

Prosjektnotat nr. 14-2015

Torvald Tangeland


## Tilbud av usikret kreditt til norske hushold - Hvem er tilbyderne og hva tilbyr de?

The logo for SIFO, consisting of the letters 'SIFO' in a bold, blue, sans-serif font, followed by a stylized blue icon of a person or a checkmark.

© SIFO 2015  
Prosjektnotat nr. 14 – 2015

STATENS INSTITUTT FOR FORBRUKSFORSKNING  
Sandakerveien 24 C, Bygg B  
Postboks 4682 Nydalen  
0405 Oslo  
[www.sifo.no](http://www.sifo.no)

Det må ikke kopieres fra denne rapporten i strid med åndsverksloven. Rapporter lagt ut på Internett, er lagt ut kun for lesing på skjerm og utskrift til eget bruk. Enhver eksemplarfremstilling og tilgjengeliggjøring utover dette må avtales med SIFO. Utnyttelse i strid med lov eller avtale, medfører erstatningsansvar.

<b>Tittel</b> Tilbud av usikret kreditt til norske hushold - Hvem er tilbyderne og hva tilbyr de?	<b>Antall sider</b> 80	
<b>Title</b> Unsecured Credit in Norway – Who are offering such products, and what are they actually offering?	<b>ISBN</b>	<b>ISSN</b>
<b>Forfatter(e)</b> Torvald Tangeland	<b>Prosjektnummer</b> 11201504	<b>Faglig ansvarlig sign.</b> 
<b>Oppdragsgiver</b> Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet (BLD)		
<p><b>Sammendrag</b></p> <p>Rapporten kartlegger tilbudet av usikret kreditt, i form av forbrukslån og kredittkort, rettet mot norske hushold. Rapporten er deskriptiv i sin form. Vi har identifisert 140 tilbydere av usikret kreditt. De fleste av dem tilbyr dette i form av kredittkort. Ikke alle finansinstitusjonene tilbyr usikret kreditt i form av lån til forbruk uten sikkerhet. Svært forenklet kan man si at de små lokale sparebankene ofte har en tendens til ikke å tilby forbrukslån. Når de gjør det påpeker de at dette er svært kostbare lån og at de sannsynligvis har andre låneprodukter som kan være mer fordelaktige for kundene. De større sparebankene og forretningsbankene tilbyr imidlertid forbrukslån. Disse vektlegger i mindre grad å informere kundene om at de sannsynligvis har andre produkter som kan være mer gunstige. Det er også flere nyere etablerte banker som i større grad er spesialisert mot å tilby usikret kreditt, f.eks. Norwegian Bank og Santander Consumer Bank AS. Sammenlignet med de mer tradisjonelle bankene fronter de nye bankene de usikrede gjeldsproduktene i større grad.</p> <p>Når forbrukerne søker forbrukslån og kredittkort på internett møter de finansagentene. Dette er selskaper som har sin næringsvirksomhet knyttet til å markedsføre og selge finansprodukter for de finansinstitusjonene de har et formelt samarbeid med. Ofte er det snakk om fra tre til ti finansinstitusjoner. Agentene er ikke forpliktet til å hjelpe forbrukerne med å finne det beste produktet. Det er mer utbredt blant finansinstitusjoner som har sin hovednæringsinntekt fra salg av usikret kreditt å benytte seg av finansagenter enn det er for sparebankene og de store forretningsbankene.</p>		
<p><b>Summary</b></p> <p>The report identifies the provision of unsecured credit, in the form of consumer loans and credit cards, targeting Norwegian household. The report is descriptive in its form. We have identified 140 providers of unsecured credit. Most of them offer this in the form of credit cards. Not all financial institutions offer unsecured credit in the form of loans for consumption without collateral. Broadly, one can say that the small local savings banks often tend not to offer consumer loans. When they do they point out that these very costly products and that they probably have alternatives that are more advantageous for the customers. The larger savings banks and commercial banks, however, do offer consumer loans. They emphasize less the fact that they may have more favourable products. In addition, there are several newly established banks that specialise in unsecured credit provision, for example the Norwegian Bank and Santander Consumer Bank AS. Compared with the more traditional banks these providers are typically more aggressive in the market for unsecured credit.</p> <p>When consumers search for consumer loans and credit cards on the Internet they run into market intermedi-</p>		

aries. These are companies that have their business activities related to the marketing and selling of financial products on behalf of the financial institutions they have a formal partnership with – typically three to ten financial institutions. Such intermediaries are not committed to help consumers find the best products across the marketplace. It is more common among the new banks and institutions primarily involved in selling unsecured credit to use intermediaries, than it is among traditional savings banks and large commercial banks.

**Stikkord**

Usikret kreditt, forbrukslån, kredittkort, husholdsøkonomi, finansinstitusjoner, finansagenter

**Keywords**

Unsecured Credit, Consumer Loans, Credit Cards, Personal Finance, Financial Institutions, Market Intermediaries

Tilbud av usikret kreditt til norske hushold  
Hvem er tilbyderne og hva tilbyr de?

av

Torvald Tangeland

2015

STATENS INSTITUTT FOR FORBRUKSFORSKNING  
postboks 173, 1325 Lysaker



## Forord

Denne rapporten er sluttproduktet av den første fasen i et prosjekt som SIFO utfører på oppdrag fra Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet (BLD). Målsettingen med prosjektet har vært å kartlegge tilbudet av usikret kreditt rettet mot norske privat husholdninger. Prosjektet gjennomføres i to faser.

I den første fasen er målet å kartlegge strukturen på tilbudssiden – hvem er tilbyderne og hva tilbyr de? Videre vil vi forsøke å identifisere hvilke selskaper som eier de ulike selskapene som tilbyr usikret kreditt. Rapporten er et deskriptivt bakgrunnsdokument. I den andre fasen vil vi intervju et utvalg av selskapene som blir identifisert i den første fasen. Målsettingen her er å belyse hvordan salg av usikret kreditt foregår i praksis på ulike arenaer og i ulike nisjer av markedet.

Denne rapporten er en oppsummering av den første fasen av prosjektet som har blitt gjennomført i perioden mai – november 2015. Rapporten vil være utgangspunktet for identifisering av informanter til den andre fasen av prosjektet som vil bli gjennomført i løpet av 2016.





## Sammendrag

Tilbudet av usikret kreditt rettet mot privathusholdningene har de siste tiårene økt i omfang. Dette er produkter som er kostbare for husholdningene å benytte seg av. Målsettingen med prosjektet har vært å kartlegge og beskrive tilbudet av usikrede låneprodukter rettet mot husholdene.

Virksomheter som tilbyr finansprodukter i det norske markedet er registrert i Brønnøysund-registrene i to bransjegrupper: *Bankvirksomhet ellers* og *Annen kredittgivning*. Våren 2015 var det registrert 1031 selskaper under den førstnevnte bransjekategorien og 172 selskaper under den sistnevnte. Ikke alle disse selskapene er aktive. I denne rapporten ble det lagt til grunn en minsteomsetning på 1 million kr i 2013 eller 2014 for å bli tatt med i rapporten. I noen tilfeller har vi også inkludert selskaper som har etablert seg i løpet av 2013 og 2014 basert på en forventning om at de vil vokse i årene som kommer. Det var i alt 194 selskaper som tilfredsstilte disse kriteriene: 114 i bransjegruppen *Bankvirksomhet ellers* og 80 selskaper i bransjegruppen *Annen kredittgivning* (se vedlegg 1).

For å avdekke hvilke selskaper som tilbyr usikret kreditt til privathushold ble selskapenes internettsider undersøkt for å avdekke hvilke produkter de tilbyr til hvem. Gjennomgangen viste at 140 av de 194 selskapene er aktive tilbydere av usikret gjeld til privathusholdningene i form av kredittkort eller forbrukslån. Det høye antallet medfører at det er en relativt høy konkurranse på tilbudssiden av denne typen produkter. Gjennomgangen viser likevel at det er små variasjoner når det kommer til pris — også i forhold til prisnivåene på sikrede låneprodukter som for eksempel fleksilån og rammelån. Markedet for usikret kreditt er utgangspunktet lukrativt for finansinstitusjonene, særlig hvis de klarer å holde misligholdsandelen nede.

Videre viser gjennomgangen at alle de 140 selskapene tilbyr usikret kreditt i form av kredittkort. Størrelsen på kreditttrammene varierer noe mellom bankene. Forskjellene mellom tilbyderne er tydeligere for forbrukslån. Forenklet kan man beskrive tilbudet av slike produkter på følgende måte:

- De minste lokale sparebankene tilbyr stort sett ikke forbrukslån.
- Større lokale sparebanker tilbyr forbrukslån til sine kunder, men de presiserer at de sannsynligvis har andre finansieringsprodukter som er mer gunstige for kundene, som for eksempel rammelån/flexilån og kredittkort.
- De store sparebankene og forretningsbankene tilbyr forbrukslån. I formidlingen av forbrukslån skiller de seg fra de lokale sparebankene ved at de i mindre grad poengterer at forbrukslån er et kostbart låneprodukt.
- De spesialiserte forbruksbankene som har sin hovedinntektskilde fra kredittkort og forbrukslån skiller seg lite fra de store sparebankene og forretningsbankene i sin kommunikasjon overfor kundene.

Usikkert kreditt blir solgt på fire arenaer: I butikken hvor folk handler varer og tjenester; gjennom organisasjoner hvor folk er medlemmer; via finansagenter som formidler låneprodukter for finansieringsselskapene; direkte fra finansieringsselskapene.



# Innholdsfortegnelse

Forord.....	5
Sammendrag.....	7
Innholdsfortegnelse.....	9
1 Innledning.....	13
1.1 Prosjektets bakgrunn og målsettinger.....	13
1.2 Grad av sikkerhet.....	13
1.3 Rapportens formål og avgrensninger.....	14
2 Metode.....	15
3 Resultat.....	17
3.1 Tilbydere av usikret gjeld.....	17
3.1.1 Aasen Sparebank.....	17
3.1.2 American Express Services Europe Limited Branch, Norway.....	18
3.1.3 Andebu Sparebank.....	18
3.1.4 Arendal og Omegns Sparekasse.....	19
3.1.5 Askim og Spydeberg Sparebank.....	19
3.1.6 Aurland Sparebank.....	19
3.1.7 Aurskog Sparebank.....	20
3.1.8 Bamble Sparebank.....	20
3.1.9 Bank Norwegian AS.....	20
3.1.10 Bank 2 ASA.....	21
3.1.11 BB Finans.....	21
3.1.12 Berg Sparebank.....	22
3.1.13 Bien Sparebank AS.....	22
3.1.14 Birkenes Sparebank.....	22
3.1.15 Bjugn Sparebank.....	23
3.1.16 Blaker Sparebank.....	23
3.1.17 Bluestep Finans AB (publ), Filial Oslo.....	23
3.1.18 Bud Fræna og Hustad Sparebank.....	24
3.1.19 BN Bank ASA.....	24
3.1.20 Collector Bank Ab, Norge Filial.....	24
3.1.21 Danske Bank.....	25
3.1.22 DNB bank ASA.....	25
3.1.23 Diners Club Norge, Filial Av Diners Club Nordic AB.....	28
3.1.24 Drangedal Sparebank.....	29
3.1.25 Eidsberg Sparebank.....	29
3.1.26 Eika Kredittbank AS.....	29
3.1.27 Ekspress Bank.....	30
3.1.28 EnterCard Norge AS.....	32
3.1.29 Etne Sparebank.....	33
3.1.30 Etnedal Sparebank.....	33
3.1.31 Evje og Hornnes Sparebank.....	33
3.1.32 Fana Sparebank.....	34

3.1.33	Flekkefjord Sparebank .....	34
3.1.34	Folkefinans AS .....	34
3.1.35	Fornebu Sparebank.....	35
3.1.36	Gildeskål Sparebank.....	35
3.1.37	Gjerstad Sparebank .....	35
3.1.38	Grong Sparebank.....	36
3.1.39	Grue Sparebank .....	36
3.1.40	Haltdalen Sparebank .....	37
3.1.41	Handelsbanken NUF .....	37
3.1.42	Harstad Sparebank.....	37
3.1.43	Haugesund Sparebank .....	37
3.1.44	Hegra Sparebank .....	38
3.1.45	Helgeland Sparebank.....	38
3.1.46	Hemne Sparebank .....	39
3.1.47	Hjartdal og Gransherad Sparebank.....	39
3.1.48	Hjelmeland Sparebank .....	40
3.1.49	Høland og Setskog Sparebank.....	40
3.1.50	Hønefoss Sparebank .....	40
3.1.51	Ikano Bank AB (publ), Norway Branch.....	41
3.1.52	Indre Sogn Sparebank .....	41
3.1.53	Jernbanepersonalets Sparebank.....	42
3.1.54	Jæren Sparebank.....	42
3.1.55	KLP Banken AS .....	42
3.1.56	Klæbu Sparebank .....	43
3.1.57	KOMMPLETT bank ASA .....	43
3.1.58	Kragerø Sparebank .....	43
3.1.59	Kvinesdal Sparebank.....	44
3.1.60	Landkreditt Bank AS.....	44
3.1.61	Larvikbanken Brunlanes Sparebank.....	44
3.1.62	Lillestrøm Sparebank .....	45
3.1.63	Lillesands Sparebank.....	45
3.1.64	Lofoten Sparebank .....	46
3.1.65	Luster Sparebank.....	46
3.1.66	Marker Sparebank .....	46
3.1.67	Meldal Sparebank.....	47
3.1.68	Melhus Sparebank .....	47
3.1.69	Nesset Sparebank .....	47
3.1.70	Nordea Finans Norge AS .....	48
3.1.71	Nordax Bank .....	48
3.1.72	Odal Sparebank .....	48
3.1.73	Ofoten Sparebank.....	49
3.1.74	Opp Finans og Gjensidige bank ASA .....	49
3.1.75	Oppdalsbanken (Opdals Sparebank) .....	49
3.1.76	Orkdal Sparebank.....	50
3.1.77	Resurs Bank AB.....	50
3.1.78	Rindal Sparebank .....	51
3.1.79	Rørosbanken Røros Sparebank .....	51
3.1.80	Sandnes Sparebank.....	51
3.1.81	Santander Consumer bank AS.....	52
3.1.82	SEB Kort AB Oslofilialen NUF.....	52
3.1.83	Selbu Sparebank.....	53
3.1.84	Skandiabanken AB Norsk Avdeling Av Utenlandsk Foretak .....	53
3.1.85	Skudenes & Aakra Sparebank.....	53
3.1.86	Skue Sparebank .....	53
3.1.87	Soknedal Sparebank .....	54

3.1.88	Sparebank 1 .....	54
3.1.89	Sparebank 1 Kredittkort AS .....	54
3.1.90	Sparebank 1 Finans Midt-norge AS .....	55
3.1.91	Sparebank 1 BV .....	55
3.1.92	Sparebank 1 Gudbrandsdal .....	55
3.1.93	Sparebank 1 Hallingdal Valdres .....	56
3.1.94	Sparebanken1 Hedmark .....	56
3.1.95	Sparebank 1 Lom og Skjåk .....	56
3.1.96	Sparebank 1 Nord-Norge .....	56
3.1.97	Sparebank 1 Nordvest .....	57
3.1.98	Sparebank 1 Nøtterøy - Tønsberg .....	57
3.1.99	Sparebank 1 Modum .....	57
3.1.100	Sparebank 1 Ringerike Hadeland .....	57
3.1.101	Sparebank 1 SMN .....	58
3.1.102	Sparebank 1 Sr-Bank ASA .....	58
3.1.103	Sparebank 1 Søre Sunnmøre .....	58
3.1.104	Sparebank 1 Telemark .....	59
3.1.105	Sparebank 1 Østfold-Akershus .....	59
3.1.106	Sparebanken Din .....	59
3.1.107	Sparebanken Narvik .....	59
3.1.108	Sparebanken Møre .....	60
3.1.109	Sparebanken Sogn og Fjordane .....	60
3.1.110	Sparebanken Sør .....	60
3.1.111	Sparebanken Vest .....	61
3.1.112	Sparebanken Øst .....	61
3.1.113	Spareskillingsbanken .....	61
3.1.114	Stadsbygd Sparebank .....	62
3.1.115	Storebrand Bank ASA .....	62
3.1.116	Strømmen Sparebank .....	62
3.1.117	Sunndal Sparebank .....	63
3.1.118	Surnadal Sparebank .....	63
3.1.119	SVEA Finans NUF .....	63
3.1.120	Swedbank Norge NUF .....	64
3.1.121	Søgne og Greipstad Sparebank .....	64
3.1.122	Thorn Norge Finans AS .....	64
3.1.123	Tinn Sparebank .....	65
3.1.124	Tolga-Os Sparebank .....	65
3.1.125	Totens Sparebank .....	65
3.1.126	Trøgstad Sparebank .....	66
3.1.127	Tysnes Sparebank .....	66
3.1.128	Valle Sparebank .....	67
3.1.129	Vang Sparebank .....	67
3.1.130	Vegårshei Sparebank .....	67
3.1.131	Verdibanken ASA .....	68
3.1.132	Vestre Slidre Sparebank .....	68
3.1.133	Vik Sparebank .....	68
3.1.134	Voss Sparebank .....	69
3.1.135	Voss Veksel- og Landmandsbank ASA (Vekselbanken) .....	69
3.1.136	Ya Bank AS .....	69
3.1.137	Ørland Sparebank .....	70
3.1.138	Ørskog Sparebank .....	70
3.1.139	Åfjord Sparebank .....	71
3.1.140	Aasen Sparebank .....	71
3.2	Finansagenter .....	71
3.2.1	Centum Finans AS .....	72

3.2.2	Axo Finans AS .....	72
3.2.3	Online24 AS.....	72
3.2.4	Leads AS .....	73
3.2.5	Axo Finans AS .....	73
3.2.6	Centum Finans AS .....	73
3.2.7	Online24 AS.....	74
3.2.8	TESTERNE AS.....	74
3.2.9	Leading Web Solutions AS.....	74
3.2.10	STK Finans AS.....	75
3.2.11	Lendo AS .....	75
3.2.12	Aconto.no AS .....	75
3.2.13	Real Finans AS.....	76
3.2.14	Folkelånet Telefinans as.....	76
3.2.15	Zen Banking .....	76
3.2.16	Eiendomsfinans .....	76
3.2.17	Din Bankrådgiver AS .....	77
3.2.18	Finansa AS .....	77
3.2.19	Enkeltforbrukslån.no .....	78
4	Avsluttende kommentar .....	79
4.1	Hvor selges usikret gjeld? .....	80
Vedlegg 1	.....	81
Bransje: Annen kredittgivning.....		81
Bransje: Bankvirksomhet ellers.....		83

# 1 Innledning

## 1.1 Prosjektets bakgrunn og målsettinger

Det blir hevdet at velferden i Norge i stor grad er finansiert gjennom kreditt. Når forbrukerne har behov for tilgang på ekstra kapital kan de velge mellom en rekke ulike kredittprodukter som leveres fra et stort antall aktører i det norske markedet. Vi kan grovt gruppere kredittproduktene inn i tre grupper basert på grad av krav til sikkerhet – usikret, delvis sikret og sikre. I neste delkapittel går vi nærmere inn på avgrensingene mellom disse produktkategoriene. På oppdrag fra Barne-, likestillings- og inkluderingsdepartementet (BLD) har SIFO kartlagt det norske markedet for usikret gjeld. Prosjektet gjennomføres i to faser. Denne rapporten er sluttproduktet av den første fasen.

I den første fasen er målet å kartlegge strukturen på tilbudssiden – hvem er tilbyderne og hva tilbyr de? Videre vil vi forsøke å identifisere hvilke selskaper som eier de ulike selskapene som tilbyr usikret kreditt. Rapporten er et deskriptivt bakgrunnsdokument. I den andre fasen vil vi intervju et utvalg av selskapene som blir identifisert i den første fasen. Målsettingen her er å belyse hvordan salg av usikret kreditt foregår i praksis på ulike arenaer og i ulike nisjer av markedet.

## 1.2 Grad av sikkerhet

Hva er forskjellen på usikret, delvis sikret og sikret kreditt/lån? I dette avsnittet definerer vi disse tre produktkategoriene og beskriver kort forskjellene mellom dem.

Usikret kreditt er lån hvor utlåner ikke stiller krav til at den som låner penger skal stille noe sikkerhet for lånet, som for eksempel pant i bolig eller bil. De to vanligste usikrede låneproduktene er forbrukslån og kredittkortgjeld. De to produktene skiller seg fra hverandre på flere punkter. En sentral forskjell er knyttet til størrelsen på rammene for kredittkort og forbrukslånene. Normalt befinner den øvre grensen på kredittkort seg på mellom 20 000 og 100 000 kr. Den øvre grensen på forbrukslån pleier å ligge på mellom 200 000,- og 500 000,- kroner. En annen forskjell er knyttet til tidspunktet bankene er i kontakt med forbrukerne og når kredittuttaket blir gjort. For forbrukslån skjer utbetalingen i etterkant av en kredittvurderingsprosess. For kredittkort blir forbrukerne tildelt en kredittkortramme etter kredittvurderingen. Kredittkortgjeld oppstår når forbrukerne ikke betaler hele beløpet de har tatt ut innenfor den rentefrie perioden, som typisk er 30–45 dager. Kreditkortgjeld kan også oppstå når låntakerne foretar kontantuttak fra kredittkortkontoen ved å overføre penger til for eksempel en annen brukerkonto. En tredje forskjell er knyttet til når lånene blir belastet med rente. Forbrukslån blir belastet med rente fra den dagen de blir utbetalt. For kredittkortlån er det normalt med en rentefriperiode på mellom 30 og 45 dager. For forbrukerne med tilgang på kredittkort betyr det at de kan låne penger fra sin bank gratis i en kortere periode. Rentebelastningen på forbrukslån og kredittkortgjeld er tilnærmet lik når den begynner å løpe. Rentenivået på kredittkortgjeld er omtrent på samme nivå som forbrukslån. Den nominelle renten på usikrede lån varierer fra 7 % til 25 % per år, men kan i enkelte tilfeller bli så høy som 40 %. Bakgrunnen for at renten på disse produktene er høyere enn for de sikrede og delvis sikrede lånene er ifø-

ge bankene at de tar en større risiko ved å gi et lån uten sikkerhet og derfor er avhengig av å ta en høyere pris for disse produktene for å kunne dekke inn eventuelle tap. Usikrede lån er, for forbrukerne, et finansprodukt som er svært kostbart å benytte sammenlignet med låneproduktene som har pant i noe. Fordelen med denne typen lån er at det gir forbrukerne raskt tilgang på kapital uten at de må stille sikkerhet. Det kan løse et akutt problem knyttet til pengemangel.

Lån med delvis sikkerhet er lån som har pant i et objekt som kan falle raskt i verdi som for eksempel bil og båt. Dersom panteobjektet (bil eller båt) må selges for en lavere pris en lånets størrelse, eller blir totalskadet og eieren ikke er fullforsikret, kan låntageren ende opp med et usikkert lån etter salg/ulykke. Rentenivået på denne typen lån er lavere enn hva man finner blant de usikrede kredittproduktene, men høyere enn for lån med sikkerhet i bolig. Gjennomgangen av låneproduktene bankene og finansinstitusjonene tilbyr tyder på at de fleste tilbyderne i det norske markedet selger denne typen låneprodukter. I tillegg er det flere firmaer som har sin hovedvirksomhet knyttet til salg av bil og båt og som samtidig tilbyr finansiering med pant i salgsobjektene gjennom egne finansieringsselskaper. Eksempler på dette er Volkswagen Møller Bilfinans AS, Toyota Kreditbank GmbH Norsk Avdeling Av Utenlandsk Foretak, Bmw Financial Services Norge, Brage Finans AS, AS Financiering, Forso Norge Nuf 2 og Ford Credit.

Den siste produktkategorien er sikrede lån. Dette er lån hvor utlåner har pant i objekter som vurderes å ha en høy grad av økonomisk stabilitet, f.eks. bolig og fritidsbolig. Panteobjektet medfører at utlåner med stor sannsynlighet kan inndrive hele lånebeløpet ved tvangssalg dersom låntaker ikke betaler tilbake i henhold til avtale. Dette er en type produkt hvor risikoen for bankene er svært lav. Dette er da også det kredittproduktet som har det laveste rentenivået. Under denne kategorien finner man boliglån, rammelån og seniorlån.

### 1.3 Rapportens formål og avgrensninger

Formålet med denne rapporten er å kartlegge og beskrive tilbudet av usikrede gjeldsprodukter som retter seg mot privat husholdningene. Vi kan grovt si at det fins to typer usikrede kredittprodukter – forbrukslån og kredittkortgjeld.



## 2 Metode

For å identifisere selskaper som tilbyr usikret kreditt til norske hushold har vi benyttet oss av Brønnøysundregistrene<sup>1</sup>. Når selskaper etableres i Norge må de registrere seg i Brønnøysundregistrene. I den forbindelse velger de hvilke bransje de tilhører (NACE-kode). For finansierings- og forsikringsvirksomhet fins det 14 aktuelle koder, tabell 2-1. Det er særlig to av disse som er relevante for dette prosjektet: *Bankvirksomhet ellers* og *Annen kredittgivning*.

**Tabell 2-1: NACD-koder for finansierings- og forsikringsvirksomhet<sup>2</sup>**

NACE-kode	Bransje
6411000	Sentralbankvirksomhet
6419000	<b>Bankvirksomhet ellers</b>
6420100	Finansielle holdingselskaper
6420200	Ikke-finansielle holdingselskaper
6430100	Verdipapirfond
6430200	Investeringselskaper o.l.
6430300	Porteføljeinvesteringsselskaper
6430400	Skattebetingede investeringsselskaper
6430500	Fond/legater opprettet for veldedige og allmenntilgittige formål, men som selv ikke fordeler støtte
6430900	Annen verdipapirvirksomhet
6491000	Finansiell leasing
6492000	<b>Annen kredittgivning</b>
6499000	Annen finansieringsvirksomhet ikke nevnt annet sted
6511000	Livsforsikring

*Bankvirksomhet ellers* «... omfatter mottak av innskudd og/eller nære substitutter for innskudd og ytelse av kreditt eller utlån av kapital. Ytelsen av kreditt kan være av ulik art, f.eks. lån, pantelån, kredittkort mv. Virksomheten utøves av forretningsbanker og sparebanker»<sup>3</sup>. Det er 1031 selskaper som er registrert i denne bransjekategorien i Brønnøysundregistrene. Av disse er det 114 med en omsetning på over 1 millioner kr. (se vedlegg 1).<sup>4</sup>

*Annen kredittgivning* «... omfatter enheter som tilbyr ulike former for spesialisering av næringslivet og personkunder, f.eks. lån, pantelån, kredittkort mv. De tilbyr følgende tjenester: forbrukslån, internasjonal handelsfinansiering, langsiktige lån til næringsvirksomhet og andre former for utlånsvirksomhet utenfor banksystemet, samt pantelånervirksomhet. Dessuten lån til boligformål ytet av spesialiserte kredittinstitusjoner som ikke mottar innskudd. Omfatter kredittforetak, finansieringsselskaper og statlige låneinstitutter»<sup>5</sup>. Det er 172 selskaper som er registrert i denne bransjekategorien i Brønnøysundregistrene. Av disse er det 80 med en omsetning på over 1 millioner kr. (se vedlegg 1).

<sup>1</sup> <http://www.brreg.no/>

<sup>2</sup> <http://stabas.ssb.no/ItemsFrames.asp?ID=8118001&Language=nb>

<sup>3</sup> <http://stabas.ssb.no/ItemsFrames.asp?ID=8118001&Language=nb>

<sup>4</sup> [http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning\\_mellom\\_1\\_og\\_50\\_millioner](http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning_mellom_1_og_50_millioner),

[http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning\\_mellom\\_50\\_og\\_100\\_millioner](http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning_mellom_50_og_100_millioner) og

[http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning\\_mer\\_enn\\_100\\_millioner](http://www.purehelp.no/search/advanced/1/Omsetning_mer_enn_100_millioner)

<sup>5</sup> <http://stabas.ssb.no/ItemsFrames.asp?ID=8118001&Language=nb>

Blant de tilsammen 194 virksomhetene med mer enn 1 million kroner er det ikke alle som tilbyr kredittkort eller forbrukslån uten sikkerhet. For å avdekke hvem som faktisk gjør det ble internettsidene deres gjennomgått for å avdekke hvilke typer finansprodukter de solgte og om de solgte til privat husholdninger eller til næringslivet. I kapitlet 3.1 presenterer vi de selskapene som tilbyr usikret kreditt i form av kredittkort og forbrukslån.

For de selskapene som ble identifisert på denne måten har vi videre benyttet [www.purehelp.no](http://www.purehelp.no) for å fremskaffe informasjon om deres eierskap, omsetting og resultat. Dette er en norsk business søkemotor som har som mål å eksponere norske bedrifter og tjenestetilbydere på en målrettet måte via Internett. De tilbyr gratis tilgang til næringslivsinformasjon og markedsrapporter.

I tillegg har vi gjennomført en rekke søk på internett for å avdekke om det er selskaper som opererer i det norske markedet for usikret gjeld som ikke er registrert under de to NACE-kodene. Følgende søkeord har blitt benyttet på Google:

- Usikret gjeld
- Forbrukslån
- Flexilån
- Refinansiering
- Kredittkort
- Fordelskort
- Bransjekort

Disse søkene gav oss en oversikt over hvilke finansagenter som er mest aktive på nett i det norske markedet for usikret kreditt. Disse blir presentert i kapitel 3.2.

## 3 Resultat

### 3.1 Tilbydere av usikret gjeld

De som låner ut pengene til husholdene er vanligvis banker og forsikringsselskaper i Norge. Disse selskapene må ha konsesjon til å drive en virksomhet innenfor områdene leasing, factoring, lån mot salgspant, kredittkort, betalingskort, faktureringskort og annen forbrukerfinansiering. I dette kapitlet blir selskapene som tilbyr usikret gjeld i form av forbrukslån og kredittkort i det norske markedet presentert. Videre vil vi søke å avdekke hvem som eier disse selskapene, hvor mye de omsetter for og hva resultat etter skatt er. Videre vil vi søke å kartlegge hvilke produkter de tilbyr. Noen banker tilbyr finansielle tjenester og produkter under andre navn enn sitt foretaksnavn. For eksempel tilbyr DNB Bank ASA (foretaksnavn) kredittkortproduktet MAXBO fleks<sup>6</sup> (merkenavn) sammen med MAXBO. Disse produktene blir plassert i teksten under foretaksnavnet.

#### 3.1.1 Aasen Sparebank

Aasen Sparebank (Org nr: 937 903 502) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>7</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 78 millioner kr og et resultat etter skatt på 27 millioner kr.<sup>8</sup>

Av bankens nettsider kan det se ut til at de tilbyr forbrukslån, men de informerer ikke noe nærmere om produktet.<sup>9</sup>

Banken tilbyr tre MasterCard kredittkort sammen med Eika:<sup>10</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

---

<sup>6</sup> MAXBO fleks er et kredittkort som Maxbo selger. Det er et produkt fra DNB Bank ASA Foretaksregister (Org nr 984851006) <https://www.maxboflex.no/ressurser/nyheter/nyhet-maxbo-konto-maxbo-flex/>

<sup>7</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/aasensparebank/937903502>

<sup>8</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/aasensparebank/937903502>

<sup>9</sup> <https://aasen-sparebank.no/privat/laan/boliglan/forbrukslaan>

<sup>10</sup> <https://aasen-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

ANNONSE

Få opptil 30% rabatt  
når du betaler med  
kredittkort.

Eff 25,50% v/15000,- o/12 mnd. Tot 16460,40,-

**Aasen Sparebank**

Kredittkort med fordelsprogram gir bonus og rabatter i en rekke butikker. **Søk i dag**

Figur 1: Annonse på Dagbladet.no etter søk på Aasen Sparebank på Googel

### 3.1.2 American Express Services Europe Limited Branch, Norway

Selskapet (Org nr: 895 770 612) er 100 % eid av American Express Services Europe Ltd<sup>11</sup>. I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 11 576 millioner kr og et resultat etter skatt på 240 millioner kr<sup>12</sup>.

Selskapet tilbyr ikke forbrukslånprodukter. Tilbyr ulike kredittkort i samarbeid med DNB bank ASA<sup>13</sup>.

### 3.1.3 Andebu Sparebank

Andebu Sparebank (Org nr: 937 890 540) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>14</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 73 millioner kr og et resultat etter skatt på 24 millioner kr.<sup>15</sup>

Markedsfører ikke forbrukslån på sine nettsider.

Andebu Sparebank tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>16</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

<sup>11</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/americanexpressserviceseuropelimitedbranchnorway/895770612>

<sup>12</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/americanexpressserviceseuropelimitedbranchnorway/895770612>

<sup>13</sup> <https://www.americanexpress.no/vaare-kort/>

<sup>14</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/andebusparebank/937890540>

<sup>15</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/andebusparebank/937890540>

<sup>16</sup> <https://andebu-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.4 Arendal og Omegns Sparekasse

Arendal og Omegns Sparekasse (Org nr: 937 894 082) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>17</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 56 millioner kr og et resultat etter skatt på 18 millioner kr.<sup>18</sup>

Sparekassa tilbyr forbrukslån med og uten sikkerhet. Den nominelle renten på usikret forbrukslån er 16,85 % og den effektive er 18,33 %. I tillegg tar banken 0,5 % i provisjon pr. kvartal).<sup>19</sup>

Sparekassa tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>20</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.5 Askim og Spydeberg Sparebank

Askim og Spydeberg Sparebank (Org nr: 937 885 199) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>21</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 125 millioner kr og et resultat etter skatt på 42 millioner kr.<sup>22</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>23</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>24</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.6 Aurland Sparebank

Aurland Sparebank (Org nr: 837 898 072) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>25</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 27 millioner kr og et resultat etter skatt på 10 millioner kr.<sup>26</sup>

Banken markedsfører ikke forbrukslån på sine nettsider.

<sup>17</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/arendalogomegnssparekasse/937894082>

<sup>18</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/arendalogomegnssparekasse/937894082>

<sup>19</sup> <https://sparekassa.no/privat/laan/lan/forbrukslan>

<sup>20</sup> <https://sparekassa.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>21</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/askimogspydebergsparebank/937885199>

<sup>22</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/askimogspydebergsparebank/937885199>

<sup>23</sup> <https://asbank.no/privat/laan/boliglan/forbrukslaan>

<sup>24</sup> <https://asbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>25</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/aurlandsparebank/837898072>

<sup>26</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/aurlandsparebank/837898072>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>27</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.7 Aurskog Sparebank

Aurskog Sparebank (Org nr: 937 885 644) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>28</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 184 millioner kr og et resultat etter skatt på 65 millioner kr.<sup>29</sup>

Banken markedsfører ikke forbrukslån på sine nettsider.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>30</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.8 Bamble Sparebank

Bamble Sparebank (Org nr: 937 891 245) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>31</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 95 millioner kr og et resultat etter skatt på 33 millioner kr.<sup>32</sup>

Banken markedsfører ikke forbrukslån på sine nettsider.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>33</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.9 Bank Norwegian AS

Bank Norwegian AS (Org.Nr 991 455 671) er registrert under bankvirksomhet ellers og er 100% eid av Norwegian Finans Holding ASA<sup>34</sup> (Org.Nr 991 281 924 ). Bank Norwegian AS hadde i 2014 en omsetning på 1039 millioner kr og et resultat etter skatt på 347 millioner.

<sup>27</sup> <https://aurlandsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>28</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/aurskogsparebank/937885644>

<sup>29</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/aurlandsparebank/837898072>

<sup>30</sup> <https://aurskog-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>31</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bamblesparebank/937891245>

<sup>32</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/bamblesparebank/937891245>

<sup>33</sup> <https://bamblespb.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>34</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/banknorwegianas/991455671>

Produkter banken tilbyr<sup>35</sup> er 1) Forbrukslån med flytende rente, 2) Kontokreditt, 3) Overtrekk (brukskonto, sparekonto, kontokreditt), 4) Oppussingslån, 5) Båtlån og 6) Kredittkort.

Forbrukslån uten sikkerhet har en rente fra 8,99 % og lånene de tilbyr er i størrelsen 25000 – 500000 kr.

Bank Norwegian har sitt eget kredittkort, Norwegian-kortet, som er et komplett kredittkort. Brukerne får CashPoints når de bruker kortet. Disse kan brukes for å få redusert priser på flyreiser.

### 3.1.10 Bank 2 ASA

Bank 2 ASA (Org nr: 988 257 133) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>36</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 107 millioner kr og et resultat etter skatt på 37 millioner kr.<sup>37</sup>

Banken tilbyr ikke usikrede forbrukslån. De tilbyr refinansiering av usikrede lån dersom låntakerne kan stille med pant i bolig. Banken markedsfører seg som en bank hvor man kan komme dersom man trenger en ny sjanse til å få orden på økonomien sin. De refinansierer, ifølge sine nettsider, hele eller deler av forbrukslån, kredittkort og annen misligholdt gjeld som andre banker ikke vil gå inn i.<sup>38</sup>

Bank 2 tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>39</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.11 BB Finans

BB Finans ASA (OrgNr 935 590 221) er registrert under annen kredittgivning<sup>40</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 20 millioner og et resultat etter skatt på 3,8 millioner kr<sup>41</sup>. Selskapet har flere eiere: Dyveke AS (10.00%), Idon AS (10.00%), Kombiservice AS (10.00%), Malinvest AS (9.89%), Ecar AS (9.88%), Bergen Finans AS (9.87%), Arne Thorolf Wiese Tønjum (7.95%), Kpt Holding AS (6.94%), Ole Bjerke AS (6.18%), Gcg AS (5.45%), Hansco AS (4.11%), Bramare AS (2.97%), Osen AS (1.38%), Acos Invest AS (1.21%), Rolf Wigands Rederi AS (0.22%), Christine Utkilen Østbø (0.11%) og Andre (3.84%).

BB Finans ASA eier igjen 100 % de tre selskapene [Nykreditt AS](#), [Confide AS](#) og [Credits AS](#).

BB Finans ASA tilbyr forbrukslån uten sikkerhet, refinansiering og gjennom Credits tilbyr de kredittkort<sup>42</sup>. Man kan søke om lån på mellom 10 000 og 250 000 kr. Den nominelle renten er på mellom 7,8 % og 17,9 %<sup>43</sup>.

<sup>35</sup> <https://www.banknorwegian.no/Forbruksl%C3%A5n/Info>

<sup>36</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bank2asa/988257133>

<sup>37</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/bank2asa/988257133>

<sup>38</sup> <https://bank2.no/privat/laan/refinansiering>

<sup>39</sup> <https://bank2.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>40</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bbfinansasa/935590221>

<sup>41</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/bbfinansasa/935590221>

<sup>42</sup> <http://www.bbf.no/kredittkort/>

### 3.1.12 Berg Sparebank

Berg Sparebank (Org nr: 937 885 288) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>44</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 97 millioner og et resultat etter skatt på 29 millioner kr.<sup>45</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>46</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>47</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.13 Bien Sparebank AS

Bien Sparebank AS (Org nr: 991 853 995) er registrert som bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av Sparebankstiftelsen Bien (Org nr: 992 103 280).<sup>48</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 64 millioner og et resultat etter skatt på 20 millioner kr.<sup>49</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>50</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.14 Birkenes Sparebank

Birkenes Sparebank (Org nr: 937 893 833) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>51</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 27 millioner kr og et resultat etter skatt på 13 millioner kr.<sup>52</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet med en nominell rente på 13,90 %, 50 kr i termingebyr og et etableringsgebyr på 1000 kr.<sup>53</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Master kredittkort:<sup>54</sup>

---

<sup>43</sup> <http://www.bbf.no/laan-uten-sikkerhet/>

<sup>44</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bergsparebank/937885288>

<sup>45</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/bergsparebank/937885288>

<sup>46</sup> <https://berg-sparebank.no/privat/laan/forbrukslan>

<sup>47</sup> <https://berg-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>48</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/biensparebankas/991853995>

<sup>49</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/biensparebankas/991853995>

<sup>50</sup> <https://bien.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>51</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/birkenessparebank/937893833>

<sup>52</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/birkenessparebank/937893833>

<sup>53</sup> <https://birkenes-sparebank.no/privat/laan/forbrukslaan/forbrukslaan>

<sup>54</sup> <https://birkenes-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>



- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.15 Bjugn Sparebank

Bjugn Sparebank (Org nr: 937 902 085) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>55</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 49 millioner kr og et resultat etter skatt på 14 millioner kr.<sup>56</sup>

Banken tilbyr kontokreditt til sine kunder.<sup>57</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>58</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.16 Blaker Sparebank

Blaker Sparebank (Org nr: 837 886 252) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>59</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 81 millioner kr og et resultat etter skatt på 2 millioner kr.<sup>60</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>61</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.17 Bluestep Finans AB (publ), Filial Oslo

Bluestep Finans AB (publ), Filial Oslo (Org nr: 995 268 841) er registrert som bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av svenske Bluestep Finans Ab<sup>62</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 78 millioner kr og et resultat etter skatt på 17 millioner kr.<sup>63</sup>

Selger forbrukslån til personer som kan stille en bolig som sikkerhet.<sup>64</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>65</sup>

<sup>55</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bjugnsparbank/937902085>

<sup>56</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/bjugnsparbank/937902085>

<sup>57</sup> <https://bjugn-sparebank.no/privat/laan/forbrukslan/kontokreditt>

<sup>58</sup> <https://bjugn-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>59</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/blakersparbank/837886252>

<sup>60</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/blakersparbank/837886252>

<sup>61</sup> <https://blakersparbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>62</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bluestepfinansabpublfilialoslo/995268841>

<sup>63</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/bluestepfinansabpublfilialoslo/995268841>

<sup>64</sup> <http://www.bluestep.no/Lane/>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.18 Bud Fræna og Hustad Sparebank

Bud Fræna og Hustad Sparebank (Org nr: 937 900 775 ) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>66</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 79 millioner kr og et resultat etter skatt på 22 millioner kr.<sup>67</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>68</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>69</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.19 BN Bank ASA

BN Bank (Org nr: 914 864 445) er registrert som bankvirksomhet ellers og er eid av Sparebank 1 Smn (33.00%), Sparebank 1 Sr-bank ASA (23.50%), Sparebank 1 Nord-norge (23.50%) og Samarbeidende Sparebanker Bankinvest AS (20.00%)<sup>70</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 647 millioner kr og et resultat etter skatt på 281 millioner kr<sup>71</sup>.

BN Bank ASA selger forbrukslån for SpareBank 1 Finans Midt-Norge<sup>72</sup>. Her kan man låne opp til 250 000 kr uten sikkerhet. Den nominelle renten er på 16,50 %.

Banken tilbyr BN Bank kredittkort, som er et MasterCard, til personer som er over 18 år og har en årsinntekt på minimum 120000 kr over de to siste årene og ikke har betalingsanmerkninger. Den nominelle renten er på 21,62 %. Kredittrammen er på mellom 5000 og 75000 kr.<sup>73</sup>

### 3.1.20 Collector Bank Ab, Norge Filial

Collector Bank Ab, Norge Filial (Org nr: 911 745 267) er registrert under annen kredittgivning og ble våren 2013. Selskapet eies 100 % av Collector Credit Norge Filial.<sup>74</sup>

Det er ikke tilgjengelige regnskapsopplysninger 2013 eller 2014.

---

<sup>65</sup> <https://bfh.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>66</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/budfraenaoghustadsparebank/937900775>

<sup>67</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/budfraenaoghustadsparebank/937900775>

<sup>68</sup> <https://bfh.no/privat/laan/forbrukslan/forbrukslan>

<sup>69</sup> <https://bfh.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>70</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bnbankasa/914864445>

<sup>71</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/bnbankasa/914864445>

<sup>72</sup> <https://www.bnbank.no/Person/Lan/Forbrukslan/>

<sup>73</sup> <https://www.bnbank.no/Person/Kredittkort/>

<sup>74</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/collectorcreditnorgefilial/911745267>

Banken tilbyr forbrukslån på mellom 20 000 og 100 000 kr. Den nominelle renten er på mellom 5,9 og 15,5 % per år. Etableringsgebyr på 750 kr og termingebyr på 50 kroner per faktura<sup>75</sup>.

### 3.1.21 Danske Bank

Danske Bank (Org nr: 977 074 010) er registrert som Bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av danske Danskebank A/S<sup>76</sup>.

I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 84 081 millioner kr og et resultat etter skatt på 7997 millioner kr<sup>77</sup>.

Selskapet formidler ikke egne forbrukslåneprodukter på sin nettside<sup>78</sup>. Selskapet tilbyr ulike typer MasterCard kredittkort:<sup>79</sup>

- **365Privat MasterCard** er et kredittkort som gir Cashback i form av 3,65% av kortkjøp i bensinstasjoner, sko- og klesbutikker. I tillegg får man 30 øre ekstra rabatt per liter drivstoff på Esso-stasjoner i Norge.<sup>80</sup> Kredittrammen er på mellom 10000 og 50000 kr.
- **Gold Total MasterCard** er et kredittkort med en kredittramme på mellom 30000 og 50000.<sup>81</sup>
- **Danske 24/7 MasterCard** selges i to varianter Danske 24/7 og Danske 24/7 Ung (18 – 27 år). Kredittrammen er på inntil 30000.

### 3.1.22 DNB bank ASA

DnB Bank ASA (OrgNr 984 851 006) er registrert under bransjen bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av DnB ASA (981 276 957).<sup>82</sup> DNB Bank ASA hadde i 2014 driftsinntekter på 46 730 millioner kr og et resultat etter skatt på 19 110 millioner<sup>83</sup>.

DNB tilbyr forbrukslån på mellom 10 000 og 250 000kr med en nominell rente på mellom 17,87 og 27,63 %<sup>84</sup>. Etableringsgebyret er på 500 kr og termingebyret ved papirfaktura er kr 35 og 0 kr ved eFaktura. DNB tilbyr betalingsforsikring. Prisen på dette produktet er 0,4 % av den til enhver tid gjeldende saldo per måned.

Gjennom Cresco Lån selger også DNB Bank ASA forbrukslån uten sikkerhet med en nominell rente fra 16,2 %.<sup>85</sup> Her kan man låne inntil 250 000 kr.

DNB Bank ASA selger dessuten flere kredittkortprodukter både under eget merkenavn og under en rekke andre. I tabell 3-1 har vi satt inn prisene knyttet til de tre kredittkort banken

<sup>75</sup> <https://www.collector.no/privat/lane-penger/>

<sup>76</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/danskebank/977074010>

<sup>77</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/danskebank/977074010>

<sup>78</sup> <http://www.danskebank.no/nb-no/Privat/Pages/Privat.aspx>

<sup>79</sup> <http://www.danskebank.no/nb-no/Privat/kort/Pages/kort.aspx>

<sup>80</sup> <http://www.365direkte.no/nb-no/Pages/Om-365Direkte.aspx>

<sup>81</sup> <http://www.danskebank.no/nb-no/Privat/kort/produkter/kredittkort/Pages/gold-total.aspx>

<sup>82</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/dnbbankasa/984851006>

<sup>83</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/dnbbankasa/984851006>

<sup>84</sup> <https://www.dnb.no/privat/laan/forbrukslaan/hvor-mye-koster-forbrukslaan.html>

<sup>85</sup> <https://www.cresco.no/lan/om-laan/priser-og-betingelser/>

selger under sitt eget merkenavn. Under tabellen har vi kort presentert de andre kredittkortene banken tilbyr markedet i samarbeid med andre aktører, figur 2-2.

**Tabell 3-1: Priser på kredittkort som DNB tilbyr<sup>86</sup>**

<b>Kredittkort (MasterCard)</b>	<b>SAGA og Grønt kort (Leve)</b>	<b>Hvitt kort (Student)</b>	<b>DNB MasterCard</b>
Type kort	MasterCard	MasterCard	DNB MasterCard
Årspris	0,00	0,00	250,00
Varekjøp i Norge og Utlandet	0,00	0,00	0,00
Uttak i minibanker i Norge og utlandet	35,00+1% av beløp	0,00	35+1% av beløp
Uttak i bank i Norge og utlandet	75,00 + 1% av beløp	0,00	75,00 + 1% av beløp
Kjøp av valuta i våre Minibanker	30,00	0,00	30,00
Adm. kostnader per Faktura	0,00	0,00	0,00
Nom. rente per mnd. av benyttet kreditt.	p.t. 1,50% (eff. p.t. 20,62% p.a.)*	p.t. 1,55% (eff. p.t. 20,27% p.a.)	p.t. 1,6% (eff. p.t. 29,55% p.a.)****
Rentefri kredittid	Inntil 45 dager	Inntil 45 dager	Inntil 45 dager
Overføring fra MasterCard til konto	0,00***	0,00***	0,00***
Kurspåslag ved bruk i Utlandet	1,75%	1,75%	1,75%
Nødkort/ nødkonter i utlandet	0,00	0,00	0,00
Overtrekskostninger per faktura	100,00	100,00	100,00
Tilleggskort	250,00	Tilbys ikke	90,00
Erstatningskort	100,00	0,00	100,00
Gebyr papirfaktura	35,00**	0,00	20,00

<sup>86</sup> <https://www.dnb.no/privat/priser/konto-kort-nettbank.html>

**Produkter og distribusjonskanaler med 3. partsinteresser:**

- > Akademikerkortet
- > BMCard (Byggmakker)
- > CFpluss (Carlsen Fritze)
- > Coop Byggekonto
- > CASA (Bohus)
- > MyHoliday Card (Ving)
- > Liverpool FC MasterCard
- > Trumf VISA (NorgesGruppen)
- > YS Medlemskort MasterCard
- > NITO-kortet
- > NSF MasterCard
- > Utdanningsforbundet medlemskort
- > Røde Kors MasterCard
- > MAXBO Konto
- > Cresco Access
- > Cresco Unique
- > Star Tour First

**Sverige:**

- > Blue Card (Fritidsresor)
- > Honda Visa
- > Suzuki Visa
- > Peugeot Kort
- > Hyundai kortet (H13)
- > Mitsubishi kortet (H13)

**Produkter med i hovedsak direkte distribusjon:**

- > Cresco Car Premium\*
- > Cresco Gold
- > Cresco Lån\*
- > American Express Green/Gold\*\*
- > American Express SAS Platinum\*\*
- > American Express SAS Premium\*\*
- > American Express SAS Classic\*\*

\*) Distribueres også gjennom 3. part  
\*\*) Lisensierte produkter

**Ca 1.000.000 kort/konti**

Figur 2-2: DNB kort som distribueres gjennom eksterne kanaler

Under merkevare Cresco selger DNB bank ASA fire kredittkort:<sup>87</sup>

1. **Cresco Access** markedsføres som et handlekort man kan bruke over alt. Cresco Access er et samarbeid mellom Elkjøp, Lefdal, Møbelringen, Hageland, Varmefag, Japanfoto, Bang & Olufsen, Erling sand, Megafliis, Fodena Fliser, Spa butikken Polarbad, felleskjøpet, Fixbolig og Baderingen.<sup>88</sup> Kortet har en kredittramme på inntil 75 000 kr.<sup>89</sup> Den nominelle renten er 21,0 %.<sup>90</sup>
2. **Cresco Car Premium** har en kredittgrense på 75000 kr.<sup>91</sup> Den nominelle renten er 21,6 %. Kortet gir blant annet 3 % rabatt på drivstoff.
3. **Cresco Gold** er et kredittkort med en kredittgrense på 100000 kr. Den nominelle renten er 17,80 %.<sup>92</sup>
4. **Cresco Unique** har en kredittgrense på 75000 kr. Kortet er tilknyttet en sparekonto med kredittmuligheter. Ingen rente frie dager dersom man benytter kreditten. Den nominelle renten er 9,85 %.<sup>93</sup>

Sammen med American Express Company tilbyr DNB bank ASA fem kredittkort:<sup>94</sup>

1. SAS EuroBonus Classic American Express Card
2. American Express Card FlexPay
3. American Express Gold Card FlexPay
4. SAS EuroBonus Premium American Express Card
5. SAS EuroBonus Platinum American Express Card

Sammen med Byggmakker tilbyr DNB BMCard.<sup>95</sup> Dette er et Visa kredittkort med en kredittramme på 200 000 kr. Den nominelle renten er på 22 %.

<sup>87</sup> <https://www.cresco.no/kredittkort/>

<sup>88</sup> <https://www.cresco.no/access/om-cresco-access/samarbeidspartnere/>

<sup>89</sup> <https://www.cresco.no/access/om-cresco-access/>

<sup>90</sup> <https://www.cresco.no/access/om-cresco-access/priser-og-betingelser/>

<sup>91</sup> <https://www.cresco.no/carpremium/om-cresco-car-premium/om-kortet/>

<sup>92</sup> <https://www.cresco.no/gold/om-cresco-gold/priser-og-betingelser/>

<sup>93</sup> <https://www.cresco.no/unique/om-cresco-unique/priser-og-betingelser/>

<sup>94</sup> <https://www.americanexpress.no/vaare-kort/>

<sup>95</sup> <https://www.bmcard.no/>

CASA er et Visa kredittkort som DNB tilbyr sammen med Bohus.<sup>96</sup> Kredittrammen på dette kortet er 2000 – 75000 kr. Den nominelle rentene er 21,49 %.<sup>97</sup>

CFpluss er et samarbeid mellom Carlsen Fritzøe og DNB Bank ASA.<sup>98</sup> Dette er et Visa kredittkort med inntil 200 000 kr i kreditt. For 349 kr kan man få seks måneders betalingsutsettelse. Nominell rente på benyttet kreditt er 22,0 %.

Coop Byggekonto som DNB bank tilbyr gjennom Coop.<sup>99</sup>

Liverpool FC MasterCard har en kredittramme på inntil 75000 kr. Den nominelle renten på benyttet kreditt er 21,6 %.<sup>100</sup>

MyHoliday Card er et Visa kredittkort som DNB tilbyr sammen med reisebyrået Ving. Det har en kredittramme på inntil 75000 kr.<sup>101</sup>

NITO-kortet er et MasterCard med en kredittramme på inntil 100000 kr om DNB tilbyr NITO sine medlemmer.<sup>102</sup>

Røde Kors MasterCard med 75000 kr i øvre kredittgrense. Den nominelle renten på brukt kreditt er 21,6 %.<sup>103</sup>

Trumf Visa er et kredittkort som banken tilbyr i samarbeid med NorgesGruppen. Øvrekredittgrense på kortet er 75000 kr.<sup>104</sup> Den nominelle renten på benyttet kreditt er 22,5 %.<sup>105</sup>

Utdanningsforbundet Medlemskort er et MasterCard kredittkort som DNB bank tilbyr. Kortet har en øvre kredittgrense på 75000 kr.<sup>106</sup>

YS Medlemskort er et MasterCard kredittkort som DNB Bank ASA tilbyr sammen med YS til YS sine medlemmer. Kortet har en øvre kredittramme på 75000 kr.<sup>107</sup>

### 3.1.23 Diners Club Norge, Filial Av Diners Club Nordic AB

Diners Club Norge (Org nr: 995 432 765) er 100 % eid av Diners Club Sweden Ab.<sup>108</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 119 millioner kr og et resultat etter skatt på 35 millioner kr.<sup>109</sup>

Selskapet tilbyr ulike typer kredittkort, men ikke forbrukslån<sup>110</sup>. Kredittrammen er på 1000 – 200 000 kr. Den nominelle renten er på 20,40 %.<sup>111</sup>

---

<sup>96</sup> <https://www.casakortet.no/casa/>

<sup>97</sup> <https://www.casakortet.no/om-kortet/prisliste/>

<sup>98</sup> <https://www.cfpluss.no/om-cfpluss/>

<sup>99</sup> <https://www.coopbyggekonto.no/hovedsiden/>

<sup>100</sup> <https://www.liverpoolfccard.no/betingelser/priser/>

<sup>101</sup> <https://www.myholidaycard.no/om-myholiday-card/om-kortet/>

<sup>102</sup> <https://www.nitokortet.no/>

<sup>103</sup> <https://www.rodekorsmastercard.no/om-roede-kors-mastercard/>

<sup>104</sup> <https://www.trumfvisa.no/>

<sup>105</sup> <https://www.trumfvisa.no/om-trumf-visa/hva-koster-trumf-visa/>

<sup>106</sup> <https://www.medlemskort.udf.no/>

<sup>107</sup> <https://www.ysmedlemskort.no/>

<sup>108</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/dinersclubnorgefilialavdinersclubnordicab/995432765>

<sup>109</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/dinersclubnorgefilialavdinersclubnordicab/995432765>

<sup>110</sup> <http://www.dinersclub.no/privat/tilbud/>

<sup>111</sup> <https://www.coopbyggekonto.no/hovedsiden/prisliste/>

### 3.1.24 Drangedal Sparebank

Drangedal Sparebank (Org nr: 937 891 601) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>112</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 70 millioner kr og et resultat etter skatt på 29 millioner kr.<sup>113</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>114</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.25 Eidsberg Sparebank

Eidsberg Sparebank (Org nr: 937 884 494) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>115</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 114 millioner kr og et resultat etter skatt på 49 millioner kr.<sup>116</sup>

Basert på informasjonen på bankens nettsider er det usikker om de tilbyr forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>117</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.26 Eika Kredittbank AS

Eika Kredittbank AS (Org nr: 989 997 254) er registrert under bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av Eika Gruppen AS.<sup>118</sup> I 2014 hadde Eika Kredittbank AS driftsinntekter på 265 millioner kr og et resultat etter skatt på 56 millioner kr.<sup>119</sup>

Eika gruppen AS eies av 77 norske sparebanker og Obos: Sandnes Sparebank (8 %), Obos (6.27%), Totens Sparebank (5.29%), Jæren Sparebank (4.59%), Jernbanepersonalets Sparebank (2.91%), Lillestrømbanken (2.86%), Aurskog Sparebank (2.71%), Skue Sparebank (2.67%), Sparebanken Narvik (2.52%), Larvikbanken (2.36%), Sparebanken Din (2.12%), Melhus Sparebank (2.09%), Eidsberg Sparebank (1.91%), Indre Sogn Sparebank (1.89%), Tinn Sparebank (1.89%), Rørosbanken (1.87%), Hønefoss Sparebank (1.81%), Odal Sparebank (1.68%), Berg Sparebank (1.66%), Surnadal Sparebank (1.57%), Selbu Sparebank (1.49%), Bamble Sparebank (1.48%), Marker Sparebank (1.36%), Orkdal Sparebank (1.33%), Hjartdal og Gransherad Sparebank (1.32%), Askim og Spydeberg Sparebank

<sup>112</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/drangedalsparebank/937891601>

<sup>113</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/drangedalsparebank/937891601>

<sup>114</sup> <https://drangedalsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>115</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/eidsbergsparebank/937884494>

<sup>116</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/eidsbergsparebank/937884494>

<sup>117</sup> <https://esbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>118</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/eikakredittbankas/989997254>

<sup>119</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/eikakredittbankas/989997254>

(1.32%), Høland og Setskog Sparebank (1.28%), Kvinesdal Sparebank (1.23%), Harstad Sparebank (1.22%), Kragerø Sparebank (1.16%), Trøgstad Sparebank (1.15%), Andebu Sparebank (1.08%), Meldal Sparebank (1.08%), Bien Sparebank AS (1.08%), Bud Fræna og Hustad Sparebank (1.06%), Blaker Sparebank (1.03%), Spydeberg Sparebank (1.02%), Tolla-Os Sparebank (1.02%), Opdals Sparebank (1 %), Grue Sparebank (0.99%), Hjelmeland Sparebank (0.96%), Strømmen Sparebank (0.88%), Sunndal Sparebank (0.82%), Drangedal Sparebank (0.75%), Arendal og Omegns Sparekasse (0.73%), Fornebu Sparebank (0.73%), Birkenes Sparebank (0.65%), Stadsbygd Sparebank (0.65%), Ofoten Sparebank (0.62%), Rindal Sparebank (0.6%), Bjugn Sparebank (0.58%), Vik Sparebank (0.56%), Klæbu Sparebank (0.53%), Gjerstad Sparebank (0.5%), Evje og Hornnes Sparebank (0.5%), Hemne Sparebank (0.49%), Aurland Sparebank (0.49%), Vegårshei Sparebank (0.49%), Ørland Sparebank (0.48%), Sparebanken Sogn og Fjordane (0.47%), Grong Sparebank (0.46%), Aasen Sparebank (0.46%), Vang Sparebank (0.44%), Nettet Sparebank (0.44%), Vestre Slidre Sparebank (0.44%), Etnedal Sparebank (0.41%), Valle Sparebank (0.41%), Soknedal Sparebank (0.38%), Lofoten Sparebank (0.3%), Ørskog Sparebank (0.3%), Åfjord Sparebank (0.29%), Voss Veksel- og Landmandsbank ASA (0.18%), Haltdalen Sparebank (0.17%), Tysnes Sparebank (0.17%), Bank2 ASA (0.15%), Gildeskål Sparebank (0.04%), Hegra Sparebank (0.04%) og Eika Kredittbank AS (0 %).<sup>120</sup>

Eika kredittkort AS tilbyr åtte ulike kredittkort.<sup>121</sup> De skiller mellom private, jobberelaterte kort og leverer:

- Visa eller MasterCard Gold til privat bruk
- ViVo kredittkort for ungdom
- Visa Business til bruk i jobbsammenheng.

Dette er fordelskort som gir kundene mulighet til opptjening av bonus og har gode tilbud fra samarbeidspartnere samt tilgang til unike opplevelser og skreddersydde arrangement.

I tillegg leverer de fire andre kreditt og fordelskort:

- TwoCards Private og Business<sup>122</sup>
- OBOS Mastercard<sup>123</sup>
- Mitt Hjem Kortet
- NAF Xtra<sup>124</sup>

### 3.1.27 Ekspress Bank

Ekspress Bank (OrgNr 991 682 511) er registrert under bransjekategorien Bankvirksomhet ellers. Selskapet er eid 100 % av danske Ekspres Bank A/S<sup>125</sup>. Ekspres Bank A/S eies igjen av BNP Paribas - Personal Finance. BNP Paribas - Personal Finance er representert i over 30 land med mer enn 20.000 ansatte og har omtrent 27 millioner kunder<sup>126</sup>.

Ekspress Bank i Norge hadde i 2013 driftsinntekter på 55 millioner kr og et resultat etter skatt på 2 millioner kr<sup>127</sup>.

Selskapet samarbeider med Aconto, Centum, Eiendomsfinans, Finansa, Lendo, Real Finans, Din Bankrådgiver og Telefinans.

<sup>120</sup> <http://www.proff.no/roller/eika-gruppen-as/oslo/banker/Z0IM23CX/>

<sup>121</sup> <https://eika.no/om-oss/selskaper/produkselskaper/kredittbank#GenericTabItem1>

<sup>122</sup> <http://twocards.no/privat>

<sup>123</sup> <https://www.obos.no/mastercard>

<sup>124</sup> <https://www.naf.no/tjenester/naf-xtra/#.URtMZPL-qJo>

<sup>125</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/ekspressbank/991682511>

<sup>126</sup> <http://www.ekspressbank.no/servicemenu/om-oss/>

<sup>127</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/ekspressbank/991682511>



Ekspress Bank tilbyr tre låneprodukter: EkspressLån, EkspressPlus og SamleLån (refinansiering), tabell 3-2.

Tabell 3-2: Forbrukslån hos Ekspress Bank

	EkspressLån <sup>128</sup>	EkspressPlus <sup>129</sup>	SamleLån
Lånebeløp	5.000 - 50.000 kr	50.001 - 100.000 kr	50.001 - 350.000 kr
Lånerente (Nominel, flytende)		6,99% - 22,99%	6,99% - 22,99%
Vanligste rente (Nominel)	13,99%	13,49%	13,49%
Etableringsomkostninger	495 kr	1%, min. 950 kr	1%, min. 950 kr
Terminomkostninger	45 kr	45 kr	45 kr

### 3.1.28 EnterCard Norge AS

EnterCard Norge AS (Org nr Org nr: 980 844 854) og er registrert under annen kredittgiving. EnterCard Norge er 100 % eid av svenske Enter Card Holding AB, som igjen eies med 60% av svenske Swedbank og 40 % av britiske Barclays Bank<sup>130</sup>. EnterCard Norge AS hadde i 2014 en omsetning på 2166 millioner kr og et resultat etter skatt på 659 millioner<sup>131</sup>.

Selskapet driver med utstedelse av usikret kreditt gjennom kreditt- og betalingskort til det norske og danske markedet, samt forbrukslån til det norske markedet. Dette gjennom banker, samarbeidspartnere og direkteutstedelse.

Kredittkort selskapet tilbyr er:<sup>132</sup>

- re:member uten årsgebyr
- re:member black uten årsgebyr
- re:member med årsgebyr
- re:member silver

Disse kortene har opptil 150000kr i kredittgrense.

EnterCard Norge selger flere kredittkortproduktene i det norske markedet i samarbeid med andre aktører:<sup>133</sup>

- LOfavør MasterCard<sup>134</sup>
- KLP Kredittkort<sup>135</sup>
- Coop medlems- & betalingskort<sup>136</sup>
- Coop MasterCard
- Helgeland Gull
- re:member
- Swedbank MasterCard
- Skudenes & Aakra Sparebank MasterCard Gold
- Voss Sparebank MasterCard Gold
- Haugesund Sparebank MasterCard Gold

<sup>128</sup> <http://www.ekspressbank.no/ekspresslaan/>

<sup>129</sup> <http://www.ekspressbank.no/ekspressplus/>

<sup>130</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/entercardnorgeas/980844854>

<http://www.entercard.no/Global/Regnskap%20og%20c3%a5rsberetninger/Balanse%20Resultat%20Noter%20014%20EnterCard%20Norge%20AS.pdf>

<sup>131</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/entercardnorgeas/980844854>

<sup>132</sup> <http://www.remember.no/>

<sup>133</sup> <http://www.entercard.no/Vare-tjenester/Vare-kredittkort/>

<sup>134</sup> <http://www.lofavor.no/Medlemsfordeler/Bank/LOfavoer-MasterCard>

<sup>135</sup> <https://www.klp.no/person/bank/konto-og-kort/kredittkort>

<sup>136</sup> <http://www.entercard.no/Vare-tjenester/Vare-kredittkort/Coop-medlems---betalingskort/>

- Flekkefjord Sparebank MasterCard Gold
- Luster Sparebank MasterCard Gold
- Lillesands Sparebank MasterCard Gold
- Fana Sparebank MasterCard Gold
- Etne Sparebank MasterCard Gold

### 3.1.29 Etne Sparebank

Etne Sparebank (Org nr: 937 897 464) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>137</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 46 millioner kr og et resultat etter skatt på 2 millioner kr.<sup>138</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>139</sup>

Banken tilbyr MasterCard Gold som har en kreditttramme på mellom 10000 til 50000 kr. Den nominelle renten er på 21,62 %.<sup>140</sup>

### 3.1.30 Etnedal Sparebank

Etnedal Sparebank (Org nr: 937 888 570) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>141</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 19 millioner kr og et resultat etter skatt på 5 millioner kr.<sup>142</sup>

Banken tilbyr ikke usikrede forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>143</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.31 Evje og Hornnes Sparebank

Evje og Hornnes Sparebank (Org nr: 937 894 171) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>144</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 41 millioner kr og et resultat etter skatt på 8 millioner kr.<sup>145</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet (Blanco lån) med en nominell rente på 10 % og terminagebyr på 50 kr. Etableringsgebyr på mellom 750 og 2000 kr.<sup>146</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>147</sup>

<sup>137</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/etnesparebank/937897464>

<sup>138</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/etnesparebank/937897464>

<sup>139</sup> <https://etne-sparebank.no/produkt/lan-2/lan/#forbrukslan>

<sup>140</sup> [https://etne-sparebank.no/wp-content/uploads/sites/6/2015/06/Avtalevilk-og-prisliste-MC-Gold\\_010715.pdf](https://etne-sparebank.no/wp-content/uploads/sites/6/2015/06/Avtalevilk-og-prisliste-MC-Gold_010715.pdf)

<sup>141</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/etnedalsparebank/937888570>

<sup>142</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/etnedalsparebank/937888570>

<sup>143</sup> <https://etnedalsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>144</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/evjeoghornnessparebank/937894171>

<sup>145</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/evjeoghornnessparebank/937894171>

<sup>146</sup> <https://eh-sparebank.no/privat/laan/ovrigelan/forbrukslan#PriceListTabItem1>

<sup>147</sup> <https://eh-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.32 Fana Sparebank

Fana Sparebank (Org nr: 937 896 859) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>148</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 423 millioner kr og et resultat etter skatt på 125 millioner kr.<sup>149</sup>

Sparebanken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>150</sup>

Sparebanken tilbyr Enter Card Norge AS sitt MasterCard Gold med en kredittamme på 100000 kr.<sup>151</sup> Nominell rente på benyttet kreditt er 21,62 %.<sup>152</sup>

### 3.1.33 Flekkefjord Sparebank

Flekkefjord Sparebank (Org nr: 937 894 627) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>153</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 92 millioner kr og et resultat etter skatt på 43 millioner kr.<sup>154</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>155</sup>

Sparebanken tilbyr Enter Card AS sitt MasterCard Gold med en kreditt ramme på 5000 til 100000 kr. Den nominelle renten på benyttet kreditt er 21,62%.<sup>156</sup>

### 3.1.34 Folkefinans AS

Folkefinans AS (OrgNr 990 892 040) står bak nettsiden folkia.no. Folkefinans AS hadde i 2013 driftsinntekter på 94 millioner kr og et resultat etter skatt på -17 millioner.<sup>157</sup> Hovedvirksomheten er knyttet til båt og billån.

Folkefinans AS eies av Brennen Consulting Limited (10%), Cnhl Ltd (10%), Clearstream Banking S.a. (7.89%), Interactive A Islandi Ehf (7.82%), Landsyn Ehf (7.48%), Danske Bank A/s (6.97%), Svenska Handelsbanken Ab (6.23%), Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslofilial (3.09%), Pauliina Rinne (2.87%), Nebraska Invest Oy (2.85%), Ubs Ag (2.49%), Paatero (2.19%), Nordnet Bank Ab (1.97%), Fivado AS (1.62%), Arion Bank Hf (1.59%), Hietala (1.43%), Berasco Limited (1.4%), Oü Viadella Investments (1.39%), Fredrik Öhrberg (1.19%), Jan Erik Dyvi (1.15%), Dynamo AS (1.11%), AS Småfinans (1.1%),

<sup>148</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/fanasporebank/937896859>

<sup>149</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/fanasporebank/937896859>

<sup>150</sup> <https://www.fanasporebank.no/>

<sup>151</sup> <https://www.fanasporebank.no/privat/kredittkort>

<sup>152</sup> [http://www.entercard.no/Global/Avtalevilk%C3%A5r%20og%20prisliste%20MC%20Gold\\_010114.pdf](http://www.entercard.no/Global/Avtalevilk%C3%A5r%20og%20prisliste%20MC%20Gold_010114.pdf)

<sup>153</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/flekkefjordsporebank/937894627>

<sup>154</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/flekkefjordsporebank/937894627>

<sup>155</sup> <https://flekkefjordsporebank.no/produkt/kort/visa-kort/#services>

<sup>156</sup> [https://flekkefjordsporebank.no/wp-content/uploads/sites/5/2014/03/Avtalevilkkr-og-prisliste-MC-Gold\\_010715.pdf](https://flekkefjordsporebank.no/wp-content/uploads/sites/5/2014/03/Avtalevilkkr-og-prisliste-MC-Gold_010715.pdf)

<sup>157</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/folkefinansas/990892040>

Erik Wahlstrøm (1.06%), Agder Technology AS (1.06%), Mikko Marttinen (1.05%), Egne Aksjer (0.63%), Folkia As Norge, Filial Sverige (0.3%) og Andre Aksjonærer (12.05%).<sup>158</sup>

Folkia.no tilbyr små lån uten krav om sikkerhet på mellom 1000 og 20000 kr til en effektiv rente mellom 75 og 5641%.<sup>159</sup>

I følge finansportalen.no står selskapet bak kredittkortet YX Visa.

### 3.1.35 Fornebu Sparebank

Fornebu Sparebank (Org nr: 985 750 378) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>160</sup> I 2013 hadde banken driftsinntekter på 55 millioner kr og et resultat etter skatt på 18 millioner kr.<sup>161</sup>

Banken tilbyr forbrukslån inntil 150 000 kr men maksimum nedbetalingstid på 7 år. Nominell rente er 11,70 %. Terminomkostninger er fra 50 kr og etableringsgebyr er fra 750 kr.<sup>162</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>163</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.36 Gildeskål Sparebank

Gildeskål Sparebank (Org nr: 937 904 673) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>164</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 16 millioner kr og et resultat etter skatt på 1,3 millioner kr.<sup>165</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>166</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.37 Gjerstad Sparebank

Gjerstad Sparebank (Org nr: 937 894 260) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>167</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 34 millioner kr og et resultat etter skatt på 8 millioner kr.<sup>168</sup>

<sup>158</sup> <http://e24.no/bedrift/990892040/folkefinans-as/>

<sup>159</sup> <https://folkia.no/>

<sup>160</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/fornebusparebank/985750378>

<sup>161</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/fornebusparebank/985750378>

<sup>162</sup> <https://fornebubanken.no/privat/laan/forbrukslaan/personlaan#PriceListTabItem2>

<sup>163</sup> <https://fornebubanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>164</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/gildeskaalsparebank/937904673>

<sup>165</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/gildeskaalsparebank/937904673>

<sup>166</sup> <https://gildeskaal-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>169</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.38 Grong Sparebank

Grong Sparebank (Org nr: 937 903 146) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>170</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 103 millioner kr og et resultat etter skatt på 27 millioner kr.<sup>171</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>172</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>173</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.39 Grue Sparebank

Grue Sparebank (Org nr: 937 886 705) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>174</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 48 millioner kr og et resultat etter skatt på 11 millioner kr.<sup>175</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>176</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

---

<sup>167</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/gjerstadsparebank/937894260>

<sup>168</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/gjerstadsparebank/937894260>

<sup>169</sup> <https://gjerstad-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>170</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/grongsparebank/937903146>

<sup>171</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/grongsparebank/937903146>

<sup>172</sup> [https://grong-sparebank.no/privat/laan/andre\\_laan/forbrukslaan](https://grong-sparebank.no/privat/laan/andre_laan/forbrukslaan)

<sup>173</sup> <https://grong-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>174</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/gruesparebank/937886705>

<sup>175</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/gruesparebank/937886705>

<sup>176</sup> <https://gruesparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.40 Haltdalen Sparebank

Haltdalen Sparebank (Org nr: 837 902 622) er registrert som bankvirksomhet ellers<sup>177</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 31 millioner kr og et resultat etter skatt på 7 millioner kr.<sup>178</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>179</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.41 Handelsbanken NUF

Handelsbanken NUF (Org nr: 981 434 544) er registrert som annen kredittgivning.<sup>180</sup> Det er ikke tilgjengelig regnskapsinformasjon om selskapet.<sup>181</sup>

Handelsbanken tilbyr to kredittkort - MasterCard Gold og MasterCard Platinum.<sup>182</sup> Kreditt-rammen på Gold er på mellom 30000 og 100000 kr. På Platinum er kreditt-rammen på mellom 100000 og 500000 kr. Den nominelle renten på brukt kreditt er fra 18,00 %.

### 3.1.42 Harstad Sparebank

Harstad Sparebank (Org nr: 937 905 378) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>183</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 77 millioner kr og et resultat etter skatt på 26 millioner kr.<sup>184</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>185</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.43 Haugesund Sparebank

Haugesund Sparebank (Org nr: 837 895 502) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>186</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 219 millioner kr og et resultat etter skatt på 65 millioner kr.<sup>187</sup>

<sup>177</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/haltdalensparebank/837902622>

<sup>178</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/haltdalensparebank/837902622>

<sup>179</sup> <https://haltdalensparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>180</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/handelsbankenfinansnorskavdelingavutenlandskforetak/981434544>

<sup>181</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/handelsbankenfinansnorskavdelingavutenlandskforetak/981434544>

<sup>182</sup> <http://www.handelsbanken.no>

<sup>183</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/harstadsparebank/937905378>

<sup>184</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/harstadsparebank/937905378>

<sup>185</sup> <https://harstad-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>188</sup>

Banken tilbyr to kredittkort – Visa Gold og MasterCard Gold. Visa Gold har en kreditttramme på inntil 50000 kr. MasterCard Gold har en kreditttramme på inntil 100000 kr.<sup>189</sup>

### 3.1.44 Hegra Sparebank

Hegra Sparebank (Org nr: 937 903 235) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>190</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 58 millioner kr og et resultat etter skatt på 21 millioner kr.<sup>191</sup>

Banken tilbyr forbrukslån, men det ligger ingen informasjon ute på bankens nettsider om produktet.<sup>192</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>193</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.45 Helgeland Sparebank

Helgeland Sparebank (Org nr: 937 904 029) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>194</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 591 millioner kr og et resultat etter skatt på 216 millioner kr.<sup>195</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet.<sup>196</sup>

Banken tilbyr tre kredittkort:<sup>197</sup>

<b>Visa Ekstra</b>	17,50 % Effektiv rente 32,99 % (kr. 15.000 o/12 mnd. Totalt kr. 17.309)
--------------------	--

<sup>186</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/haugesundsparebank/837895502>

<sup>187</sup> <https://www.purehelp.no/company/account/haugesundsparebank/837895502>

<sup>188</sup> <https://haugesund-sparebank.no/produkt/lan/forbrukslan/>

<sup>189</sup> <https://haugesund-sparebank.no/produkt/kort/kort/#visa-gold>

<sup>190</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hegrasp sparebank/937903235>

<sup>191</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/hegrasp sparebank/937903235>

<sup>192</sup> <https://hegrasp sparebank.no/privat/laan/forbrukslan/forbrukslan>

<sup>193</sup> <https://hegrasp sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>194</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/helgelandsparebank/937904029>

<sup>195</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/helgelandsparebank/937904029>

<sup>196</sup>

[https://www.hsb.no/wps/portal/4530/forsiden/artikkel?WCM\\_GLOBAL\\_CONTEXT=/4530InnholdInternett/4530Internet/Privat/Laan/Forbrukslaan](https://www.hsb.no/wps/portal/4530/forsiden/artikkel?WCM_GLOBAL_CONTEXT=/4530InnholdInternett/4530Internet/Privat/Laan/Forbrukslaan)

<sup>197</sup>

[https://www.hsb.no/wps/portal/4530!/ut/p/c5/04\\_SB8K8xLLM9MSSzPy8xBz9CP0os3gjIx8nZzcPIwMLXw8zA0-LYK-MASxejQB9zc6B8JJK8v6eJgYGnu7G3mV9YgLGvkRExug1wAEcDARR9PPJzU\\_ULckMjyh0VFQEv8Ci6/dl3/d3/L2dJQSEvUUt3QS9ZQnZ3LzZfMjJMOkNGSDIwT0k0MDBJRzNLNk5WUDNNMjI!/?WCM\\_GLOBAL\\_CONTEXT=/wps/wcm/connect/4530innholdinternett/4530internet/privat/priser/priser+kreditter+person](https://www.hsb.no/wps/portal/4530!/ut/p/c5/04_SB8K8xLLM9MSSzPy8xBz9CP0os3gjIx8nZzcPIwMLXw8zA0-LYK-MASxejQB9zc6B8JJK8v6eJgYGnu7G3mV9YgLGvkRExug1wAEcDARR9PPJzU_ULckMjyh0VFQEv8Ci6/dl3/d3/L2dJQSEvUUt3QS9ZQnZ3LzZfMjJMOkNGSDIwT0k0MDBJRzNLNk5WUDNNMjI!/?WCM_GLOBAL_CONTEXT=/wps/wcm/connect/4530innholdinternett/4530internet/privat/priser/priser+kreditter+person)



	Maksimum kredittbeløp kr. 30.000,- Eablering av kreditt kr. 500,-
<b>Visa Gold</b>	17,00 % rente ved betaling etter forfall Effektiv rente 27,82 % (kr. 15.000 o/12 mnd. Totalt kr. 17.044) Ingen rentebelastning ved betaling innen forfall
<b>Helgeland Gull</b>	21,62 % nominell rente Effektiv rente 25,37 % (kr. 15.000 o/12 mnd. Totalt kr. 16.465) Ingen rentebelastning ved betaling innen forfall Overtrekkingsgebyr kr. 125,-

### 3.1.46 Hemne Sparebank

Hemne Sparebank (Org nr: 937 902 174) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>198</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 58 millioner kr og et resultat etter skatt på 17 millioner kr.<sup>199</sup>

Av bankens nettsider kan det se ut til at de tilbyr usikrede forbrukslån, men de informerer ikke noe særlig om produktet.<sup>200</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>201</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.47 Hjartdal og Gransherad Sparebank

Hjartdal og Gransherad Sparebank (Org nr: 937 893 299) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>202</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 72 millioner kr og et resultat etter skatt på 22 millioner kr.<sup>203</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>204</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>205</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>198</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hemnesparebank/937902174>

<sup>199</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/hemnesparebank/937902174>

<sup>200</sup> <https://hemnesparebank.no/privat/laan/forbrukslan/forbrukslan>

<sup>201</sup> <https://hemnesparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>202</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hjartdaloggransheradsparebank/937893299>

<sup>203</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/hjartdaloggransheradsparebank/937893299>

<sup>204</sup> <https://hjemmeland-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>205</sup> <https://hjemmeland-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.48 Hjelmeland Sparebank

Hjelmeland Sparebank (Org nr: 937 896 581) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>206</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 71 millioner kr og et resultat etter skatt på 25 millioner kr.<sup>207</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>208</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>209</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.49 Høland og Setskog Sparebank

Høland og Setskog Sparebank (Org nr: 937 885 822) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>210</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 122 millioner kr og et resultat etter skatt på 35 millioner kr.<sup>211</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet til en nominell rente på mellom 12,5 og 16,0 % med et etableringsgebyr på 2500 kr og terminkostnader på 35 kr.<sup>212</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>213</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.50 Hønefoss Sparebank

Hønefoss Sparebank (Org nr: 937 889 097) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>214</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 58 millioner kr og et resultat etter skatt på 17 millioner kr.<sup>215</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>216</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>217</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>206</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hjelmelandsparebank/937896581>

<sup>207</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/hjelmelandsparebank/937896581>

<sup>208</sup> <https://hjelmeland-sparebank.no/privat>

<sup>209</sup> <https://hjelmeland-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>210</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hoelandogsetskogsparebank/937885822>

<sup>211</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/hoelandogsetskogsparebank/937885822>

<sup>212</sup> <https://hsbank.no/privat/laan/smalaan/forbrukslaan>

<sup>213</sup> <https://hsbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>214</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/hoenefoss Sparebank/937889097>

<sup>215</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/hoenefoss Sparebank/937889097>

<sup>216</sup> <https://honefossbank.no/privat>

<sup>217</sup> <https://honefossbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.51 Ikano Bank AB (publ), Norway Branch

Ikano Bank AB (publ), Norway Branch (OrgNr 993 417 262) driver med annen kredittgivning. Selskapet er 100 % eid av svenske Ikano Bank Ab (Publ) (OrgNr 993 417 327)<sup>218</sup>.

Ikano Bank AB (publ), Norway Branch hadde i 2014 driftsinntekter på 3911 millioner kr og et resultat etter skatt på 429 millioner.<sup>219</sup>

Ikano Bank AB tilbyr i Norge en rekke finansprodukter. Forbrukslån på mellom 25 000 og 200 000 kr med en nominell rente på mellom 8,9 og 19 %. Etableringsgebyr på 900 kr og Termingebyr på 65 kr.<sup>220</sup>

Ikano Bank AB tilbyr to ulike typer kredittkortprodukter: Kjedekort og Internasjonale kredittkort<sup>221</sup>. Kjedekort er salgsfinansiering i detaljhandelen, der kredittkortene er fullt og helt tilpasset den enkelte kjedes profil. Selskapet leverer ren kjedekort-løsninger for blant annet IKEA<sup>222</sup> og Lindex.<sup>223</sup>

Selskapet tilbyr to internasjonale kredittkort Ikano Visa og Shell MasterCard. Ikano Visa er et vanlig kredittkort med en nominell rente på 9,9 % betalingsutsettelse eller delbetaling. Shell MasterCard gir kortinnehaverne 40 øre/liter drivstoff hos Shell i Norge og 1 % Trumf-bonus på alle øvrige kjøp i hele verden.

### 3.1.52 Indre Sogn Sparebank

Indre Sogn Sparebank (Org nr 837 897 912) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>224</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 89 millioner kr og et resultat etter skatt på 23 millioner kr.<sup>225</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>226</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>227</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>218</sup> <http://www.proff.no/selskap/ikano-bank-ab-publ/223-70-lund-se/-/IGFGDPR0000/>

<sup>219</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/ikanobankabpublnorwaybranch/993417262>

<sup>220</sup> <http://ikanobank.no/laan/prisliste>

<sup>221</sup> <https://ikanobank.no/vaare-kort>

<sup>222</sup> <https://ikanobank.no/vaare-kort/ikea-kort>

<sup>223</sup> <https://ikanobank.no/vaare-kort/more-at-lindex>

<sup>224</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/indresognsparebank/837897912>

<sup>225</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/indresognsparebank/837897912>

<sup>226</sup> <https://indresognsparebank.no/privat>

<sup>227</sup> <https://indresognsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.53 Jernbanepersonalets Sparebank

Jernbanepersonalets Sparebank (Org nr:982 719 445) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>228</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 186 millioner kr og et resultat etter skatt på 54 millioner kr.<sup>229</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet til en nominell rente på 15,25 % med maksimalt 10 års nedbetalingstid.<sup>230</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>231</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.54 Jæren Sparebank

Jæren Sparebank (Org nr 837 897 912) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>232</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 89 millioner kr og et resultat etter skatt på 23 millioner kr.<sup>233</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>234</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>235</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.55 KLP Banken AS

KLP Banken AS (Org nr 993 821 837) er registrert som bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av KLP Bankholding AS som igjen er 100 % eid av Kommunal Landspensjonskasse Gjensidig Forsikringsselskap.<sup>236</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 187 millioner kr og et resultat etter skatt på 21 millioner kr.<sup>237</sup>

Banken tilbyr MasterCard fra EnterCard med en kredittramme på inntil 100000.<sup>238</sup> Effektiv rente er 21,56 % på benyttet kreditt.

<sup>228</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/jernbanepersonaletssparebank/982719445>

<sup>229</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/jernbanepersonaletssparebank/982719445>

<sup>230</sup> [https://jernbanebanken.no/privat/laan/uten\\_sikkerhet/forbrukslan#PriceListTabItem2](https://jernbanebanken.no/privat/laan/uten_sikkerhet/forbrukslan#PriceListTabItem2)

<sup>231</sup> <https://jernbanebanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>232</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/jaerensparebank/937895976>

<sup>233</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/jaerensparebank/937895976>

<sup>234</sup> <https://jaerensparebank.no/privat>

<sup>235</sup> <https://jaerensparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>236</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/klpbanken/993821837>

<sup>237</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/klpbanken/993821837>

<sup>238</sup> <https://www.klp.no/person/bank/konto-og-kort/kredittkort>

### 3.1.56 Klæbu Sparebank

Klæbu Sparebank (Org nr: 937 895 976) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>239</sup> I 2013 hadde banken driftsinntekter på 151 millioner kr og et resultat etter skatt på 55 millioner kr.<sup>240</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>241</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>242</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.57 KOMMPLETT bank ASA

Komplett Bank ASA (OrgNr 998 997 801) er en norsk bank som tilbyr fritids- og forbruksfinansiering uten krav til sikkerhet og sparekonti. Banken ble etablert i 2012. Komplett Bank samarbeider med Komplett Group, som bankens største eiere. Komplett Group står bak flere nettbutikkene i Norge og Skandinavia, herunder Komplett.no, MPX.no, Blush.no og Bilde-ler.no. Disse nettbutikkene formidler i tillegg til produktene de selger også kredittprodukter for Komplett Bank ASA.

Komplett Bank ASA eies av Komplett AS (20.00%), [Perm Invest AS](#) (8.75%), [Macama AS](#) (8.75%), [Sundt AS](#) (7.82%), [Alfab Holding AS](#) (6.77%), State Street Bank & (6.58%), [Fond-savanse AS](#) (6.39%), [Sanden AS](#) (5.05%), [Aweco Invest AS](#) (5.00%), [Ivar S Løge AS](#) (2.69%), [Svejk Invest AS](#) (1.90%), [Khaya AS](#) (1.44%), [Ursulf AS](#) (1.31%), [Contribute AS](#) (1.28%), [Truls AS](#) (0.99%) og Andre (15.28%)<sup>243</sup>.

Komplett Bank ASA hadde i 2014 driftsinntekter på 19 millioner kr og et resultat etter skatt på -23 millioner.

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet inntil 400000 kr. Den nominelle renten er fra 7,9 % til 19,9 %.<sup>244</sup>

Banken tilbyr også Komplett Bank MasterCard med en kredittgrense på inntil 100000 kr.<sup>245</sup>

### 3.1.58 Kragerø Sparebank

Kragerø Sparebank (Org nr: 937 892 039) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>246</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 82 millioner kr og et resultat etter skatt på 20 millioner kr.<sup>247</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>248</sup>

<sup>239</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/klabusp sparebank/937902719>

<sup>240</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/klabusp sparebank/937902719>

<sup>241</sup> <https://klabu-sparebank.no/privat/laan/andrelan/forbrukslan>

<sup>242</sup> <https://klabu-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>243</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/komplettbankasa/998997801>

<sup>244</sup> <https://www.komplettbank.no/>

<sup>245</sup> <https://www.komplettbank.no/kredittkort/>

<sup>246</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/krageroesparebank/937892039>

<sup>247</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/krageroesparebank/937892039>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>249</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.59 Kvinesdal Sparebank

Kvinesdal Sparebank (Org nr: 937 894 805) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>250</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 64 millioner kr og et resultat etter skatt på 17 millioner kr.<sup>251</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>252</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>253</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.60 Landkreditt Bank AS

Landkreditt Bank AS (Org nr: 980 374 181) er registrert som bankvirksomhet ellers og er eid 100 % av Landkreditt Sa (Org nr: 838 745 512) som er bransje registrert under Finansielle holdingselskaper.<sup>254</sup> I 2014 hadde Landkreditt Bank AS driftsinntekter på 372 millioner kr og et resultat etter skatt på 134 millioner kr.<sup>255</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet inntil 65 000 kr med en nominell rente på 13,55 % til sine kunder som har 250 000 kr i inntekt eller mer.<sup>256</sup>

Banken tilbyr kredittkortet Landkreditt MasterCard som har en kredittkort grense på inntil 50000 kr med en nominell rente på 19,8 % på benyttet kreditt.<sup>257</sup>

### 3.1.61 Larvikbanken Brunlanes Sparebank

Larvikbanken Brunlanes Sparebank (Org nr: 937 890 729) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>258</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 92 millioner kr og et resultat etter skatt på 31 millioner kr.<sup>259</sup>

<sup>248</sup> <https://kragerobanken.no/privat>

<sup>249</sup> <https://kragerobanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>250</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/kvinesdalsparebank/937894805>

<sup>251</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/kvinesdalsparebank/937894805>

<sup>252</sup> <https://kvinesdalsparebank.no/privat>

<sup>253</sup> <https://kvinesdalsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>254</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/landkredittsa/838745512> og

<http://www.purehelp.no/company/details/landkredittbankas/980374181>

<sup>255</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/landkredittbankas/980374181>

<sup>256</sup> <https://www.landkredittbank.no/lan/privat/forbrukslan/>

<sup>257</sup> <https://www.landkredittbank.no/daglig-bruk/kort/kredittkort/bruk-av-kredittkort/>

<sup>258</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/larvikbankenbrunlanessparebank/937890729>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>260</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>261</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.62 Lillestrøm Sparebank

Lillestrøm Sparebank (Org nr: 937 885 911) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>262</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 155 millioner kr og et resultat etter skatt på 65 millioner kr.<sup>263</sup>

Lillestrøm Sparebank tilbyr usikret lån til sine kunder. Kundene kan søke om inntil to ganger netto månedslønn så lenge det ikke overstiger 50 000 kr.<sup>264</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>265</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.63 Lillesands Sparebank

Lillesands Sparebank (Org nr: 937 893 655) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>266</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 59 millioner kr og et resultat etter skatt på 20 millioner kr.<sup>267</sup>

Banken tilbyr forbrukslån opptil 100 000,-. Dersom man kan stille med sikkerhet får man en lavere rente.<sup>268</sup>

Banken tilbyr Kredittkortene Visa Gold, med en kredittgrense på inntil 50000 kr, og MasterCard Gold.<sup>269</sup>

---

<sup>259</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/larvikbankenbrunlanessparebank/937890729>

<sup>260</sup> <https://larvikbanken.no/privat>

<sup>261</sup> <https://larvikbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>262</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lillestroemsparebank/937885911>

<sup>263</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/lillestroemsparebank/937885911>

<sup>264</sup> [https://lillestrombanken.no/-/media/banker/lillestrombanken/nettbankterminal\\_filer/Kontolan.pdf](https://lillestrombanken.no/-/media/banker/lillestrombanken/nettbankterminal_filer/Kontolan.pdf) og

[https://lillestrombanken.no/privat/laan/kreditt\\_og\\_smalan/kreditt\\_og\\_smalan#GenericTabItem1](https://lillestrombanken.no/privat/laan/kreditt_og_smalan/kreditt_og_smalan#GenericTabItem1)

<sup>265</sup> <https://lillestrombanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>266</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lillesandssparebank/937893655>

<sup>267</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/lillesandssparebank/937893655>

<sup>268</sup> <https://lillesands-sparebank.no/produkt/lan2/forbrukslan/>

<sup>269</sup> <https://lillesands-sparebank.no/produkt/kort-2/kort/#visa-gold>

### 3.1.64 Lofoten Sparebank

Lofoten Sparebank (Org nr: 937 904 495) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>270</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 28 millioner kr og et resultat etter skatt på 13 millioner kr.<sup>271</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>272</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>273</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.65 Luster Sparebank

Luster Sparebank (Org nr: 937 898 614) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>274</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 66 millioner kr og et resultat etter skatt på 22 millioner kr.<sup>275</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>276</sup>

Banken tilbyr kredittkort MasterCard fra EnterCard.<sup>277</sup>

### 3.1.66 Marker Sparebank

Marker Sparebank (Org nr: 937 884 672) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>278</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 101 millioner kr og et resultat etter skatt på 39 millioner kr.<sup>279</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>280</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>281</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>270</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lofotensparebank/937904495>

<sup>271</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/lofotensparebank/937904495>

<sup>272</sup> <https://lofotensparebank.no/privat>

<sup>273</sup> <https://lofotensparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>274</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lustersparebank/937898614>

<sup>275</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/lustersparebank/937898614>

<sup>276</sup> <https://luster-sparebank.no/produkt/lan/lan-og-finansiering/#forbrukslan>

<sup>277</sup> <https://luster-sparebank.no/produkt/test-2702-12/kortprodukt/#mastercard>

<sup>278</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/markersparebank/937884672>

<sup>279</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/markersparebank/937884672>

<sup>280</sup> <https://marker-sparebank.no/privat>

<sup>281</sup> <https://marker-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>



### 3.1.67 Meldal Sparebank

Meldal Sparebank (Org nr: 837 901 472) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>282</sup> I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 74 millioner kr og et resultat etter skatt på 22 millioner kr.<sup>283</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>284</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>285</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.68 Melhus Sparebank

Melhus Sparebank (Org nr: 937 901 291) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>286</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 161 millioner kr og et resultat etter skatt på 70 millioner kr.<sup>287</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>288</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>289</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.69 Nesset Sparebank

Nesset Sparebank (Org nr: 937 900 864) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>290</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 45 millioner kr og et resultat etter skatt på 9 millioner kr.<sup>291</sup>

Av bankens nettsider kan det se ut til at de tilbyr forbrukslån, men de informerer ikke noe særlig om produktet.<sup>292</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>293</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år

<sup>282</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/meldalsparebank/837901472>

<sup>283</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/meldalsparebank/837901472>

<sup>284</sup> <https://meldal-sparebank.no/privat>

<sup>285</sup> <https://meldal-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>286</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/melhusparebank/937901291>

<sup>287</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/melhusparebank/937901291>

<sup>288</sup> <https://melhusbanken.no/privat/laan/forbrukslaan/forbrukslaan>

<sup>289</sup> <https://melhusbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>290</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/nessetsparebank/937900864>

<sup>291</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/nessetsparebank/937900864>

<sup>292</sup> <https://nessetbanken.no/privat/laan/forbrukslaan/forbrukslaan>

<sup>293</sup> <https://nessetbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.70 Nordea Finans Norge AS

Nordea Finans Norge AS (Org nr: 924 507 500) er 100 % eid av Nordea Bank Norge ASA (Org nr: 911 044 110).<sup>294</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 831 millioner kr og et resultat etter skatt på 378 millioner kr.<sup>295</sup>

Selskapet tilbyr forbrukslån på inntil 200000 kr med en nominell rente på 14,5 %.<sup>296</sup>

Selskapet tilbyr tre kredittkort:<sup>297</sup>

1. Nordea Gold
2. Privat MasterCard
3. Nordea Premium

### 3.1.71 Nordax Bank

Nordax Bank er et svensk selskap som driver med inn- og utlån til cirka 95 000 kunder i Sverige, Norge, Finland, Danmark og Tyskland. I Norge tilbyr selskapet lån uten sikkerhet fra 10000 til 400000 kr med nominell rente fra 7, 9 til 18,9 %.<sup>298</sup> Årsrapport for selskapet finner man her: <http://mb.cision.com/Main/12531/9785251/387259.pdf>

### 3.1.72 Odal Sparebank

Odal Sparebank (Org nr: 937 887 043) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>299</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 122 millioner kr og et resultat etter skatt på 38 millioner kr.<sup>300</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>301</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>302</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>294</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/nordeafinansnorgeas/924507500>

<sup>295</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/nordeafinansnorgeas/924507500>

<sup>296</sup> <http://www.nordea.no/privat/lan/billan-batlan-og-lan-uten-sikkerhet/forbrukslan-og-kontokreditt.html>

<sup>297</sup> <http://www.nordea.no/privat/daglig-bruk/bank-og-kredittkort/kredittkort.html#tab=Om-kredittkort>

<sup>298</sup> <https://www.nordax.no/>

<sup>299</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/odalsparebank/937887043>

<sup>300</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/odalsparebank/937887043>

<sup>301</sup> <https://odal-sparebank.no/privat>

<sup>302</sup> <https://odal-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.73 Ofoten Sparebank

Ofoten Sparebank (Org nr: 955 008 863) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>303</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 51 millioner kr og et resultat etter skatt på 14 millioner kr.<sup>304</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>305</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>306</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.74 Opp Finans og Gjensidige bank ASA

Opp Finans er en del av Gjensidige bank ASA<sup>307</sup> (OrgNr 990 323 429) som eies 100 % av Gjensidige Bank Holding AS (OrgNr 910 093 290) som igjen eies 100 % av Gjensidige Forsikring ASA (OrgNr 995 568 217). Gjensidige Forsikring ASA eies av Gjensidigestiftelsen (62,24 %), Folketrygdfondet (5,05 %), State Street Bank And Trust Co (3,34 %), Clearstream Banking S.a. (1,49 %) og andre små eiere.<sup>308</sup>

Gjensidige Bank Holding AS hadde i 2014 driftsinntekter på 663 millioner kr og et resultat etter skatt på 185 millioner.<sup>309</sup>

Opp Finans tilbyr forbrukslån, refinansiering og forbrukslån med forsikring. Lånen er på mellom 10 000 og 500 000 kr med en nominell rente på mellom 7,5 og 19,9 %. Etableringsgebyr på 950 kr og Termingebyr på 50 kr.<sup>310</sup> Gjensidige tilbyr de samme forbrukslån produktene på sine «egne» hjemmesider.<sup>311</sup>

Gjensidige bank tilbyr to kredittkort – MasterCard og Visa.<sup>312</sup> Disse kortene har en kredittamme på inntil 100000 kr. Den effektive renten på brukt kreditt er på fra 19,56 %.<sup>313</sup>

### 3.1.75 Oppdalsbanken (Opdals Sparebank)

Oppdalsbanken (Org nr: 937 901 569) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>314</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 70 millioner kr og et resultat etter skatt på 23 millioner kr.<sup>315</sup>

<sup>303</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/ofotensparebank/955008863>

<sup>304</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/ofotensparebank/955008863>

<sup>305</sup> <https://ofotensparebank.no/privat>

<sup>306</sup> <https://ofotensparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>307</sup> <https://www.opffinans.no/om-oss-og-kontakt>

<sup>308</sup> <http://www.proff.no/roller/gjensidige-forsikring-asa/oslo/forsikring/Z0I3KYJW/>

<sup>309</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/gjensidigebankasa/990323429>

<sup>310</sup> <https://www.opffinans.no/priser-og-vilkaar>

<sup>311</sup> <https://www.gjensidige.no/privat/bank/forbrukslan>

<sup>312</sup> <https://www.gjensidige.no/privat/bank/kortprodukter/kredittkort>

<sup>313</sup> [https://www.gjensidige.no/privat/bank/prisliste#prisliste\\_kort](https://www.gjensidige.no/privat/bank/prisliste#prisliste_kort)

<sup>314</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/opdalssparebank/937901569>

<sup>315</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/opdalssparebank/937901569>

AV bankens nettsider fremkommer det at de tilbyr forbrukslån, men de informerer ikke noe om produktet.<sup>316</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>317</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.76 Orkdal Sparebank

Orkdal Sparebank (Org nr: 947 278 770) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>318</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 100 millioner kr og et resultat etter skatt på 36 millioner kr.<sup>319</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>320</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>321</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.77 Resurs Bank AB

Resurs Bank AB (OrgNr 984 150 865) er registrert under bransjen Annen kredittgivning. Selskapet er 100 % eid av svenske Resurs Bank Ab.<sup>322</sup> Resurs Bank AB hadde i 2014 driftsinntekter på 1276 millioner kr og et resultat etter skatt på 235 millioner kr.<sup>323</sup>

Resurs Bank AB tilbyr forbrukslån på mellom 10 000 og 300 000 kr med en nominell rente fra 9,95 til 21,95 %.<sup>324</sup> Etableringsgebyr er fra 497 kr til 950 kr og månedsgebyr fra 29 kr til 40 kr.

Selskapet tilbyr profilerte kredittkort med 30-60 dager fri kreditt avhengig av hvilken butikk man har handlet i. Det er i dag 2500 butikker som har avtale med selskapet.<sup>325</sup>

Resurs Bank AB NUF tilbyr Ellos Privatlån til Ellos sine kunder som er et forbrukslån fra 2 000 til 20 000 kr med 1- 5 års nedbetalingstid.<sup>326</sup>

<sup>316</sup> <https://oppdalsbanken.no/privat/laan/smaalaan/forbrukslaan>

<sup>317</sup> <https://oppdalsbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>318</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/orkdalsparebank/947278770>

<sup>319</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/orkdalsparebank/947278770>

<sup>320</sup> <https://orkdalsbanken.no/privat>

<sup>321</sup> <https://orkdalsbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>322</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/resursbankab/984150865>

<sup>323</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/resursbankab/984150865>

<sup>324</sup> <https://www.resursbank.no/forbrukslan/forbrukslan-uten-sikkerhet/>

<sup>325</sup> <https://www.resursbank.no/profilerte-kort/profilerte-kredittkort/>

<sup>326</sup> <http://www.ellos.no/g/finance/loan> og <http://www.ellos.no/g/finance/loanFinaref?menuId=cd61204e-45f8-4ca0-a451-7e4ba0931e49&MediaCode=>

### 3.1.78 Rindal Sparebank

Rindal Sparebank (Org nr: 937 900 953) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>327</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 34 millioner kr og et resultat etter skatt på 13 millioner kr.<sup>328</sup>

Av bankens nettsider kan det se ut til at de tilbyr forbrukslån, men de informerer ikke noe særlig om produktet.<sup>329</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>330</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.79 Rørosbanken Røros Sparebank

Rørosbanken Røros Sparebank (Org nr: 956 548 888) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>331</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 105 millioner kr og et resultat etter skatt på 26 millioner kr.<sup>332</sup>

Av bankens hjemmesider fremgår det at de tilbyr forbrukslån, men størrelsen på dem eller kostnader fremkommer ikke.<sup>333</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>334</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.80 Sandnes Sparebank

Sandnes Sparebank (Org nr: 915 691 161) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>335</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 600 millioner kr og et resultat etter skatt på 129 millioner kr.<sup>336</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet fra kr 10 000 til maksimalt kr 100 000,-. Maksimum nedbetalingstid er 5 år. Låntagerne må ha en nettoinntekt på minimum kr 150 000,-.<sup>337</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>338</sup>

<sup>327</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/rindalsparebank/937900953>

<sup>328</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/rindalsparebank/937900953>

<sup>329</sup> <https://rindalsbanken.no/privat/laan/forbrukslaan/forbrukslaan>

<sup>330</sup> <https://rindalsbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>331</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/roerosbankenroeross Sparebank/956548888>

<sup>332</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/roerosbankenroeross Sparebank/956548888>

<sup>333</sup> <https://roerosbanken.no/privat/laan/laanogkreditt/forbrukslaan>

<sup>334</sup> <https://rindalsbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>335</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sandnessparebank/915691161>

<sup>336</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sandnessparebank/915691161>

<sup>337</sup> <https://www.sandnes-sparebank.no/forbrukslaan/>

<sup>338</sup> <https://www.sandnes-sparebank.no/kredittkort/>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.81 Santander Consumer bank AS

Santander Consumer bank AS eies 100 % av Santander Consumer Finance S.A. og er en del av det spanske Banco Santander.<sup>339</sup> Santander Consumer bank AS hadde i 2013 driftsinntekter på 2524 millioner kr og et resultat etter skatt på 809 millioner.<sup>340</sup>

Santander Consumer bank AS tilbyr finansprodukter knyttet til bil- og fritidsfinansiering, og tilbyr også kredittkort, forbrukslån og spareprodukter.<sup>341</sup>

Selskapet har avtale med over 2000 butikker, nettbutikker og kjeder i Norge som tilbyr handlekonto hos Santander Consumer bank AS i forbindelse med kjøp av varer. Blant disse selskapene er Expert, Skeidar, Appel, Euronics, Bolia.com, XXL, G-sport, Jysk, Bertel O. Steen, Home & Cottage, FilmVideo, Sparmax, A-møbler, Eplehuset, Infografikk, 4sound og Multicom.<sup>342</sup>

Santander tilbyr også byggkonto via blant annet Monter, Bygger'n, Byggeriet, XL-Bygg, Byggi, Byggtorget og Trend.<sup>343</sup>

Selskapet tilbyr en rekke kredittkort med ulike fordelsprogrammer:

- FlexiVisa<sup>344</sup> har en kredittramme på inntil 100000 kr. Nominell rente på benyttet kreditt er 21,50 %. Kunden får 4 % rabatt på produktene de kjøper med kortet.
- Gebyrfri Visa<sup>345</sup> har en kredittramme på inntil 100000 kr. Nominell rente på benyttet kreditt er 21,50 %.

### 3.1.82 SEB Kort AB Oslofilialen NUF

SEB Kort AB Oslofilialen NUF (Org nr 982 793 386) er registrert under annen kredittgivning. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 366 millioner kr og et resultat etter skatt på 126 millioner kr.<sup>346</sup>

SEB Kort AB Oslofilialen NUF tilbyr sammen med Statoil Statoil Fuel & Retail Norge AS Statoil MasterCard.<sup>347</sup> Øvre kredittgrense er på 75000 kr. Nominell rente på benyttet kreditt er 22,5 % etter de rentefrie dagene.<sup>348</sup>

<sup>339</sup>

<http://www.santanderconsumer.com/cs/gs/StaticBS?blobcol=urldata&blobheader=application%2Fpdf&blobkey=id&blobtable=MungoBlobs&blobwhere=1371945217320&cachecontrol=immediate&ssbinary=true&maxage=3600>

<sup>340</sup> <http://www.proff.no/regnskap/santander-consumer-bank-as/lysaker/banker/Z0I65K7W/>

<sup>341</sup> <https://www.santanderconsumer.no/om-santander>

<sup>342</sup> <https://santanderonline.no/handlekonto/her-na-handlekonto/Partnere/>

<sup>343</sup> <https://santanderonline.no/handlekonto/byggekonto/samarbeidspartnere/>

<sup>344</sup> <https://flexivisa.santanderkredittkort.no/>

<sup>345</sup> <https://gebyrfri.santanderkredittkort.no/>

<sup>346</sup> <http://www.proff.no/selskap/seb-kort-bank-ab-oslofilialen-norsk-avdeling-av-utenlandsk-foretak/oslo/kredittjenester/Z0IAZE2J/>

<sup>347</sup> [http://www.statoil.no/no\\_NO/pg1334073615306/private/extra/StatoilMasterCard.html](http://www.statoil.no/no_NO/pg1334073615306/private/extra/StatoilMasterCard.html) og

<https://www.sebkortbank.com/no/sok/no/statoilmc/>

<sup>348</sup> <http://www.sebkortbank.com/pris/no/Statoil-MasterCard/Pris-og-vilkar/>

### 3.1.83 Selbu Sparebank

Selbu Sparebank (Org nr: 937 901 836) er registrert som bankvirksomhet ellers<sup>349</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 95 millioner kr og et resultat etter skatt på 27 millioner kr<sup>350</sup>.

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>351</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>352</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.84 Skandiabanken AB Norsk Avdeling Av Utenlandsk Foretak

Skandiabanken (Org nr: 981 291 220) er registrert som bankvirksomhet ellers og er 100 % eid av svenske Skandiabanken Ab (Publ)<sup>353</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 1697 millioner kr og et resultat etter skatt på 400 millioner kr<sup>354</sup>.

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet, men de kaler det for «brukslån»<sup>355</sup>. Man kan låne mellom 50 000 og 300 000 kr. Rentenivået er avhengig av økonomien til låntageren. På bankens nettsider fremgår det at gjennomsnittsnivået på den effektive renten er 8,3 %.

Banken tilbyr et Visa kredittkort med en kredittramme på inntil 100000 kr.<sup>356</sup>

### 3.1.85 Skudenes & Aakra Sparebank

Skudenes & Aakra Sparebank (Org nr: 937 896 670) er registrert som bankvirksomhet ellers<sup>357</sup>. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 154 millioner kr og et resultat etter skatt på 55 millioner kr<sup>358</sup>.

Banken tilbyr forbrukslån inntil 100 000 kr<sup>359</sup>.

Banken tilbyr to kredittkort – MasterCard Gold og Visa Gold.<sup>360</sup>

### 3.1.86 Skue Sparebank

Skue Sparebank (Org nr 837 889 812) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>361</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 194 millioner kr og et resultat etter skatt på 49 millioner kr.<sup>362</sup>

<sup>349</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/selbusparebank/937901836>

<sup>350</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/selbusparebank/937901836>

<sup>351</sup> <https://selbusparebank.no/privat>

<sup>352</sup> <https://selbusparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>353</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/skandiabankenabnorskavdelingavutenlandskforetak/981291220>

<sup>354</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/skandiabankenabnorskavdelingavutenlandskforetak/981291220>

<sup>355</sup> <https://skandiabanken.no/lan/brukslan/>

<sup>356</sup> <https://skandiabanken.no/kort/kredittkort/>

<sup>357</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/skudenesaakrasparebank/937896670>

<sup>358</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/skudenesaakrasparebank/937896670>

<sup>359</sup> [https://skudeaakra.no/produkt/lan\\_2/lan/#forbrukslan](https://skudeaakra.no/produkt/lan_2/lan/#forbrukslan)

<sup>360</sup> <https://skudeaakra.no/produkt/konto-og-kort/kredittkort/>

<sup>361</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/skuesparebank/837889812>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>363</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>364</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.87 Soknedal Sparebank

Soknedal Sparebank (Org nr 937 902 263) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>365</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 36 millioner kr og et resultat etter skatt på 10 millioner kr.<sup>366</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>367</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort: <sup>368</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.88 Sparebank 1

Sparebank 1 tilbyr forbrukslån til sine kunder som har fast lønns- eller pensjonsinntang på sin brukskonto<sup>369</sup>. Selv om banken tilbyr forbrukslån fremgår det at de helst ønsker at man velger andre finansieringsprodukter med fleksibilitet. «*Det kan tenkes at vi har finansieringsløsninger som egner seg bedre for deg enn forbrukslån. Blant disse er kredittkort og flexilån. Flexilån er et gunstig alternativ for deg som har betalt ned en del på boliglånet ditt.*»<sup>370</sup> Av de nevnte produktene er det kredittkort som er en type usikret forbrukslån dersom man ikke betaler ved forfall (45 dagers rentefri kreditt). Bankene tilbyr MasterCard og Visa kredittkort.<sup>371</sup> Dette gjøres gjennom selskapet Sparebank 1 Kredittkort AS.

### 3.1.89 Sparebank 1 Kredittkort AS

Sparebank 1 Kredittkort AS (Org nr: 975 966 453) er registrert under annen kredittgiving. Formålet med selskapet er: *Tilby kredittkortprodukter og andre finansielle tjenester samt det som står i naturlig forbindelse til dette.* Selskapet ble stiftet i 1995.<sup>372</sup> Selskapet eies av Spa-

<sup>362</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/skuesparebank/837889812>

<sup>363</sup> <https://skuesparebank.no/privat>

<sup>364</sup> <https://skuesparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>365</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/soknedalsparebank/937902263>

<sup>366</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/soknedalsparebank/937902263>

<sup>367</sup> <https://soknedal-sparebank.no/privat>

<sup>368</sup> <https://soknedal-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>369</sup> <https://www.sparebank1.no/bank/lan/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>370</sup> <https://www.sparebank1.no/bank/lan/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>371</sup> <https://www.sparebank1.no/bank/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>372</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1kredittkortas/975966453>



rebank 1 Smn (18.36%), Sparebank 1 Nord-Norge (18.11%), Sparebank 1 Sr-Bank (17.87%), Sparebank 1 Oslo Akerhus (9.28%), Sparebanken Hedmark (7.99%), Sparebank 1 Østfold Akershus (5.81%), Sparebank 1 Bv (5.79%), Sparebank 1 Telemark (4.08%), Sparebank 1 Ringerike Hadeland (3.54%), Sparebank 1 Nordvest (2.4%), Sparebank 1 Nøtterøy - Tønsberg (1.58%), Sparebank 1 Modum (1.23%), Sparebank 1 Søre Sunnmøre (1.2%), Sparebank 1 Hallingdal Valdres (1.16%), Sparebank 1 Gudbrandsdal (0.94%) og Sparebank 1 Lom Og Skjåk (0.65%).<sup>373</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 219 millioner kr og et resultat etter skatt på 12 millioner kr.

Gjennom dette selskapet tilbyr eierbankene Visa og MasterCard kredittkort.<sup>374</sup> Øvre kreditt-ramme på disse er 100000 kr.<sup>375</sup>

### 3.1.90 Sparebank 1 Finans Midt-norge AS

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS (Org nr 938 521 549) er registret under annen kredittgiving og er eid av Sparebank 1 Smn (90.10%), Sparebank 1 Nordvest (4.95%) og Sparebank 1 Søre Sunnmøre (4.95%).<sup>376</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 126 millioner kr og et resultat etter skatt på 50 millioner kr.<sup>377</sup>

Sparebank 1 Finans Midt-Norge AS tilbyr usikrete forbrukslån.<sup>378</sup> Standard forbrukslån har en nominell rente fra 16,50 % med en løpetid opp til 10 år. Etableringsgebyr er på 1250,- og termingebyr er på 30 kr.<sup>379</sup>

### 3.1.91 Sparebank 1 BV

Sparebank 1 BV (Org nr: 944 521 836) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>380</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 27 millioner kr og et resultat etter skatt på -98 millioner kr.<sup>381</sup>

Banken tilbyr forbrukslån til kunder som har fast lønns- eller pensjonsinntang på sin konto i banken. Også denne banken poengterer at det kan tenkes at de har «finansieringsløsninger som eger seg bedre for deg enn forbrukslån. Blant disse er vårt kredittkort SpareBank 1 Gold og flexilån.»<sup>382</sup>

### 3.1.92 Sparebank 1 Gudbrandsdal

Sparebank 1 Gudbrandsdal (Org nr: 937 888 104) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>383</sup> I 2013 hadde banken driftsinntekter på 152 millioner kr og et resultat etter skatt på 45 millioner kr.<sup>384</sup>

<sup>373</sup> <http://www.proff.no/roller/sparebank-1-kredittkort-as/trondheim/kredittjenester/Z0IAZUHY/>

<sup>374</sup> <https://www.sparebank1.no/bank/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>375</sup> <https://www.finansportalen.no/Bank/Kredittkort>

<sup>376</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1finansmidt-norgeas/938521549>

<sup>377</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebank1finansmidt-norgeas/938521549>

<sup>378</sup> <https://www.sblfinans.no/forbrukslaan/>

<sup>379</sup> <https://www.sblfinans.no/content/694/Forbrukslaan>

<sup>380</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1bv/944521836>

<sup>381</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1bv/944521836>

<sup>382</sup> <https://www.sparebank1.no/bv/lan-og-bolig/billan-og-andre-land-sok-forbrukslaan/>

<sup>383</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1gudbrandsdal/937888104>

<sup>384</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebank1gudbrandsdal/937888104>

Banken tilbyr ulike forbrukskredittprodukter: Kreditt på brukskonto og Kredittkort (Visa eller MasterCard).<sup>385</sup> Banken markedsfører ikke spesielt aktivt rene usikrete forbrukslån på sine nettsider.

### 3.1.93 Sparebank 1 Hallingdal Valdres

Sparebank 1 Sparebank 1 Hallingdal Valdres (Org nr 937 889 631) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>386</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 343 millioner kr og et resultat etter skatt på 104 millioner kr.<sup>387</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån. Gjennom Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de kredittkort.<sup>388</sup>

### 3.1.94 Sparebanken1 Hedmark

Sparebanken Hedmark (Org nr: 920 426 530) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>389</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 2122 millioner kr og et resultat etter skatt på 1040 millioner kr.<sup>390</sup>

Banken tilbyr forbrukslån, men de påpeker at de har andre finansieringsprodukter som de mener kan være mer fordelaktige for kundene. To produkter de fremhever er flexilån (lån på inntil 70 % av boligens verdi) og kredittkort.<sup>391</sup> Banken tilbyr to kredittkort: Visa Gold kredittkort<sup>392</sup> og MasterCard kredittkort<sup>393</sup>.

### 3.1.95 Sparebank 1 Lom og Skjåk

Sparebank 1 Lom og Skjåk (Org nr: 937 888 015) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>394</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 157 millioner kr og et resultat etter skatt på 63 millioner kr.<sup>395</sup>

Banken tilbyr forbrukslån på inntil 100000 kroner, men de påpeker at det kan være at deres produkter flexilån og kredittkortet SpareBank 1 Gold sannsynligvis vil være mer fordelaktig for kunden.<sup>396</sup> Gjennom Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de kredittkort.<sup>397</sup>

### 3.1.96 Sparebank 1 Nord-Norge

Sparebank 1 Nord-Norge (Org nr 952 706 36)5 er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>398</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 2994 millioner kr og et resultat etter skatt på 1096 millioner kr.<sup>399</sup>

<sup>385</sup> <https://www.sparebank1.no/gudbrandsdal/lan/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>386</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1hallingdalvaldres/937889631>

<sup>387</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1hallingdalvaldres/937889631>

<sup>388</sup> <https://www.sparebank1.no/hallingdal/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>389</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankenhedmark/920426530>

<sup>390</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankenhedmark/920426530>

<sup>391</sup> <https://www.sparebank1.no/hedmark/lan-og-bolig/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>392</sup> <https://www.sparebank1.no/hedmark/kort-og-betaling/kort/visa-gold-kredittkort/>

<sup>393</sup> <https://www.sparebank1.no/hedmark/kort-og-betaling/kort/mastercard-kredittkort/>

<sup>394</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1lomogskjaak/937888015>

<sup>395</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebank1lomogskjaak/937888015>

<sup>396</sup> <https://www.sparebank1.no/lom-skjaak/lan/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>397</sup> <https://www.sparebank1.no/lom-skjaak/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>398</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1nord-norge/952706365>

Banken tilbyr usikrete forbrukslån. Er man mellom 23 og 70 år kan man låne inntil 250 000 kr. De usikrete forbrukslån til personer mellom 18 og 23 år. Disse lånene kan være på inntil 50 000 kroner.<sup>400</sup> Renten er fra 16,5 prosent. Etableringsgebyret er på 1250 kr.<sup>401</sup>

### 3.1.97 Sparebank 1 Nordvest

Sparebank 1 Nordvest (Org nr: 937 899 408) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>402</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 380 millioner kr og et resultat etter skatt på 132 millioner kr.<sup>403</sup>

Banken tilbyr forbrukslån til personer som er mellom 23 og 65 år, men de presiserer at de ikke anbefaler å bruke forbrukslån til å finansiere av rent forbruk.<sup>404</sup> Banken gir lån inntil 250 000 kr med inntil 10 års løpetid.

### 3.1.98 Sparebank 1 Nøtterøy - Tønsberg

Sparebank 1 Nøtterøy – Tønsberg (Org nr: 937 890 362) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>405</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 228 millioner kr og et resultat etter skatt på 86 millioner kr.<sup>406</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån. Gjennom Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de kredittkort.<sup>407</sup>

### 3.1.99 Sparebank 1 Modum

Modum Sparebank (Org nr: 993 026 794) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>408</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 207 millioner kr og et resultat etter skatt på 93 millioner kr.<sup>409</sup>

Banken tilbyr forbrukslån, men de poengterer at det kan være mer gunstig for kundene å velge andre finansieringsprodukter.<sup>410</sup> Banken tilbyr kredittkort til sine kunder.<sup>411</sup>

### 3.1.100 Sparebank 1 Ringerike Hadeland

Sparebank 1 Ringerike Hadeland (Org nr: 937 889 275) er registrert som bankvirksomhet ellers.<sup>412</sup> I 2014 hadde banken driftsinntekter på 640 millioner kr og et resultat etter skatt på 287 millioner kr.<sup>413</sup>

<sup>399</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1nord-norge/952706365>

<sup>400</sup> <https://www.sparebank1.no/nord-norge/lan/forbrukslan/forbrukslan/>

<sup>401</sup>

<https://www.sparebank1.no/sb1/web/common/prisliste/visPrisliste.jsp?bankId=1114600101730&title=SpareBank1NordNorge#forbrukslan>

<sup>402</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1nordvest/937899408>

<sup>403</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1nordvest/937899408>

<sup>404</sup> <https://www.sparebank1.no/nordvest/lan-og-bolig/andre-land/forbrukslan/>

<sup>405</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1noetteroey-toensberg/937890362>

<sup>406</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1noetteroey-toensberg/937890362>

<sup>407</sup> <https://www.sparebank1.no/notteroy-tonsborg/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>408</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/modumsparebank/993026794>

<sup>409</sup> <http://www.proff.no/regnskap/sparebank-1-modum/vikersund/banker/ZOIPPYDF/>

<sup>410</sup> <https://www.sparebank1.no/modum/lan-og-bolig/andre-land/forbrukslan/>

<sup>411</sup> <https://www.sparebank1.no/modum/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>412</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1ringerikehadeland/937889275>

Banken tilbyr forbrukslån, men anbefaler at kundene tar kontakt da de mener andre finansieringsprodukter kan være mer gunstige for kundene.<sup>414</sup> Sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de MasterCard kredittkort.<sup>415</sup>

### 3.1.101 Sparebank 1 SMN

Sparebank 1 SMN (Org nr: 937 901 003) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>416</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 3 126 millioner kr og et resultat etter skatt på 1 446 millioner kr.<sup>417</sup>

Banken tilbyr forbrukslån på inntil 250 000 kr.<sup>418</sup> Sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de MasterCard kredittkort.<sup>419</sup>

### 3.1.102 Sparebank 1 Sr-Bank ASA

Sparebank 1 Sr-Bank ASA (Org nr: 937 895 321) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>420</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 4914 millioner kr og et resultat etter skatt på 2095 millioner kr.<sup>421</sup> Sparebank 1 SR-Bank er Sør- og Vestlandets største finanshus med 48 kontorer. De tilbyr fullbredde innen bank-, forsikring-, sparing- og finansieringstjenester.<sup>422</sup> Den største eieren er Sparebankstiftelsen Sr-Bank (28,32 %). Etterfulgt av Gjensidigeforsikring (10,46 %). De resterende 61,22 % av aksjene er eid av en rekke mindre aksjonærer med eierandeler på under 3,4 %.<sup>423</sup>

Banken tilbyr forbrukslån på inntil 200 000 kroner. Videre tilbyr de kreditt på brukskonto, kredittkort med muligheter til å overføre til annen konto.<sup>424</sup> Sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de MasterCard kredittkort.<sup>425</sup>

### 3.1.103 Sparebank 1 Søre Sunnmøre

Sparebank 1 Søre Sunnmøre (Org nr: 937 899 785) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>426</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 253 millioner kr og et resultat etter skatt på 100 millioner kr.<sup>427</sup>

Banken tilbyr forbrukslån. Det er lite informasjon om produktet på bankens internettsider.<sup>428</sup> Sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de MasterCard kredittkort.<sup>429</sup>

<sup>413</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1ringerikehadeland/937889275>

<sup>414</sup> <https://www.sparebank1.no/ringerike-hadeland/lan-og-bolig/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>415</sup> <https://www.sparebank1.no/ringerike-hadeland/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>416</sup> <http://www.proff.no/selskap/sparebank-1-smn/trondheim/banker/Z0I5CCII/>

<sup>417</sup> <http://www.proff.no/regnskap/sparebank-1-smn/trondheim/banker/Z0I5CCII/>

<sup>418</sup> <https://www.sparebank1.no/smn/lan-og-bolig/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>419</sup> <https://www.sparebank1.no/smn/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

<sup>420</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1sr-bankasa/937895321>

<sup>421</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1sr-bankasa/937895321>

<sup>422</sup> <http://www.gulesider.no/finn:Sparebank%20I%20Sr-Bank%20ASA>

<sup>423</sup> <http://www.proff.no/roller/sparebank-1-sr-bank/stavanger/banker/Z0I0NLTD/>

<sup>424</sup> <https://www.sparebank1.no/sr-bank/lan/ovrige-lan/forbrukslan/>

<sup>425</sup> <https://www.sparebank1.no/sr-bank/daglig-bruk/finn-ditt-kort/kredittkort/>

<sup>426</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1soeresunmoere/937899785>

<sup>427</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1soeresunmoere/937899785>

<sup>428</sup> <https://www.sparebank1.no/sore-sunnmore/lan/andre-lan/forbrukslan/>

<sup>429</sup> <https://www.sparebank1.no/sore-sunnmore/kort-og-betaling/kort/kredittkort/>

### 3.1.104 Sparebank 1 Telemark

Sparebank 1 Telemark Akershus (Org nr: 937 891 334) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>430</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 491 millioner kr og et resultat etter skatt på 174 millioner kr.<sup>431</sup>

Banken tilbyr forbrukslån samtidig som de påpeker at de kan ha andre finansieringsprodukter som kan være mer gunstige for kundene deres.<sup>432</sup> Sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS tilbyr de MasterCard kredittkort.<sup>433</sup>

### 3.1.105 Sparebank 1 Østfold-Akershus

Sparebank 1 Østfold-Akershus (Org nr: 837 884 942) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>434</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 655 millioner kr og et resultat etter skatt på 220 millioner kr.<sup>435</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån, men tilbyr MasterCard kredittkort sammen med Sparebank 1 Kredittkort AS.<sup>436</sup>

### 3.1.106 Sparebanken Din

Sparebanken Din (Org nr: 937 891 512) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>437</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 92 millioner kr og et resultat etter skatt på 34 millioner kr.<sup>438</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet (blancolån). Den nominelle renten er 16,50 %. Etableringsgebyret er fra 750 kr og termingebyr er på 50 kr.<sup>439</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>440</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.107 Sparebanken Narvik

Sparebanken Narvik (Org nr 937 903 979) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>441</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 154 millioner kr og et resultat etter skatt på 67 millioner kr.<sup>442</sup>

<sup>430</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankentelemark/937891334>

<sup>431</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebankentelemark/937891334>

<sup>432</sup> <https://www.sparebank1.no/telemark/lan/forbrukslan/>

<sup>433</sup> <https://www.sparebank1.no/telemark/daglig-bruk/kort/kredittkort/>

<sup>434</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebank1oestfoldakershus/837884942>

<sup>435</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebank1oestfoldakershus/837884942>

<sup>436</sup> <https://www.sparebank1.no/ostfold-akershus/lan/andre-lan/kredittkort/>

<sup>437</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankendin/937891512>

<sup>438</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebankendin/937891512>

<sup>439</sup> <https://sparebankendin.no/privat/laan/andrelan/forbrukslan#PriceListTabItem1>

<sup>440</sup> <https://sparebankendin.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>441</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankennarvik/937903979>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>443</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>444</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.108 Sparebanken Møre

Sparebanken Møre (Org nr 937 899 319) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>445</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 1408 millioner kr og et resultat etter skatt på 623 millioner kr.<sup>446</sup>

Banken tilbyr to kredittkort:<sup>447</sup>

- Møre Reservekort VISA
- Møre VISA Gold

Begge kortene har en kredittramme på inntil 50000 kr.

### 3.1.109 Sparebanken Sogn og Fjordane

Sparebanken Sogn og Fjordane (Org nr: 946 670 081) driver med bankvirksomhet i Sogn og Fjordanefylke. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 924 millioner kr og et resultat etter skatt på 373 millioner kr.<sup>448</sup>

De tilbyr en rekke bank og forsikringsprodukter. Blant annet forbrukslån til sine kunder med en nominell rente fra 15,8 prosent.<sup>449</sup>

### 3.1.110 Sparebanken Sør

Sparebanken Sør (Org nr 937 894 538) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>450</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 2002 millioner kr og et resultat etter skatt på 885 millioner kr.<sup>451</sup>

Man kan søke om forbrukslån i banken, men det er vanskelig å finne informasjon på deres nettsider om dette låneproduktet.<sup>452</sup>

---

<sup>442</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sparebankennarvik/937903979>

<sup>443</sup> <https://sn.no/privat>

<sup>444</sup> <https://sn.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>445</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankenmoere/937899319>

<sup>446</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankenmoere/937899319>

<sup>447</sup> <https://www.sbm.no/person/kort-og-konto/vare-kort/281/0/>

<sup>448</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankensognogfjordane/946670081>

<sup>449</sup> <https://www.ssf.no/privat/prisliste/lan/so-bra-total/>

<sup>450</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankensoer/937894538>

<sup>451</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankensoer/937894538>

<sup>452</sup> [https://www.sor.no/felles/skjemaer/sok-om-forbrukslan-her/? t\\_id=1B2M2Y8AsgTpgAmY7PhCf%3d%3d& t\\_q=forbruksl%c3%a5n& t\\_tags=language%3ano%2csiteid%3a96ca611c-a8b5-40ba-a08c-](https://www.sor.no/felles/skjemaer/sok-om-forbrukslan-her/? t_id=1B2M2Y8AsgTpgAmY7PhCf%3d%3d& t_q=forbruksl%c3%a5n& t_tags=language%3ano%2csiteid%3a96ca611c-a8b5-40ba-a08c-)

Banken tilbyr kredittkort:<sup>453</sup>

- MasterCard med en kreditt grense på inntil 50000 kr.
- Visa Reservekort en kredittgrense på inntil 30000 kr.

### 3.1.111 Sparebanken Vest

Sparebanken Vest (Org nr 832 554 332) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>454</sup>  
I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 3230 millioner kr og et resultat etter skatt på 1188 millioner kr.<sup>455</sup>

Banken tilbyr forbrukslån på inntil 100000 kr. Den nominelle renten på disse er 16,55 %.<sup>456</sup>

Banken tilbyr kredittkortet Visa Gull med en kredittramme på inntil 100000 kr. Den nominelle renten på benyttet kreditt er 19,05 %.<sup>457</sup>

### 3.1.112 Sparebanken Øst

Sparebanken Øst (Org nr 937 888 937) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>458</sup>  
I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 853 millioner kr og et resultat etter skatt på 429 millioner kr.<sup>459</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån.<sup>460</sup>

Banken tilbyr kredittkortet Visa gull til privatpersoner.<sup>461</sup> På dette kortet er det en øvre kredittramme på 50000 kr.

### 3.1.113 Spareskillingsbanken

Spareskillingsbanken (Org nr 937 894 716) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>462</sup>  
I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 158 millioner kr og et resultat etter skatt på 68 millioner kr.<sup>463</sup>

Banken tilbyr usikret kreditt til sine kunder i form av Visa reserve kort med inntil 30 000 kr i kreditt. Banken tilbyr også forhåndsinnvilget kredittramme på lønnskonto.<sup>464</sup> I tillegg tilbyr de kredittkortet Visa Gold med inntil 50 000 kr i kreditt.<sup>465</sup>

---

[8ee2bb2bf730& t ip=31.45.116.111& t hit.id=Sor Web Models Pages OldTypes XFormPage/ 90699b34-b9f5-48ba-b814-9895dc97cd95 no& t hit.pos=1](http://www.sor.no/kort-og-betaling/)

<sup>453</sup> <https://www.sor.no/kort-og-betaling/>

<sup>454</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankenvest/832554332>

<sup>455</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankenvest/832554332>

<sup>456</sup> <https://www.spv.no/lan/forbrukslaan/prisliste-forbrukslaan>

<sup>457</sup> <https://www.sor.no/kort-og-betaling/prisliste-kredittkort>

<sup>458</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sparebankenoest/937888937>

<sup>459</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/sparebankenoest/937888937>

<sup>460</sup> <https://www.oest.no/laneprodukter/>

<sup>461</sup> <https://www.oest.no/wp-content/uploads/pris-alle-oest.pdf>

<sup>462</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/spareskillingsbanken/937894716>

<sup>463</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/spareskillingsbanken/937894716>

<sup>464</sup> <https://spareskillingsbanken.no/produkt/lan/forbrukslan/>

<sup>465</sup> <https://spareskillingsbanken.no/produkt/kort-2/visa-classic/#visa-gold>

### 3.1.114 Stadsbygd Sparebank

Stadsbygd Sparebank (Org nr 937 902 352) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>466</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 71 millioner kr og et resultat etter skatt på 19 millioner kr.<sup>467</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>468</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>469</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.115 Storebrand Bank ASA

Storebrand Bank ASA (Org nr 953 299 216) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>470</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 526 millioner kr og et resultat etter skatt på 137 millioner kr.<sup>471</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>472</sup>

Banken tilbyr fire kredittkort:<sup>473</sup>

- Storebrand MasterCard
- Storebrand MasterCard med reiseforsikring
- MasterCard Fordel
- MasterCard Platinum

Øvre kredittgrense er 100000 kr for de tre første og 200000 kr for det siste. Den nominelle renten er på benyttet kreditt utover de rentefrie dagene er 19,2 %.<sup>474</sup>

### 3.1.116 Strømmen Sparebank

Strømmen Sparebank (Org nr 937 886 160) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>475</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 73 millioner kr og et resultat etter skatt på 25 millioner kr.<sup>476</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>477</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

<sup>466</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/stadsbygdsparebank/937902352>

<sup>467</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/stadsbygdsparebank/937902352>

<sup>468</sup> <https://stbank.no/privat>

<sup>469</sup> <https://stbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>470</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/storebrandbankasa/953299216>

<sup>471</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/storebrandbankasa/953299216>

<sup>472</sup> <https://www.storebrand.no/privat/bank-og-lan>

<sup>473</sup> <https://www.storebrand.no/privat/bank-og-lan/kredittkort>

<sup>474</sup> <https://www.storebrand.no/privat/bank-og-lan/kredittkort/detaljer#--renter-og-priser>

<sup>475</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/stroemmensparebank/937886160>

<sup>476</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/stroemmensparebank/937886160>

<sup>477</sup> <https://strommensparebank.no/>



Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.117 Sunndal Sparebank

Sunndal Sparebank (Org nr: 937 899 963) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>478</sup>  
I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 67 millioner kr og et resultat etter skatt på 17 millioner kr.<sup>479</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån.

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>480</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.118 Surnadal Sparebank

Surnadal Sparebank (Org nr: 937 900 031) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>481</sup>  
I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 97 millioner kr og et resultat etter skatt på 30 millioner kr.<sup>482</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet. Den nominelle renten er 13,05 %. Etableringsgebyret er fra 2000 kr og termingebyr er på 50 kr.<sup>483</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>484</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.119 SVEA Finans NUF

SVEA Finans NUF (OrgNr 986 346 422) er registret under annen kredittgivning<sup>485</sup>. Selskapet er 100 % eid av svenske Svea Ekonomi Ab.

I 2013 hadde selskapet driftsinntekter på 889 millioner og et resultat etter skatt på 123 millioner kr.<sup>486</sup>

<sup>478</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sunndalsparebank/937899963>

<sup>479</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sunndalsparebank/937899963>

<sup>480</sup> <https://sunndal-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>481</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/surnadalsparebank/937900031>

<sup>482</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/surnadalsparebank/937900031>

<sup>483</sup> [https://bank.no/privat/laan/andre\\_lan/forbrukslan](https://bank.no/privat/laan/andre_lan/forbrukslan)

<sup>484</sup> <https://bank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>485</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/sveafinansnuf/986346422>

<sup>486</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/sveafinansnuf/986346422>

SVEA Finans NUF tilbyr en rekke finansprodukter. Hovedproduktet er knyttet til pengeinn-driving/inkasso. Selskapet tilbyr låneprodukter mot privatmarkedet gjennom SVEA direkte.<sup>487</sup> På siden <http://svealanet.no/> kan man søke om lån på mellom 1000 og 250 000 kr. Lån uten sikkerhet har en nominell rente fra 9,9 %.

### 3.1.120 Swedbank Norge NUF

Swedbank Norge NUF (Org nr: 880 824 872) er registrert under bankvirksomhet ellers. I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 48 millioner SEK og et resultat etter skatt på 22 millioner SEK.<sup>488</sup>

Banken tilbyr Swedbank MaserCard med en øvre kredittgrense på 50000 kr. Den nominelle renten på benyttet kreditt etter de rentefridagene er 21,62 %.<sup>489</sup>

### 3.1.121 Søgne og Greipstad Sparebank

Søgne og Greipstad Sparebank (Org nr: 937 895 054) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>490</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 75 millioner kr og et resultat etter skatt på 32 millioner kr.<sup>491</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet (Blancolån) på inntil 100000 kr. Videre tilbyr de også to typer kredittkort Visa Ekstra og Visa Gold.<sup>492</sup>

Banken tilbyr to kredittkort:

- Visa Ekstra med en øvre kredittgrense på 30000 kr.
- Visa Gold med en øvre kredittgrense på 100000 kr.

### 3.1.122 Thorn Norge Finans AS

Thorn Norge Finans AS (OrgNr: 997 536 320) er registret som et selskap som driver med Annen kredittgivning. Selskapet eies 100 % av danske 3C Retail A/S<sup>493</sup>.

Thorn Norge Finans AS hadde i 2014 driftsinntekter på 28 millioner kr og et resultat etter skatt på 9 millioner<sup>494</sup>.

Tilbyr lån uten sikkerhet opp til 50000 kr med en rente mellom 9,9 og 23,9 %.<sup>495</sup>

Klikklån et annet selskap under Thorn Norge AS (OrgNr 928150402) drifter. Thorn Norway holdings AS (OrgNr 942 910 819) som er 100 % eier av Thorn Norge AS. Thorn Norway holdings AS eies igjen 100 % av L'easy A/S. L'EASY-konsernet omfatter D:E:R i Danmark, Thorn i Norge og Sverige samt halvparten av Wupti.com. L'EASY A/S inngår i 3C Groups A/S konsernet.

<sup>487</sup> <http://www.sveadirekt.com/no/nor/>

<sup>488</sup> <http://www.proff.no/selskap/swedbank-norge/oslo/banker/ZOILAVOY/>

<sup>489</sup> <http://www.swedbank.no/privat/kort/swedbank-mastercard/index.htm>

<sup>490</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/soegneoggreipstadsparebank/937895054>

<sup>491</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/soegneoggreipstadsparebank/937895054>

<sup>492</sup> <https://sgsparebank.no/produkt/lan/forbrukslan/>

<sup>493</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/thornnorgefinansas/997536320>

<sup>494</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/thornnorgefinansas/997536320>

<sup>495</sup> <https://www.thorn.no/forbrukslaan.aspx?cid=702201010100>

Klikklån tilbyr lån på mellom 5000 og 40000 uten sikkerhet med en årlig effektiv rente på mellom 13,00% og 27,06%.<sup>496</sup>

LEASY.no er en annen nettsiden denne grupperingen står bak. Her kan man låne mellom 5000 og 50000 kr uten sikkerhet til en årlig effektiv rente på mellom 12,53% - 26,62%.<sup>497</sup>

### 3.1.123 Tinn Sparebank

Tinn Sparebank (Org nr: 937 891 423) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>498</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 72 millioner kr og et resultat etter skatt på 18 millioner kr.<sup>499</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>500</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>501</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.124 Tolga-Os Sparebank

Tolga-Os Sparebank (Org nr: 816 793 432) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>502</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 65 millioner kr og et resultat etter skatt på 23 millioner kr.<sup>503</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet. Den nominelle renten er 16,80 %. Etableringsgebyret er på 1000 for total kunder, ellers på 2000 kr, og termingebyr er på 50 kr.<sup>504</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>505</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.125 Totens Sparebank

Totens Sparebank (Org nr 937 887 787) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>506</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 344 millioner kr og et resultat etter skatt på 152 millioner kr.<sup>507</sup>

<sup>496</sup> <https://www.klikklån.no/laan-naa.aspx>

<sup>497</sup> <https://www.leasy.no/laan-penger.aspx?cid=302201010100>

<sup>498</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/tinnsparebank/937891423>

<sup>499</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/tinnsparebank/937891423>

<sup>500</sup> <https://tinnbank.no/privat>

<sup>501</sup> <https://tinnbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>502</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/tolga-oss Sparebank/816793432>

<sup>503</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/tolga-oss Sparebank/816793432>

<sup>504</sup> [https://tos.no/privat/laan/kreditt\\_smalan/kreditt%20og%20smalan](https://tos.no/privat/laan/kreditt_smalan/kreditt%20og%20smalan)

<sup>505</sup> <https://tos.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>508</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>509</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.126 Trøgstad Sparebank

Trøgstad Sparebank (Org nr: 937 885 377) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>510</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 72 millioner kr og et resultat etter skatt på 28 millioner kr.<sup>511</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet. Den nominelle renten er 14,90 %. Etableringsgebyret er på 500 kr.<sup>512</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>513</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.127 Tysnes Sparebank

Tysnes Sparebank (Org nr: 937 897 375) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>514</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 31 millioner kr og et resultat etter skatt på 7 millioner kr.<sup>515</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet. Den nominelle renten er fra 12,45 % og termingebyr er på 35 kr. Etableringsgebyret er på 350 kr.<sup>516</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>517</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

---

<sup>506</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/totenssparebank/937887787>

<sup>507</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/totenssparebank/937887787>

<sup>508</sup> <https://totenbanken.no/privat>

<sup>509</sup> <https://totenbanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>510</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/troegstadsparebank/937885377>

<sup>511</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/troegstadsparebank/937885377>

<sup>512</sup> <https://tsbank.no/privat/laan/andre/laan/forbrukslaan#PriceListTabItem1>

<sup>513</sup> <https://tsbank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>514</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/tysnessparebank/937897375>

<sup>515</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/tysnessparebank/937897375>

<sup>516</sup> [https://tysnes-sparebank.no/privat/laan/Andre\\_lan/Forbrukslaan](https://tysnes-sparebank.no/privat/laan/Andre_lan/Forbrukslaan)

<sup>517</sup> <https://tysnes-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.128 Valle Sparebank

Valle Sparebank (Org nr 937 893 922) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>518</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 37 millioner kr og et resultat etter skatt på 11 millioner kr.<sup>519</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>520</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>521</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.129 Vang Sparebank

Vang Sparebank (Org nr 837 888 662) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>522</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 15 millioner kr og et resultat etter skatt på 4 millioner kr.<sup>523</sup>

Banken tilbyr forbrukslån, men det fremkommer ingen detaljinformasjon om dette produktet på bankens nettsider.<sup>524</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>525</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.130 Vegårshei Sparebank

Vegårshei Sparebank (Org nr 937 894 449) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>526</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 25 millioner kr og et resultat etter skatt på 5,6 millioner kr.<sup>527</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>528</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>529</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

---

<sup>518</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vallesparebank/937893922>

<sup>519</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/vallesparebank/937893922>

<sup>520</sup> <https://valle-sparebank.no/privat>

<sup>521</sup> <https://valle-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>522</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vangsparebank/837888662>

<sup>523</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/vangsparebank/837888662>

<sup>524</sup> <https://vang-spb.no/privat/laan/forbrukslan/forbrukslan>

<sup>525</sup> <https://vang-spb.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>526</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vegaarsheisp sparebank/937894449>

<sup>527</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/vegaarsheisp sparebank/937894449>

<sup>528</sup> <https://vegarsheibanken.no/privat>

<sup>529</sup> <https://vegarsheibanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.131 Verdibanken ASA

Verdibanken ASA (Org nr: 986 144 706) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>530 531</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 35 millioner kr og et resultat etter skatt på -6 millioner kr.<sup>532</sup>

Av bankens nettsider kan det se ut til at de tilbyr forbrukslån, men de informerer ikke noe særlig om produktet.<sup>533</sup>

### 3.1.132 Vestre Slidre Sparebank

Vestre Slidre Sparebank (Org nr 937 888 759) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>534</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 22 millioner kr og et resultat etter skatt på 5,4 millioner kr.<sup>535</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>536</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>537</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.133 Vik Sparebank

Vik Sparebank (Org nr 937 899 041) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>538</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 28 millioner kr og et resultat etter skatt på 7,9 millioner kr.<sup>539</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>540</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>541</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

---

<sup>530</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/verdibankenasa/986144706>

<sup>531</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/tysnessparebank/937897375>

<sup>532</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/verdibankenasa/986144706>

<sup>533</sup> <https://verdibanken.no/kundesegment/privat/lan/forbrukslan/>

<sup>534</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vestreslidresparebank/937888759>

<sup>535</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/vestreslidresparebank/937888759>

<sup>536</sup> <https://slidrebanken.no/privat>

<sup>537</sup> <https://slidrebanken.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>538</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/viksparebank/937899041>

<sup>539</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/viksparebank/937899041>

<sup>540</sup> <https://viksparebank.no/privat>

<sup>541</sup> <https://viksparebank.no/privat/Betaling/kort/kredittkort>

### 3.1.134 Voss Sparebank

Voss Sparebank (Org nr: 937 897 286) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>542</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 83 millioner kr og et resultat etter skatt på 26 millioner kr.<sup>543</sup> Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet og man blir oppfordret til å ta kontakt med banken dersom man ønsker et tilbud.<sup>544</sup>

Sparebanken tilbyr MasterCard Gold sammen med EnterCard. Kortet har en øvre kreditt-ramme på 100000 kr. Den nominelle renten på benyttet kreditt er på 21,62 %.<sup>545</sup>

### 3.1.135 Voss Veksel- og Landmandsbank ASA (Vekselbanken)

Voss Veksel- og Landmandsbank ASA (Org nr: 817 244 742) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>546</sup> Banken eies av Voss Sparebank (10 %), Sparebanken Vest (10 %), Sparebanken Øst (8.16%), Mp Pensjon Pk (4.29%), August Ringvold Agentur AS (1.95%), Narheim Invest AS (1.42%), Skogsborg AS (1.08%), Joh Rasmussen & Racine AS (1.05%), og Øvrige (62.05%).<sup>547</sup>

I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 93 millioner kr og et resultat etter skatt på 34 millioner kr.<sup>548</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet med en rente på 14,90 %.<sup>549</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>550</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.136 Ya Bank AS

Ya Bank AS (OrgNr 989 932 667) er registrert under bransjekategorien bankvirksomhet ellers. Selskapet er eid 100 % av Yh holding ASA (OrgNr 987 778 490)<sup>551</sup>. Yh holding ASA er igjen eid av Kistefos AS (24.41%), Ladegaard AS (5.48%), Verdipapirfondet Alf (3.99%), Pure Capital AS (3.58%), Krogsrud Invest AS (3.54%), Apollo Asset Limited ( 3.03%), Verdipapirfondet Alf (2.91%), Lindbank AS (2.72%), Shelter AS (2.72%), Lindbak Gruppen AS (2.57%), Flisa Eiendomsinvest AS (2.57%), Hodne Holding AS (2.56%), Egd Holding AS (2.53%), Velcon AS (2.24%), Bjelland Invest As (2.2%), Gemsco AS (1.94%), Bank Julius Bär & Co (1.65%), Hans Eiendom As (1.56%), Cinus AS (1.47%), Einar Mikal Hanasand (1.39%) og øvrige (24.94%)<sup>552</sup>

<sup>542</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vosssparebank/937897286>

<sup>543</sup> <http://www.purehelp.no/company/corp/vosssparebank/937897286>

<sup>544</sup> <https://vossabanken.no/produkt/lan-og-finansiering/bustadlan/#andre-lan>

<sup>545</sup> <https://vossabanken.no/produkt/konto-kort-og-betaling/kort/#mastercard-gold>

<sup>546</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/vossveksel-oglandmandsbankasa/817244742>

<sup>547</sup> <http://www.proff.no/roller/voss-veksel-og-landmandsbank-asa/voss/banker/Z014KFIB/>

<sup>548</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/vossveksel-oglandmandsbankasa/817244742>

<sup>549</sup> <https://vekselbanken.no/privat/laan/kreditt/forbrukslan>

<sup>550</sup> <https://vekselbanken.no/privat/Betaling/kort/kredittkort>

<sup>551</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/yabankas/989932667>

<sup>552</sup> <http://www.proff.no/roller/ya-holding-asa/oslo/holdingselskaper/IGC3IRE06Y4/>

Ya Bank AS hadde i 2014 driftsinntekter på 236 millioner kr og et resultat etter skatt på 77 millioner.<sup>553</sup>

Ya Bank AS tilbyr en rekke bankprodukter. Blant annet forbrukslån og kredittkort. Forbrukslån på mellom 25 000 og 400 000 kr. Den nominelle renten på forbrukslånene er fra 8,95 %. Etableringsgebyr på 900 kr og Termingebyr på 30 kr<sup>554</sup>. Kredittkortene har en maks kreditt-ramme på 100 000 kr<sup>555</sup>. Den nominelle renten på 20,8 % på varekjøp og kontantuttak.<sup>556</sup>

### 3.1.137 Ørland Sparebank

Ørland Sparebank (Org nr 937 901 925) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>557</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 84 millioner kr og et resultat etter skatt på 25 millioner kr.<sup>558</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>559</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>560</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.138 Ørskog Sparebank

Ørskog Sparebank (Org nr 837 900 212) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>561</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 50 millioner kr og et resultat etter skatt på 10 millioner kr.<sup>562</sup>

Banken tilbyr forbrukslån uten sikkerhet på inn 50 000 kr. Nominell rente er 15,80 % og termingebyr er 45 kr. Etableringsgebyret er 2 % av lånebeløp, min kr. 500,- og maks kr. 1.500,-.<sup>563</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika Visa kredittkort:<sup>564</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Visa Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

<sup>553</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/yabankas/989932667>

<sup>554</sup> <https://ya.no/lan/full-prisoversikt>

<sup>555</sup> <https://ya.no/kredittkort>

<sup>556</sup> <https://ya.no/kredittkort/full-prisoversikt>

<sup>557</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/oerlandsparebank/937901925>

<sup>558</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/oerlandsparebank/937901925>

<sup>559</sup> <https://orland-sparebank.no/privat>

<sup>560</sup> <https://orland-sparebank.no/privat/hverdagsokonomien/kort/kredittkort>

<sup>561</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/oerskogsparebank/837900212>

<sup>562</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/oerskogsparebank/837900212>

<sup>563</sup> <https://orskogsparebank.no/privat/laan/forbrukslan/forbrukslan>

<sup>564</sup> <https://orskogsparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>



### 3.1.139 Åfjord Sparebank

Åfjord Sparebank (Org nr 937 902 441) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>565</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 49 millioner kr og et resultat etter skatt på 15 millioner kr.<sup>566</sup>

Banken tilbyr ikke forbrukslån uten sikkerhet.<sup>567</sup>

Sparebanken tilbyr tre Eika MasterCard kredittkort:<sup>568</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

### 3.1.140 Aasen Sparebank

Aasen Sparebank (Org nr: 937 903 502 ) er registrert under bankvirksomhet ellers.<sup>569</sup> I 2014 hadde selskapet driftsinntekter på 78 millioner kr og et resultat etter skatt på 27 millioner kr.<sup>570</sup>

Aasen Sparebank tilbyr tre MasterCard kredittkort:<sup>571</sup>

- Gold kredittkort
- ViVo kredittkort for de mellom 18 og 28 år
- Business

Den effektive renten ligger på mellom 25,5 og 26,1 % på disse kortene.

## 3.2 Finansagenter

Det fins en rekke selskaper som fungerer som selgere av usikret kreditt på vegne av finansinstitusjonene. Gjennom dem kan forbrukerne søke om forbrukslån og kredittkort. Disse selskapene viderefremidler lånesøknadene til finansieringsselskapene de har en avtale med. Avtalen går ut på at finansagenten får utbetalt provisjon når søknader resulterer i avtaler mellom søkeren og finansieringsselskapet.<sup>572</sup> Nettsidene til finansagentene har blitt en viktig markedsføringsarena for finansinstitusjonene som ønsker å komme i kontakt med nye kunder.

En finansagent vil kun presentere produkter fra de finansieringsselskapene som finansagenten har inngått avtaler med. Disse trenger nødvendigvis ikke å være de beste produktene sett fra kundenes ståsted. Finansagenten har imidlertid en lovpålagt plikt til å forsikre seg om at kundene kjenner til hvilke finansieringsselskaper agenten representerer.

I dette kapittelet blir noen av de sentrale finansagenter i det norske markedet presentert.

<sup>565</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/fjordsparebank/937902441>

<sup>566</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/fjordsparebank/937902441>

<sup>567</sup> <https://afjord-sparebank.no/privat>

<sup>568</sup> <https://afjord-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>569</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/aasensparebank/937903502>

<sup>570</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/aasensparebank/937903502>

<sup>571</sup> <https://aasen-sparebank.no/privat/betaling/kort/kredittkort>

<sup>572</sup> <https://www.finansportalen.no/Tips+og+r%C3%A5d/Bank/Finansagenter/verdt-%C3%A5-vite-om-finansagenter>

### 3.2.1 Centum Finans AS<sup>573</sup>

På selskapets hjemmeside står det følgende: «Centum Finans er ikke en bank, men en agent for 12 forskjellige banker og hjelper privatpersoner i hele Norge med å finne det beste forbrukslånet. De tolv bankene er: re:member lev, Santander Consumer bank, Ekspres Bank, SVEA Finans, Collector, Ikano Bank, Ya Bank, BB Finans, Nordax Bank og AS Finansiering».

Selskapet eies 100 % av ABC Finans Gruppen AS som igjen eies av 100 % Newcent Finans AS<sup>574</sup> som igjen eies 100 % av Ceratiidae Norway AS<sup>575</sup> som igjen eies 100% av Advokatfirmaet Schjødt AS.<sup>576</sup>

I 2013 var driftsinntektene på litt over 30 millioner og årsresultatet var på 6,6 millioner etter skatt.<sup>577</sup>

### 3.2.2 Axo Finans AS

Axo Finans AS (OrgNr 998 543 320) er en finansagent som formidler forbrukslån, lån og refinansiering fra Bank Norwegian, DNB, Santander, YA Bank, Resurs Bank, Komplet Bank og Bluestep Finans.<sup>578</sup> Selskapet er registrert under bransjen Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet.

Axo Finans AS er eid av 100 % av Axo AS<sup>579</sup>. Det er flere eiere bak Axo AS. Den største eieren er Kybeko AS (57.76%). Etterfulgt av Morten Armand Johansen (14.40%), Toreapps AS (8.00%), Servex Bpm AS (7.60%), Saqib Mahmood Mughal (1.60%), Martin Dahl Garfalk (1.52%), Quyen Sophie Diep Kanck (1.38%) og andre (7.74%)<sup>580</sup>. Kybeko AS eies av Stig Arff (93.10%), Guro Tarjem (4.90%), Ida Arff Tarjem (1.00%) og Eigil Arff Tarjem (1.00%)<sup>581</sup>.

I 2014 var driftsinntektene på 45 millioner kr og årsresultatet var på 15 millioner kr etter skatt.<sup>582</sup>

### 3.2.3 Online24 AS

Online24 AS (OrgNr 986 451 412) er en finansagent som formidler låneavtaler for DNB Finans, Collector Finans, yA Bank, Svea Finans, Komplet Bank og Bluestep.<sup>583</sup> Selskapet er registrert under bransjen Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet.

Online24 AS eies av Sarepta Invest AS (48.74%) og Bull- Olsen Invest AS (30.83%) og Methlie Invest AS (20.43%)<sup>584</sup>. Sarepta Invest AS eies 100 % av Jørn Vikøyr. Bull- Olsen

---

<sup>573</sup> <https://www.centum.no>

<sup>574</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/abcfinansgruppenas/981525515>

<sup>575</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/newcentfinansas/990790701>

<sup>576</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/advokatfirmaetschjoedtas/996918122>

<sup>577</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/centumfinansas/985220239>

<sup>578</sup> <https://www.axofinans.no/om-axo>

<sup>579</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/axofinansas/998543320>

<sup>580</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/axoas/998497884>

<sup>581</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/kybekoas/984057024>

<sup>582</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/axofinansas/998543320>

<sup>583</sup> [https://www.online24.no/?page\\_id=2402](https://www.online24.no/?page_id=2402)

<sup>584</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/online24as/986451412>

Invest AS eies 100 % av Sturla Bull-Olsen.<sup>585</sup> Methlie Invest AS eies 100 % av Jan Ove Methlie.<sup>586</sup>

I 2013 var driftsinntektene for Online24 AS på 18 millioner kr og årsresultatet var på 469 000 kr etter skatt.<sup>587</sup>

### 3.2.4 Leads AS

Leads AS (OrgNr 896 674 242) driver med nettbasert markedsføring og utvikler nettsteder for eksterne partnere. Selskapet er plassert under bransjen reklamebyråer.<sup>588</sup> Selskapet er 100 prosent eid av Rune Lied. I 2014 var driftsinntektene på 21 millioner kr og årsresultatet var på 61 000 kr etter skatt.<sup>589</sup>

Selskapet driver blant annet nettsiden Finansiering24<sup>590</sup> som videreformidler lånesøknader til tre andre finansformidlings partnere Axo Finans AS, Centum Finans AS og Online24 AS.

### 3.2.5 Axo Finans AS

Axo Finans AS (Org nr: 998 543 320) er registrert under andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. Selskapet er 100 % eid av Axo AS.<sup>591</sup> Axo AS er eid av Kybeko AS (57.76%), Morten Armand Johansen (14.4%), Toreapps AS (8%), Servex Bpm AS (7.6%), Monica Romset (4.8%), Saqib Mughal (1.6%), Martin Garfalk (1.52%), Sophie Kanck (1.38%) og Øvrige Aksjonærer (2.96%).<sup>592</sup>

Selskapet formidler forbrukslån på mellom 10 000 og 500 000 kr fra seks banker (Komplett bank, DNB, Bank Norwegian, Santander, Resurs bank og YA Bank).

### 3.2.6 Centum Finans AS

Centum Finans AS (Org nr: 985 220 239) er registrert under andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet og er 100 % eid av ABC Finans Gruppen AS.<sup>593</sup> Dette selskapet er igjen 100 % eid av Newcent Finans AS<sup>594</sup>, som igjen er 100 % eid av Ceratiidae Norway AS.<sup>595</sup> Dette selskapet er igjen 100 % eid av svenske Ceratiidae Ii Ab.

I 2014 var driftsinntektene til Centum Finans AS på 33 millioner og årsresultatet var på 5 million etter skatt.<sup>596</sup>

Centum Finans AS formidler forbrukslån for 12 banker: Santander, Svea finans, Komplett bank, BBFinans, Collector bank, Ikano bank, YA bank, Nordax bank, Ekspress bank, AS Finansiering og Bank norwegian.<sup>597</sup> Man kan søke om lån på inntil 500 000 kr med en maks nedbetalingstid på 15 år.

<sup>585</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/bull-olseninvestas/989027298>

<sup>586</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/methlieinvestas/989217224>

<sup>587</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/online24as/986451412>

<sup>588</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/leadsas/896674242>

<sup>589</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/leadsas/896674242>

<sup>590</sup> <https://www.finansiering24.org/kampanje1/om.asp>

<sup>591</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/axofinansas/998543320>

<sup>592</sup> <http://www.proff.no/roller/axo-as/oslo/-/ZOIC0NBE/>

<sup>593</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/centumfinansas/985220239>

<sup>594</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/abcfinansgruppenas/981525515>

<sup>595</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/ceratiidaenorwayas/911670186>

<sup>596</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/centumfinansas/985220239>

<sup>597</sup> <https://www.centum.no/forbrukslaan/>

### 3.2.7 Online24 AS

Online24 AS (Org nr: 986 451 412) er registrert under andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. Selskapet eies av Sarepta Invest AS (48.74%), Bull- Olsen Invest AS (30.83%) og Methlie Invest AS (20.43%).<sup>598</sup>

I 2014 var driftsinntektene til Centum Finans AS på 21 millioner og årsresultatet var på 0,8 million etter skatt.<sup>599</sup>

Formidler forbrukslåns produkter for DNB, YA bank, Komplet Bank, Collector Bank og Svea Finans.<sup>600</sup>

### 3.2.8 TESTERNE AS

TESTERNE AS (OrgNr: 998 528 046) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. . Testerne AS eies av Stian Grepstad (50 %) og Arild Grepstad (50 %).<sup>601</sup>

I 2014 var driftsinntektene på 19 millioner og årsresultatet var på 1 million etter skatt.<sup>602</sup>

Selskapet tilbyr produkt- og prissammenligningstjeneste på nett: Forbrukslån testen.no,<sup>603</sup> <http://www.kredittkorttesten.no>. De er ikke en autorisert låneutgiver. Inntektene får selskapet gjennom provisjoner fra finansinstitusjonene som de formidler produkter for.

På Forbrukslån testen.no formidler de forbrukslån fra Bank Norwegian, Opp finans, Santander, Komplet bank, Ikano bank, Nordax Bank, Thorn, Klikklån, Resurs Bank, L'easy Minilån og Folkia.<sup>604</sup> De markedsfører følgende kredittkort: re:member Black MasterCard, Norwegian Visa fra Bank Norwegian, Ikano Visa fra Ikano Bank, yA Bank kredittkort, 365Privat MasterCard fra Danske Bankg tre kort fra Santander consumer bank (Santander Red Visa og Visa Gold og Flexi Visa).<sup>605</sup>

### 3.2.9 Leading Web Solutions AS

Leading Web Solutions AS (OrgNr: 996 532 925) er registrert under Drift av web-portaler. Leading Web Solutions AS eies 100 prosent av av Håvard Urrang Jonassen.<sup>606</sup> I 2013 var driftsinntektene for Leading Web Solutions AS på 7,3 millioner og årsresultatet var på 3,6 million etter skatt.<sup>607</sup>

Selskapet driver nettsidene Billigeforbrukslån.no og Lånutensikkerhetguide.no. Her formidler de lån fra Bank Norwegian, re:member, Santander, Ikano bank, Komplet bank, Thorn, Resurs bank, Klikklån, L'easy og Folkia. Og kredittkort fra EnterCard Norge AS, Norwegian bank, Ikano bank, Santader, Danske bank, YA bank.

<sup>598</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/online24as/986451412>

<sup>599</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/online24as/986451412>

<sup>600</sup> <https://www.online24.no/>

<sup>601</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/testerneas/998528046>

<sup>602</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/testerneas/998528046>

<sup>603</sup> <http://www.forbrukslån testen.no>

<sup>604</sup> <http://www.forbrukslån testen.no/sammenlign-forbrukslan/>

<sup>605</sup> <http://www.kredittkorttesten.no/sammenlign-kredittkort/>

<sup>606</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/leadingwebsolutionsas/996532925>

<sup>607</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/testerneas/998528046>

### 3.2.10 STK Finans AS

STK Finans AS (Org.nr. 913 141 288) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. STK Finans AS eies av Stian T. Kristiansen (100 %) <sup>608</sup>. Selskapet ble etablert i 2014. I 2014 var driftsinntektene på 1 millioner og årsresultatet var på -2,4 million etter skatt. <sup>609</sup>

STK Finans AS eier og driver nettsiden Lånemegleren.no. STK Finans formidler forbrukslån, lån og refinansiering uten sikkerhet. Selskapet samarbeider med ni banker Bluestep, BB Finans, Svea Finans, Ikano Bank, yA Bank, Thorn Finans, Collector, Santander Consumer Bank og DNB. Selskapets inntekter kommer fra rollen som finansagent og de mottar provisjon fra banken/e på bakgrunn av inngåtte avtaler om lån m.m. formidlet gjennom dem.

### 3.2.11 Lendo AS

Lendo AS (OrgNr 997 523 814) er registrert under Drift av web-portaler. Selskapet ble stiftet i 2011. Lendo AS er 100 % eid av Personal Finance AS. <sup>610</sup> Personal Finance AS er 100 % eid av Finn NO AS. <sup>611</sup> Finn NO AS er eid av Schibsted ASA (39.87%), Aftenposten AS (23.35%), Bergens Tidende AS (11.33%), Stavanger Aftenblad AS (11.33%), Adresseavisen AS (10.09%), Fædrelandsvennen AS (4.00%) og Harstad Tidende Gruppen AS (0.03%). <sup>612</sup>

I 2014 var driftsinntektene for Lendo AS på 47 millioner og årsresultatet var på -0,1 million etter skatt. <sup>613</sup>

Lendo AS driver med drift av web-portaler <sup>614</sup> og formidler låneprodukter for banker som GE Money Bank, OPP Finans, yA Bank, Ikano Bank, Santander, Finaref, BB Finans, Collector, Svea Finans og Ekspress Bank. <sup>615</sup>

### 3.2.12 Aconto.no AS

Aconto.no AS (OrgNr 952 660 225) er registrert under forsikringsformidling og er eid av Aconto Capital AS (45.00%), Lafayette Services-Laser SA (35.00%) og Christoffer Kleppen (20.00%).

I 2014 var driftsinntektene for på 18 millioner kr og årsresultatet var på 1 million kr etter skatt <sup>616</sup>

Aconto.no AS er finansagent for DNB Finans, Collector Finans, yA Bank, Svea Finans, Santander, Ekspresbank, BB Finans, Komplet Bank og Bluestep Finans. Selskapet formidler forbrukslån, refinansiering og kredittkort.

---

<sup>608</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/stkfinansas/913141288>

<sup>609</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/stkfinansas/913141288>

<sup>610</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lendoas/997523814>

<sup>611</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/personalfinanceas/913693493>

<sup>612</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/finnoas/981159772>

<sup>613</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/lendoas/997523814>

<sup>614</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/lendoas/997523814>

<sup>615</sup> <https://www.lendo.no/om-lendo>

<sup>616</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/aconto.noas/952660225>

### 3.2.13 Real Finans AS

Real Finans AS (Org nr 999 614 582) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. Selskapet er eid 100 % av Ståle Greger Julseth.

Real Finans er medeier (15,97 %) i Folkelånet Telefinans AS<sup>617</sup>.

I 2014 var driftsinntektene for på 2,7 millioner kr og årsresultatet var på 0,3 million kr etter skatt<sup>618</sup>.

Real Finans er finansagent for flere banker: DNB, Ekspress Bank, Collector bank, Santander Consumer Bank, Svea Finans, YA bank, Bank Norwegian.no, Komplett Bank.no, Ikano Bank, BB finans og BlueStep.<sup>619</sup>

### 3.2.14 Folkelånet Telefinans as

Folkelånet Telefinans as (Org nr 994 110 756) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet. Selskapet eies av Justin Capital AS (49.58%), Jonik AS (34.45%) og Real Finans AS (15.97%).

I 2014 var driftsinntektene for på 12 millioner kr og årsresultatet var på 1,1 million kr etter skatt.<sup>620</sup>

På deres nettsider kan man søke om forbrukslån, smålån, refinansiering og kredittkort.<sup>621</sup> Folkelånet Telefinans as er finansagent for flere banker: DNB, Ekspress Bank, Collector bank, Santander consumer bank, Svea finans, Ya bank, banknorwegian.no, komplettbank.no, Ikano bank, BB finans og BlueStep.<sup>622</sup>

### 3.2.15 Zen Banking

Zen Banking er et konsept fra Prefer Finance AS<sup>623</sup>. Prefer Finance AS (Org nr 913 516 753) er registrert som et reklamebyrå og eies 100 % av Olav Ludvig Jordal<sup>624</sup>. Selskapet ble stiftet i 2014 og det er ikke tilgjengelige regnskapsopplysninger for 2014 ennå.

Selskapet formidler finansprodukter for Bluestep Finans.

### 3.2.16 Eiendomsfinans

Eiendomsfinans Drift AS (Org nr: 987 214 597) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansieringsvirksomhet og er 100 % eid av Eiendomsfinans (AS).<sup>625</sup> Selskapet er eid av Leah Invest AS (18%), Cappelensgate 24 AS (16.62%), Assi AS (11.25%), Knut Haglien (9.17%), Mats Enger Invest AS (8%), Njaal Norheim (7.44%), Egil Wam (6.6%), Sydvaldsen As (5%), Roar Jr. Hillestad (4.26%), Børge Finsæther (3.54%), Egne Aksjer (2.2%), Julianne

<sup>617</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/realfinansas/999614582>

<sup>618</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/realfinansas/999614582>

<sup>619</sup> <http://www.realfinans.no/real-finans>

<sup>620</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/folkelaanettelefinansas/994110756>

<sup>621</sup> <http://www.telefinans.no/>

<sup>622</sup> <http://www.telefinans.no/om-telefinans>

<sup>623</sup> <https://www.zb.no/om-zen-banking/>

<sup>624</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/preferfinanceas/913516753>

<sup>625</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/eiendomsfinansdriftas/987214597>

Skovli Gåsvær (1.75%), Tom Alfred Gusland Nielsen (1.69%) og Øvrige Aksjonærer (4.48%).<sup>626</sup>

I 2014 var driftsinntektene for på 41 millioner kr og årsresultatet var på 3 millioner kr etter skatt.<sup>627</sup>

Eiendomsfinans er finansagent for BN Bank, Tinn Sparebank, Modum Sparebank, Surnadal Sparebank, Bank 2, yA bank, Ekspress Bank, Harstad Sparebank, Handelsbanken, Verdiban-ken, Sparebank 1 Finans og Bluestep Finans.<sup>628</sup>

Eiendomsfinans formidler på sin hjemmeside (<http://eiendomsfinans.no/>) en rekke finanspro-dukter, blant annet lån uten sikkerhet.

### 3.2.17 Din Bankrådgiver AS

Din Bankrådgiver (Org nr: 998 740 436) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finan-sieringsvirksomhet og er 100 % eid av Dbr Gruppen Norge AS.<sup>629</sup> Dbr Gruppen Norge AS ere id av C-s Holding AS (25.00%), Karstad Holding AS (25.00%), Investor Holding AS (20.00%), Fina Holding AS (10.00%), Dag Astor Nielsen Invest AS (10.00%) og A4 Invest AS (10.00%).<sup>630</sup>

I 2014 var driftsinntektene for på 1 millioner kr og årsresultatet var på -14 000 kr etter skatt.<sup>631</sup>

Din Bankrådgiver er finansagent for DNB, Bluestep, Ya Bank, Bank2, Rein forsikring og Ekspress bank.<sup>632</sup>

### 3.2.18 Finansa AS

Finansa AS (Org nr: 985 245 843) er registrert under Andre tjenester tilknyttet finansierings-virksomhet og er 100 % eid av svenske Freedom Finance Holdings Ab.<sup>633</sup>

I 2014 var driftsinntektene for på 3 millioner kr og årsresultatet var på -834 000 kr etter skatt.<sup>634</sup>

Finansa er finansagent for AS Financier, Collector, DNB, Ekspress Bank, Santander, Sva Finans, Ya Bank, Kompletbank.no, Ikano bank, BB finans, Nordax bank og re:menbre lev.<sup>635</sup>

---

<sup>626</sup> <http://www.proff.no/roller/eiendomsfinans-as/drammen/finansiering/Z0I5FDEY/>

<sup>627</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/eiendomsfinansdriftas/987214597>

<sup>628</sup> <http://eiendomsfinans.no/om-oss/>

<sup>629</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/dinbankraadgiveras/998740436>

<sup>630</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/dbrgruppennorgeas/914754917>

<sup>631</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/dinbankraadgiveras/998740436>

<sup>632</sup> <http://dinbankraadgiver.no/om-oss/>

<sup>633</sup> <http://www.purehelp.no/company/details/finansas/985245843>

<sup>634</sup> <http://www.purehelp.no/company/account/finansas/985245843>

<sup>635</sup> <https://www.finansa.no/forbrukslaan/>

### 3.2.19 Enkeltforbrukslån.no

Basert på informasjonen på nettsiden er det vanskelig å identifisere eieren av nettstedet. Selskapet reklamerer med at man *Vi finner det beste forbrukslånet til deg på 15 sekunder* blant de bankene de er finansagent for: Komplettbank.no, Bank Norwegian, Opp Finans, Ikano Bank, YA Bank, Santander, Thorn, L'easy, Collector, Folkia, Nordax Bank og Klikklån.<sup>636</sup>

---

<sup>636</sup> [https://www.enkeltforbrukslån.no/banken?utm\\_source=google&utm\\_medium=gd&utm\\_campaign=banken-broad-580](https://www.enkeltforbrukslån.no/banken?utm_source=google&utm_medium=gd&utm_campaign=banken-broad-580)



## 4 Avsluttende kommentar

Målsettingen med dette delprosjektet har vært å avdekke tilbudet av usikrede låneprodukter rettet mot norske hushold. Et enkelt søk på internett på emneord som f.eks. forbrukslån og kredittkort gir en rekke treff. Grovt kan man dele selskapene som kommer opp i to grupper – finansinstitusjoner og finansagenter. Finansinstitusjonene er de som tilbyr kredittproduktene. Finansagentene er selskaper som driver med markedsføring og salg av kredittprodukter på vegne av finansinstitusjonene.

Virksomheter som tilbyr finansprodukter i det norske markedet er registrert i Brønnøysund-registrene i to bransjegrupper *Bankvirksomhet ellers* og *Annen kredittgivning*. Våren 2015 var det registrert 1031 selskaper i den førstnevnte bransjekategorien og 172 selskaper i den sistnevnte. Ikke alle disse selskapene er aktive. I denne rapporten ble det lagt til grunn at det kun selskaper med en minste omsetning på 1 million kr i 2013 eller 2014 skulle komme i betraktning i denne undersøkelsen. Blant de registrerte selskapene var det 114 selskaper i bransjegrupper *Bankvirksomhet ellers* og 80 selskaper i bransjegruppen *Annen kredittgivning* som fylte dette kriteriet (vedlegg 1).

For å avdekke hvilke av disse 194 selskapene som tilbyr usikrede kredittprodukter ble selskaperens internettsider besøkt. Gjennomgangen viste at dette dreier seg om 140 selskaper.

Videre viste den at alle disse selskapene tilbyr usikret kreditt i form av kredittkort. Størrelsen på kreditttrammene varierer. Slike forskjeller var imidlertid særlig knyttet til selskaperens tilbud av usikrede forbrukslån. Sterkt forenklet kan man beskrive tilbudet av forbrukslån på følgende måte. De minste lokale sparebankene tilbyr ikke usikrede forbrukslån. Større lokale sparebanker tilbyr forbrukslån til sine kunder, men de presiserer at de sannsynligvis har andre produkter som er mer gunstige for kundene — for eksempel rammelån/flexilån og kredittkort. De store sparebankene og forretningsbankene tilbyr forbrukslån. I markedsføringen skiller de seg fra de lokale sparebankene ved at de i mindre grad poengterer at forbrukslån er et kostbart låneprodukt. Det er også blitt etablert flere selskaper i det norske markedet som har spesialisert seg på forbrukslån og kredittkort. Her finner man selskaper som Ekspress Bank, Collector Bank, Santander Consumer Bank, Svea Finans, YA bank, Bank Norwegian, Komplet Bank, Ressursbank og Ikano Bank.

Gjennomgangen viser at det er en rekke selskaper som tilbyr usikret kreditt til norske hushold. Det medfører at det er en relativt høy konkurranse på tilbudssiden av denne typen produkter. Det er likevel små variasjoner når det kommer til prisen på denne typen produkter. Sammenligner man gjennomsnittsprisene i form av nominellrente, etableringsgebyr og termingebyr er det relativt bare små forskjeller tilbyderne imellom — særlig i lys av tilsvarende forskjeller på sikrede låneprodukter som flexilån og rammelån. Markedet for usikret kreditt er i utgangspunktet lukrativt — særlig hvis selskapene klarer å holde misligholdsandelen nede.

Videre viser gjennomgangen at tilbudet av usikrede lån gjennom finansieringsagentene er en viktig markedsføringsarena for banker som har sin hovedvirksomhet knyttet til tilbud av usikret kreditt men som mangler et utbygd filialnett.

#### 4.1 Hvor selges usikret gjeld?

Ser vi på hvor usikret gjeld selges kan vi grovt forenklet si at forbrukerne kan kjøpe kredittprodukter på fire arenaer: (1) I butikken hvor man handler (både fysiskbutikk og netthandel), (2) via organisasjonsmedlemskap (3) på nett via finansagenter og (4) direkte fra bank eller finansinstitusjonene som låner ut pengene. De to første arenaene er distribusjonskanaler for finansieringsselskapene som gjør det lettere å komme i kontakt med forbrukerne når de er «ute i markedet» og handler varer og tjenester.

I butikkene kan forbrukerne kjøpe kredittprodukter for å finansiere vare- og tjenestekjøpene sine. De vanligste produktene som tilbys er bransjekort (IKEA<sup>637</sup>), kredittkort (f.eks. hos Maxbo<sup>638</sup> og Elkjøp<sup>639</sup>) og forbrukslån. På denne arenaen er det de butikkansatte som er sisteledet i salget av kreditt til forbrukerne. Dermed oppstår det en situasjon hvor forbrukerne kan ende opp med å kjøpe to produkter i butikken – selve produktet (f.eks. et kjøleskap), som var selve årsaken til at de var i butikken, og et kredittprodukt (f.eks. et kredittkort med betalingsutsettelse).

Fleire arbeidstakerorganisasjoner tilbyr kredittkort med gunstige kjøpsfordeler til sine medlemmer. Dette er samarbeidsprodukter mellom en finansinstitusjon (f.eks. DNB bank ASA) og en organisasjon (f.eks. YS).<sup>640</sup>

Finansagentene har blitt en viktig markedsføringskanal. Gjennom finansagentene kan forbrukerne søke om forbrukslån og kredittkort. Finansagentene videreformidler lånesøknadene til finansieringsselskapene de har en avtale med, og mottar en provisjon når søknader resulterer i salg.<sup>641</sup> Siden agentene kun presenterer produkter fra et fåtall banker trenger ikke disse være de beste produktene for forbrukerne.

<sup>637</sup> IKEA kortet er et kredittkort konto med en kredittramme på 100000 kr fra IKANO Bank. Her kan man få inntil 9 måneders betalingsutsettelse på kjøp over 2 500 kr, Rentefri fakturamåned: ingen renter første måned etter kjøp, kun 45 kr i fakturagebyr, mulighet til å overføre kontanter til din bankkonto, opptil 2 betalingsfrie måneder i året. <http://ikeakort.no/>

<sup>638</sup> MAXBO fleks er et kredittkort som Maxbo selger. Det er et produkt fra DNB Bank ASA Foretaksregister (Org nr 984851006) <https://www.maxboflex.no/ressurser/nyheter/nyhet-maxbo-konto-maxbo-flex/>

<sup>639</sup> <https://www.cresco.no/access/elkjop/>

<sup>640</sup> <https://www.ysmedlemskort.no/>

<sup>641</sup> <https://www.finansportalen.no/Tips+og+r%C3%A5d/Bank/Finansagenter/verdt-%C3%A5-vite-om-finansagenter>

# Vedlegg 1

## Bransje: Annen kredittgivning

Omsetning på mer enn 1 million (Omsetningstall i parentes bak selskapsnavnet i siste rapporterte årsregnskap (2013/2014)):

3 Step IT AS (317 918 000)  
Abn Amro Bank N.v., Oslo Branch (72 824 371 000)  
American Express Services Europe Limited Bran... (13 691 005 000)  
Amfa Finans AB Nuf (4 036 000)  
Arvato Finance AS (56 409 000)  
AS Financiering (94 801 000)  
Avida Finans AB Nuf (8 401 000)  
Bb Finans AS (20 129 000)  
Bluestep Finans AB (publ), Filial Oslo (78 272 000)  
Bmw Financial Services Norge (1 425 825 000)  
Bolig- og Næringskreditt AS (268 000 000)  
Boligbyggelagenes Finansieringsforetak AS (26 085 000)  
Brage Finans AS (66 071 000)  
Bustadkreditt Sogn og Fjordane AS (155 775 000)  
Caterpillar Financial Services Norway AS (21 319 000)  
Collector Bank Ab, Norge Filial  
De Lage Landen Finans Norge (3 261 593 000)  
Diners Club Norge, Filial Av Diners Club Nordic AB (105 999 000)  
DnB Boligkreditt AS (6 532 000 000)  
DnB Næringskreditt AS (356 258 000)  
Dvb Bank Se Nordic Branch (375 600 000)  
Eiendomskreditt AS (61 236 000)  
Eika Boligkreditt AS (170 788 000)  
Eksporthkreditt Norge AS (98 946 000)  
Elavon Financial Services Ltd. Norway Branch (373 546 000)  
Entercard Norge AS (1 401 738 000)  
Eurocard, Filial Av Eurocard AB (1 003 672 000)  
Fana Sparebank Boligkreditt AS (81 309 000)  
Folkefinans AS (116 847 000)  
Forex Bank Norge (90 816 000)  
Forso Norge Nuf (73 410 000)  
GE Capital AS (24 850 000)  
Gjensidige Bank Boligkreditt AS (142 004 000)  
Handelsbanken Eiendomskreditt Filial Av Stads... (9 820 160 000)  
Handelsbanken Finans Norsk Avdeling Av Utenla... (4 350 024 000)  
Helgeland Boligkreditt AS (80 310 000)  
Ikano Bank AB (publ), Norway Branch (3 910 671 000)  
Innovasjon Norge (1 737 454 000)

KLP Boligkreditt AS (14 250 000)  
KLP Kommunekreditt AS (56 440 000)  
Kommunalbanken AS (796 000 000)  
Kreditor Finans AS (9 887 000)  
Kredittforeningen for Sparebanker (7 524 000)  
Landkreditt Boligkreditt AS (29 709 000)  
Landkreditt Finans AS (45 022 000)  
Møre Boligkreditt AS (291 000 000)  
Nigel Wright Consultancy Norway AS (4 156 000)  
Nordea Eiendoms kreditt AS (2 082 832 000)  
Nordea Finans Norge AS (830 519 000)  
Obos Factoring AS (6 207 000)  
Real Finans AS (2 721 000)  
Resurs Bank AB 1 (275 756 000)  
Ria Financial Services Norway AS (29 182 000)  
Scania Finans AB Norsk Avdeling Av Utenlandsk... (32 157 000)  
Seb Kort Bank AB Oslofilialen Norsk Avdeling ... (366 365 000)  
Sg Finans AS 1 (250 612 000)  
Siemens Financial Services (90 330 000)  
Sparebank 1 Boligkreditt AS (316 915 000)  
Sparebank 1 Finans Midt-norge AS (125 790 000)  
Sparebank 1 Finans Nord-norge AS (166 774 000)  
Sparebank 1 Finans Østlandet AS (209 489 000)  
Sparebank 1 Gruppen Finans AS (128 680 000)  
Sparebank 1 Kredittkort AS (219 203 000)  
Sparebank 1 Næringskreditt AS (173 757 000)  
Sparebank 1 Sr-finans AS (209 266 000)  
Sparebanken Sør Boligkreditt AS (385 753 000)  
Sparebanken Vest Boligkreditt AS (778 062 000)  
Sparebanken Øst Boligkreditt AS (123 986 000)  
Ssb Boligkreditt AS (102 618 000)  
Storebrand Boligkreditt AS (232 100 000)  
Svea Finans Nuf (1 265 099 000)  
Tavex AS (3 099 000)  
Teliasonera Finance Norge Filial Til Teliason... (603 535 000)  
Teller Branch Norway (626 913 000)  
Thorn Norge Finans AS (27 816 000)  
Totens Sparebank Boligkreditt AS (12 706 000)  
Toyota Kreditbank GmbH Norsk Avdeling Av Uten... (4 274 126 000)  
Verd Boligkreditt AS 45 (117 000)  
Vestbo Finans AS (4 358 000)  
Volkswagen Møller Bilfinans AS (357 338 000)  
Western Union Retail Services Norway AS (25 063 000)

## Bransje: Bankvirksomhet ellers

Omsetning på mer enn 1 million (Omsetningstall i parentes bak selskapsnavnet i siste rapporterte årsregnskap (2013/2014)):

Aasen Sparebank (77 740 000)  
Abn Amro Bank N.v., Oslo Branch (72 824 371 000)  
American Express Services Europe Limited Bran... (13 691 005 000)  
Andebu Sparebank (72 725 000)  
Arendal og Omegns Sparekasse (56 077 000)  
Askim og Spydeberg Sparebank (125 385 000)  
Aurland Sparebank (26 731 000)  
Aurskog Sparebank (183 657 000)  
Bamble Sparebank (94 503 000)  
Bank 1 Oslo Akershus AS (1 242 000 000)  
Bank Norwegian AS (1 038 956 000)  
Bank2 ASA (106 652 000)  
Berg Sparebank (92 622 000)  
Bien Sparebank AS (64 348 000)  
Birkenes Sparebank (36 866 000)  
Bjugn Sparebank (49 496 000)  
Blaker Sparebank (81 194 000)  
Bluestep Finans AB (publ), Filial Oslo (78 272 000)  
Bn Bank ASA (647 000 000)  
Bnp Paribas Fortis Sa/nv, Norway Branch (154 978 000)  
Bud Fræna og Hustad Sparebank (79 306 000)  
Citibank International Limited Norway Branch (5 849 360 000)  
Cultura Sparebank (23 858 000)  
Danske Bank (4 953 000 000)  
DnB Bank ASA (46 730 000 000)  
DnB Næringsseiendom AS (178 491 000)  
DnB Private Equity II (is) AS (154 438 000)  
Drangedal Sparebank (70 126 000)  
Eidsberg Sparebank (113 722 000)  
Eika Kredittdbank AS (265 456 000)  
Ekspress Bank (61 592 000)  
Etne Sparebank (46 135 000)  
Etnedal Sparebank (19 077 000)  
Evje og Hornnes Sparebank (41 201 000)  
Fana Sparebank (422 800 000)  
Flekkefjord Sparebank (98 211 000)  
Fornebu Sparebank (54 737 000)  
Gefion Nordic Norway AS (15 566 000)  
Gildeskål Sparebank (15 748 000)  
Gjensidige Bank ASA (663 206 000)  
Gjensidige Stjørdal Brannkasse (30 579 000)  
Gjerstad Sparebank (34 279 000)  
Grong Sparebank (103 368 000)  
Grue Sparebank (47 551 000)  
Haltdalen Sparebank (30 649 000)  
Handelsbanken (33 721 317 000)  
Harstad Sparebank (76 622 000)  
Haugesund Sparebank (218 633 000)  
Hegra Sparebank (58 034 000)

Helgeland Sparebank (591 000 000)  
Hemne Sparebank (58 231 000)  
Hjartdal og Gransherad Sparebank (72 122 000)  
Hjelmeland Sparebank (71 281 000)  
Høland og Setskog Sparebank (122 200 000)  
Hønefoss Sparebank (58 243 000)  
Indre Sogn Sparebank (89 232 000)  
J.p. Morgan Europe Limited, Oslo Branch (50 575 000)  
Jernbanepersonalets Sparebank (186 373 000)  
Jæren Sparebank (151 452 000)  
KLP Banken AS (186 670 000)  
Klæbu Sparebank (61 250 000)  
Komplett Bank ASA (19 361 000)  
Kragerø Sparebank (82 378 000)  
Kvinesdal Sparebank (64 341 000)  
Landkreditt Bank AS (371 539 000)  
Larvikbanken Brunlanes Sparebank (91 785 000)  
Lillesands Sparebank (58 864 000)  
Lillestrøm Sparebank (155 076 000)  
Lofoten Sparebank (28 040 000)  
Luster Sparebank (66 491 000)  
Marker Sparebank (100 541 000)  
Meldal Sparebank (74 484 000)  
Melhus Sparebank (160 926 000)  
Modum Sparebank (207 183 000)  
Myklebust Nybygg AS (241 120 000)  
Nesset Sparebank (45 064 000)  
Netfonds Bank AS (69 230 000)  
Nordea Bank Norge ASA (13 173 000 000)  
Nordnet Bank (915 517 000)  
Obos-banken AS (221 768 000)  
Odal Sparebank (122 487 000)  
Ofoten Sparebank (50 829 000)  
Opdals Sparebank (70 162 000)  
Orkdal Sparebank (100 041 000)  
Pareto Bank ASA (297 150 000)  
Rindal Sparebank (33 546 000)  
Rørosbanken Røros Sparebank (105 324 000)  
Sandnes Sparebank (559 889 000)  
Santander Consumer Bank AS (3 822 737 000)  
Selbu Sparebank (95 469 000)  
Skandiabanken AB Norsk Avdeling Av Utenlandsk... (1 697 430 000)  
Skandinaviska Enskilda Banken AB (publ) Oslof... (35 542 872 000)  
Skudenes & Aakra Sparebank (154 404 000)  
Skue Sparebank (193 743 000)  
Soknedal Sparebank (36 213 000)  
Sparebank 1 BV (27 051 000)  
Sparebank 1 Gudbrandsdal (152 498 000)  
Sparebank 1 Hallingdal Valdres (342 739 000)  
Sparebank 1 Kundesenter AS (34 962 000)  
Sparebank 1 Lom og Skjåk (156 845 000)  
Sparebank 1 Nord-norge (2 994 000 000)  
Sparebank 1 Nordvest (380 171 000)  
Sparebank 1 Nøtterøy - Tønsberg (227 685 000)  
Sparebank 1 Ringerike Hadeland (640 623 000)

Sparebank 1 Smn (4 022 000 000)  
Sparebank 1 Sr-bank ASA (4 914 000 000)  
Sparebank 1 Søre Sunnmøre (253 328 000)  
Sparebank 1 Østfold Akershus (655 022 000)  
Sparebanken Din (91 540 000)  
Sparebanken Hedmark (2 122 000 000)  
Sparebanken Møre (1 408 000 000)  
Sparebanken Narvik (153 805 000)  
Sparebanken Sogn og Fjordane (924 000 000)  
Sparebanken Sør (2 002 000 000)  
Sparebanken Telemark (491 405 000)  
Sparebanken Vest (3 230 000 000)  
Sparebanken Øst (852 800 000)  
Spareskillingsbanken (158 465 000)  
Stadsbygd Sparebank (71 196 000)  
Storebrand Bank ASA (526 000 000)  
Strømmen Sparebank (73 378 000)  
Sunndal Sparebank (66 964 000)  
Surnadal Sparebank (96 628 000)  
Swedbank Norge (42 932 512 000)  
Søgne og Greipstad Sparebank (74 916 000)  
Tinn Sparebank (72 032 000)  
Tolga-os Sparebank (65 359 000)  
Totens Sparebank (343 508 000)  
Trøgstad Sparebank (72 126 000)  
Tysnes Sparebank (30 574 000)  
Valle Sparebank (37 167 000)  
Vang Sparebank (15 241 000)  
Vegårshei Sparebank (24 883 000)  
Verdibanken ASA (34 718 000)  
Vestre Slidre Sparebank (22 277 000)  
Vik Sparebank (27 631 000)  
Voss Sparebank (83 379 000)  
Voss Veksel- og Landmandsbank ASA (93 225 000)  
Ya Bank AS (235 966 000)  
Ørland Sparebank (83 956 000)  
Ørskog Sparebank (49 608 000)  
Åfjord Sparebank (49 396 000)

**Statens Institutt for forbruksforskning (SIFO)** er et faglig senter til nytte for forbrukerne. Instituttet er et forvaltningsorgan med særskilte fullmakter underlagt Barne- og likestillingsdepartementet (BLD) og finansieres gjennom en grunnbevilgning og prosjektinntekter. Instituttet har 40 ansatte med en faglig stab som dekker samfunnsvitenskap og naturvitenskap. Instituttets hovedarbeidsområder er knyttet til kunnskap om forbrukerne, produktene, markedet og forbrukerpolitikken. SIFO publiserer i tidsskrifter og i egne fagrapporter, oppdragsrapporter, testrapporter og prosjektnotater.

The logo for SIFO, consisting of the letters 'SIFO' in a bold, blue, sans-serif font. The letter 'O' is stylized with a white diagonal slash through it.

Statens Institutt for  
Forbruksforskning

Postboks 4682 Nydalen, 0405 Oslo.

**Besøksadresse:** Sandakerveien 24C.

**Telefon:** +47 22 04 35 00 **Fax:** +47 22 04 35 04

**E-mail:** [sifo@sifo.no](mailto:sifo@sifo.no) **Internett:** [www.sifo.no](http://www.sifo.no)

