none"> Er det funksjonalitet for umiddelbart å underrette kunden om avslaget med opplysning om at avslaget er basert på automatisk behandling? Dersom avslaget er basert på et databasesøk; blir kunden opplyst om hvilken database det er snakk om? | Som kreditt m pant (finansavtaleloven §46 (3)) | |
| Ved kredittkort: <ul style="list-style-type: none"> Opplyses det om at det vil påløpe renter dersom kunden velger å utsette betaling av utestående saldo? Opplyses det om at første faktura alltid vil omfatte samlet utestående kreditt, og at kunden kan endre fakturabeløpet lik eller høyere enn et minimumsbeløp fastsatt av foretaket? Har digitalløsningen funksjonalitet for å sikre at minimumsbeløpet nevnt i kulepunktet over ikke er lavere enn kravet til avdrag nevnt under regel 4? Viser digitalløsningen i tabells form kostnadene ved ulike betalinger basert på samlet utestående kreditt eller andre relevante kostnadseksempler? | Bransjenorm markedsføring pkt. 9, forskrift om fakturering av kredittkortgjeld | |
| Informeres kunden om at avdragsutsettelse er mulig forutsatt omstendigheter som inntreffer i kredittens løpetid og som midlertidig forverrer kundens betalingsevne? | Forskrift forbrukslån §4 (2. ledd) | |
| Informeres det om konsekvenser av eventuelle mislighold av kredittavtalen ? | Som kreditt m pant | |
| Er det laget funksjonalitet, for eksempel kontrollspørsmål, for å sjekke at kunden har forstått mottatt (lovpålagt) informasjon ? Hvis ja: Avdekker denne «sjekken» at kunden ikke har forstått mottatt informasjon? | Som kreditt m pant | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

| | | |
|--|--|--|
| Hvis ja: Er veien videre klargjort og tydelig kommunisert? | | |
|--|--|--|

Regel 6. Interessekonflikter

«Kundens interesser skal gå foran bedriftens og ansattes interesser. Interessekonflikter skal identifiseres og i tilfelle motvirkes. Dersom dette ikke er mulig, skal kunden informeres tydelig før avtale inngås.»

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|---|------------|--------|
| Er digitalløsningen lagt opp slik at kundens interesse går foran bedriftens? | Alle prod. | |
| Har digitalløsningen mekanismer for å identifisere interessekonflikt mellom selskapet og kunden og mellom kunder innbyrdes? | Alle prod. | |
| Har digitalløsningen mekanismer for å motvirke interessekonflikter? | Alle prod. | |
| Har løsningen mekanismer for å varsle om interessekonflikt? | Alle prod. | |
| Er disse mekanismene og deres bruk dokumentert? (for compliance) | Alle prod. | |

Regel 7. Avtale og anbefaling

«Bedriften skal gjøre sitt for at kunden skal forstå innholdet i avtalen og viktige konsekvenser av denne. Kunden skal gis nødvendig tid til å områ seg før avtalen inngås. Ved rådgivning skal anbefalingen bygge på behovsanalysen».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|---|--------------------|--------|
| Inneholder digitalløsningen mekanismer for å avdekke om kunden har forstått avtalen og viktige konsekvenser av den? | Alle prod. | |
| Informeres kunden om at det er anledning til å ta betenkningstid? | Alle prod. | |
| Hvis søknad på sikker side: Er det mulighet for kunden å sette prosessen på vent? | Alle prod. | |
| Er det sikret at valgmuligheter fremstilles på en nøytral måte? | Alle prod. | |
| FOR KREDITT UTEN SIKKERHET (FORBRUKSLÅN/KREDITTKORT) | | |
| Er det opplyst om angreppen og frist for denne? | Som kreditt m pant | |
| Kredittavtalens form og innhold: Inneholder kredittavtalen opplysninger som følger av finansavtaleloven § 48? | Som kreditt m pant | |
| Er det sikret at kunden har fått fyllestgjørende forklaringer , slik at han/hun er i stand til å vurdere om den foreslåtte avtale passer til kundens behov og finansielle situasjon? | Som kreditt m pant | |
| Ved automatisert rådgivning | | |
| Sikrer digitalløsningen at anbefalingen bygger på behovsanalysen? | Alle prod. | |
| Informeres kunden om at anbefalingen bygger på behovsanalysen? | Alle prod. | |
| Er det tydeliggjort for kunden om kundens kjøp er basert på rådgivning eller ikke? | Alle prod. | |
| Er det tydeliggjort for kunden om kundens valg <i>ikke</i> følger det råd som er gitt? | Alle prod. | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyter)

Regel 8. Fraråding

«Løsninger som ikke er forenlige med kundens behov og interesser skal frarådes».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|--|--|--------|
| Inneholder digitalløsningen funksjonalitet for å gi fraråding dersom kunden ønsker å kjøpe et produkt eller inngå en avtale som er uforenlig med kundens økonomi, behov og interesser? | Alle prod. | |
| FOR KREDITT UTEN SIKKERHET (FORBRUKSLÅN) | | |
| Dersom kunden på tross av fraråding likevel inngår kredittavtalen: <ul style="list-style-type: none">Er det redegjort for hva dette innebærer for kunden?Er det lagt inn funksjonalitet for at kunden forut for avtaleinngåelsen skriftlig bekrefter at han/hun er kjent med frarådingen? | Som kreditt m pant, finans-avtaleloven §47 | |

Regel 9. Oppfølging

«Eventuell oppfølging fra bedriftens og kundens side skal avtales».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|---|------------|--------|
| Er det tydeliggjort for kunden hvordan eventuell oppfølging av avtalen skal skje? | Alle prod. | |
| Er det tydeliggjort hvilket ansvar og plikter som ligger på kunden? | Alle prod. | |
| Er det tydeliggjort hvilket ansvar som påligger bedriften? | Alle prod. | |
| Er det sikret at oppfølgingen som eventuelt avtales er i tråd med bedriftens regelverk og rutiner for oppfølging? | Alle prod. | |

Regel 10. Dokumentasjon

«Kundeavtalen og grunnlaget for denne skal dokumenteres og lagres».

| SJEKKPUNKT | REFERANSE | JA/NEI |
|--|------------|--------|
| Produserer den digitale løsningen dokumentasjon på alle steg i den digitale prosessen? | Alle prod. | |
| Er dokumentasjonen tilgjengelig for kunden? | Alle prod. | |

Sjekkliste for digitale kanaler/løsninger:

Bransjenorm God skikk ved rådgivning og annen kundebehandling

Produktkategori: KREDITT UTEN PANT I FAST EIENDOM (for kredittyster)

REFERANSE/KILDER

Finans Norge/Finansieringsselskapenes forening: Markedsføring av kredittkort og forbrukslån (2017)

Finansdepartementet: Forskrift om fakturering av kredittkortgjeld mv. (kunngjort 04.04.2017)

Finansdepartementet: Lov om finansforetak og finanskonsern (finansforetaksloven) (kunngjort 10.04.2015) (§ 13-5, § 16-1)

Finansdepartementet: Forskrift om krav til finansforetakenes utlånspraksis for forbrukslån (12.2.19)

Finanstilsynet: Oppsummering fra stedlige tilsyn i seks forbrukslånsbanker (10.5.19)

Justis- og beredskapsdepartementet: Lov om finansavtaler og finansoppdrag (finansavtaleloven) (1999/2000) (§ 46 a og b, §47, §48)

Justis- og beredskapsdepartementet: Forskrift om markedsføring av kreditt (kunngjort 05.04.2017)

Forbrukertilsynet: Veiledning til finansavtaleloven §46 (krav til opplysninger ved markedsføring av lån og kreditt) (2018)