



## I bruk från och med 1.1.2017.

Skuldens nummer

### 1 DEFINITIONER

- 1.1 **Bostadskredit** är en konsumentkredit för förvärv av aktier eller andelar i sammanslutningar som ger rätt att besitta en bostadslägenhet, för förvärv av en bostadsfastighet eller för förvärv av ett sådant bostadshus som är beläget på ett område som besitts med stöd av nyttjanderätt, eller för att behålla äganderätten till något av de objekt som nämns ovan. En konsumentkredit som tagits för att betala ett bolagslån betraktas också som en konsumentkredit.
- 1.2 **Konsumentkredit med en bostad som säkerhet** är en konsumentkredit för något syfte som inte nämns i punkt 1.1 och som har som säkerhet aktier eller andelar i sammanslutningar som ger rätt att besitta en bostadslägenhet, en bostadsfastighet eller en nyttjanderätt som gäller en fastighet.
- 1.3 **Kredit i utländsk valuta** är en bostadskredit eller en konsumentkredit med en bostad som säkerhet som lämnas i någon annan valuta än valutan i den EU- eller EES-stat där konsumenten är bosatt eller i någon annan valuta än valutan i den stat där konsumenten får sin utkomst eller där konsumenten har de tillgångar från vilka krediten ska återbetalas.
- 1.4 **Kreditkostnader** är summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för banken och som gäldenären ska betala med anledning av kreditförhållandet medräknat dessutom kostnaderna för försäkringar och andra kompletterande tjänster som är knutna till kreditavtalet, om ett avtal om en kompletterande tjänst är en förutsättning för att krediten ska lämnas på de marknadsförda villkoren.
- 1.5 **Effektiv ränta** är den räntesats som erhålls när kreditkostnaderna med beaktande av amorteringarna omräknas till årlig ränta på skuldbeloppet.
- 1.6 **Distansförsäljning** är en situation där ett avtal om en tjänst ingås med distanskommunikation så att kunden inte personligen vid ingången av avtalet träffar en företrädare för banken. Det är inte fråga om distansförsäljning då ärenden sköts i en nät- eller telefonbank i anslutning till ett avtal som finns sedan tidigare.
- 1.7 **Lämnande av information** i varaktig form är lämnande av information i OP-nättjänsterna eller skriftligt.
- Banken ska lämna nättjänstkunderna information om ändringar i det här skuldebrevet, villkoren för det och bankens servicetariff samt andra meddelanden som baserar sig på det här skuldförhållandet i OP-nättjänsterna.
- Om kunden inte har ett nättjänstavtal, ska banken sända de meddelanden som nämns ovan skriftligt till den adress som uppgetts för banken eller Befolkningsregistercentralen.
- 1.8 **Sanktioner** är sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockad eller någon annan begränsning som fastställts, administreras, godkänts eller verkställts av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna, Förenade kungadömet eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna.

### 2 FÖRUTSÄTTNINGAR FÖR UTTAG AV SKULDEN

Förutsättningar för att ta ut skulden är att

- gäldenären har undertecknat kreditavtalet,
- banken har mottagit den säkerhet som avtalats om vid beviljandet av skulden och att banken har fått alla säkerhetshandlingar som gäller panten eller borgen och att de här handling-

arna har undertecknats på ett bindande sätt och finns hos banken samt att

- eventuella övriga villkor för uttag av skulden eller en del av den har uppfyllts.

Banken har rätt att vägra tillåta att skulden eller en del av den tas ut, om en förfallogrund finns enligt villkoren för skulden, gäldenären har lämnat in till en domstol en ansökan om skuldsanering eller företagssanering, gäldenären är föremål för sanktioner eller handlar för en privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner eller om gäldenären har fått en anteckning om betalningsstörning efter det att skulden beviljades.

### 3 RÄNTA

#### 3.1 Ränta på skuld med rörlig ränta

Räntan på en skuld med rörlig ränta består av referensräntan och marginalen.

#### 3.2 Hur förändringar i referensräntans värde påverkar skuldräntan

Vid beräkning av räntan på en bostadskredit är värdet på referensräntan alltid minst 0.

#### Euribor

Euribor är en referensränta för penningmarknaden inom euroområdet. Värdet på och noteringsdagarna för euribor baserar sig på den internationella praxis som gäller vid respektive tidpunkt.

Skuldräntan förblir oförändrad under räntebindningsperioden. Räntebindningsperiodens längd framgår av benämningen på referensräntan.

Den första räntebindningsperioden börjar på dagen för det första uttaget av skulden. Räntan för den första räntebindningsperioden framgår av verifikatet över kredituttaget. Följande räntebindningsperiod börjar då den föregående har löpt ut.

Värdet på skuldens referensränta ändras i enlighet med värdet på den bankdag som föregår räntebindningsperiodens begynnelse. Om den dagen inte är en noteringsdag för euribor används referensräntans värde på föregående noteringsdag som värde på skuldens referensränta. Skuldräntan ändras lika mycket som referensräntans värde har ändrats.

#### Grundränta

Grundräntan är en ränta som finansministeriet fastställer halvårsvis.

Vid en ändring av grundräntan ändras skuldräntan lika mycket på den dag då ändringen av grundräntan träder i kraft.

#### OP-prime

OP-prime är en referensränta som offentliggörs av OP Andelslag och med vilken räntesatsen för OP Gruppens inlåning och utlåning regleras i Finland. OP Andelslags direktion fattar beslut om OP-prime. Då beslut fattas om OP-prime, beaktas utvecklingen hos marknadsräntorna och ränteförväntningarna. Närmare information om bestämningsgrunderna finns på bankens internetsidor på adressen op.fi och hos OP Gruppens medlemsbankers kontor.

Vid en ändring av OP-prime ändras skuldräntan lika mycket på den dag då ändringen av OP-prime träder i kraft.



### 3.3 Fast ränta

Räntan på en skuld med fast ränta förblir oförändrad under hela lånetiden eller under avtalad tid.

### 3.4 Information om räntan och delbetalningar

Banken ska vid en ränteändring i efterskott minst en gång per år lämna gäldenären aktuell information i varaktig form om räntan, delbetalningarnas belopp och antal. Gäldenären har under avtalsförhållandet rätt att på begäran få en amorteringstabell i enlighet med konsumentskyddslagen med återbetalningen av skulden.

### 3.5 Upphörd eller avbruten notering av referensräntan

Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts, bestäms referensräntan för skulden enligt den författning, det myndighetsbeslut eller den myndighetsanvisning som utfärdas om ny referensränta.

Om det inte utfärdas en författning, ett myndighetsbeslut eller en myndighetsanvisning om ny referensränta, ska banken och gäldenären avtala om en ny referensränta för skulden. Om banken och gäldenären inte når avtal om en ny referensränta före räntebindningsperiodens slut, ska på skulden tillämpas det referensräntevärde som gällde för skulden innan räntebindningsperioden löpte ut.

Om gäldenären och banken inte når avtal om en ny referensränta inom sex månader från det räntebindningsperioden har löpt ut, bestämmer banken en ny referensränta efter att ha hört de myndigheter som övervakar bankerna.

### 3.6 Räntedagar

Räntan på lån som är bundna till euribor räknas enligt faktiska dagar med talet 360 som divisor. Räntan på övriga lån räknas enligt räntedagarna (30) med talet 360 som divisor.

### 3.7 Dröjsmålsränta

Om skulden eller amortering, ränta eller avgifter och provisioner på den inte betalas så att de har nått borgenärsbanken senast på förfallodagen, är gäldenären skyldig att betala årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfallodagen till den dag då betalningen har nått borgenärsbanken.

Dröjsmålsräntan är 7 procentenheter högre än den referensränta som avses i räntelagen. Dröjsmålsräntan är dock minst lika stor som den ränta som banken tar ut på skulden.

Om den ränta som banken tar ut innan skulden förfallit till betalning är större än den dröjsmålsränta enligt räntelagen som avses ovan, har banken rätt att som dröjsmålsränta ta ut den räntan i högst 180 dygn från det att hela skulden förfallit till betalning, dock högst fram till det att domstolen har meddelat sin dom i fråga om skulden. Efter det tas ut dröjsmålsränta enligt räntelagen.

### 3.8 Ränta på speciallån

Om en speciallag innehåller bestämmelser om lånet och bestämmelsen om låneräntan ändras eller myndigheterna beslutar om en ändring av räntan med stöd av lagen i fråga, har banken rätt att ändra skuldräntan lika mycket. Banken informerar om en ändring av räntan i enlighet med punkt 3.4.

## 4 ÄNDRING AV AVGIFTER OCH PROVISIONER

Banken kan höja de avgifter eller provisioner som enligt skuldebrevet ska tas ut för skulden till följd av en myndighets beslut eller föreskrift eller med stöd av en ändring i lagstiftningen lika mycket som kostnaderna ökat, om ändringsgrunden direkt berör skuldebrevet i fråga. En höjning av en avgift eller provision får inte vara större än den faktiska ökningen kreditgivaren haft i de kostnader på grund av vilka en avgift eller provision enligt skuldebrevet tas ut. Det räcker dock att ändringen i avgiften eller provisionen ungefär motsvarar den faktiska ökningen i kostnaderna.

Bankens rätt till en sådan höjning som avses ovan upphör då grunden för den inte längre föreligger.

Banken ska lämna gäldenären information i varaktig form om ändringar i avgifter och provisioner som ingår i skuldebrevet och hur de påverkar delbetalningarnas belopp och antal. En ändring träder i kraft vid en tidpunkt som meddelas av banken, dock tidigast en månad efter det att meddelandet sändes till gäldenären.

Om gäldenären och banken avtalar om ändringar i skuldebrevet eller om andra tjänster, har banken rätt att ta ut en avgift enligt servicetariffen för dem. Den servicetariff som gäller vid respektive tidpunkt kan fås på bankens kontor.

## 5 FRAMSKJUTNING AV BETALNINGSDAGEN

Om förfallodagen inte är en bankdag, framskjuts betalningsdagen för skulden, räntorna på den och kostnaderna i anslutning till skötseln av skulden till följande bankdag. Då betalningsdagen framskjuts tar banken på hela det återstående skuldkapitalet ut den kreditränta som gällt under den räntebindningsperiod som föregått framskjutningen.

Med bankdag avses veckodagarna från måndag till fredag med undantag av de finländska helgdagarna, självständighetsdagen, första maj, jul- och midsommarafton samt sådana dagar som annars inte ska betraktas som bankdagar.

## 6 ÅNGERRÄTT

### 6.1 Ångerrätt

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela det till banken i varaktig form inom 14 dagar räknat från det att gäldenären i varaktig form fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren för det och vid distansförsäljning för andra krediter än bostadskrediter dessutom förhandsinformationen.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, tar banken ut ränta på skulden för den tid som gäldenären kunnat förfoga över skulden. Om banken har betalt avgifter till myndigheterna för att kreditavtalet har ingåtts och sådana avgifter inte återbetalas vid frånträdet, har banken rätt att få ersättning också för sådana avgifter av gäldenären.

Om ett avtal om en annan kredit än en bostadskredit eller en konsumentkredit med bostad som säkerhet har ingåtts genom distansförsäljning, har banken vid frånträde rätt att i de fall som nämns i lagen ta ut den effektiva räntan för den tid som gäldenären har kunnat förfoga över skulden.

För att ångerrätten inte ska återgå ska gäldenären utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från det att meddelandet om utövandet av ångerrätten avsändes återlämna de medel som gäldenären fått med stöd av avtalet jämte ränta på medlen samt betala de avgifter som nämns ovan.

### 6.2 Befrielse av säkerhet

Om en säkerhet har ställts för en kredit som frånträds, ska banken befria säkerheten efter det att gäldenären återlämnat alla medel som gäldenären fått på basis av avtalet jämte ränta på medlen.

### 6.3 Accessoriska avtal som inte är bindande

Om banken i ett avtal som anknyter till kreditavtalet tillhandahåller en accessorisk tjänst på grundval av en överenskommelse eller andra arrangemang mellan banken och en tredje part, är ett sådant avtal inte bindande för gäldenären när den utövar sin ångerrätt i fråga om kreditavtalet.

Om gäldenären önskar att det accessoriska avtalet ska fortsätta att gälla trots att kreditavtalet frånträts, ska gäldenären underrätta banken om det i varaktig form inom 30 dagar från det att meddelandet om utövandet av ångerrätten avsändes. Om det accessoriska



avtalet fortsätter att gälla separat tas för det ut avgiften för avtalet i fråga.

## 7 ÅTERBETALNING AV SKULD I FÖRTID

### 7.1 Gälldenärens rätt att återbetala skulden i förtid

Gälldenären har rätt att återbetala skulden eller en del av den i förtid genom att meddela banken det i varaktig form.

Om gälldenären återbetalar skulden eller en del av den i förtid, ska från bankens återstående fordran dras av den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade lånetiden. Banken får emellertid i sin helhet ta ut de faktiska kostnaderna för uppläggnings- och skulden som anges i kreditavtalet.

Banken har rätt att få ersättning för alla kostnader som uppkommit genom säkerhetsarrangemangen oberoende av om skulden återbetalas helt eller delvis.

### 7.2 Bankens rätt till kompensation för återbetalning av bostadskredit i förtid

Om gälldenären återbetalar bostadskrediten eller en del av den i förtid, har banken rätt att som kompensation debitera förlusten till följd av en räntesänkning, om beloppet på den skuld som beviljats överskrider 20.000 euro och skuldräntan är fast eller bindningsperioden för referensräntan är minst tre år.

### 7.3 Bankens rätt till kompensation för återbetalning i förtid av annat lån än bostadskredit

Banken har rätt till kompensation från gälldenären när gälldenären betalar skulden eller en del av den i förtid, om skuldräntan är fast.

Kompensationen är högst en procent av det skuldbelopp som återbetalats eller, om det vid tiden för återbetalningen i förtid återstår mindre än ett år tills kreditavtalet upphör, en halv procent av det skuldbelopp som återbetalats. Som kompensation debiteras dock högst räntebeloppet för tiden mellan återbetalningen i förtid och den tidpunkt då kreditavtalet upphör att gälla.

Banken har inte någon rätt till kompensation, om det av skulden har betalats högst 10 000 euro i förtid under det senaste året eller om återbetalningen sker med stöd av en låneskyddsförsäkring.

### 7.4 Kalkyl över ersättning

För bostadskrediter och konsumentkrediter med en bostad som säkerhet ska banken då den tagit emot en begäran om återbetalning utan dröjsmål i varaktig form sända gälldenären en kalkyl, av vilken framgår beloppet på den ersättning som krävs samt vilka grunder och antaganden som använts vid beräkningen av den.

## 8 AVRÄKNING

Om gälldenären har flera krediter från banken, har gälldenären rätt att bestämma från vilken kredit en viss betalning ska avräknas. Banken bestämmer vilka poster av en enskild kredit som en betalning ska täcka.

## 9 SPECIELLA FÖRFALLOGRUNDER FÖR SKULDEN

### 9.1 Försenad betalning

Hela skulden förfaller till betalning på skriftligt krav av banken, om gälldenären försummar att på förfallodagen betala kapital, ränta, dröjsmålsränta eller någon annan avgift på skulden och om

- 1) betalningen är minst en månad försenad och fortfarande obetald samt
- 2) den försenade betalningen är minst tio procent eller, om det i beloppet ingår flera än en betalningspost, minst fem procent av skuldens ursprungliga belopp eller avser kreditgivarens hela kvarvarande fordran.

Skulden förfaller dock till betalning på skriftligt krav av banken, om betalningen är mer än sex månader försenad och en betydande del av beloppet fortfarande är obetalt.

Banken har inte rätt att säga upp skulden till återbetalning, om dröjsmålet beror på gälldenärens sjukdom, arbetslöshet eller någon annan jämförbar omständighet som inte beror av gälldenären. Banken har dock rätt att säga upp skulden till återbetalning, om det skulle vara uppenbart oskäligt gentemot banken med hänsyn till dröjsmålets längd och andra omständigheter att låta skuldförhållandet fortsätta.

### 9.2 Andra grunder

Skulden förfaller till betalning på skriftligt krav av banken, om

- 1) gälldenären eller någon av gälldenärerna har lämnat banken vilseledande uppgifter som har kunnat påverka beviljandet av skulden eller skuldvillkoren,
  - 2) gälldenären eller någon av gälldenärerna avlider,
  - 3) en pant för skulden realiserar,
  - 4) försäkringen av en pant som utgör säkerhet för skulden har försumrats,
- eller
- 5) gälldenären eller någon av gälldenärerna har gjort sig skyldig till ett väsentligt kreditavtalsbrott.

Då gälldenären försätts i konkurs förfaller skulden omedelbart till återbetalning.

Om borgensmannen eller någon av borgensmännen för skulden avlider eller försätts i konkurs, ska gälldenären eller medborgensmannen inom en av banken förelagd frist på minst en månad skaffa en ny borgensman som banken godkänner eller en annan av banken godkänd säkerhet. I annat fall kan banken skriftligt säga upp skulden till återbetalning.

Om banken påvisar att en ställd säkerhet inte längre kan anses vara tillräcklig och att minskningen av säkerhetens värde beror på gälldenärens eller pantsättarens åtgärder, ska gälldenären inom en av banken förelagd frist på minst en månad och på ett sätt som banken godkänner komplettera säkerheten eller amortera skulden med ett belopp som meddelas skriftligt av banken. I annat fall kan banken skriftligt säga upp skulden till återbetalning.

### 9.3 Förfallotidpunkt

Skulden förfaller fyra veckor eller, om gälldenären tidigare har fått anmärkning om en försening eller ett annat avtalsbrott, två veckor efter att förfallomeddelandet har sänts till gälldenären. Om gälldenären inom ovan nämnda tid betalar det försenade beloppet eller rättar till avtalsbrottet, förfaller krediten inte.

Då gälldenären försätts i konkurs förfaller skulden omedelbart till återbetalning.

Om skulden sägs upp till återbetalning, ska från den återstående fordran dras av den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade lånetiden. Banken får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings- och skulden som anges i kreditavtalet.

### 9.4 Bankens likviditet och kapitaltäckning

Skulden förfaller till omedelbar betalning på skriftligt krav av banken, om bankens likviditet eller kapitaltäckning sjunker under de gränser som bestäms i lag.

### 9.5 Exceptionell rätt till återbetalning för gälldenären

Vid ett väsentligt avtalsbrott mot det här skuldförhållandet från bankens sida har gälldenären rätt att säga upp skulden till återbetalning.



ning i förtid. I så fall är gäldenären inte skyldig att till banken betala kostnader för återbetalning i förtid.

#### **10 ANVÄNDNING AV KREDITUPPLYSNINGAR OCH ANMÄLNING AV BETALNINGSFÖRSUMMELSER TILL KREDITUPPLYSNINGSREGISTER**

Då banken beviljar och bevakar krediten samt då den godkänner en borgen eller en pantsättning använder den förbindelsegivarens personkreditupplysningar. Kreditupplysningarna skaffas ur ett kreditupplysningsregister som förs av en kreditupplysningsregisteransvarig (t.ex. Suomen Asiakastieto Oy).

Om gäldenären försummar en betalning, har banken rätt att anmäla försummelser av betalningsskyldigheter som grundar sig på kreditavtalet till ett kreditupplysningsregister då betalningen varit mer än 60 dagar försenad från den ursprungliga förfallodag som nämnts i betalningsuppmärksättningen, och banken och gäldenären inte efter den ursprungliga förfallodagen har ingått ett nytt betalningsavtal, eller då registrering annars är tillåten med stöd av lag eller datasekretessmyndigheternas beslut.

#### **11 BANKENS RÄTT ATT LÄMNA UPPLYSNINGAR TILL BORGESMÄN OCH PANTÄGARE**

Banken har rätt att lämna upplysningar till borgensmän och pantägare om alla gäldenärens förbindelser, betalningsstörningar och andra omständigheter som påverkar gäldenärens betalningsförmåga.

#### **12 MEDDELANDEN**

Gäldenären ska utan dröjsmål underrätta banken om ändringar i sitt namn och sin adress. Gäldenären ska på begäran lämna banken upplysningar om sin ekonomiska ställning och andra uppgifter som påverkar skuldförhållandet, om upplysningarna är behövliga för banken som kreditgivare.

Då banken ger gäldenären ett meddelande i OP-nättjänsterna eller sänder det till gäldenärens adress, anses gäldenären ha fått meddelandet senast sju dagar efter avsändningen.

Banken ska sända meddelanden som gäller krediten och information om ändringar i avtal, villkor, avgifter och provisioner samt i servicetariffen till den gäldenär som nämns först i kreditavtalet.

#### **13 MEDDELANDE OM VALUTAKURSÄNDRINGAR**

Banken ska i varaktig form underrätta gäldenären för en kredit i utländsk valuta om när det återstående kreditbeloppet eller beloppet på delbetalningarna avviker med mer än 20 procent från beloppet enligt den valutakurs som gällde då kreditavtalet ingicks.

#### **14 RÄTTEN TILL ÄNDRINGAR**

Banken har rätt att ändra kreditavtalet genom att lämna gäldenären information om ändringarna i varaktig form på förhand, då ändringen inte ökar gäldenärens skyldigheter och inte heller minskar gäldenärens rättigheter eller beror på en lagändring eller ett myndighetsbeslut. Gäldenären ska informeras om en ändring minst två månader innan ändringen träder i kraft.

En ändring träder i kraft utan gäldenärens godkännande, om ändringen beror på en ändring i lag eller ett myndighetsbeslut. Annars anses gäldenären ha godkänt de ändringar i avtalsvillkoren som banken föreslagit, om gäldenären inte invänder mot ändringarna före den ikraftträdelsedag som föreslagits.

#### **15 ANSVAR FÖR INDIREKTA SKADOR**

Banken ansvarar inte för eventuella indirekta skador som gäldenären förorsakas, om skadan inte förorsakats genom uppsåt eller grov vårdslöshet.

#### **16 FORCE MAJEURE**

En avtalspart ansvarar inte för skada, om parten kan styrka att skyldigheten inte kunde uppfyllas på grund av sådana osedvanliga eller oförutsägbara omständigheter som parten inte har något inflytande över och vars konsekvenser hade varit omöjliga att avvärja ens med iakttagande av största möjliga omsorgsfullhet. Banken ansvarar inte heller för en skada, om uppfyllandet av förpliktelser som baserar sig på det här avtalet strider mot Bankens skyldigheter enligt vad som föreskrivs någon annanstans i lag.

En avtalspart som har drabbats av ett oöverstigligt hinder ska underrätta den andra avtalsparten om det så snart som det är möjligt. Om det oöverstigliga hindret gäller banken, kan banken informera om det i rikspresen.

#### **17 TILLSYNSMYNDIGHETER**

Konsumentkrediter övervakas av Finansinspektionen ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), konsumentombudsmannen, Konkurrens- och konsumentverket ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) samt regionförvaltningsverken ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)) såsom distriktsförvaltningsmyndigheter underställda Konkurrens- och konsumentverket.

#### **18 RÄTTSSKYDDSMEDEL UTANFÖR DOMSTOLEN**

Gäldenären kan föra en meningsskiljaktighet som gäller skuldvillkoren och kreditavtalet för behandling till Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) eller Banknämnden som verkar i samband med den eller Konsumentvistenämnden (KRIL, [www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)).

#### **19 FORUM OCH TILLÄMPLIG LAG**

Gäldenären kan väcka talan på grund av tvister som härrör ur det här skuldförhållandet mot banken i den tingsrätt inom vars domkrets banken har sitt hemvist eller sin huvudsakliga förvaltning eller i den tingsrätt i Finland inom vars domkrets gäldenären har sitt hemvist eller sin vanliga vistelseort. Om gäldenären saknar hemvist i Finland, ska tvisterna behandlas i den tingsrätt inom vars domkrets banken har sitt hemvist eller sin huvudsakliga förvaltning.

På det här skuldförhållandet tillämpas finsk lag.