



Luotollisen tilin ehdot

Kuluttajat

Käytössä 1.6.2021 alkaen.

1 Palveluntarjoaja

Palveluntarjoaja, joka myöntää luoton on OP Ryhmään kuuluva osuuspankki (myöhemmin OP).

Palveluntarjoaja on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin.

Finanssivalvonta ja kuluttaja-asioissa myös Kuluttaja-asiamies valvovat OP:n toimintaa.

Finanssivalvonnan yhteystiedot: Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki (www.fiva.fi)

Kuluttaja-asiamiehen yhteystiedot ovat: Kilpailu- ja kuluttajavirasto, Siltasaarenkatu 12 A, PL 5, 00531 Helsinki (www.kkv.fi)

2 Ehtojen soveltamisala

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Näitä ehtoja sovelletaan tiliin liittyvään luottoon. Näiden ehtojen lisäksi sovelletaan tilin yleisiä ehtoja. Ehtojen ollessa ristiriidassa keskenään sovelletaan luottoon näitä sopimusehtoja.

Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ratkaisevat.

3 Käsitteiden määrittely

Näissä ehdoissa tarkoitetaan

Asuntovakuudellisella luotolla kuluttajaluottoa, jonka vakuudeksi annetaan asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavat yhteisöosuudet, asuinkiinteistö tai kiinteistöä koskeva käyttöoikeus.

Kansainvälisillä pakotteilla Suomen valtion, Yhdistyneiden Kansa-kuntien, 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 rajoitetta taikka Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

Kuluttajalla luonnollista henkilöä, joka tekee sopimuksen pääasiassa muuta tarkoitusta kuin harjoittamaansa elinkeinotoimintaa varten.

Luottokustannuksilla OP:n 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.

OP Ryhmään kuuluvat OP Osuuskunta, sen nykyiset tai tulevat tytäryritykset, sen kanssa samaan konserniin kuuluvat yhtiöt, yhteisöt ja säätiöt sekä näiden tytäryritykset, OP Osuuskunnan jäsenosuuspankit ja näiden tytäryritykset, OP-Eläkesäätiö, OP-Eläkekassa sekä muut nykyiset ja tulevat yritykset, yhteisöt ja säätiöt, joissa vähintään yksi edellä mainituista yksin tai yhdessä toisen mainitun kanssa käyttää/käyttävät määräysvaltaa.

OP-verkkopalveluilla OP Ryhmään kuuluvan pankin tai yrityksen asiakkaille tarjoamia sähköisiä asiointikanavia, joissa asiakas asioi tunnistettuna. Näitä asiointikanavia ovat mm. op.fi -palvelu, OP-mobiili, saavutettava.op.fi, sekä OP 0100 0500 puhelinpalvelu.

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

Pysyvällä tavalla ilmoittamisella tiedon antamista OP-verkkopalveluissa tai kirjallista ilmoitusta.

Todellisella vuosikorolla korkoprosenttia, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen.

Valuuttaluotolla 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.

4 Luoton myöntäminen

Luotto voidaan myöntää pysyvästi Suomessa asuvalle luottokelpoiselle ja täysi-ikäiselle hakijalle, jolla on säännölliset palkka- tai eläketulot ja joka on hoitanut raha-asiansa moitteetta. Luottopäätös perustuu kokonaisharkintaan ja OP:lla on oikeus hylätä hakemus tai hyväksyä haettua pienempi luoton määrä.

5 Sopimuksen voimaantulo ja päättymisen

Tiliin liittyvä luotto on jatkuvakäyttöinen. Sopimus tulee voimaan, kun velallinen hyväksyy sopimuksen sähköisillä tunnistusvälineillä tai allekirjoittamalla sen, OP on vastaanottanut luottoa myönnettäessä sovitun vakuuden ja kaikki



panntausta tai takausta koskevat vakuusasiakirjat ovat sitovasti allekirjoitettuna OP:n hallussa ja muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty. Sopimus on voimassa toistaiseksi, jollei toisin ole sovittu.

5.1 Kuluttajan peruuttamisoikeus

Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä pysyvällä tavalla OP:lle 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, OP perii luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Jos OP on maksanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja peruuttamistapauksessa palauteta, OP:lla on oikeus saada korvaus velalliselta myös tällaisista maksuista. Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

Mikäli luottosopimukseen on liitetty muita palveluita, ne peruuntuvat tämän sopimuksen peruuttamisen yhteydessä.

5.2 Sopimuksen irtisanominen

Velallisella on oikeus irtisanoa sopimus päättymään heti ilmoittamalla irtisanomisesta kirjallisesti OP:lle.

OP:lla on oikeus irtisanoa sopimus päättymään kahden kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämisestä.

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 OP:n konttorissa.

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

5.3 Määräaikaisen sopimuksen päätyminen

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

5.4 Sopimuksen erääntyminen

Luottorajan ylityksen vuoksi

Sopimus päättyy ja luotto eräännyy maksettavaksi OP:n kirjallisesta vaatimuksesta, jos luoton määrä ylittää provisiota tai korkoa tai muita ehtojen mukaisia maksuja veloittaessa sovitun luottorajan.

Velallinen on velvollinen maksamaan OP:lle luoton enimmäismäärän ylityksestä viivästyskorkoa, huomautuskirjeen

lähettämisestä perittävän maksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot. OP:lla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot tililtä.

Erääntyminen muulla perusteella

Luotto eräännyy kokonaan maksettavaksi OP:n kirjallisesta vaatimuksesta, jos

- 1 velallinen on antanut OP:lle harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin,
- 2 luottoa käytetään lainvastaisiin tarkoituksiin,
- 3 velallinen, takaaja tai vakuudenantaja
 - a. on Kansainvälisten pakotteiden kohteena tai toimii Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta,
 - b. ei noudata siihen soveltuvia Kansainvälisiä pakotteita,
 - c. suoraan tai välillisesti lainaa, luovuttaa tai muutoin mahdollistaa luotosta saatavien varojen käyttöä Kansainvälisen pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle,
 - d. tietoisesti mahdollistaa luoton osittaisenkin takaisinmaksun Kansainvälisten pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla,
- 4 velallinen tai joku heistä kuolee,
- 5 luoton vakuutena oleva pantti muutetaan rahaksi,
- 6 luoton vakuutena olevan pantin vakuuttaminen on laininlyöty tai
- 7 velallinen rikkoo olennaisesti luottosopimusta.

Velallisen konkurssin alkaminen eräännyttää luoton heti takaisin maksettavaksi.

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

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

Erääntymisen voimaantulo

Luoton erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velallista 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. OP saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

5.5 Luottolaitoksen maksuvalmius ja vakavaraisuus

Luotto erääntyy OP:n vaatiessa sitä kirjallisesti heti maksettavaksi, jos luotonantajan maksuvalmius tai vakavaraisuus laskee alle laissa säädettyjen rajojen.

6 Luoton käyttö

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 OP:lle, jolloin OP on oikeutettu estämään luoton käytön. Tällöin luottoa voivat käyttää vain kaikki velalliset yhdessä.

7 OP:n oikeus rajoittaa luoton käyttöä

Luoton käytön rajoittamiseen sovelletaan mitä tiliehdoissa on sanottu OP:n oikeudesta olla hyväksymättä tilin käyttöä ja OP:n oikeudesta sulkea tili ja rajoittaa tilin käyttöä. Sen lisäksi mitä tiliehdoissa on sanottu, OP:lla on oikeus sulkea luotto tai estää velallista käyttämästä tiliin liittyvää luottoa, jos

- 1 OP:lla on syytä epäillä, että luottoa käytetään oikeudettomasti tai vilpillisesti,
- 2 jos vaara siitä, että velallinen ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut,
- 3 jos ulosottomies ilmoittaa pankille luottoa koskevasta maksu- tai suorituskiellosta,
- 4 jos velallinen on jättänyt tuomioistuimelle yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tai yrityksen saneerausesta annetussa laissa tarkoitetun hakemuksen tai
- 5 jos yksityistakaaja tai yksityinen pantinantaja on ilmoittanut pankille, ettei hän enää vastaa uudesta nostettavasta luotosta.

Pankki ilmoittaa luoton käytön estämisestä välittömästi velalliselle pysyvällä tavalla. Pankilla on tällöin oikeus irtisanoa sopimus kohdan 5.2 mukaisesti tai eräännyttämisperusteen täyttyessä eräännyttää luotto kohdan 5.4 mukaisesti.

8 Sopimuksen muuttaminen

OP:lla on oikeus muuttaa luottosopimusta ilmoittamalla muutoksista velalliselle tiliehdoissa sovitulla tavalla.

8.1 Sopimuksen siirtäminen

OP:lla on oikeus siirtää tämä sopimus siihen perustuvine oikeuksineen ja velvollisuuksineen kokonaan tai osittain määräämälleen. Velallisella ei ole oikeutta siirtää tätä sopimusta kolmannelle.

9 Luottoon liittyvät maksut ja palkkiot ja niiden muuttaminen

Luottoon liittyvät maksut ja palkkiot määritellään luottosopimuksessa. OP ilmoittaa maksujen ja palkkioiden muutoksista tiliehdoissa sovitulla tavalla.

Jos velallinen ja OP sopivat luottosopimukseen tehtävistä muutoksista tai muista palveluista, OP:lla on oikeus periä niistä palveluhinnaston mukainen maksu. Kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla OP:n toimipainoissa ja osoitteessa op.fi.

10 Henkilötietojen käsittely

OP käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojaselosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojaseloste on saatavilla OP:n verkkosivuilla osoitteessa [Tietosuoja OPssa](#).

11 Luottotietojen käyttäminen ja maksulaiminlyönnistä ilmoittaminen luottotietorekisteriin

OP käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan velallisen henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan luottotietorekisterinpitäjän (esim. Suomen Asiakastieto Oy) ylläpitämästä luottotietorekisteristä.

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

12 OP:n oikeus antaa takaajalle ja pantinantajalle tietoja velallisen maksukykyistä

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



13 Ilmoitus valuuttakurssimuutoksista

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

14 Luottokorko

14.1 Vaihtuvakorkoisen luoton korko

Vaihtuvakorkoisen luoton kokonaiskorko muodostuu viitekoroista ja marginaalista. Luottosopimuksessa sovitaan viitekoroista ja marginaalista sekä viitekoron arvon muutoksen vaikutuksesta 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 viitekorko, jonka arvon määräytyminen ja noteerauspäivät perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön.

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

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 määräytymisperusteista saat pankin internetsivuilta osoitteesta op.fi ja OP Ryhmän jäsenpankkien toimipaikoista.

Luoton korko muuttuu OP-prime-koron muutosta vastavasti sinä päivänä, jona koron muutos tulee voimaan.

14.2 Kiinteä korko

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

14.3 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

OP ilmoittaa velalliselle koronmuutoksista kuten tiliehdoissa on sovittu.

14.4 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytyy tai viitekoron määräytymisperusteet muuttuvat olennaisesti, uusi viitekorko määräytyy siitä annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti.

Jos uudesta viitekoroista ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta kohtuullisessa ajassa, pankki arvioi viitekoron muutosta ja määrittää uuden viitekoron ottaen huomioon mahdolliset markkinakäytännöt. Pankki määrittelee yksityiskohtaiset periaatteet ja toimenpiteet viitekorkojen lakkaamisesta ja/tai olennaisesta muuttumisesta voimassa olevan sääntelyn mukaisesti laatimassaan jatkuvuussuunnitelmassa. Jatkuvuussuunnitelma ei ole julkinen asiakirja. Pankki ilmoittaa muutoksesta kuten tiliehdoissa on sovittu sopimuksen muuttamisesta.

14.5 Viivästyskorko

Jos luottoa, sen lyhennystä, korkoa tai maksuja ja palkkioita ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä OP:lla, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on OP:lla. Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin OP:n luotosta perimä korko.

Mikäli OP:n ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on OP:lla 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.

15 Maksupäivän siirtyminen

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