



Käytössä 1.1.2017 alkaen.

Tiliin liittyvään jatkuvakäyttöiseen luottoon sovelletaan luotollisen tilin ehtoja sekä tilin yleisiä ehtoja. Ehtojen ollessa ristiriidassa keskenään sovelletaan luotollisen tilin ehtoja.

1 MÄÄRITELMÄT

- 1.1 **Asuntovakuudellisella luotolla** tarkoitetaan kuluttajaluottoa, jonka vakuudeksi annetaan asuinhuoneiston hallintaan oikeutavat yhteisöosuudet, asuinkiinteistö tai kiinteistöä koskeva käyttöoikeus.
- 1.2 **Valuuttaluotolla** tarkoitetaan asuntoluottoa tai asuntovakuudellista kuluttajaluottoa, joka myönnetään muussa valuutassa kuin sen EU- tai ETA-valtion valuutassa, jossa kuluttaja asuu, taikka muussa kuin sen valtion valuutassa, jossa kuluttaja saa tulonsa tai jossa hänellä on varoja, joista luotto on tarkoitettu maksaa takaisin.
- 1.3 **Luottokustannuksilla** tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää mukaan lukien luottosopimukseen liittyvien vakuutusten ja muiden lisäpalveluiden kustannukset, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen on edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoiduin ehdoin.
- 1.4 **Todellisella vuosikorolla** tarkoitetaan korkoprosenttia joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen.
- 1.5 **Etämyynnillä** tarkoitetaan tilannetta, jossa sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti sopimusta tehtäessä tapaa pankin edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun asiointi verkko- tai puhelinpankissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.
- 1.6 **Pysyvällä tavalla ilmoittamisella** tarkoitetaan tiedon antamista OP-verkkopalveluissa tai kirjallista ilmoitusta.

Pankki antaa verkkopalveluasiakkaille ilmoitukset tämän luottosopimuksen, sen ehtojen ja pankin palveluhinnaston muutoksista sekä muut tähän luottosuhteeseen perustuvat ilmoitukset OP-verkkopalveluissa.

Mikäli asiakkaalla ei ole verkkopalvelusopimusta, pankki lähettää edellä mainitut ilmoitukset kirjallisesti osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Väestörekisterikeskukselle.

- 1.7 **Pakotteilla** tarkoitetaan Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Amerikan Yhdysvaltojen ja Yhdistyneiden Kuningaskuntien taikka näiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa pakotetta, taloudellista sanktiota, vienti- tai tuontikieltoa, kauppasaartoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä.

2 LUOTON KÄYTTÖ

Luoton käyttöönotto edellyttää, että

- velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen,
- pankki on vastaanottanut luottoa myönnettäessä sovittu vakuuden ja kaikki panttausta tai takausta koskevat vakuusasiakirjat ovat sitovasti allekirjoitettuna pankin hallussa ja
- muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Luotto on käytettävissä luotonoston edellytysten täyttyessä konttorissa, OP-verkkopalveluissa tai muulla luoton käyttöön tarkoitetuilla välineillä. Velallinen ja luoton käyttöön oikeutettu henkilö saavat käyttää maksuvälinettä vain siten, että luoton enimmäismäärä ei ylitä.

Jos velallisia on kaksi tai useampia, jokainen saa yksin käyttää luottoa, ellei toisin ole kirjallisesti sovittu. Mikäli joku velallisista haluaa estää luoton käytön, on tästä ilmoitettava pankille, jolloin pankki on oikeutettu estämään luoton käytön. Tällöin luottoa voivat käyttää vain kaikki velalliset yhdessä.

3 KORKO

3.1 Vaihtuvakorkoisen luoton korko

Vaihtuvakorkoisen luoton korko muodostuu viitekorosta ja marginaalista. Luottosopimuksessa sovitaan viitekorosta ja marginaalista sekä viitekoron arvon muutoksen vaikutuksesta luoton korkoon.

3.2 Viitekoron arvon muutoksen vaikutus luoton korkoon

Velan korkoa laskettaessa viitekoron arvo on aina vähintään 0.

Luoton ensimmäisen korkojakson korko sekä koron muuttuminen ilmenevät luottosopimuksen luottokorko kohdasta.

Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekoroko, jonka arvon määrytyminen ja noteeraus päivät perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön.

Peruskorko

Peruskorko on valtiovarainministeriön puolivuositain vahvistama korko.

OP-prime-korko

OP-prime-korko on OP Osuuskunnan ilmoittama viitekoroko, jolla OP Ryhmän otto- ja antolainauksen korkokantaa säännellään Suomessa. OP Osuuskunnan johtokunta päättää OP-prime-korosta. OP-prime-korosta päätettäessä huomioidaan markkinakorkojen ja korko-odotusten kehitys. Lisätietoja määrytysperusteista saa pankin internetsivuilta osoitteesta op.fi ja OP Ryhmän jäsenpankkien toimipaikoista.

3.3 Kiinteä korko

Kiinteäkorkoisen luoton korko pysyy samana koko laina-ajan.

3.4 Korosta ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa velalliselle koronmuutoksista kuten tiliehdossa on sovittu.

3.5 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, luottoon sovellettava viitekoroko määrytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti.

Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja velallinen sopivat luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmäärytysjakson päättymistä, luottoon sovellettavana viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmäärytysjakson päättymistä tähän luottoon sovellettua viitekoron arvoa.

Jos velallinen ja pankki eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden (6) kuukauden kuluessa koronmäärytysjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

3.6 Viivästyskorko

Jos luottoa, korkoa, provisiota tai maksuja ja palkkioita ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä tilillä tai luottoraja ylitetään, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuis- tai viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on velkojapankissa tai luottorajan ylitys päättyy.

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekoroko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin pankin luotosta perimä korko.

Mikäli pankin ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa enintään 180 vuorokauden ajan siitä, kun luotto on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään luottoa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

4 MAKSUJEN JA PALKKIOIDEN MUUTTAMINEN

Pankki ilmoittaa maksujen ja palkkioiden muutoksista tiliehdossa sovitulla tavalla.

5 MAKSUPÄIVÄN SIIRTYMINEN

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, luoton ja siitä perittävien korkojen sekä luoton hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Pankki perii maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmäärytysjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton käytössä olevalle pääomalle.



Tämän luottosopimuksen ehtojen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joului- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

6 LUOTON KÄYTÖN RAJOITTAMINEN

Pankilla on oikeus estää velallista käyttämästä tiliin liittyvää luottoa,

1. jos on syytä epäillä, että luottoa käytetään oikeudettomasti tai vilpillisesti,
2. jos vaara siitä, että velallinen ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut,
3. jos velallinen on jättänyt tuomioistuimelle yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tai yrityksen saneerausesta annetussa laissa tarkoitetun hakemuksen
4. jos yksityistakaaja tai yksityinen pantinantaja on ilmoittanut pankille, ettei hän enää vastaa uudesta nostettavasta luotosta tai
5. velallinen on pakotteiden kohteena tai toimii pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta.

Pankki ilmoittaa luoton käytön estämisestä välittömästi velalliselle pysyvällä tavalla. Pankilla on tällöin oikeus irtisanoa sopimus päättämään ja luotto erääntymään ehtojen kohdan 11 mukaisesti.

7 PERUUTTAMISOIKEUS

7.1 Peruuttamisoikeus

Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä pysyvällä tavalla pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen ja etämyynnissä lisäksi ennakkotiedot.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii korvauksena luoton koron siitä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Jos pankki on maksanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja peruuttamistapauksessa palauteta, pankilla on oikeus saada korvaus velalliselta myös tällaisista maksuista.

Mikäli muu kuin asuntovakuudellinen luotto on tehty etämyynnissä, pankilla on oikeus peruuttamistilanteessa periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä.

Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämistä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen sekä suoritettava edellä mainitut maksut uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

7.2 Vakuuden vapauttaminen

Jos peruutettavalle luotolle on annettu vakuus, pankki vapauttaa vakuuden velallisen palauttaessa kaikki luottosopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen.

7.3 Liitännäissopimuksen sitomattomuus

Luottosopimukseen liittyvä muu sopimus ei sido velallista tämän peruuttaessa luottosopimuksen, jos liitännäispalvelun tarjoaa pankki tai kolmas tämän ja pankin välisen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

Jos velallinen haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa luottosopimuksen peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä pankille pysyvällä tavalla 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämistä. Liitännäissopimuksen jäädessä erillisenä voimaan perittään siitä kyseisen sopimuksen mukainen hinta.

8 TILIN SULKEMINEN ULOSOTTOMIEHEN ILMOITUKSEN VUOKSI

Jos ulosottomies ilmoittaa pankille luottoa koskevasta maksu- tai suorituskiellosta, pankilla on oikeus välittömästi sulkea tili ja estää tilin käyttö. Pankki ilmoittaa tilin sulkemisesta välittömästi velalliselle. Velallinen ja luoton käyttöön oikeutettu ovat tällöin velvollisia palauttamaan luoton käyttöön tarkoitetut välineet pankille. Pankilla on tällöin oikeus irtisanoa sopimus päättämään ja luotto erääntymään tiliin liittyvän luoton erityisten ehtojen 11 mukaisesti.

9 MÄÄRÄAIKAISEN LUOTTOSOPIMUKSEN PÄÄTTYMINEN

Määräaikainen luottosopimus päättyy ja luotto erääntyy takaisinmaksettavaksi luottosopimuksessa sovittuna eräpäivänä. Eräpäivänä luotto ei ole enää käytettävissä.

10 LUOTTOSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

Velallisella on oikeus irtisanoa luottosopimus päättämään heti.

Pankki voi irtisanoa luottosopimuksen päättämään kahden kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

Sopimuksen päätyttyä luotto on maksettava takaisin korkoineen ja kuluineen. Sopimuksen päättymisen jälkeen velallisella ei ole oikeutta käyttää luottoa.

Takaajalla ja vierasvelkapantinantajalla on oikeus estää luoton käyttö ja päättää luottosopimus maksamalla luoton pääoma, korot, provisiot, viivästyskorot sekä luoton ja tilinhoitoon liittyvät maksut ja palkkiot pankin konnitorissa.

Pankki palauttaa velallisen ennakolta maksamat maksut ja palkkiot siltä osin, kun ne kohdistuvat sopimuksen päättymisen jälkeiseen aikaan.

11 LUOTTOSOPIMUKSEN ERITYISET ERÄÄNTYMSPERUSTEET

11.1 Luottorajan ylityksen vuoksi

Sopimus päättyy ja luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos luoton määrä ylittää provisiota tai korkoa tai muita ehtojen mukaisia maksuja veloitettaessa sovittu luottorajan.

Velallinen on velvollinen maksamaan pankille luoton enimmäismäärän ylityksestä viivästyskorkoa, huomautuskirjeen lähettämistä perittävän maksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot. Pankilla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä.

Pankilla ei ole oikeutta eräännyttää luottoa, jos viivästyminen johtuu velallisen sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta hänestä riippumattomasta seikasta. Pankilla on kuitenkin oikeus eräännyttää luotto, jos viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioiden ottaen pankille olisi ilmeisen kohtuutonta jatkaa luottosuhdetta.

11.2 Erääntyminen muulla perusteella

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos

1. velallinen tai joku velallisista on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa velan myöntämiseen tai sen ehtoihin,
2. velallinen tai joku heistä kuolee,
3. luoton vakuutena oleva pantti muutetaan rahaksi,
4. luoton vakuutena olevan pantin vakuuttaminen on laiminlyöty tai
5. velallinen tai joku heistä on olennaisesti rikkonut luottosopimusta.

Velallisen konkurssin alkaminen eräännyttää luoton heti takaisinmaksettavaksi.

Jos luoton takaaja tai joku heistä kuolee tai asetetaan konkurssiin, velallisen tai kanssataakaajan on hankittava uusi pankin hyväksymä takaaja tai muu pankin hyväksymä vakuus pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää luoton takaisinmaksettavaksi.

Jos pankki osoittaa, että annettua vakuutta ei voida enää katsoa riittäväksi ja vakuuden arvon aleneminen johtuu velallisen tai pantinomistajan toimenpiteistä, velallisen on pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa ja pankin hyväksymällä tavalla lisättävä vakuutta tai lyhennettävä luottoa pankin kirjallisesti ilmoittamalla määrällä. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää luoton takaisinmaksettavaksi.

11.3 Erääntymisen voimaantulo

Luoton erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty velalliselle. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikaisee muun sopimusrikkomuksen, erääntyminen raukeaa.

Jos velallinen asetetaan konkurssiin, luotto erääntyy heti takaisinmaksettavaksi.

Jos luotto eräännytetään, jäljellä olevasta saatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

**12 AIKAISEMMIN MYÖNNETYN LUOTON EHTOJEN MUUTOS**

Mikäli velalliselle aikaisemmin myönnettyä luottoa korotetaan tai sen ehtoja muutetaan tällä sopimuksella, luottoon noudatetaan kokonaisuudessaan tämän sopimuksen ehtoja.

13 LUOTTOTIETOJEN KÄYTTÄMINEN JA MAKSULAIMINLYÖNNISTÄ ILMOITTAMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

Pankki käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan sekä takausta ja panttausta hyväksyessään sitoumuksenantajan henkilöluottotietojaa. Luottotiedot hankitaan luottotietorekisterinpitäjän (esim. Suomen Asiakastieto Oy) ylläpitämästä luottotietorekisteristä.

Jos velallinen laiminlyö maksun, pankilla on oikeus ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksukehottuksessa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja velallinen ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta tai kun tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

14 PANKIN OIKEUS ANTAA TAKAAJALLE JA PANTINOMISTAJALLE TIETOJA VELALLISEN MAKSUKYVYSTÄ

Pankilla on oikeus antaa tietoja takaajalle ja pantinomistajalle velallisen kaikista sitoumuksista, maksuhäiriöistä ja muista velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

15 ILMOITUS VALUUTTAKURSSIMUUTOKSISTA

Pankki ilmoittaa pysyväällä tavalla valuuttaluoton velalliselle, kun jäljellä oleva luottomäärä tai maksuerien suuruus poikkeaa yli 20 prosentilla siitä, mikä se olisi, jos sovellettaisiin luottosopimusta tehtäessä voimassa ollutta valuuttavaihtokurssia.

16 OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa luottosopimusta tiliehdossa sovitulla tavalla.

17 PANKISTA RIIPPUMATTOMIEN SYIDEN VAIKUTUS LUOTON KUSTANNUKSIIN

Jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi pankin tähän luottoon liittyvät kustannukset velkasuhteen voimassaoloaikana kasvavat tai pankin tästä luotosta saamat tulot vähentyvät, velallisen on korvattava tähän luottoon kohdistuva osuus kustannusten kasvamisesta tai tuottojen vähenemisestä. Korvaus peritään erillisenä maksuna tai lisätään vuosittaiseksi prosenttiyksikkömääräksi muutettuna luoton korkoon. Pankin oikeus edellä mainittuun lisäykseen tai maksuun lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Pankki ilmoittaa velalliselle maksusta ja sen perusteesta pysyväällä tavalla.

18 PANKIN MAKSUVALMIUDESTA TAI VAKAVARAISUUDESTA JOHTUVIEN SYIDEN VAIKUTUS LUOTON KORKOON

Pankilla on oikeus korottaa luotosta perittävää korkoa, jos pankin maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden säilyttäminen riittävällä tasolla sitä edellyttää. Pankki voi korottaa korkoa korkeintaan vastaamaan pankin korotusajankohtana tarjoamista vastaavista luotoista perittävää korkoa.

Korkoa tai korkomarginaalia voidaan korottaa aikaisintaan, kun kolme vuotta on kulunut luottosopimuksen tekemisestä.

Pankki ilmoittaa koron muutoksesta pysyväällä tavalla vähintään kolme kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Velallisella on tällöin oikeus irtisanoa luotto ilman luoton ennenaikaisesta takaisinmaksusta perittäviä kustannuksia ja myös kesken koronmääräytymisjakson.

Jos peruste koron korotukselle lakkaa, korko lasketaan sille tasolle, jolla korko olisi alun perin sovitun korkoehdon mukaan.

19 VALVONTAVIRANOMAISET

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta

(www.finanssivalvonta.fi), kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto (www.kkv.fi) ja sen alaisina piirihallintoviranomaisina aluehallintovirastot (www.avi.fi).