



Villkor för konto med kredit Konsumenter

I bruk från och med 1.6.2021.

1 Tjänsteleverantör

Tjänsteleverantör, som beviljar kredit, är en andelsbank som hör till OP Gruppen (nedan OP).

Tjänsteleverantören är antecknad i handelsregistret som förs av Patent- och registerstyrelsen.

OP:s verksamhet övervakas av Finansinspektionen och i konsumentfrågor dessutom av konsumentombudsmannen.

Finansinspektionens kontaktinformation är:
Finansinspektionen, Snellmansgatan 6,
PB 103, 00101 Helsingfors (www.fiva.fi)

Konsumentombudsmannens kontaktinformation är:
Konkurrens- och konsumentverket, Broholmshgatan 12 A,
PB 5, 00531 Helsingfors (www.kkv.fi)

2 Villkorens tillämpningsområde

På det här avtalet tillämpas finsk lag.

De här villkoren ska tillämpas på en kredit som ansluts till ett konto. Utöver de här villkoren tillämpas de allmänna kontovillkoren. Om villkoren står i konflikt med varandra, ska de här avtalsvillkoren tillämpas på krediten.

Vid skillnader mellan olika språkversioner gäller de finskspråkiga villkoren.

3 Definitioner på begrepp

I de här villkoren tillämpas följande definitioner

Bankdag är 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.

Effektiv ränta är den räntesats som erhålls när kreditkostnaderna med beaktande av amorteringarna omräknas till årlig ränta på kreditbeloppet.

Internationella sanktioner är sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockad eller någon annan begränsning som fastställts, administreras, godkänts eller verkställt av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna, Förenade kungadömet eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna eller administrativ frysning av tillgångar på beslut av Centralkriminalpolisen i Finland.

Konsument avser en fysisk person som ingår avtalet huvudsakligen för ett annat syfte än för näringsverksamhet som personen bedriver.

Kreditkostnader är summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för OP 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 ett krav för att krediten ska lämnas på de marknadsförda villkoren.

Kredit i utländsk valuta är en konsumentkredit med bostad som säkerhet och som beviljas 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.

Kredit med en bostad som säkerhet är en konsumentkredit som har som säkerhet aktier eller andelar i samslutningar som ger rätt att besitta en bostadslägenhet, en bostadsfastighet eller en nyttjanderätt som gäller en fastighet.

Lämnande av information i varaktig form är lämnande av information i OP-nättjänsterna eller skriftligt.

OP Gruppen består av OP Andelslag, dess nuvarande eller framtida dotterföretag, bolag, företag och stiftelser som ingår i samma koncern och deras dotterföretag, OP Andelslags medlemsandelsbanker och deras dotterföretag, OP-Eläkesätiö, OP-Eläkekassa samt övriga nuvarande och framtida företag och stiftelser där minst en av dem som nämnts ovan ensam eller tillsammans med någon annan som nämnts ovan utövar ett bestämmande inflytande.

OP-nättjänsterna är elektroniska tjänster som erbjuds av en bank eller ett företag som hör till OP Gruppen och där kunden identifierar sig och sköter sina ärenden. Sådana elektroniska tjänster är bl.a. tjänsten op.fi, OP-mobil, OP Tillgänglig och telefontjänsten OP 0100 0500.

4 Beviljande av kredit

En kredit kan beviljas åt en sökande som är fast bosatt i Finland, är kreditvärdig och har uppnått myndighetsåldern, har regelbundna löne- eller pensionsinkomster och har skött sina penningaffärer klanderfritt. Kreditbeslutet baseras på en totalbedömning och OP har rätt att förkasta en ansökan eller att godkänna ett kreditbelopp som är lägre än det som sökanden ansökt om.

5 Hur avtalet träder i kraft och upphör

Den kredit som ansluts till ett konto är en fortlöpande kredit. Avtalet träder i kraft när gäldenären godkänner avtalet



med elektroniska identifieringsverktyg eller genom att underteckna det, OP har tagit emot den säkerhet som avtalats om vid beviljandet av krediten och har fått alla säkerhetshandlingar som gäller panten eller borgen och att de här handlingarna har undertecknats på ett bindande sätt och finns hos OP samt att eventuella övriga villkor för uttag av krediten eller en del av den uppfylls. Avtalet gäller tills vidare, om inte annat har avtalats.

5.1 Konsumentens ångerrätt

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela det till OP i varaktig form inom 14 dagar räknat från det att gäldenären i varaktig form fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren för det.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, tar OP ut ränta på krediten för den tid som gäldenären har utnyttjat krediten. Om OP har betalt avgifter till myndigheterna för att kreditavtalet har ingåtts och sådana avgifter inte återbetalas vid frånträdet, har OP rätt att få ersättning också för sådana avgifter av gäldenären. För att ångerrätten inte ska återgå ska gäldenären utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från det att meddelandet om frånträdet avsändes återlämna de medel som gäldenären fått med stöd av avtalet jämte ränta på medlen.

Om andra tjänster har anslutits till ett kreditavtal, frånträds de då det här avtalet frånträds.

5.2 Uppsägning av avtalet

Gäldenären har rätt att säga upp avtalet med omedelbar verkan genom att underrätta OP skriftligt om uppsägningen.

OP har rätt att säga upp avtalet att upphöra två månader efter att meddelandet om uppsägningen har sänts.

Då avtalet upphört ska krediten återbetalas med ränta och kostnader. Då avtalet har upphört har gäldenären inte rätt att använda krediten.

Borgensmän och tredjemanspantställare har rätt att förhindra att krediten används och upphäva kreditavtalet genom att betala kreditkapitalet, räntan, provisionerna, dröjsmålsräntan samt avgifterna och provisionerna i anslutning till kontoskötseln på OP:s kontor.

OP ska betala tillbaka de avgifter och provisioner som gäldenären betalt i förskott till den del som de hänför sig till tiden efter att avtalet upphört.

5.3 Ett tidsbundet avtal upphör

Ett tidsbundet kreditavtal upphör och krediten förfaller till återbetalning på den förfalldag som angetts i kreditavtalet. Krediten kan inte längre användas på förfalldagen.

5.4 Förfallogrunder för avtalet

Överskridning av kreditgränsen

Avtalet upphör och krediten förfaller till betalning på skriftligt krav av OP, om kreditbeloppet vid debitering av provision, ränta eller andra villkorsenliga avgifter överstiger den kreditgräns som avtalats.

För överskridning av kreditens maximibelopp är gäldenären skyldig att betala OP dröjsmålsränta, avgiften för påminnelsebrevet samt andra av indrivningen av överskridningen föranledda avgifter och provisioner. OP har rätt att debitera kontot med nämnda avgifter och provisioner.

Andra grunder

Hela krediten förfaller till betalning på skriftligt krav av OP, om

- 1 gäldenären har lämnat OP vilseledande uppgifter som har kunnat påverka beviljandet av krediten eller kreditvillkoren,
- 2 krediten används för lagstridiga ändamål,
- 3 gäldenären, borgensmannen eller den som ställt säkerheten
 - a. omfattas av Internationella sanktioner eller handlingar för en fysisk eller juridisk person som omfattas av Internationella sanktioner,
 - b. inte iakttar tillämpliga Internationella sanktioner,
 - c. direkt eller indirekt lånar ut, överlåter eller på något annat sätt gör det möjligt att använda kredit-tillgångarna för affärsverksamhet som omfattas av Internationella sanktioner eller lämnar ut tillgångarna till fysiska eller juridiska personer som omfattas av Internationella sanktioner,
 - d. medvetet gör det möjligt att ens delvis återbetala krediten med medel som har sitt ursprung i affärsverksamhet som omfattas av Internationella sanktioner eller hos fysiska eller juridiska personer som omfattas av Internationella sanktioner,
- 4 gäldenären eller någon av gäldenärerna avlider,
- 5 en pant för krediten realiserar,
- 6 försäkringen av en pant som utgör säkerhet för krediten har försummats, eller
- 7 gäldenären gör sig skyldig till ett väsentligt kreditavtalsbrott.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller krediten omedelbart till betalning.

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



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

Förfallotidpunkt

Krediten förfaller fyra veckor eller, om gäldenären tidigare har fått anmärkning om ett dröjsmål eller något annat avtalsbrott, två veckor efter att förfallomeddelandet har sänts till gäldenären. Om gäldenären inom ovan nämnda tid betalar det försenade beloppet eller rättar till avtals-brottet, förfaller krediten inte.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller krediten omedelbart till betalning.

Om krediten sägs upp till betalning, ska från den återstående fordran dras av den del av kreditkostnaderna som gäller den utnyttjade kredittiden. OP får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings av krediten som anges i kreditavtalet.

5.5 Kreditinstitutets likviditet och kapitaltäckning

Krediten förfaller till omedelbar betalning på skriftligt krav av OP, om kreditgivarens likviditet eller kapitaltäckning sjunker under de gränser som bestäms i lag.

6 Användning av krediten

Krediten kan användas på ett kontor eller i OP-nätjänsten eller med ett annat instrument som är avsett för användning av kredit, om förutsättningarna för kredituttag är uppfyllda. Gäldenären och den som har rätt att använda krediten får använda ett betalningsinstrument endast så att kreditens maximibelopp inte överskrids.

Om gäldenärerna är två eller flera, får var och en av dem ensam utnyttja krediten, om inte annat har avtalats skriftligt. Om någon av gäldenärerna vill förhindra att krediten används, ska OP underrättas om det, varvid OP har rätt att förhindra användningen av krediten. I så fall kan krediten användas endast av alla gäldenärer tillsammans.

7 OP:s rätt att begränsa användningen av krediten

På begränsningen av användningen av krediten tillämpas det som sägs i kontovillkoren om OP:s rätt att inte godkänna kontoanvändningen och OP:s rätt att spärra kontot eller begränsa användningen av kontot. Utöver det som sägs i kontovillkoren har OP rätt att spärra krediten eller

förhindra gäldenären att använda den till kontot anslutna krediten, om

- 1 OP har skäl att misstänka att krediten använts obehörigt eller bedrägligt,
- 2 risken för att gäldenären inte kan fullfölja sitt betalningsansvar har ökat väsentligt,
- 3 utmätningssmannen informerar banken om ett betalnings- eller prestationsförbud som gäller krediten,
- 4 gäldenären till en domstol har lämnat in en ansökan som avses i lagen om skuldsanering för privatpersoner eller i lagen om företagssanering, eller om
- 5 en enskild borgensman eller en enskild pantsättare har meddelat banken att den inte längre ansvarar för ny kredit som tas ut.

Banken ska omedelbart lämna gäldenären information i varaktig form om att användningen av krediten är förhindrad. Banken har i så fall rätt att säga upp avtalet att upphöra i enlighet med punkt 5.2 eller då förfallogrunden uppfylls låta avtalet förfalla till betalning i enlighet med punkt 5.4.

8 Ändring av avtalet

OP har rätt att ändra kreditavtalet genom att meddela gäldenären om ändringen på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

8.1 Överföring av avtalet

OP har rätt att överföra det här avtalet med alla avtalsenliga rättigheter och skyldigheter helt eller delvis på den som OP förordnat. Gäldenären har inte rätt att överföra det här avtalet till tredje part.

9 Avgifter och provisioner i anslutning till krediten och ändring av dem

Avgifterna och provisionerna i anslutning till krediten fastställs i kreditavtalet. OP ska lämna information om ändringar i avgifter och provisioner på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

Om gäldenären och OP avtalar om ändringar i kreditavtalet eller om andra tjänster, har OP rätt att ta ut en avgift enligt servicetariffen för dem. Den servicetariff som gäller vid respektive tidpunkt kan fås på OP:s kontor och på adressen op.fi.

10 Behandling av personuppgifter

OP ska behandla kundernas personuppgifter i enlighet med de bestämmelser som gäller samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsbeskrivningen. Det rekommenderas att kunden tar del av den här dataskyddsinformationen. Dataskyddsbeskrivningen finns på OP:s webbplats på adressen [Dataskydd inom OP](#).



11 Användning av kreditupplysningar och anmälning av betalningsförsummelse till kreditupplysningsregistret

Då OP beviljar och bevakar krediten använder den gäldenärens personkreditupplysningar. Kreditupplysningarna skaffas ur ett kreditupplysningsregister som förs av en kreditupplysningsregisteransvarig (t.ex. Suomen Asiakastieto Oy).

Om gäldenären försummar en betalning, har OP rätt att anmäla försummelse 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 betalningsuppsättningen, och OP och gäldenären inte efter den ursprungliga förfallodagen har ingått ett nytt betalningsavtal, eller då registrering annars är tillåten med stöd av lag eller data-sekretessmyndigheternas beslut.

12 OP:s rätt att lämna upplysningar till borgensmän och pantsättare om gäldenärens betalningsförmåga

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

13 Meddelande om valutakursändringar

OP 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 Kreditränta

14.1 Ränta på kredit med rörlig ränta

Totalräntan på en kredit med rörlig ränta består av referensräntan och marginalen. I kreditavtalet avtalas om vilken referensränta och marginal som ska tillämpas och om hur förändringar i referensräntans värde inverkar på krediträntan.

Vid beräkning av skuldräntan är värdet på referensräntan alltid minst 0 %.

Räntan för kreditens första ränteperiod och bestämmelser om hur räntan ändras framgår av punkten kreditränta i kreditavtalet.

Euribor

Euribor är en referensränta för penningmarknaden inom euroområdet; värdet på och noteringsdagarna för euribor baseras på den internationella praxis som gäller vid respektive tidpunkt.

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

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 direktions 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 krediträntan lika mycket på den dag då ändringen av OP-prime träder i kraft.

14.2 Fast ränta

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

14.3 Information om räntan och delbetalningar

OP ska underrätta gäldenären om ränteändringar på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

14.4 Upphörd eller avbruten notering av referensräntan

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

Om en författning, ett myndighetsbeslut eller en myndighetsanvisning om ny referensränta inte utfärdas inom rimlig tid, bedömer banken ändringen av referensräntan och bestämmer en ny referensränta med hänsyn till eventuell marknadspraxis. Banken fastställer de detaljerade principerna och åtgärderna i den kontinuitetsplan som den gjort upp enligt gällande författningar rörande referensräntors upphörande och/eller väsentliga ändringar i referensräntor. Kontinuitetsplanen är inte en offentlig handling. Banken ska underrätta om ändringar på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

14.5 Dröjsmålsränta

Om krediten, amortering, ränta eller avgifter och provisioner på den inte betalas så att de har nått OP senast på förfallodagen, är gäldenären skyldig att betala årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfallodagen till den dag då betalningen har nått OP. Dröjsmålsräntan är 7 procentenheter högre än den referensränta som avses i räntelagen. Dröjsmålsräntan är dock minst lika stor som den ränta som OP tar ut på krediten.



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

15 Framskjutning av betalningsdagen

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