

1. MÄÄRITELMÄT

1.1 Luottokustannuksilla tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen 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.

1.2 Todellisella vuosikorolla tarkoitetaan korkoprosenttia, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen.

1.3 Luottosopimuksella tarkoitetaan sopimusta, luoton yleisiä ehtoja ja liitetä velasta perittävien maksujen ja palkkioiden perusteista ja määristä.

1.4 Etämyynnillä tarkoitetaan tilannetta, jossa sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei sopimusta tehtäessä henkilökohtaisesti tapaa pankin edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun asiointi verkko- tai puhelinpankissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.

2. LUOTON NOSTAMISEN EDELLYTYKSET

Velallinen voi nostaa luottoa haluamissaan erissä myönnettyyn määrään asti omalle Tapiola Pankissa olevalle tililleen. Kun velallinen on lyhentänyt luottoa, hän voi nostaa sitä uudelleen myönnetyn määrän rajoissa.

Luoton nostaminen edellyttää, että

- velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen, ja
- pankki on vastaanottanut luottoa myönnettäessä sovittu vakuuden ja kaikki panttausta tai takausta koskevat vakuusasiakirjat ovat sitovasti allekirjoitettuina pankin hallussa, ja
- muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Luoton käyttäminen on kielletty, jos kuukausierän suoritus on viivästynyt tai velallinen on muutoin menettänyt sopimuksen vastaisesti. Pankilla on tällöin oikeus asettaa luotto käyttökieltoon. Lisäksi pankki voi asettaa luoton käyttökieltoon asiakkaan muun maksuviivästyksen tai -häiriön johdosta tai siitä syystä, että velallinen on jättänyt tuomioistuimelle hakemuksen velkajärjestelystä tai yrityksen saneeruksesta.

Luotto on nostettavissa luoton noston edellytysten täytyessä Tapiola-ryhmän pankkipalveluja tarjoavasta toimistosta tai verkkopankista.

3. KORKO

3.1 Vaihtuvakorkoisen luoton korko

Vaihtuvakorkoisen luoton korko vaihtelee luottoaikana ja koostuu viitekorosta ja marginaalista.

3.2 Muutokset viitekorossa

Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määrääntyminen perustuu kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön. Luoton viitekoron arvo vastaa kaksi pankkipäivää ennen koronmääräytymisjakson alkua olevan pankkipäivän arvoa. Luoton korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Luoton korko pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan. Koronmääräytymisjakson pituus ilmenee viitekoron nimestä. Ensimmäinen koronmääräytymisjakso alkaa luoton ensimmäisenä nostopäivänä. Seuraava koronmääräytymisjakso alkaa edellisen koronmääräytymisjakson viimeisenä päivänä. Jos koronmääräytymisjakson viimeinen päivä ei ole pankkipäivä, pitenee koronmääräytymisjakso siten, että se päättyy seuraavana pankkipäivänä. Ensimmäinen koronmääräytymisjakso voi olla muita lyhyempi tai pidempi, riippuen luoton kuukausierän eräpäivästä. Mikäli luoton kuukausierän eräpäivää muutetaan laina-aikana, muuttuu myös koronmääräytymisjakso.

Tapiola Prime –korko

Luotosta perittävä korko muuttuu Tapiola Primen muutosta vastaavasti sinä päivänä, jona Tapiola Primen muutos tulee voimaan.

3.3 Kiinteä korko

Kiinteäkorkoisen luoton korko on sama koko laina-ajan tai velkakirjassa sovittu muun ajanjakson. Perittävän kiinteän koron suuruus määritellään luoton ensimmäisen erän nostopäivän voimassa olevan kiinteän korkojakson arvon mukaisesti. Nostopäivänä voimassa oleva kiinteä korko voi olla suurempi tai pienempi kuin velkakirjaan merkitty kiinteä korkoprosentti. Jos

sovittu ajanjakson viimeinen päivä ei ole pankkipäivä, pitenee korkojakso siten, että se päättyy korkojakson päättymistä seuraavana pankkipäivänä.

3.4 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa velalliselle koron muuttuessa koronmääräytymisjakson koron, ajantasaiset tiedot maksuerien suuruudesta sekä maksuväleistä jälkikäteen tilioitteella tai muutoin pysyvällä tavalla vähintään kerran vuodessa.

3.5 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos käytetyn viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, luottoon sovellettava viitekorko määrättyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja velallinen sopivat luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, luottoon sovelletaan edelleen aikaisemmin käytetyn viitekoron viimeisintä noteerausta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrää uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

3.6 Korkopäivät

Korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana 360.

3.7 Viivästyskorko

Jos luottoa, sen lyhennystä tai korkoa ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä velkojapankissa, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on velkojapankissa, viimeksi mainittu päivä mukaan lukien.

Viivästyskorko on seitsemän (7) prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaisissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin pankin velasta perimä korko.

Mikäli pankin ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa 180 vuorokauden ajan siitä, kun luotto on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään velkaa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

4. MAKSUJEN JA PALKKIOIDEN MUUTTAMINEN

Pankilla on oikeus muuttaa maksuja ja palkkioita. Luottosopimukseen sisältyviä maksuja ja palkkioita pankki voi korottaa yleisen hintatason kohoamisen tai kustannusten lisääntymisen vuoksi tai muusta perustellusta syystä.

Pankki ilmoittaa velalliselle verkkopalvelun välityksellä maksujen ja palkkioiden muutoksesta. Jos tilinomistajalla ei ole käytössään verkkopalvelua, pankki ilmoittaa muutoksesta kirjallisesti.

Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä velalliselle.

5. MAKSUPÄIVÄN SIIRTYMINEN

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, luoton ja siitä perittävien korkojen sekä luoton hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Pankki perii tällöin maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton jäljellä olevalle pääomalle. Pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta suomalaisia pyhäpäiviä, itsenäisyyspäivää, vapunpäivää sekä joului- ja juhannusaattoja ja päiviä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

6. PERUUTTAMISOIKEUS

6.1 Peruuttamisoikeus

Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen ja etämyynnissä lisäksi ennakkotiedot.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Mikäli luottosopimus on tehty etämyynnissä, pankilla on oikeus periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut

velallisen käytettävissä. Maksettavan koron määrä on ilmoitettu luottosopimuksessa.

Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

6.2 Vakuuden vapauttaminen

Jos peruutettavalle luotolle on asetettu vakuus, pankki vapauttaa vakuuden velallisen palauttaessa kaikki luottosopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen.

6.3 Liitännäissopimuksen sitomattomuus

Luottosopimukseen liittyvä muu sopimus ei sido velallista tämän peruuttaessa luottosopimuksen, jos liitännäispalvelun tarjoaa pankki tai kolmas tämän ja pankin välisen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

Jos velallinen haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa luottosopimuksen peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä pankille 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä.

7. VELALLISEN OIKEUS KOHDENTAA SUORITUS

Jos velallisella on pankilta useampia luottoja, velallisella on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Pankki määrittelee, mitä yksittäisen luoton erää suorituksella katetaan.

8. LUOTON KÄYTÖN RAJOITTAMINEN

Pankilla on oikeus estää velallista käyttämästä tiliin liittyvää luottoa,

- 1) jos on syytä epäillä, että luottoa käytetään oikeudettomasti tai vilpillisesti;
- 2) jos vaara siitä, että velallinen ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut; tai
- 3) jos velallinen on jättänyt tuomioistuimelle yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tarkoitetun hakemuksen; tai
- 4) jos yksityistakaaja tai yksityinen pantinantaja on ilmoittanut pankille, ettei hän enää vastaa uudesta nostettavasta luotosta.

Pankki ilmoittaa luoton käytön estämisestä välittömästi velalliselle. Pankilla on tällöin oikeus irtisanoa sopimus päättymään ja luotto erääntymään ehtojen kohdan 9 mukaisesti.

9. LUOTTOSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

Velallisella on oikeus irtisanoa luottosopimus päättymään heti. Irtisanomisen jälkeen luottoa ei saa enää nostaa. Nostettu luotto korkoineen on maksettava Tapiola Pankille takaisinmaksusitoumuksen mukaisesti. Velallisella on myös oikeus maksaa heti koko nostettu luotto korkoineen ja mahdollisine viivästyskorkoineen.

Pankki voi irtisanoa luottosopimuksen päättymään kahden kuukauden kuluttua irtisanomisesta.

10. LUOTON ERITYISET ERÄÄNTYMISPERUSTEET

10.1 Erääntyminen maksuviivästyksen vuoksi

Sopimus päättyy ja luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen laiminlyö velvollisuutensa maksaa sovitun eräpäivänä luoton pääoman, koron, provision tai viivästyskoron ja maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta.

Pankilla ei ole oikeutta eräännyttää luottoa, jos viivästyminen johtuu velallisen sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta hänestä riippumattomasta seikasta. Pankilla on kuitenkin oikeus eräännyttää luotto, jos viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen pankille olisi ilmeisen kohtuutonta jatkaa velkasuhdetta.

10.2 Erääntyminen muulla perusteella

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos

- 1) velallinen tai joku velallisista on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa velan myöntämiseen tai sen ehtoihin;
- 2) velallinen tai joku heistä kuolee;
- 3) velan vakuutena oleva pantti muutetaan rahaksi;
- 4) velan vakuutena olevan pantin vakuuttaminen on laiminlyöty; tai
- 5) velallinen tai joku heistä on olennaisesti rikkonut luottosopimusta.

Velallisen konkurssin alkaminen eräännyttää velan heti takaisinmaksettavaksi.

Jos luoton takaaja tai joku heistä kuolee tai asetetaan konkurssiin, velallisen tai kanssatakaajan on hankittava uusi pankin hyväksymä takaaja tai muu pankin hyväksymä vakuus pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää luoton takaisinmaksettavaksi.

Jos pankki osoittaa, että annettua vakuutta ei voida enää katsoa riittäväksi ja vakuuden arvon aleneminen johtuu velallisen tai pantinomistajan toimenpiteestä tai laiminlyönnistä, velallisen on pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa ja pankin hyväksymällä tavalla lisättävä vakuutta tai lyhennettävä luottoa pankin kirjallisesti ilmoittamalla määrällä. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää luoton takaisinmaksettavaksi.

10.3 Erääntymisen voimaantulo

Luoton erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty velalliselle. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikeasee muun sopimusrikkomuksen, erääntyminen raukeaa.

Jos velallinen asetetaan konkurssiin, luotto erääntyy heti takaisinmaksettavaksi.

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

11. LUOTTOTIETOJEN KÄYTTÄMINEN JA MAKSULAIMINLYÖNNISTÄ ILMOITTAMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

Pankki käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan sekä takausta ja panttausta hyväksyessään sitoumuksenantajan henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Jos velallinen laiminlyö maksun, pankilla on oikeus ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksuohjelmassa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja velallinen ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

12. PANKIN OIKEUS ANTAA TIETOJA TAKAAJALLE JA PANTINANTAJALLE

Pankilla on oikeus antaa tietoja takaajalle ja pantinantajalle velallisen kaikista sitoumuksista, maksuhäiriöistä ja muista velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

13. ILMOITUKSET

Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksesta. Velallisen on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän velkasuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille luotonantajana tarpeellisia.

Pankin velalliselle lähettämän kirjallisen ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen, jos se on lähetetty osoitteeseen, joka on viimeksi ilmoitettu pankille tai maistraattiin. Jos ilmoitus on lähetetty sovitun etäviestintä käyttäen, ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

14. OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa luoton ehtoja ilmoittamalla muutoksista velalliselle kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velallisen velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Velallisen katsotaan hyväksyneen pankin ehdottamat muutokset, jollei velallinen muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä. Velalliselle ilmoitetaan muutoksesta vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

15. PANKISTA RIIPPUMATTOMIEN SYIDEN VAIKUTUS LUOTON KUSTANNUKSIIN

Jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi pankin tähän luottoon liittyvät kustannukset luottosuhteen voimaasoloaikana kasvavat tai pankin tästä velasta saamat tulot vähentyvät, velallisen on korvattava tähän luottoon kohdistuva osuus kustannusten kasvamisesta tai tuottojen vähenemisestä. Korvaus peritään erillisenä maksuna tai lisätään vuosittaiseksi prosenttisyksikkömääräksi muutettuna velan korkoon. Pankin oikeus edellä mainittuun lisäykseen tai maksuun lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Pankki ilmoittaa velalliselle maksusta ja sen perusteesta kirjallisesti.

16. PANKIN MAKSUVALMIUDESTA TAI VAKAVARAISUUDESTA JOHTUVIEN SYIDEN VAIKUTUS LUOTON KORKOON

Pankilla on oikeus korottaa luotosta perittävää korkoa, jos pankin maksuvalmiuden tai vakavaraisuuden säilyttäminen riittävällä tasolla sitä edellyttää. Pankki voi korottaa korkoa korkeintaan vastaamaan pankin korotusajankohtana tarjoamista vastaavista luotoista perittävää korkoa.

Korkoa tai korkomarginaalia voidaan korottaa aikaisintaan, kun kolme vuotta on kulunut luottosopimuksen tekemisestä.

Pankki ilmoittaa koron muutoksesta kirjallisesti vähintään kolme kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa. Velallisella on tällöin oikeus irtisanoa luotto ilman luoton ennaikaisesta takaisinmaksusta perittäviä kustannuksia ja myös kesken koronmääräytymisjakson.

Jos peruste koron korotukselle lakkaa, korko lasketaan sille tasolle, jolla korko olisi alun perin sovitun korkoehdon mukaan.

17. VASTUU VÄLILLISISTÄ VAHINGOISTA

Pankki ei vastaa velalliselle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta.

18. YLIVOIMAINEN ESTE

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuneesta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta. Sopijapuoli on velvollinen viivytyksettä ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä sekä ylivoimaisen esteen lakkaamisesta. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

19. VALVONTAVIRANOMAISET

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi), kuluttaja-asiamies ja Kuluttajavirasto (www.kuluttajavirasto.fi) sekä sen alaisina piirihallintoviranomaisina aluehallintovirastot (www.avi.fi).

20. TUOMIOISTUIMEN ULKOPUOLISET OIKEUSSUOJAKEINOT

Velallinen voi saattaa luoton yleisiä ehtoja ja luottosopimusta koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, www.fine.fi) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

21. OIKEUSPAIKKA JA SOVELLETTAVA LAKI

Velallinen voi nostaa tästä velkasuhteesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen pankkia vastaan siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä velallisella on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei velallisella ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.

Postiosoite	Käyntiosoite	Puhelin	Faksi	Kotipaikka	Y-tunnus
Tapiola Pankki Oy PL 5 02010 TAPIOLA	Länsitulentie 1 A ESPOO	01019 5102	(09) 453 7001	Espoo	1795059-8