



# Villkor för studielån med statsborgen

I bruk från och med 24.11.2021.

**Ett studielån är ett lån som staten ställer borgen för så att andra säkerheter inte behövs. Banken kan bevilja ett studielån då statsborgen har beviljats.**

## 1 Definitioner

1.1 **Kreditkostnader** är summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för banken och som gäldenären ska betala med anledning av skuldförhållandet.

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

1.3 **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.

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

Banken ska lämna nättjänstkunderna meddelanden 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 Myndigheten för digitalisering och befolkningsdata.

1.5 **Internationella sanktioner** är sanktioner, finansiella sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockader eller någon annan restriktiv åtgärd som fastställts, administreras, godkänts eller verkställts av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna och Förenade kungariket eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna eller administrativ frysning av tillgångar på beslut av Centralkriminalpolisen i Finland.

## 2 Förutsättningar för uttag av skulden

Förutsättningar för att ta ut skulden är att

- gäldenären har undertecknat ett skuldebrev och, om så separat har avtalats, det uttagsavtal som ansluter sig till skuldebrevet,
- banken har fått uppgifterna om borgen av Folkpensionsanstalten eller universitetets studiestödsnämnd och
- 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. Skulden kan tas ut till exempel i ett kontor eller i OP-nättjänsten, om förutsättningarna för skulduttag är uppfyllda.

## 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

Oberoende av värdet på referensräntan är krediträntan alltid minst 0 %.

### Euriborränta

Euribor är en referensränta för penningmarknaden inom euro-området; 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 förändras 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 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 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

Då räntan ändras, ska banken i efterskott minst en gång per år lämna gäldenären aktuell information i varaktig form om räntan samt om delbetalningarnas storlek och antal efter det att studierna avslutats.

Gäldenären har under avtalsförhållandet rätt att på begäran få en amorteringstabell i enlighet med konsumentskyddslagen med återbetalningen av skulden efter det att en återbetalningsplan har upprättats för lånet.

## 3.5 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. I den kontinuitetsplan som banken upprättat i enlighet med gällande författningar ska banken fastställa de detaljerade principer och åtgärder som ska iakttas om referensräntor upphör och/eller väsentligt ändras. Kontinuitetsplanen är inte en offentlig handling. Banken ska till gäldenären lämna information i varaktig form om ändringen minst två månader innan ändringen träder i kraft.

## 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.

## 4 Ändring av avgifter och provisioner

Banken kan höja de avgifter eller provisioner som enligt skuldebrevet ska tas ut för skulden om kostnaderna för de åtgärder som utgör grund för dessa har ökat med stöd av lagstiftning, myndighetsbeslut eller föreskrift eller om kostnaderna för bankens system, arbetskraft eller andra kostnader har ökat. En höjning av en avgift eller provision ska vara högst lika stor som kostnadsökningen som riktas till skulden i fråga. Det räcker dock att ändringen i avgiften eller provisionen ungefär motsvarar den faktiska ökningen i kostnaderna.

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

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 skuldebrevet och villkoren för det och vid distansförsäljning dessutom förhandsinformationen.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, tar banken ut ränta på skulden för den tid som gäldenären 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.

## 7 Återbetalning av skuld i förtid

Gäldenären har rätt att återbetala skulden eller en del av den i förtid avgiftsfritt.

Om gäldenären återbetalar skulden helt eller delvis 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 kostnaden för uppläggnings av skulden som anges i skuldebrevet.

## 8 Avräkning

Om gäldenären har flera krediter från banken, har gäldenären 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 gäldenären försummar att betala kapital, ränta, dröjsmålsränta eller någon annan avgift på skulden och det har förflutit minst tre månader sedan förfalldagen. Banken underrättar Folkpensionsanstalten om försummelsen minst en månad före betalningskravet.

Banken har inte rätt att säga upp skulden till återbetalning, om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller någon annan jämförbar omständighet som inte beror av gäldenären. 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 gäldenären eller någon av gäldenärerna har lämnat banken vilseledande uppgifter som har kunnat påverka beviljandet av skulden eller skuldvillkoren,
- 2 krediten används för lagstridiga ändamål,
- 3 gäldenären medvetet gör återbetalningen av krediten ens delvis möjlig med olagliga medel,
- 4 gäldenär
  - a. omfattas av Internationella sanktioner eller handlar 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, eller
  - 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,
- 5 gäldenären eller någon av gäldenärerna avlider eller
- 6 gäldenären har gjort sig skyldig till ett väsentligt kreditavtalsbrott.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller skulden omedelbart till återbetalning.

### 9.3 Förfallotidpunkt

Skulden förfaller till betalning fyra veckor eller, om gäldenären tidigare har fått anmärkning om försenad betalning eller något annat avtalsbrott, två veckor efter att förfallomeddelandet har sänts till gäldenären. Om gäldenären inom ovannämnda tid betalar det försenade beloppet, förfaller skulden inte.

Då gäldenären 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 kredittiden. Banken får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings av skulden som anges i skuldebrevet.



## 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 förfalldagen 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 borgensmän om gäldenärens betalningsförmåga

Banken har rätt att lämna upplysningar till borgensmän 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.

Gäldenären ska utan dröjsmål underrätta banken om att studierna har avbrutits eller avslutats. Gäldenären godkänner att banken har rätt att kontrollera att de upplysningar som gäldenären givit banken är korrekta.

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.

## 13 Behandling av personuppgifter

Banken ska behandla kundernas personuppgifter i enlighet med de bestämmelser som gäller samt på det sätt som närmare beskrivs i dataskyddsbeskrivningen. Kunden ska ges rekommendationen att ta del av den här dataskyddsinformationen. Dataskyddsbeskrivningen finns på bankens webbplats på adressen [www.op.fi/dataskydd](http://www.op.fi/dataskydd).

## 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 lagändring 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 fullgöras 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.finansinspektionen.fi](http://www.finansinspektionen.fi)), konsumentombudsmannen, Konkurrens- och konsumentverket ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) samt regionförvaltningsverken ([www.rfv.fi](http://www.rfv.fi)) såsom distriktsförvaltningsmyndigheter underställda Konkurrens- och konsumentverket.

## 18 Rättsskyddsmedel utanför domstolen

Kontakta först utan dröjsmål oss, så försöker vi tillsammans finna en lösning i ärendet. Om ärendet inte går att lösa genom förhandlingar ska du framställa dina krav jämte motiveringar skriftligt till banken.

Om du är av annan åsikt om ett beslut som banken har fastställt, kan du skriftligt föra ärendet till OP Gruppens kundombudsman ([www.op.fi/kundombudsmannen](http://www.op.fi/kundombudsmannen)) för behandling. Behandlingen hos kundombudsmannen är en

snabb och avgiftsfri kanal för ändringssökning som är oberoende av det tidigare beslutsfattandet.

Som konsument kan du föra en meningsskiljaktighet som gäller det här avtalet eller de här villkoren för behandling till Konsumenttvistenämnden ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)). Om meningsskiljaktigheten gäller en tjänst i finans- eller försäkringsbranschen, kan du föra en meningsskiljaktighet till Försäkrings- och finansrådgivningen ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)) eller Bank-, investerings- eller försäkringsnämnden som verkar i samband med den. Du kan också kontakta Finansinspektionen.

## 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 eller i Mellersta Finlands tingsrätt.

På det här skuldförhållandet tillämpas finsk lag.