



## Käytössä 1.1.2017 alkaen.

**Opintolaina on valtion takaama laina, jolle ei tarvita muuta vakuutta. Pankki voi myöntää opintolainan, kun valtiontakaus on myönnetty.**

### 1 MÄÄRITELMÄT

- 1.1 **Luottokustannuksilla** tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, velkasuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää.
- 1.2 **Todellisella vuosikorolla** tarkoitetaan korkoprosenttia, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona velan määrälle lyhennykset huomioon ottaen.
- 1.3 **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.
- 1.4 **Pysyvällä tavalla ilmoittamisella** tarkoitetaan tiedon antamista OP-verkkopalveluissa tai kirjallista ilmoitusta.

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

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

- 1.5 **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 VELAN NOSTAMISEN EDELLYTYKSET

Velan nostaminen edellyttää, että

- velallinen on allekirjoittanut velkakirjan ja jos niin on erikseen sovittu, velkakirjaan liittyvän nostosopimuksen,
- pankilla on käytössään Kansaneläkelaitoksen tai yliopiston opintotukilautakunnan päätöksen mukaiset takaustiedot ja
- muut mahdolliset velan tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Pankilla on oikeus evätä velan tai sen osan nostaminen, jos velan ehtojen mukainen erääntymisperuste on olemassa tai velallinen on pakotteiden kohteena tai toimii pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta. Velka on nostettavissa velan noston edellytysten täytyessä esimerkiksi konttorissa tai OP-verkkopalveluista.

### 3 KORKO

#### 3.1 Vaihtuvakorkoisen velan korko

Vaihtuvakorkoisen velan korko muodostuu viitekorosta ja marginaalista.

#### 3.2 Viitekoron arvon muutoksen vaikutus velan korkoon

##### Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määrättyminen ja noteerauspäivät perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön.

Velan korko pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan. Koronmääräytymisjakson pituus ilmenee viitekoron nimestä.

Ensimmäinen koronmääräytymisjakso alkaa velan ensimmäisen erän nostopäivänä. Ensimmäisen koronmääräytymisjakson korko ilmenee velan nostotositteesta. Seuraava koronmääräytymisjakso alkaa edellisen koronmääräytymisjakson päätyttyä.

Velan viitekoron arvo muuttuu kunkin koronmääräytymisjakson alkamispäivää edeltävän pankkipäivän arvon mukaiseksi. Jos tämä päivä ei ole euriborkoron noteerauspäivä, velan viitekoron arvona käytetään edellisen noteerauspäivän viitekoron arvoa. Velan korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut.

##### Peruskorko

Peruskorko on valtiovarainministeriön puolivuositain vahvistama korko.

Velasta perittävä korko muuttuu peruskoron muutosta vastaavasti sinä päivänä, jona peruskoron muutos tulee voimaan.

##### OP-prime-korko

OP-prime-korko on OP Osuuskunnan ilmoittama viitekorko, 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 määrätymisperusteista saa pankin internetsivuilta osoitteesta op.fi ja OP Ryhmän jäsenpankkien toimipaikoista.

Velan korko muuttuu OP-prime-koron muutosta vastaavasti sinä päivänä, jona koron muutos tulee voimaan.

#### 3.3 Kiinteä korko

Kiinteäkorkoisen velan korko pysyy samana koko laina-ajan tai sovitun ajan.

#### 3.4 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Kun korko muuttuu, pankki ilmoittaa velalliselle ajantasaiset tiedot korosta sekä opintojen päättymisen jälkeen maksuerien suuruudesta ja lukumäärästä pysyvällä tavalla jälkikäteen vähintään kerran vuodessa.

Velallisella on sopimussuhteen aikana oikeus saada pyynnöstä velan takaisinmaksua koskeva kuluttajansuojalain mukainen lyhennystaulukko sen jälkeen, kun lainalle on tehty takaisinmaksusuunnitelma.

#### 3.5 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, velkaan sovellettava viitekorko määräytyy 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 velkaan sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, velkaan sovellettavana viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä tähän velkaan sovellettua viitekoron arvoa.

Jos velallinen ja pankki eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

#### 3.6 Korkopäivät

Euriborkorkoon sidotuille lainoille korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana lukua 360, muille korko lasketaan korkopäivien (30) mukaan käyttäen jakajana lukua 360.



### 3.7 Viivästyskorko

Jos velkaa, sen lyhennystä, korkoa tai maksuja ja palkkioita ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä velkojapankissa, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on velkojapankissa.

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin pankin velasta perimä korko. Mikäli pankin ennen velan erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa enintään 180 vuorokauden ajan siitä, kun velka on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään velkaa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

### 4 MAKSUJEN JA PALKKIOIDEN MUUTTAMINEN

Pankki voi korottaa velasta perittäviä velkakirjan mukaisia maksuja tai palkkioita viranomaispäätöksestä tai -määräyksestä taikka lain-säädännön muutoksesta johtuvalla perusteella kustannusmuutosta vastaavasti, jos muutosperuste koskee suoraan kyseistä velkakirjaa. Maksun tai palkkion korotus ei saa olla suurempi kuin luotonantajalle aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua tai palkkiota velkakirjan mukaan peritään. On kuitenkin riittävää, että maksun muutos vastaa likimääräisesti tosiasiallisten kustannusten määrän lisäyksiä.

Pankin oikeus edellä mainittuun korotukseen lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Pankki ilmoittaa velalliselle pysyvällä tavalla velkakirjaan sisältyvien maksujen ja palkkioiden muutoksesta ja niiden vaikutuksista maksuerien suuruuteen ja lukumääriin. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä velalliselle.

Jos velallinen ja pankki sopivat velkakirjaan tehtävistä muutoksista tai muista palveluista, pankilla on oikeus periä niistä palveluhinnaston mukainen maksu. Kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla pankin toimipaikoissa.

### 5 MAKSUPÄIVÄN SIIRTYMINEN

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, velan ja siitä perittävien korkojen sekä velan hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Pankki perii tällöin maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko velan jäljellä olevalla pääomalla.

Pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joulu- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

### 6 PERUUTTAMISOIKEUS

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

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii velan koron siltä ajalta, jonka velka on ollut velallisen käytettävissä. Mikäli luottosopimus on tehty etämynnissä, pankilla on oikeus periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka velka on ollut velallisen käytettävissä.

Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

### 7 VELAN ENNENAIKAINEN TAKAISINMAKSU

Velallisella on oikeus maksaa velka tai sen osa ennenaikaisesti takaisin kuluitta.

Jos velallinen maksaa velan kokonaan tai osittain ennenaikaisesti takaisin, jäljellä olevasta pankin saatavasta on vähennettävä se osa

luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään laina-aikaan. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan velkakirjassa yksilöidyt, velan perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet tosiasialliset kulut.

### 8 SUORITUSTEN KOHDENTAMINEN

Jos velallisella on pankilta useampia luottoja, velallisella on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Pankki määrittelee mitä yksittäisen luoton erä suorituksella katetaan.

### 9 VELAN ERITYISET ERÄÄNTYMISPERUSTEET

#### 9.1 Maksun viivästymisen vuoksi

Velka erääntyy kokonaan maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen laiminlyö pääoman, koron, viivästyskoron tai muun maksun suorittamisen ja eräpäivästä on kulunut vähintään kolme kuukautta. Pankki ilmoittaa laiminlyönnistä vähintään kuukautta ennen maksuvaatimusta Kansaneläkelaitokselle.

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

#### 9.2 Erääntyminen muulla perusteella

Velka erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa velan myöntämiseen tai sen ehtoihin.

#### 9.3 Erääntymisen voimaantulo

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

Jos velallinen asetetaan konkurssiin, velka erääntyy heti takaisin-maksettavaksi.

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

### 10 LUOTTOTIETOJEN KÄYTTÄMINEN JA MAKSU-LAIMINLYÖNNISTÄ ILMOITTAMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

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

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

### 11 PANKIN OIKEUS ANTAA TIETOJA TAKAAJALLE VELALLISEN MAKSUKYVYSTÄ

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

### 12 ILMOITUKSET

Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoit-teensa muutoksesta. Velallisen on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia tietoja ja muita tähän velkasuh-teeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille luotonantajana tar-peellisia.



Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä opintojensa keskeyttämisestä ja päättymisestä. Velallinen hyväksyy sen, että pankilla on oikeus tarkastaa velallisen pankille antamien tietojen oikeellisuus.

Kun pankki antaa velalliselle ilmoituksen OP-verkkopalveluissa tai lähettää sen velallisen osoitteeseen, velallisen katsotaan saaneen ilmoituksen viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

### 13 OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa luottosopimusta ilmoittamalla muutoksista velalliselle pysyvällä tavalla etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velallisen velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Velalliselle ilmoitetaan muutoksesta vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

Muutos tulee voimaan ilman velallisen hyväksyntää, kun muutos johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Muussa tilanteessa velallisen katsotaan hyväksyneen pankin ehdottamat sopimusehtojen muutokset, ellei velallinen muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä.

### 14 VASTUU VÄLILLISISTÄ VAHINGOISTA

Pankki ei vastaa velalliselle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

### 15 YLIVOIMAINEN ESTE

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan veloitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

### 16 VALVONTAVIRANOMAISET

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) ja sen alaisina piirihallintoviranomaisina aluehallintovirastot ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)).

### 17 TUOMIOISTUIMEN ULKOPUOLISET OIKEUSSUOJAKEINOT

Velallinen voi saattaa velan ehtoja ja velkaa koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (KRIL, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)) käsiteltäväksi.

### 18 OIKEUSPAIKKA JA SOVELLETTAVA LAKI

Velallinen voi nostaa tästä velkasuhteesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen pankkia vastaan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä velallisella on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jos velallisella ei ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan tai Keski-Suomen käräjäoikeudessa.

Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.