

Saldo Bank UAB suomen sivuliike – jatkuvan luoton sopimusehdot

Palveluntarjoaja

Saldo Bank UAB Suomen sivuliike (jäljempänä myös "Saldo Bank")
Osoite: c/o Saldo Bank UAB Suomen sivuliike, Lautatarhankatu 10, 00580 Helsinki
Y-tunnus: 3273394-6
Puhelin: 010 190100
Sähköposti: asiakaspalvelu@saldo.com
Internet-sivut: www.saldo.com

Saldo Bank UAB Suomen sivuliike on ulkomaisen pankin sivuliike, joka on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin ja sen toimintaa valvoo valtuuksiensa puitteissa:

Liettuan keskuspankki (liett. Lietuvos bankas)
Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius
Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (kirjeenvaihto)
Puhelin (kansainvälisille soittajille): +370 5 251 2763
<https://www.lb.lt/en/>

Finanssivalvonta
PL 103
00101 Helsinki
Puhelin: 09 183 51 (vaihde)
www.finanssivalvonta.fi

Kilpailu- ja kuluttajavirasto (KKV)
PL 5
00531 Helsinki
Puhelin: 029 505 3000 (vaihde)
www.kkv.fi

1. Soveltamisala

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

Näitä ehtoja sovelletaan Saldo Bankin asiakkaalle myöntämään jatkuvaan luottoon. Luotto on jatkuvakäyttöinen. Jos erikielisten versioiden välillä on eroja, suomenkieliset ehdot ratkaisevat.

2. Määritelmät

Luottosopimuksella tarkoitetaan "luottopäätös- ja sopimus" -lomaketta, jatkuvan luoton ehtoja ja palveluhinnastoa.

Luottokustannuksilla todellisen vuosikoron laskennassa tarkoitetaan luotonmyöntäjän tiedossa olevien ja luottosuhteen johdosta luotonnsaajan 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. Luottokustannusten enimmäismäärää laskettaessa luottokustannus määritellään kohdassa 8.

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

Pysyvällä tavalla ilmoittamisella tiedon antamista Saldo Bankin kirjautumisen vaativassa verkkopalvelussa tai kirjallista ilmoitusta ehtojen mukaisesti.

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

Etämyynnillä tarkoitetaan tilannetta, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti sopimusta tehtäessä tapaa Saldo Bankin edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse, kun asiointi luotonmyöntäjän verkkopalvelussa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.

Avoimella pääomalla tarkoitetaan luotonsaajan luottosopimuksen perusteella ja näiden ehtojen puitteissa tililleen nostamaa luoton pääomaa, jota ei ole maksettu takaisin luotonantajalle.

3. Luoton myöntäminen ja käyttö

Luotto voidaan myöntää täysi-ikäiselle ja oikeustoimikelpoiselle henkilölle, joka on hoitanut raha-asiansa hyvin, asuu vakituisesti Suomessa, jolla on suomalainen henkilötunnus, on luottokelpoinen, jolla on käytössään matkapuhelinliittymä ja suomalainen pankkitili luottovarojen maksamista varten, jolla on käytössään Suomessa yleisesti toimivan pankin verkkopankkitunnukset ja joka täyttää luotonmyöntäjän luotonmyöntämiskriteerit.

Luoton hakemisen yhteydessä hakijan henkilöllisyys vahvistetaan verkkopankkitunnuksilla tai muulla sääntelyn vaatimukset täyttävällä vahvalla tunnistusvälineellä. Luotonhakijan tunnistamisen ja luottosopimuksen solmimisen jälkeen asiointi tapahtuu luotonmyöntäjän verkkopalvelussa.

Luotonmyöntäjä käyttää luottoa myöntäessään ja sitä valvoessaan henkilöluottotietoja Suomen Asiakastieto Oy:n tai Bisnode Finland Oy:n ylläpitämästä luottotietorekisteristä ja tarkastaa luotonhakijan henkilötiedot mm. väestötietojärjestelmästä. Tämän lisäksi luotonmyöntäjä voi selvittää luotonhakijan luottokelpoisuutta automaattisen järjestelmän avulla, jolla se hankkii tietoa luotonhakijan pankkitilin tilitapahtumista luottopäätöksen tueksi. Tietojen luovutus tapahtuu kirjautumalla palveluntarjoajan verkkopalvelun kautta luotonhakijan verkkopankkiin luotonhakijan verkkopankkitunnuksia käyttäen. Kirjautumalla näin palveluun luotonhakija antaa samalla suostumuksensa siihen, että Luotonmyöntäjä voi käyttää näin saatuja tietoja hyväkseen luotonhakijan maksukyvyyn arvioinnissa. Palvelun tuottaa luotonmyöntäjälle Kreditz AB (rekisterinumero: 559148-2400; osoite: Vendevägen 87, 182 32 Danderyd, Ruotsi; www.kreditz.com).

Luotonhakijalle esitetään luoton hakemisen yhteydessä luottotarjous, jonka luotonhakija voi hyväksyä tai hylätä. Luottosopimus tulee voimaan, kun luotonsaaja on allekirjoittanut luottosopimuksen, ja muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty. Luotonmyöntäjä ilmoittaa luottopäätöksestään luotonhakijalle. Luotonmyöntäjä voi hylätä hakijan hakemuksen ja olla myöntämättä luottoa. Myönnetty luottoraja riippuu luotonhakijan riskiarviosta ja voi poiketa hakijan hakemasta määrästä.

Luottosopimus on voimassa toistaiseksi, jollei toisin ole sovittu. Luotonsaaja vastaa luottovarojen takaisinmaksamisesta sopimusehtojen mukaisesti. Luottoon liittyy 14 päivän peruuttamisoikeus. Luotto voidaan myös irtisanoa tai eräännyttää.

Luotonsaaja voi nostaa luottoa haluamissaan erissä luottosopimuksessa määritellyin säännöin luottosopimuksen luottorajaan asti. Luotonmyöntäjä siirtää luotonnsaajan nostaman rahasumman luotonnsaajan palveluun rekisteröimälle pankkitilille heti klo 7:n ja 23:n välillä myönnetylle luotolle. Mikäli luotto on myönnetty tämän kellonajan ulkopuolella, siirretään ensimmäinen nosto kello 7:n jälkeen luotonnsaajalle. Ensinoston jälkeiset seuraavat nostot siirretään luotonnsaajalle heti, kun nosto on tehty. Vaikka nosto laitetaan heti maksuun, voivat varat näkyä luotonnsaajan tilillä viiveellä luotonantajasta riippumattomista syistä. Luotto on jatkuva toistaiseksi voimassa oleva luottosopimus, jota asiakas voi käyttää oman harkintansa mukaan nostamalla luottovaroja käyttöönsä yhä uudelleen pankkitililleen myönnetyn luottorajan puitteissa.

4. Luoton takaisinmaksu ja käytettävät lisäpalvelut

Luotonnsaaja maksaa luoton takaisin luotonmyöntäjälle kuukausierissä erikseen sovitulla tavalla. Maksuerä muodostuu luottosopimuksessa sovitusta korosta, luotonhoitokulusta ja maksamatta olevan pääoman lyhennyksestä sekä muista mahdollisista hinnaston mukaisista kuluista. Jos jäljellä olevan velan kokonaismäärä on pienempi kuin luotosta takaisinmaksettava minimikuukausierä, kuukausieränä maksettava määrä on koko loppuvelka kuluineen ja korkoineen.

4.1. Laskutus

Laskut toimitetaan luotonsaajan valitsemalla tavalla. Laskutustapaa muutettaessa seuraavaksi lähetettävä lasku toimitetaan uuden laskutustavan mukaisesti.

Mahdolliset huomautukset laskuja vastaan on tehtävä ilman aiheetonta viivytystä laskun saapumisesta.

4.2. Maksuerän siirtyminen

Jos maksuerän eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksuerän voi suorittaa ensimmäisenä pankkipäivänä eräpäivän jälkeen. Saldo Bank perii maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton käytössä olevalle pääomalle.

4.3. Luotonsaajan oikeus ennakaiseen takaisinmaksuun

Luotonsaajalla on oikeus maksaa sopimuksen mukaista maksuerää suurempi maksuerä tai koko loppuvelka ennakaisesti ilman erillisiä lisäkuluja. Ennakaisen takaisinmaksun määrä saa kuitenkin olla korkeintaan käytössä olevan luoton määrä. Luottosopimuksen mukaisen kuukausierän ylittävä osa maksusta tulkitaan lisämaksuksi, joka lyhentää velan pääomaa eikä maksua palauteta luotonsaajalle, mikäli tällä on avointa velkaa. Lisämaksu ei myöskään vapauta luotonsaajaa tulevien maksuerien maksamisesta.

Jos luotonsaaja maksaa luoton kokonaan tai osittain ennakaisesti takaisin, jäljellä olevasta luottosaatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luotto-aikaan. Luotonmyöntäjä saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet todelliset kulut.

4.4. Luotonsaajan oikeus kohdistaa suoritus

Jos luotonsaajalla on luotonmyöntäjältä useampia luottoja, luotonsaajalla on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Luotonmyöntäjä määrittelee, mitä yksittäisen luoton eri suorituksella katetaan.

4.5. Lyhennysvapaa kuukausi

Luotonsaajalla on mahdollisuus lyhennysvapaan kuukauden käyttöön määrättyjen edellytysten täytyttyä. Lyhennysvapaa kuukausi tarkoittaa vapautumista luoton lyhennyserän ja kulujen suorittamisesta yhden maksueräkuukauden osalta. Lyhennysvapaan vuoksi maksamatta jäävä lyhennyserä ja kulu huomioidaan tätä seuraavissa maksuerissä, joiden suuruus riippuu käytetyn luoton kokonaismäärästä. Lyhennysvapaa koskee vain yhtä maksuerää ja sitä seuraavat maksuerät ovat luottosopimuksen mukaisia. Lyhennysvapaan yhteydessä luoton korko maksetaan normaalisti laskun eräpäivänä. Kun lyhennysvapaa kuukausi on otettu käyttöön, se tulee voimaan heti ja se koskee seuraavaa erääntymätöntä maksuerää/laskua. Palvelu on maksullinen ja sen voi aktivoida palveluntarjoajan verkkopalvelussa.

5. Korko ja todellinen vuosikorko

Luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotolle luottosopimuksen mukaista vaihtuvaa korkoa, joka muodostuu luottosopimuksessa sovitusta viitekorosta ja marginaalista. Luotonmyöntäjä ilmoittaa luotonsaajalle koronmuutoksista jälkikäteen laskulla. Korko lasketaan todellisten korkopäivien mukaan käyttäen jakajana 365.

Viitekorkona käytetään korkolain 12 §:n mukaista korkoa. Korkolain 12 §:n mukainen korko on Euroopan keskuspankin viimeisimpään perusrahoitusoperaatioon ennen kunkin puolivuotiskauden ensimmäistä kalenteripäivää soveltama korko pyöristettynä ylöspäin lähimpään seuraavaan puoleen prosenttiyksikköön. Velan korko pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan. Koronmääräytymisjakson pituus on kuusi kuukautta.

Luoton viitekoron arvo tarkistetaan puolivuositain; heinä- ja tammikuun 1. pankkipäivänä eli koron tarkistuspäivänä. Luoton korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Kokonaiskorko on aina kuitenkin vähintään 0 %, vaikka viitekorko olisi negatiivinen. Koron muutos tulee voimaan koron tarkistuspäivää seuraavasta pankkipäivästä alkaen ilman ennakoilmoitusta. Uuden luoton ensimmäisen korkojakson korko määräytyy myöntämishetkeä edeltävän koron tarkistuspäivän mukaan. Korontarkistuspäivien välillä luoton korko pysyy samana.

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, luotonmyöntäjä arvioi viitekoron muutosta ja määrittää uuden viitekoron ottaen huomioon mahdolliset markkinakäytännöt. Luotonmyöntäjä määrittelee yksityiskohtaiset periaatteet ja toimenpiteet viitekorkojen lakkaamisesta ja/tai olennaisesta muuttumisesta voimassa olevan sääntelyn mukaisesti laatimassaan jatkuvuussuunnitelmassa. Jatkuvuussuunnitelma ei ole julkinen asiakirja. Luotonmyöntäjä ilmoittaa muutoksesta luottoehdoissa sovitulla tavalla.

Luottosopimuksessa mainittu luoton todellinen vuosikorko on laskettu luottosopimuksen allekirjoittamishetkellä. Laskennassa on huomioitu luoton korko ja muut luottokustannukset siten, että ne pysyvät samana koko luottoajan. Luotonmyöntäjä voi periä luotonsaajalta hinnaston mukaisia kuluja siten, että kuluttajansuojalain mukainen todellinen vuosikorko poikkeaa edellä mainitusta noudattaen kuitenkin kuluttajansuojalakia.

6. Viivästyskorko

Jos luoton lyhennystä, korkoa tai kulu ei makseta siten, että maksu on viimeistään eräpäivänä luotonmyöntäjällä, luotonsaaja on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on luotonmyöntäjällä tai luottorajan ylitys päättyy.

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään aina yhtä suuri kuin luotonmyöntäjän luotosta perimä korko.

Mikäli luotonmyöntäjän ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on luotonmyöntäjällä 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.

7. Luotosta perittävät maksut ja niiden muuttaminen

Hinnaston mukaiset maksut veloitetaan luotonsaajalta kertamaksuna tai luoton takaisinmaksuerien yhteydessä erissä. Luotonsaajan on korvattava luotonmyöntäjälle myös kustannukset ja palkkiot, jotka aiheutuvat luoton, luoton koron ja luoton hoitamiseen liittyvien muiden maksujen sekä palkkioiden perimisestä. Luottoon liittyvät maksut ja palkkiot määritellään luottosopimuksessa ja/tai palveluhinnastossa.

Jos luotonsaaja pyytää lisäpalveluja, esimerkiksi selvityksiä tai todistuksia, niistä voidaan periä palveluhinnaston mukaiset maksut.

Luotonmyöntäjällä on oikeus muuttaa maksuja ja palkkioita. Luotonmyöntäjä voi korottaa tai laskea 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. Luotonantajan oikeus edellä mainittuun korotukseen lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Luotonmyöntäjä ilmoittaa luotonsaajalle kirjallisesti, verkkopalvelussa, internetsivuilla tai muutoin ja aina pysyvällä tavalla maksujen tai palkkioiden muutoksesta ja niiden vaikutuksista maksuerien suuruuteen, lukumäärään tai viimeiseen maksupäivään. Muutos tulee voimaan ilmoitetusta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden (1) kuukauden kuluttua ilmoituksen antamisesta luotonsaajalle pysyvällä tavalla. Luotonmyöntäjä ilmoittaa muutoksista luotonsaajalle välittömästi kohdan 17. mukaisesti.

8. Koron ja luottokustannusten enimmäismäärä

Luottosopimuksen tekopäivä on päivä, jolloin luotto on myönnetty. Luottokustannusten enimmäismäärä laskettaessa ensimmäinen vuosijakso alkaa luottosopimuksen tekopäivästä ja päättyy vastaavaa päivää edeltävään päivään seuraavana vuonna. Jokaisen vuosijakson pituus päivinä voi vaihdella sen mukaan, onko kyse karkausvuodesta vai ei. Luottokustannusten maksun ajankohta lasketaan eräpäivän mukaisesti. Jos luottokustannus on kuitenkin maksettava heti, maksun ajankohta lasketaan maksupäivän mukaisesti.

Jokaisen vuosijakson aikana luotonmyöntäjällä ei ole oikeutta veloittaa:

- nostetulle luotolle vuotuista korkoa, joka ylittää korkolain 12 §:n mukaisen viitekoron lisätynä 15 prosenttiyksiköllä, mutta ei kuitenkaan missään tapauksessa yli 20 prosenttia; eikä
- luottokustannuksia, jotka ylittävät keskimäärin päivää kohden 0,01 prosenttia luottosopimuksen mukaisen luoton määrästä luottosopimuksen voimassaoloaikana. Luottokustannusten enimmäismäärä jokaisen vuosijakson aikana on kuitenkin korkeintaan 150 euroa.

Luottokustannusten enimmäismäärää laskettaessa luottokustannukseksi ei lasketa:

- korkoa,
- maksuviivästyksen tai muun sopimusrikkomuksen johdosta luotonsaajalle tulevia maksuja,
- maksuajan pidentämisestä aiheutuvia kuluja,
- lisäpalveluista maksettavia kustannuksia, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen ei ole edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoituin ehdoin,
- vakuutusmaksuja, jos vakuutuksen tarkoituksena on luoton vakuuden arvon turvaaminen; eikä
- muita laissa, asetuksessa tai viranomaisen määräyksissä määritellyjä maksuja.

Luotonmyöntäjällä on oikeus veloittaa maksuajan pidentämisestä ennen saatavan erääntymistä hinnaston mukainen maksu edellyttäen, että maksuaika pitenee vähintään 14 päivällä, kuitenkin korkeintaan 20 euroa vuodessa.

9. Luottosopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Luotto on jatkuva luotto, ja luottosopimus on voimassa toistaiseksi. Luotonsaaja voi kirjallisesti irtisanoa luottosopimuksen päättymään välittömästi ja luotonmyöntäjä kahden (2) kuukauden irtisanomisajalla. Luotonmyöntäjä lähettää irtisanomista koskevan ilmoituksen luotonsaajalle pysyvällä tavalla.

Luotonmyöntäjällä on oikeus purkaa luottosopimus välittömästi, mikäli luotonsaaja on antanut luotonmyöntäjälle harhaanjohtavia tietoja luottoa haettaessa. Sopijapuolella on oikeus purkaa luottosopimus välittömästi, mikäli toinen osapuoli on olennaisesti rikkonut tämän sopimuksen ehtoja.

Irtisanomisen/purkamisen jälkeen luoton sekä lisäpalveluiden käyttäminen on kielletty. Irtisanomisen/purkamisen jälkeen jäljellä oleva luotto on maksettava loppuun luottoehtojen mukaisesti. Luotonmyöntäjä ilmoittaa luottosopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta kirjallisesti luotonsaajalle.

10. Peruuttamisoikeus

Luotonsaajalla on oikeus peruuttaa tekemänsä luottosopimus ilmoittamalla siitä luotonmyöntäjälle 14 päivän kuluessa siitä ajankohdasta, kun luotonsaaja on pysyvällä tavalla saanut haltuunsa luottosopimuksen ja luottoa koskevat ennakkotiedot. Peruutusosoikeus ei koske yksittäisiä luoton nostoja, kun luottosopimuksen solmimisesta on kulunut enemmän kuin 14 vuorokautta.

Peruutusosoikeutta ei myöskään ole, kun luottosopimukseen tehdään muutoksia luotonsaajan pyynnöstä.

Peruutusilmoituksen voi tehdä kirjeitse määräajassa osoitteeseen: Saldo Bank UAB Suomen sivuliike, Peruutusilmoitukset, Lautatarhankatu 10, 00580 Helsinki.

Peruuttamisilmoituksen on oltava yksilöity ja siitä tulee selvitä ainakin seuraavat tiedot:

- otsikkona - peruutusilmoitus,
- luotonsaajan nimi,
- henkilötunnus,
- luottosopimuksen numero,
- ilmoituksen päiväys ja paikka; sekä
- kirjallisessa ilmoituksessa luotonsaajan omakätinen allekirjoitus.

Mikäli luottosopimukseen on liitetty muita palveluja, peruuntuvat myös muut palvelut peruutusilmoituksen perusteella.

Luotonsaajan on palautettava luottosopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä uhalla, että peruutus raukeaa. Palautettavalle määrälle on maksettava korkoa siltä ajalta, jonka luotto on ollut luotonsaajan käytettävissä. Takaisinmaksettava määrä on tarkistettava luotonmyöntäjän asiakaspalvelusta koron laskemista varten. Mikäli luottosopimus on tehty etämyynnissä, luotonmyöntäjällä on oikeus periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut luotonsaajan käytettävissä.

11. Varoitus maksun laiminlyönnin seurauksista ja rekisteröinnistä luottotietorekisteriin

Jos luotonsaaja laiminlyö luottosopimuksen mukaisen maksun suorittamisen osittain tai kokonaan, luotonmyöntäjällä on oikeus luoton ehtojen mukaisesti muun muassa periä viivästyskorkoa, eräännyttää luotto heti takaisinmaksettavaksi, ryhtyä perimistoimenpiteisiin ja ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin.

Luoton perinnästä aiheutuu kustannuksia, joista vastaa luotonsaaja. Luotonmyöntäjä perii viivästyneen suorituksen maksumuistutuksesta 5,00 euroa/muistutus.

Luotonmyöntäjällä on oikeus ilmoittaa ja rekisterinpitäjällä oikeus tallettaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, mikäli luotonsaajan maksettavaksi eräänntynyt maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä ja samalla on kulunut vähintään kolme (3) viikkoa siitä, kun luotonsaajalle on lähetetty maksukehoitus, jossa on muistutettu mahdollisuudesta rekisteröidä maksuhäiriö luottotietorekisteriin.

12. Luoton käyttöoikeuden rajoittaminen

Luotonmyöntäjällä on oikeus estää tai rajoittaa luoton käyttöä, jos

- luoton ehtojen mukainen erääntymisperuste on olemassa,
- on syytä epäillä, että luottoa käytetään vilpillisesti tai luvottomasti,
- riski siitä, että velallinen ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut; tai
- ulosottomies ilmoittaa luotonmyöntäjälle luottoa koskevasta maksu- tai suorituskiellosta.

Riski siitä, että luotonsaaja ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan on huomattavasti kohonnut esimerkiksi silloin, kun

- luotonsaaja on maksukyvytön,
- luotonsaaja hakeutuu velkajärjestelyyn, yrityssaneeraukseen tai konkurssiin,
- luotonsaajalle määrätään edunvalvoja; tai
- luotosta perittäviä maksuja ei ole maksettu.

Luotonmyöntäjä ilmoittaa luoton käytön estämisestä välittömästi luotonsaajalle pysyvällä tavalla.

13. Luoton erääntymisperusteet

13.1. Erääntyminen luottorajan ylityksen vuoksi

Luottosopimus päättyy ja luotto erääntyy maksettavaksi luotonmyöntäjän kirjallisesta vaatimuksesta, jos luoton määrä ylittää sovitun enimmäismäärän. Luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotonmyöntäjälle luoton enimmäismäärän ylityksestä viivästyskorkoa, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävän maksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot. Saldolla on oikeus veloittaa edellä mainitut maksut ja palkkiot luotolta.

13.2. Maksun laiminlyönti

Luotto erääntyy maksettavaksi luotonmyöntäjän kirjallisesta vaatimuksesta, jos luotonsaaja laiminlyö pääoman, koron, viivästyskoron tai muun maksun maksamisen eräpäivänä, jos maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta. Luottoa ei ole oikeutta eräännyttää, jos maksun viivästyminen johtuu kuluttajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta luotonsaajasta riippumattomasta seikasta, paitsi milloin tämä viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen olisi luotonmyöntäjälle ilmeisen kohtuutonta. Edellä kuvastusta suoritusesteestä on ilmoitettava luotonmyöntäjälle viivytyksettä.

13.3. Muun kuin maksuviivästyksen vuoksi

Luotto erääntyy maksettavaksi luotonmyöntäjän kirjallisesta vaatimuksesta, jos

- o luotonsaaja on antanut luotonmyöntäjälle harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin,
- o luotonsaaja on syyllistynyt muuhun sopimusrikkomukseen tai
- o luotonsaaja kuolee tai asetetaan konkurssiin tai käräjäoikeus on päättänyt velkajärjestelyn aloittamisesta; tai
- o luottoa käytetään lainvastaisiin tarkoituksiin.

13.4. Erääntymisen voimaantulo ja vaikutukset

Luoton erääntyminen tulee voimaan neljän (4) viikon tai, jos luotonsaajalle on aiemmin huomautettu luoton takaisinmaksun viivästyksestä, kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun eräännyttämisilmoitus on lähetetty luotonsaajalle, jos viivästynyt määrä on tällöin vielä maksamatta tai muu sopimusrikkomus oikaisematta. Luottosopimuksen päätyttyä erääntymiseen, luotto erääntyy kokonaan maksettavaksi, ellei toisin sovita.

Jos luotto eräännytetään, jäljellä olevasta saatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Luotonmyöntäjä saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

Luottosopimuksen päätyttyä sopimus purkautuu myös kolmannen palveluntarjoajan myöntämän ominaisuuden tai lisäpalvelun osalta. Luotonmyöntäjällä on oikeus ilmoittaa luottosopimuksen irtisanomisesta tai erääntymisestä lisäpalvelun myöntäneelle kolmannelle palveluntarjoajalle.

14. Sopimuksen siirto

Luotonmyöntäjällä on oikeus siirtää tämä sopimus kaikkine oikeuksineen ja velvolluuksineen määräämälleen edelleensirto-oikeuksin. Siirto voidaan tehdä luotonsaajaa kuulematta.

Luotonmyöntäjällä on oikeus luovuttaa luotonsaajaa koskevat luoton myöntämiseen, käsittelyyn ja valvontaan liittyvät henkilötiedot mahdollisen siirron yhteydessä siirronsaajalle. Siirrosta on ilmoitettava luotonsaajalle.

15. Henkilötietojen käsittely

15.1. Luotonmyöntäjän oikeus hankkia, luovuttaa ja tallentaa tietoja

Luotonmyöntäjä käsittelee luotonsaajan henkilötietoja kulloinkin voimassa olevien säädösten sekä tietosuojaselosteen mukaisesti. Luotonsaajan on suositeltavaa tutustua tietosuojaselosteeseen, joka on saatavilla luotonantajan internet-sivuilla. Tietosuojaseloste voi saada myös ottamalla yhteyttä luotonantajaan. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

Luotonmyöntäjällä on oikeus tallentaa luotonsaajan asiointia ja tapahtumia koskevat tiedot tietojärjestelmiinsä sekä nauhoittaa asiakaspuhelut. Toimeksiannon, hakemuksen ja sopimuksen tekoaika ja muu asiointi todennetaan luotonmyöntäjän ylläpitämästä tietojärjestelmästä ja/tai nauhoittamasta puhelinkeskustelusta. Luotonmyöntäjä voi käyttää niitä riskienhallintaan ja lisäksi luotonsaaja ja luotonmyöntäjä voivat käyttää niitä todisteena mahdollisten riitaisuuksien ratkaisemisessa.

15.2. Henkilöluottotietojen käyttäminen

Luotonmyöntäjä käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan luottotietorekisterinpitäjän (esim. Suomen Asiakastieto Oy tai Bisnode Oy) ylläpitämästä luottotietorekisteristä.

Luotonmyöntäjä käsittelee luottihakemuksessa asiakkaan antamia tietoja sekä luottotietoyhtiöiltä saatuja luottotietoja luoton myöntämistä ja valvontaa varten. Luotonmyöntäjä voi hankkia asiakkaan suostumuksella muilta luotonantajilta tietoja asiakkaan aikaisemmista lainoista luottihakemuksen käsittelyä varten. Luotonmyöntäjä voi asiakkaan suostumuksella luovuttaa näin kerättyä tietoa luotonhakijan lainoista muille luotonmyöntäjille. Edellä mainittuja tietoja kysytään ja luovutetaan luottotietorekisterinpitäjän järjestämän teknisen käyttöliittymän kautta järjestelmään liittyneiden luotonmyöntäjien kesken.

16. Muutokset sopimukseen

Luotonmyöntäjällä on oikeus muuttaa luottosopimuksen ehtoja ilmoittamalla luotonsaajalle muutoksista etukäteen silloin, kun ne eivät lisää luotonsaajan velvollisuuksia eivätkä ne vähennä hänen oikeuksiaan tai kun muutokset johtuvat lain muuttumisesta tai viranomaisen päätöksestä. Ehdotetut sopimusehtojen muutokset tulevat voimaan, jollei luotonsaaja vastusta niitä ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä. Muutoksista tiedotetaan vähintään kaksi (2) kuukautta ennen niiden voimaantuloa.

17. Luotonmyöntäjän ja luotonsaajan välinen viestintä

17.1. Luotonsaajan tiedot ja niiden ilmoitusvelvollisuus

Luotonsaajan on ilmoitettava luotonmyöntäjälle nimensä, henkilötunnuksensa, puhelinnumeronsa postiosoitteensa sekä kotipaikkatietonsa. Luotonsaajan tulee ilmoittaa myös sähköpostiosoitteensa, jos hän haluaa käyttää tietojen välityksessä sähköpostia.

Luotonsaajan on ilmoitettava luotonmyöntäjälle edellä mainituissa yhteystiedoissaan tapahtuvista muutoksista. Luotonmyöntäjä ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu siitä, että luotonsaaja ei ole ilmoittanut luotonmyöntäjälle mainittujen tietojen muuttumisesta. Luotonmyöntäjällä on oikeus veloittaa muutosten ilmoittamatta jättämisestä aiheutuneet kulut luotonsaajalta.

Luotonmyöntäjällä on oikeus tarvittaessa tarkistaa luotonsaajan ja luotonsaajan ilmoittamat tiedot myös väestötietoviranomaiselta.

Luotonsaajan on annettava luotonmyöntäjälle pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän luottosuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat luotonmyöntäjälle tarpeellisia.

Luotonsaaja vakuuttaa luottoa hakiessaan, että hänen antamansa tiedot ovat oikeita ja totuudenmukaisia. Luotonsaaja on vastuussa antamiensa tietojen paikkansapitävyydestä. Luotonmyöntäjä ei vastaa luottihakemuksessa olevista virheistä ja niistä johtuvista viivästyksistä. Luotonsaajan ilmoittamien osoitetietojen tulee vastata väestötietojärjestelmään rekisteröityjä tietoja.

17.2. Viestintä ja tiedoksisaantipäivä

Luotonsaaja lähettää jatkuvan luoton sopimusta ja sen ehtoja koskevat ilmoitukset luotonmyöntäjälle ensisijaisesti sähköisesti Saldo Bankin kirjautumisen vaatimaan verkkopalveluun sisältyvän viestitoiminnon tai muun luotonmyöntäjän tarjoaman suojatun sähköisen palvelun tai sähköpostin välityksellä. Jos luotonsaajalla ja/tai tilinomistajalla ei ole käytössään verkkopalvelua, voi hän lähettää ilmoitukset kirjallisesti.

Luotonmyöntäjä lähettää jatkuvan luoton sopimusta ja sen ehtoja koskevat ilmoitukset luotonsaajalle ensisijaisesti sähköisesti Saldo Bankin kirjautumisen vaatimaan verkkopalveluun tai muun luotonmyöntäjän tarjoaman suojatun sähköisen palvelun tai sähköpostin välityksellä. Jos luotonsaajalla ei ole käytössään verkkopalvelua, luotonmyöntäjä lähettää ilmoitukset kirjallisesti luotonsaajan ilmoittamaan osoitteeseen. Edellä tarkoitetuista ilmoituksista voidaan lähettää luotonsaajalle lisäksi heräte esimerkiksi sähköpostilla tai tekstiviestillä.

Kun luotonmyöntäjä lähettää tässä sopimuksessa tarkoitetun ilmoituksen postitse, katsotaan ilmoituksen tulleen luotonsaajan tietoon viimeistään seitsemäntenä (7). päivänä sen lähettämisestä. Sähköisesti annetun ilmoituksen katsotaan tulleen luotonsaajan tietoon ilmoituksen lähettämistä seuraavana päivänä.

18. Vahingonkorvausvastuu ja vastuun rajoitukset

18.1. Luotonmyöntäjän vahingonkorvausvastuu

Luotonmyöntäjä on velvollinen korvaamaan luotonsaajalle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut luotonmyöntäjän virheestä tai laiminlyönnistä. Tällaisia välittömiä vahinkoja ovat luotonsaajalle esimerkiksi virheen selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät selvittelykustannukset.

Luotonmyöntäjä vastaa luotonsaajalle huolimattomuudellaan aiheuttamistaan välillisistä vahingoista ainoastaan, kun kyse on laissa säädettyjen velvoitteiden vastaisesta menettelystä. Tällaisia vahinkoja ovat muun muassa tulon tai ansion menetys, saamatta jäänyt voitto, muuhun sopimukseen perustuvasta velvoitteesta aiheutuva vahinko tai muu vaikeasti ennakoitava vahinko tai se, ettei luotonsaaja voi käyttää tilillä olevia rahavaroja haluamallaan tavalla.

Luotonsaajalla ei ole oikeutta saada luotonmyöntäjältä korvausta, jollei hän ilmoita virheestä luotonmyöntäjälle kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai kun hänen olisi pitänyt se havaita.

18.2. Luotonsaajan velvollisuus rajoittaa vahinkoa

Vahinkoa kärsivän luotonsaajan on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi. Jos hän laiminlyö tämän, vastaa hän itse vahingoista tältä osin.

Luotonsaajalla ei ole oikeutta saada luotonmyöntäjältä korvausta, jollei hän ilmoita virheestä luotonmyöntäjälle kohtuullisessa ajassa siitä, kun hän havaitsi virheen tai hänen olisi pitänyt se havaita.

19. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta arvaamaton syy, kuten esimerkiksi häiriö sähkön jakelussa, tietoliikenteessä tai tietojärjestelmissä, tulipalo, luonnonmullistus, sota, mellakka ja lakko, työsulku tai muu työtaistelutoimenpide, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Luotonmyöntäjä ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka aiheutuu lakosta, sulusta, boikotista tai muusta työtaistelutoimenpiteestä myöskään silloin, kun luotonmyöntäjä on itse sen kohteena tai siihen osallisena. Luotonmyöntäjä ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä velvollisuuksia.

Ylivoimainen este tai muu edellisen kaltainen olosuhde oikeuttaa luotonmyöntäjän keskeyttämään palvelun tarjoamisen toistaiseksi.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Luotonmyöntäjä voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä esimerkiksi verkkosivuillaan tai valtakunnallisessa päivälehdessä.

20. Asiakasneuvonta ja oikaisukeinot

Luottosopimukseen liittyvissä kysymyksissä luotonsaajan tulee ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti luotonmyöntäjän asiakaspalveluun. Mahdolliset vaatimukset ja valitukset tulee tehdä kirjallisesti ja yksilöidysti.

Jos luottoon liittyvää erimielisyyttä ei saada ratkaistuksi osapuolten välisillä neuvotteluilla, kuluttajan asemassa oleva luotonsaaja voi saattaa luottosopimusta koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi. Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn luotonsaajan tulee olla yhteydessä kuluttajaneuvontaan (www.kuluttajaneuvonta.fi).

Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan osoite on Porkkalankatu 1, 00180 Helsinki, info@fine.fi.

Kuluttajariitalautakunnan osoite on Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi.

21. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Tähän sopimukseen ja sen ehtoihin sovelletaan Suomen lakia.

Tästä sopimuksesta ja sen ehdoista aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa. Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin oikeus saattaa riitaisuus käsiteltäväksi sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan kärjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei kuluttaja-asiakkaalla ole vakituista asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa.

Voimassa 2.10.2023 alkaen.