



Joustoluoton ehdot

Käytössä 1.6.2021 alkaen.

Joustoluotto on jatkuvakäyttöinen luotto. Luotonantajana on OP Vähittäisasiakkaat Oyj (jäljempänä "luottolaitos"), joka kuuluu OP Ryhmään.

1 Määritelmät

Luottokustannuksilla tarkoitetaan luottolaitoksen 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.

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

Etämyynnillä tarkoitetaan tilannetta, jossa sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti sopimusta tehtäessä tapaa luottolaitoksen edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun asiointi verkko- tai puhelinpankissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.

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

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

Mikäli asiakkaalla ei ole verkkopalvelusopimusta, luottolaitos lähettää edellä mainitut ilmoitukset kirjallisesti osoitteen, joka on ilmoitettu luottolaitokselle tai Väestörekisterikeskukselle.

Kansainvälisillä 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, kaupasaartoa tai muuta rajoitetta taikka Suomen Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä.

2 Luoton myöntäminen

Luotto voidaan myöntää hakemuksesta Suomessa asuvalle luottokelpoiselle, säännöllisiä palkka- tai eläketuloja nauttivalle henkilölle, joka on hoitanut raha-asiansa moitteetta.

Luottopäätös perustuu kokonaisharkintaan ja luottolaitoksella on oikeus hylätä hakemus tai hyväksyä hakijan ehdotamaa pienempi luottoraja.

Luottolaitoksella on oikeus hankkia ja luovuttaa asiakasta koskevia tietoja kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

3 Luoton nostamisen edellytykset

Luoton nostaminen edellyttää, että velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen ja muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Luottolaitoksella on oikeus evätä luoton tai sen osan nostaminen, jos luoton ehtojen mukainen erääntymisperuste on olemassa, velallinen on jättänyt tuomioistuimelle hakemuksen velkajärjestelystä tai yrityksen saneerauksesta taikka velallinen on saanut maksuhäiriömerkinnän luoton myöntämisen jälkeen. Luotto on nostettavissa luotonnoston edellytysten täytyessä esimerkiksi konttorista tai OP-verkkopalveluista.

4 Luottokorko

4.1 Luoton korko

Luoton korko muodostuu viitekorosta ja marginaalista. Luotonantaja veloittaa käytetystä luotosta koron kuukausittain.

4.2 Viitekoron arvon muutoksen vaikutus luoton korkoon

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

Viitekoron arvo tarkistetaan neljännesvuosittain korontarkistuspäivinä, jotka ovat tammikuun, huhtikuun, heinäkuun ja lokakuun ensimmäinen pankkipäivä. Luoton viitekoron arvo muuttuu kunkin korontarkistuspäivää edeltävän pankkipäivän arvon mukaiseksi. Jos tämä päivä ei ole euriborkoron noteerauspäivä, velan viitekoron arvona käytetään edellisen noteerauspäivän viitekoron arvoa. Luoton korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Uuden luoton ensimmäisen korkojakson korko määräytyy sopimuksen allekirjoitushetkeä edeltävän korontarkistuspäivän mukaan.

4.3 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Luottolaitos ilmoittaa velalliselle koron muuttuessa koronmääräytymisjakson koron ja ajantasaiset tiedot maksuerien suuruudesta jälkikäteen pysyvällä tavalla vähintään kerran vuodessa.



4.4 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 viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta kohtuullisessa ajassa, luottolaitos arvioi viitekoron muutosta ja määrittää uuden viitekoron ottaen huomioon mahdolliset markkinakäytännöt. Luottolaitos määrittelee yksityiskohtaiset periaatteet ja toimenpiteet viitekorkojen lakkaamisesta ja/tai olennaisesta muuttumisesta voimassa olevan sääntelyn mukaisesti laatiinsa jatkuvuussuunnitelmassa. Jatkuvuussuunnitelma ei ole julkinen asiakirja. Luottolaitos ilmoittaa muutoksesta velalliselle pysyvällä tavalla vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

4.5 Korkopäivät

Korko lasketaan todellisten korkopäivien mukaan käyttäen jakajana lukua 365.

4.6 Viivästyskorko

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

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaisa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin luottolaitoksen luotosta perimä korko.

Mikäli luottolaitoksen ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on luottolaitoksella 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.

5 Laskutus ja luoton takaisinmaksu

Luotto maksetaan takaisin kuukausittain sopimuksessa sovitutina kuukausierinä ja eräpäivinä. Kuukausierän lisäksi velallinen on velvollinen maksamaan muut luottosuhteen hoitamiseen sekä mahdolliseen perintään liittyvät maksut ja palkkiot.

Luottolaitos lähettää laskun/tiliotteen kuukausittain noin kolme viikkoa ennen eräpäivää. Kuukausierä tulee suorittaa laskulla olevaa tili- ja viitenumeroa käyttäen.

6 Maksut ja palkkiot

Pankki voi korottaa luotosta perittäviä luottosopimuksen mukaisia maksuja tai palkkioita viranomaispäätöksestä tai määräyksestä taikka lainsäädännön muutoksesta johtuvalla perusteella kustannusmuutosta vastaavasti, jos muutosperuste koskee suoraan kyseistä luottosopimusta. Maksun tai palkkion korotus ei saa olla suurempi kuin luotonantajalle aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua tai palkkiota luottosopimuksen 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 luottosopimukseen 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 luottosopimukseen tehtävistä muutoksista tai muista palveluista, pankilla on oikeus periä niistä palveluhinnaston mukainen maksu. Kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto on saatavilla pankin toimipaikoissa.

7 Maksupäivän siirtyminen

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

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

8 Luoton käyttö ja käytön rajoittaminen

Luottolaitos siirtää myönnetyn luoton joko kokonaan tai osittain velallisen ilmoittamalle pankkitilille. Mikäli pankin tiliehdossa on määriteltäviä ylärajoja kalenterikuukauden aikana tehdyille nostoille, ei luotonantaja vastaa tällaisen rajoituksen luotonsaajalle mahdollisesti aiheuttamista lisäkustannuksista.

Velallisella on mahdollisuus seurata luottoa OP-verkkopalveluissa sekä tehdä siirtoja omalle pankkitilille käytössä olevan luottorajan rajoissa.

Luottolaitoksella on oikeus estää velallista käyttämästä 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 tai
- 3 jos velallinen on jättänyt tuomioistuimelle yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tai yrityksen saneerauksesta annetussa laissa tarkoitetun hakemuksen.

Luottolaitos ilmoittaa luoton käytön estämisestä välittömästi velalliselle pysyvällä tavalla. Luottolaitoksella on tällöin oikeus irtisanoa sopimus päättymään ja luotto erääntymään ehtojen kohdan 13 mukaisesti.

9 Peruuttamisoikeus

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

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, luottolaitos perii luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Mikäli luottosopimus on tehty etämyynnissä, luottolaitoksella on oikeus periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto 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.

10 Luoton ennaikainen takaisinmaksu

Velallisella on oikeus maksaa luotto tai sen osa ennaikaisesti takaisin.

Jos velallinen maksaa luoton tai sen osan ennaikaisesti takaisin, jäljellä olevasta luottolaitoksen saatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Luottolaitos saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet todelliset kulut.

11 Suoritusten kohdentaminen

Jos velallisella on luottolaitokselta useampia luottoja, velallisella on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Luottolaitos määrittelee, mitä yksittäisen luoton eriä suorituksella katetaan. Laskua maksettaessa tulee käyttää laskulla ilmoitettua viitetietoa.

12 Luottosopimuksen irtisanominen

Velallisella on oikeus irtisanoa luottosopimus päättymään heti.

Luottolaitos voi irtisanoa luottosopimuksen päättymään kahden kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

Sopimuksen päätyttyä luotto on maksettava takaisin korokoineen ja kuluineen irtisanomishetkellä voimassa olevia luottoehtoja noudattaen. Sopimuksen irtisanomisen jälkeen velallisella ei ole oikeutta käyttää luottoa.

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

13 Luoton erityiset erääntymisperusteet

13.1 Erääntyminen maksuviivästyksen vuoksi

Luotto erääntyy maksettavaksi luottolaitoksen kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen laiminlyö luoton pääoman, koron, provision tai viivästyskoron tai muun maksun maksamisen eräpäivänä, ja jos maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta.

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

13.2 Erääntyminen muulla perusteella

Luotto erääntyy maksettavaksi luottolaitoksen kirjallisesta vaatimuksesta, jos

- 1 velallinen tai joku velallisista on antanut luottolaitokselle harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin,
- 2 luottoa käytetään lainvastaisiin tarkoituksiin,
- 3 velallinen tietoisesti mahdollistaa luoton osittaisenkin takaisinmaksun laittomilla varoilla,
- 4 velallinen
 - a. on Kansainvälisten pakotteiden kohteena tai toimii Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta,
 - b. ei noudata siihen soveltuvia Kansainvälisiä pakotteita, suoraan tai välillisesti lainaa, luovuttaa tai muutoin mahdollistaa luotosta saatavien varojen Kansainvälisen pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, tai
 - c. tietoisesti mahdollistaa luoton osittaisenkin takaisinmaksun Kansainvälisten pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla,
- 5 velallinen tai joku heistä kuolee tai
- 6 velallinen tai joku heistä on olennaisesti rikkonut luottosopimusta.

Velallisen konkurssin alkaminen eräännyttää luoton heti takaisinmaksettavaksi.



13.3 Erääntymisen voimaantulo

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. Luottolaitos saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

13.4 Luottolaitoksen maksuvalmius ja vakava-raisuus

Luotto erääntyy luotonantajan vaatiessa sitä kirjallisesti heti maksettavaksi, jos luotonantajan maksuvalmius tai vakava-raisuus laskee alle laissa säädettyjen rajojen.

14 Luottotietojen käyttäminen ja maksulaiminlyönnistä ilmoittaminen luottotietorekisteriin

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

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

15 Ilmoitukset

Velallisen on ilmoitettava luottolaitokselle viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksesta. Velallisen on annettava luottolaitokselle pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän luottosuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat luottolaitokselle luotonantajana tarpeellisia.

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

16 Henkilötietojen käsittely

Luottolaitos käsittelee asiakkaiden henkilötietoja voimassa olevien säädösten mukaisesti sekä tietosuojaselosteessa tarkemmin kerrotuin tavoin. Asiakkaan on suositeltavaa tutustua viitattuun tietosuojainformaatioon. Tietosuojaseloste on saatavilla luottolaitoksen verkkosivuilla osoitteessa www.op.fi/tietosuoja.

17 Oikeus muutoksiin

Luottolaitoksella 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 ehdottomat sopimusehtojen muutokset, ellei velallisen muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä.

18 Vastuu välillisistä vahingoista

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

19 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. Luotonantaja ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä luotonantajan velvollisuuksia.

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

20 Sopimuksen siirtäminen

Luottolaitoksella on oikeus siirtää tähän sopimukseen perustuvat oikeutensa. Luottolaitos ilmoittaa sopimuksen siirrostä velalliselle pysyvällä tavalla.



21 Valvontaviranomaiset

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

22 Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Ota ensin viipymättä yhteyttä meihin, yritetään ratkaista asia yhdessä. Mikäli asia ei ratkea neuvotteluteitse, sinun tulee esittää luottolaitokselle vaatimuksesi perusteluineen kirjallisesti.

Jos olet eri mieltä luottolaitoksen päätöksestä, voit saattaa asian kirjallisesti OP Ryhmän asiakasasiamiehen (www.op.fi/asiakasasiamies) käsiteltäväksi. Asiakasasiamieskäsittely on aikaisemmasta päätöksenteosta riippumaton, nopea ja maksuton muutoksenhakunava.

Voit kuluttajana saattaa tätä sopimusta tai näitä ehtoja koskevan erimielisyyden Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Jos erimielisyys koskee

rahoitus- tai vakuutusalan palvelua, voit saattaa erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivien Pankki-, sijoitus- tai vakuutuslautakunnan käsiteltäväksi. Voit ottaa yhteyttä myös Finanssivalvontaan.

23 Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Velallinen voi nostaa tästä luottosuhteesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen luottolaitosta vastaan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä luottolaitoksella 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 luottolaitoksella on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

Tähän luottosuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.