



Villkor för flexkredit

I bruk från och med 26.1.2021.

Flexkredit är en fortlöpande kredit. Kreditgivare är OP-Kortbolaget Abp (nedan "kreditinstitutet") som ingår i OP Gruppen.

1 Definitioner

Kreditkostnader är summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för kreditinstitutet 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.

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

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 kreditinstitutet. Det är inte fråga om distansförsäljning då ärenden sköts i en nät- eller telefonbank i anslutning till ett avtal som finns sedan tidigare.

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

Kreditinstitutet ska lämna nättjänstkunderna information om ändringar i det här kreditavtalet, villkoren för det och kreditinstitutets servicetariff samt andra meddelanden som baserar sig på det här kreditavtalet i OP-nättjänsterna.

Om kunden inte har ett nättjänstavtal, ska kreditinstitutet sända de meddelanden som nämns ovan skriftligt till den adress som uppgetts för kreditinstitutet eller Befolkningsregistercentralen.

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, Förenade kungadömet eller behöriga myndigheter eller organ i de här staterna eller administrativ frysning av tillgångar på beslut av Centralkriminalpolisen i Finland.

2 Beviljande av kredit

Krediten kan beviljas på ansökan till personer som är bosatta i Finland, är kreditvärdiga, har regelbundna löne- eller pensionsinkomster och som har skött sina penningaffärer klanderfritt.

Kreditbeslutet baseras på en totalbedömning. Kreditinstitutet har rätt att förkasta en ansökan eller att godkänna en lägre kreditgräns än den som sökanden föreslagit.

Kreditinstitutet har rätt att lämna ut och skaffa upplysningar om kunden i enlighet med den lagstiftning som gäller vid respektive tidpunkt.

3 Förutsättningar för uttag av krediten

Förutsättningar för att krediten kan tas ut är att gäldenären har undertecknat kreditavtalet och att eventuella övriga villkor för uttag av krediten eller en del av den har uppfyllts.

Kreditinstitutet har rätt att vägra tillåta att krediten eller en del av den tas ut, om en förfallogrund finns enligt villkoren för krediten, gäldenären har lämnat in till en domstol en ansökan om skuldsanering eller företagssanering, eller om gäldenären har fått en anteckning om betalningsstörning efter det att krediten beviljades. Krediten kan tas ut till exempel i ett kontor eller i OP-nättjänsten, om förutsättningarna för kredituttag är uppfyllda.

4 Kreditränta

4.1 Kreditränta

Krediträntan består av referensräntan och marginalen. Kreditgivaren debiterar ränta på den utnyttjade krediten månadsvis.

4.2 Hur förändringar i referensräntans värde påverkar krediträntan

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.

Värdet på referensräntan justeras kvartalsvis på räntestöringsdagarna, som utgörs av den första bankdagen i januari, april, juli och oktober. Värdet på kreditens referensränta ändras i enlighet med värdet på den bankdag som föregår räntestöringsdagen. Om den dagen inte är en noteringsdag för euribor används referensräntans värde på föregående noteringsdag som värde på skuldens referensränta. Krediträntan ändras lika mycket som referensräntans värde har ändrats. För en ny kredit bestäms räntan för den första ränteperioden enligt den senaste räntestöringsdagen före underteckningen av avtalet.



4.3 Information om räntan och delbetalningar

Kreditinstitutet ska vid en ränteändring minst en gång per år lämna gäldenären aktuell information i varaktig form om räntan för räntebindningsperioden samt delbetalningarnas belopp.

4.4 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 kreditinstitutet ändringen av referensräntan och bestämmer en ny referensränta med hänsyn till eventuell marknadspraxis. I den kontinuitetsplan som kreditinstitutet upprättat i enlighet med gällande författningar ska kreditinstitutet fastställa de detaljerade principer och åtgärder som ska iakttas om referensräntor upphör och/eller väsentligt ändras. Kontinuitetsplanen är inte en offentlig handling. Kreditinstitutet ska till gäldenären lämna information i varaktig form om ändringen minst två månader innan ändringen träder i kraft.

4.5 Räntedagar

Räntan räknas enligt de faktiska räntedagarna med talet 365 som divisor.

4.6 Dröjsmålsränta

Om krediten eller amortering, ränta, provisioner eller avgifter på den inte betalas så att de har nått borgenären senast på förfallodagen, är gäldenären skyldig att betala årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfallodagen till den dag då betalningen har nått borgenären.

Dröjsmålsräntan är 7 procentenheter högre än den referensränta som avses i räntelagen. Dröjsmålsräntan är dock minst lika stor som den ränta som kreditinstitutet tar ut på krediten.

Om den ränta som kreditinstitutet tar ut innan krediten förfallit till betalning är större än den dröjsmålsränta enligt räntelagen som avses ovan, har kreditinstitutet 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.

5 Fakturering och betalning av kredit

Betalningen av krediten sker månatligen enligt de månadsbetalningar och förfallodagar som avtalats i avtalet. Utöver månadsbetalningen är gäldenären skyldig att betala övriga

avgifter och provisioner i anslutning till skötseln av kreditförhållandet och en eventuell indrivning.

Kreditinstitutet sänder fakturor/kontoutdrag månatligen cirka tre veckor före förfallodagen. En månadsbetalning ska betalas med det konto- och referensnummer som angetts på fakturan.

6 Avgifter och provisioner

Banken kan höja de avgifter eller provisioner som enligt kreditavtalet ska tas ut för krediten till följd av en myndighetsbeslut eller föreskrift eller med stöd av en ändring i lagstiftningen lika mycket som kostnaderna ökat, om ändringsgrunden direkt berör kreditavtalet i fråga. En höjning av en avgift eller provision får inte vara större än den faktiska ökningen kreditgivaren haft i de kostnader på grund av vilka en avgift eller provision enligt kreditavtalet tas ut.

Det räcker dock att ändringen i avgiften eller provisionen ungefär motsvarar den faktiska ökningen i kostnaderna.

Bankens rätt till en sådan höjning som avses ovan upphör då grunden för den inte längre föreligger.

Banken ska lämna gäldenären information i varaktig form om ändringar i de avgifter och provisioner som ingår i kreditavtalet 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 kreditavtalet 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.

7 Framskjutning av betalningsdagen

Om förfallodagen 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 kreditinstitutet på hela det utnyttjade kreditkapitalet 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.

8 Användning av krediten och begränsning av användningen

Kreditinstitutet ska överföra den kredit som beviljats antingen helt eller delvis till det bankkonto som gäldenären uppgett. Om en övre gräns för uttag per kalendermånad har uppställts i kreditinstitutets kontovillkor, ansvarar kreditgivaren inte för extra kostnader som den här begränsningen eventuellt förorsakar kredittagaren.



Gäldenären kan följa upp krediten i OP-nättjänsterna och göra gireringar till sitt bankkonto inom den kreditgräns som gäldenären kan utnyttja.

Kreditinstitutet har rätt att förhindra gäldenären att använda 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 eller
- 3 gäldenären till en domstol har lämnat in en ansökan som avses i lagen om skuldsanering för privatpersoner eller i lagen om företagsanering.

Kreditinstitutet ska omedelbart lämna gäldenären information i varaktig form om att användningen av krediten är förhindrad. Kreditinstitutet har i så fall rätt att säga upp avtalet att upphöra och krediten till betalning i enlighet med punkt 13 i villkoren.

9 Ångerrätt

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

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, tar kreditinstitutet ut ränta på krediten för den tid som gäldenären kunnat förfoga över krediten. Om kreditavtalet har ingåtts genom distansförsäljning, har kreditinstitutet 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 frånträdet avsändes återlämna de medel som gäldenären fått med stöd av avtalet jämte ränta på medlen.

10 Betalning av kredit i förtid

Gäldenären har rätt att betala tillbaka krediten eller en del av den i förtid.

Om gäldenären betalar tillbaka krediten eller en del av den i förtid, ska från kreditinstitutets återstående fordran dras av den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade kredittiden. Kreditinstitutet får emellertid i sin helhet ta ut de faktiska kostnaderna för uppläggnings av krediten som anges i kreditavtalet.

11 Avräkning

Om gäldenären har flera krediter från kreditinstitutet, har gäldenären rätt att bestämma från vilken kredit en viss betalning ska avräknas. Kreditinstitutet bestämmer vilka poster av en enskild kredit som en betalning ska täcka. Vid betalning av fakturan ska fakturans referensnummer anges.

12 Uppsägning av kreditavtalet

Gäldenären har rätt att säga upp kreditavtalet med omedelbar verkan.

Kreditinstitutet kan säga upp kreditavtalet att upphöra två månader efter uppsägningen.

Då avtalet upphört ska krediten betalas tillbaka med ränta och kostnader i enlighet med de kreditvillkor som gäller vid uppsägningstidpunkten. Då avtalet sagts upp har gäldenären inte rätt att använda krediten.

Kreditinstitutet 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.

13 Speciella förfallogrunder för krediten

13.1 Försenad betalning

Krediten förfaller till betalning på skriftligt krav av kreditinstitutet, om gäldenären försummar att på förfalldagen betala kapitalet, räntan, provisionen eller dröjsmålsräntan eller någon annan avgift på krediten, och betalningen är minst en månad försenad och fortfarande obetald.

Kreditinstitutet har inte rätt att säga upp krediten till betalning, om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller någon annan jämförbar omständighet som inte beror av gäldenären. Kreditinstitutet har dock rätt att säga upp krediten till betalning, om det skulle vara uppenbart oskäligt gentemot kreditinstitutet med hänsyn till dröjsmålets längd och andra omständigheter att låta kreditförhållandet fortsätta.

13.2 Andra grunder

Krediten förfaller till betalning på skriftligt krav av kreditinstitutet, om

- 1 gäldenären eller någon av gäldenärerna har lämnat kreditinstitutet vilseledande uppgifter som har kunnat påverka beviljandet av krediten eller kreditvillkoren,
- 2 krediten används för lagstridiga ändamål,
- 3 gäldenären medvetet gör återbetalningen av krediten ens delvis möjlig med olagliga medel,
- 4 gäldenären
 - 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 eller någon av gäldenärerna har gjort sig skyldig till ett väsentligt kreditavtalsbrott.

Då gäldenären försätts i konkurs förfaller krediten omedelbart till betalning.

13.3 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 avtalsbrottet, 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 outnyttjade kredittiden. Kreditinstitutet får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings av krediten som anges i kreditavtalet.

13.4 Kreditinstitutets likviditet och kapitaltäckning

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

14 Användning av kreditupplysningar och anmälning av betalningsförsummelser till kreditupplysningsregister

Då kreditinstitutet beviljar och bevakar krediten 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 kreditinstitutet 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 kreditinstitutet 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.

15 Meddelanden

Gäldenären ska utan dröjsmål underrätta kreditinstitutet om ändringar i sitt namn och sin adress. Gäldenären ska på begäran lämna kreditinstitutet upplysningar om sin eko-

nomiska ställning och andra uppgifter som påverkar kreditförhållandet, om upplysningarna är behövliga för kreditinstitutet som kreditgivare.

Då kreditinstitutet ger gäldenären ett meddelande i OP-nättjänsterna eller sänder det till gäldenärens adress, anses gäldenären ha fått meddelandet senast sju dagar efter avsändningen.

16 Behandling av personuppgifter

Kreditinstitutet 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 kreditinstitutets webbplats på adressen www.op.fi/dataskydd.

17 Rätten till ändringar

Kreditinstitutet 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.

18 Ansvar för indirekta skador

Kreditinstitutet ansvarar inte för eventuella indirekta skador som gäldenären förorsakas, om skadan inte förorsakats genom uppsåt eller grov vårdslöshet.

19 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. Kreditgivaren ansvarar inte heller för en skada, om uppfyllandet av förpliktelser som baserar sig på det här avtalet strider mot kreditgivarens 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 kreditgivaren, kan kreditgivaren informera om det i rikspresen.



20 Överföring av avtalet

Kreditinstitutet har rätt att överlåta sina rättigheter enligt det här avtalet. Kreditinstitutet ska lämna gäldenären information i varaktig form om att avtalet överförs.

21 Tillsynsmyndigheter

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

22 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 kreditinstitutet.

Om du är av annan åsikt om ett beslut som kreditinstitutet har fastställt, kan du skriftligt föra ärendet till OP Gruppens kundombudsman (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). Om meningsskiljaktigheten gäller en tjänst i finans- eller försäkringsbranschen, kan du föra en meningsskiljaktighet till Försäkrings- och finansrådgivningen (www.fine.fi) eller Bank-, investerings- eller försäkringsnämnden som verkar i samband med den. Du kan också kontakta Finansinspektionen.

23 Forum och tillämplig lag

Gäldenären kan väcka talan på grund av tvister som härrör ur det här kreditförhållandet mot kreditinstitutet i den tingsrätt inom vars domkrets kreditinstitutet 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 vistelseort i Finland, ska tvisterna behandlas i den tingsrätt inom vars domkrets kreditinstitutet har sitt hemvist eller sin huvudsakliga förvaltning.

På det här kreditförhållandet tillämpas finsk lag.