



I bruk från och med 1.1.2017.

På en fortlöpande kredit som är ansluten till ett konto tillämpas villkoren för konto med kredit och de allmänna kontovillkoren. Om villkoren står i konflikt med varandra ska villkoren för konto med kredit tillämpas.

1 DEFINITIONER

- 1.1 **Konsumentkredit 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.
- 1.2 **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.
- 1.3 **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.
- 1.4 **Effektiv ränta** är den räntesats som erhålls när kreditkostnaderna med beaktande av amorteringarna omräknas till årlig ränta på kreditbeloppet.
- 1.5 **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.
- 1.6 **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 kreditavtalet, villkoren för det och bankens servicetariff samt andra meddelanden som baserar sig på det här kreditavtalet 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.
- 1.7 **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 ANVÄNDNING AV KREDITEN

Förutsättningar för att börja använda krediten är att

- gäldenären har undertecknat kreditavtalet,
- banken har mottagit den säkerhet som avtalats om vid beviljandet av krediten och att banken har fått alla säkerhetshandlingar som gäller panten eller borgen och att de här handlingarna har undertecknats på ett bindande sätt och finns hos banken samt att
- eventuella övriga villkor för uttag av krediten eller en del av den har uppfyllts.

Kredit kan användas i ett kontor eller i OP-nättjänsten eller med ett annat instrument som är avsett för användning av kredit, om förutsättningarna för kredituttag är uppfyllda. Gäldenären och en person med 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 använda krediten, om inte annat har avtalats skriftligt. Om någon av gäldenärerna vill förhindra att krediten används, ska banken underlåta om det, varvid banken har rätt att förhindra användningen av krediten. I så fall kan krediten användas endast av alla gäldenärer tillsammans.

3 RÄNTA

3.1 Ränta på kredit med rörlig ränta

Räntan 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.

3.2 Hur förändringar i referensräntans värde påverkar krediträntan

Vid beräkning av räntan på skulden 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 baserar sig på den internationella praxis som gäller vid respektive tidpunkt.

Grundränta

Grundräntan är en ränta som finansministeriet fastställer halvårsvis.

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.

3.3 Fast ränta

Räntan på en kredit med fast ränta förblir oförändrad under hela lånetiden.

3.4 Information om räntan

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

3.5 Upphörd eller avbruten notering av referensräntan

Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts, bestäms referensräntan för krediten 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 krediten. Om banken och gäldenären inte når avtal om en ny referensränta före räntebindningsperiodens slut, ska på krediten tillämpas det referensräntevärde som gällde för krediten innan räntebindningsperioden löpte ut.

Om gäldenären och banken inte når avtal om en ny referensränta inom sex (6) månader från det räntebindningsperioden har löpt ut, bestämmer banken en ny referensränta efter att ha hört de myndigheter som övervakar bankerna.

3.6 Dröjsmålsränta

Om krediten eller ränta, provisioner eller avgifter och arvoden på den inte betalas så att de har nått kontot senast på förfallodagen eller om kreditgränsen överskrids, är gäldenären skyldig att betala årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfallodagen till den



dag då betalningen har nått borgenärsbanken eller då överskridning-
en av kreditgränsen upphör.

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 krediten.

Om den ränta som banken tar ut innan krediten 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 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.

4 ÄNDRING AV AVGIFTER OCH PROVISIONER

Banken ska lämna information om ändringar i avgifter och provisioner
på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

5 FRAMSKJUTNING AV BETALNINGSDAGEN

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

Med bankdag avses i villkoren för det här kreditavtalet 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 Begränsningar i användningen av krediten

Banken har rätt att förhindra gäldenären att använda den till kontot
anslutna krediten, om

1. det finns skäl att misstänka att krediten använts obehörigt eller
bedrägligt,
2. risken för att gäldenären inte kan fullfölja sitt betalningsansvar
har ökat väsentligt,
3. gäldenären har lämnat in till en domstol en ansökan som avses
i lagen om skuldsanering för privatpersoner eller i lagen om fö-
retagsanering,
4. en enskild borgensman eller en enskild pantsättare har medde-
lat banken att den inte längre ansvarar för ny kredit som tas ut,
eller
5. gäldenären omfattas av sanktioner eller handlar för en fysisk
eller juridisk person som omfattas av sanktioner.

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 och krediten till återbetalning i
enlighet med punkt 11 i villkoren.

7 ÅNGERRÄTT

7.1 Ångerrätt

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela det
till banken i varaktig form inom 14 dagar räknat från det att gäldenä-
ren i varaktig form fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren för
det och vid distansförsäljning dessutom förhandsinformationen.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, tar banken i ersättning ut
ränta på krediten för den tid som gäldenären kunnat förfoga över
krediten. 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 konsumentkredit med en 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 krediten.

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.

7.2 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.

7.3 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 meddelan-
det om utövandet av ångerrätten avsändes. Om det accessoriska
avtalet fortsätter att gälla separat tas för det ut avgiften för avtalet i
fråga.

8 SPÄRRNING AV KONTOT PÅ GRUND AV MEDDELANDE AV UTMÄTNINGSMAN

Om en utmätningsman underrättar banken om ett betalningsförbud
som gäller krediten, har banken rätt att omedelbart spärra kontot och
förhindra att kontot används. Banken underrättar omedelbart gälde-
nären om att kontot har spärrats. Gäldenären och den som har rätt
att använda krediten är i så fall skyldiga att lämna de instrument som
krediten kan användas med tillbaka till banken. Banken har i så fall
rätt att säga upp avtalet att upphöra och krediten till återbetalning i
enlighet med punkt 11 i de speciella villkoren för kontokredit.

9 HUR ETT TIDSBUNDET KREDITAVTAL UPPHÖR

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

10 UPPSÄGNING AV KREDITAVTALET

Gäldenären har rätt att säga upp kreditavtalet med omedelbar ver-
kan.

Banken kan säga upp kreditavtalet att upphöra två månader efter
upsägningen.

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

Borgensmän och tredjemanspantsättare har rätt att förhindra att
krediten används och upphäva kreditavtalet genom att betala kredit-
kapitalet, räntan, provisionerna, dröjsmålsräntan samt avgifterna och
provisionerna i anslutning till kontoskötseln i bankens kontor.

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

11 Speciella förfallogrunder för kreditavtalet

11.1 Överskridning av kreditgränsen

Avtalet upphör och krediten förfaller till betalning på skriftligt krav av
banken, 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 banken dröjsmålsränta, avgiften för påminnelsebrevet samt
andra av indrivningen av överskridningen föranledda avgifter och
provisioner. Banken har rätt att debitera kontot med nämnda avgifter
och provisioner.

Banken har inte rätt att säga upp krediten 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 krediten till återbetalning, om det skulle
vara uppenbart oskäligt gentemot banken med hänsyn till dröjsmålets
längd och andra omständigheter att låta kreditförhållandet fortsätta.



11.2 Andra grunder

Kreditens 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. gäldenären eller någon av gäldenärerna avlider,
3. en pant för kreditens realiserar,
4. försäkringen av en pant som utgör säkerhet för kreditens har försumrats, eller
5. gäldenären eller någon av gäldenärerna har gjort sig skyldig till ett väsentligt kreditavtalsbrott.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller kreditens omedelbart till återbetalning.

Om borgensmannen eller någon av borgensmännen för kreditens avlider eller försätts i konkurs, ska gäldenären eller medborgensmannen inom en av bankens 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 kreditens till återbetalning.

Om banken 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 bankens förelagd frist på minst en månad och på ett sätt som banken godkänner komplettera säkerheten eller amortera kreditens med ett belopp som meddelas skriftligt av banken. I annat fall kan banken skriftligt säga upp kreditens till återbetalning.

11.3 Förfallotidpunkt

Kreditens 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 avtalsbrottet, förfaller kreditens inte.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller kreditens omedelbart till återbetalning.

Om kreditens 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 upplägningen av kreditens som anges i kreditavtalet.

12 ÄNDRING AV VILLKOREN FÖR KREDIT SOM BEVILJATS TIDIGARE

Om en kredit som tidigare beviljats gäldenären höjs eller villkoren för en sådan kredit ändras genom det här avtalet, tillämpas villkoren i det här avtalet på kreditens i dess helhet.

13 ANVÄNDNING AV KREDITUPPLYSNINGAR OCH ANMÄLNING AV BETALNINGSFÖRSUMMELSER TILL KREDITUPPLYSNINGSREGISTER

Då banken beviljar och bevakar kreditens 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 betalningsuppmeningen, 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.

14 BANKENS RÄTT ATT LÄMNA UPPLYSNINGAR TILL BORGESMÄN OCH PANTÄGARE OM GÄLDENÄRENS BETALNINGSFÖRMÅGA

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

15 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.

16 RÄTTEN TILL ÄNDRINGAR

Banken har rätt att ändra kreditavtalet på det sätt som avtalats i kontovillkoren.

17 Av banken oberoende orsakers inverkan på kreditkostnaderna

Om bankens kostnader i anslutning till den här kreditens ökar eller bankens intäkter i anslutning till den här kreditens minskar på grund av lagstiftningen eller myndigheternas beslut medan skuldförhållandet är i kraft, ska gäldenären ersätta den andel av kostnadsökningen eller intäktsminskningen som hänför sig till den här kreditens. Ersättningen ska debiteras som en separat avgift eller läggas till krediträntan omräknat till en årlig procentsats. Bankens rätt till ovan nämnda tillägg eller avgift upphör då grunden för ersättningen inte längre föreligger.

Banken ska lämna gäldenären information i varaktig form om avgiften och grunderna för den.

18 Hur krediträntan påverkas av skäl som beror på bankens likviditet eller kapitaltäckning

Banken har rätt att höja krediträntan, om det krävs för att bankens likviditet eller kapitaltäckning ska hållas tillräcklig. Banken kan höja räntan så att den högst motsvarar räntan på motsvarande krediter som banken erbjuder vid förhöjningstidpunkten.

Räntan eller marginalen kan höjas tidigast då tre år har förflutit sedan kreditavtalet ingicks.

Banken ska lämna information i varaktig form om ränteändringen minst tre månader innan ändringen träder i kraft. Gäldenären har i så fall rätt att säga upp kreditens utan kostnader för återbetalning i förtid samt rätt att säga upp kreditens under räntebindningsperioden.

Om grunden för räntehöjningen upphör, ska räntan sänkas till den nivå som motsvarar det räntevillkor som ursprungligen avtalats.

19 TILLSYNSMYNDIGHETER

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