

CREDENTO YLEISET EHDOT 02.01.2019

1. Luotonantaja

Luotonantaja on TF Bank AB, Suomen sivuliike, PL 5600, 00002 Helsinki, y-tunnus 2594352-3 ("Luotonantaja"). Luotonantaja on pankki- ja rahoitustoimintaa harjoittava osakeyhtiö, jonka kotipaikka on Ruotsissa. Luotonantajalle on myönnetty Ruotsin lain mukainen toimilupa harjoittamaan pankki- ja rahoitustoimintaa ja sen harjoittamasta toimintaa valvoo Ruotsin Finanssivaltvont.

2. Luottosopimus

Allekirjoittaessaan luottosopimuksen luotonsaaja hyväksyy samalla nämä yleiset ehdot ja sitoutuu noudattamaan niitä. Luotonsaaja on luonnollinen henkilö. Mikäli luotto myönnetään yhteisesti kahdelle luotonsaajalle molemmat hyväksyvät nämä yleiset ehdot sekä sitoutuvat noudattamaan niitä ja ovat vastuussa koko luotosta yhteisvastuullisesti. Näiden yleisten ehtojen mukainen viittaus luotonsaajaan koskee yhtäläisesti molempia luotonsaajia. Luotonsaajien tulee ilmoittaa toinen päähakijaksi, jolle Luotonantaja voi osoittaa kaikki laskut ja muut ilmoituskirjeet. Mikäli luotonsaajien osoitetiedoissa ilmenee muutoksia, ovat molemmat luotonsaajat velvollisia ilmoittamaan muutuneet osoitetiedot Luotonantajalle.

Luotonsaaja on velvollinen antamaan Luotonantajalle sellaiset tiedot, jotka ovat välttämättömiä, jotta Luotonantaja voisi täyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämistä ja selvittämistä koskevan lain (2017: 444) mukaiset velvollisuutensa.

Mikäli luotto myönnetään yhteisesti kahdelle luotonsaajalle, molemmat suostuvat siihen, että luottosopimuksen tekemiseksi Luotonantaja voi tarvittaessa antaa luotonsaajan pankkiasioista tietoja hänen yhteisvelvolliselleen pankkisalaisuuden estämättä.

Luotonsaaja voi hakea lainamäärän korottamista. Luotonantaja suorittaa korotustilanteessa luottokelpoisuuden arvioinnin. Korotustilanteessa laaditaan uusi luottosopimus ehtoineen, joka korvaa aiemman luottosopimuksen ehtoineen. Mikäli luottoa on korotettu edellä kuvatulla tavalla, korvaa tämä luottosopimus aiemman luottosopimuksen ehtoineen.

3. Sovellettava laki

Luottosopimukseen sovelletaan Suomen Laki.

4. Rahoituspalvelujen markkinointi

Credento-lainan markkinointia ja etämyyntiä sääntelee Kuluttajansuojalaki.

5. Luottosopimuksen siirtyminen kolmannelle osapuolelle

Luotonantajalla on oikeus siirtää luottosopimukseen perustuvat Luotonantajan oikeudet tai itse luottosopimus sekä pantata sen mukainen saatavansa kolmannelle osapuolelle. Luotonantajan on ilmoitettava luotonsaajalle siirrosta. Uuden luotonantajan on noudatettava luottosopimuksen ehtoja. Oikeuksien siirto ei vaikuta luotonsaajan asemaan. Luotonsaajalla ei ole oikeutta siirtää luottosopimusta tai siihen kuuluvia velvollisuuksiaan kolmannelle ilman Luotonantajan kirjallista suostumusta.

6. Maksaminen

Luotto maksetaan takaisin kuukausittain eräpäivänä Luotonantajan osoittamalle tilille. Luoton-saajan maksuvelvollisuus säilyy muuttumattomana vaikka luotonsaaja ei olisi vastaanottanut laskua/tiliotetta. Luottoaika vaihtelee kahden ja kymmenen vuoden välillä riippuen takaisinmaksusuunnitelman mukaisista kuukausieristä. Maksettava määrä sisältää velan lyhennyksen, korot ja mahdolliset Luotonantajan perimät kulut.

Maksusuorituksen kohdistaminen tapahtuu seuraavasti:

Ensimmäiseksi suoritetaan maksamattomat ja laskutetut kuukausierät ja kuukausierien sisällä seuraavassa järjestyksessä: ensin Luotonantajan perimät kulut, sen jälkeen mahdollinen vakuutusmaksu, korot ja viimeiseksi eräännytynyt lainan lyhennys. Mikäli maksusuoritus on suurempi kuin edellä mainitut erät yhteensä, lyhennetään lopuilla varoilla lainan pääoma vastaavasti. Jos lainassa on aiemmin pääomitetuja korkoja tai kuluja, lyhennykset kohdistuvat niihin ennen alkupeiristä lainapäätömaa.

Mikäli luotonsaajalla on useampia luottoja ja luotonsaaja on suorittanut maksun ilman asianmukaista viittettä, ottaa Luotonantaja yhteyttä luotonsaajaan tiedustellakseen luotonsaajalta maksun tarkoitusta.

Luotonantajalla on oikeus tarjota luotonsaajalle mahdollisuutta kahteen (2) maksuvapaaseen kuukauteen edellyttäen, että luotonsaaja on suorittanut kaikki maksut ajallaan ja noudattanut luottosopimuksen ehtoja. Mahdollisuutta kahteen perättäiseen (2) maksuvapaaseen kuukauteen ei luottosopimuksen ehtojen mukaan ole. Maksuvapaiden kuukausien koroerät ja mahdolliset kulut lisätään luoton pääomaan ja maksuvapaat kuukaudet pidentävät luottoaikaa vastaavasti. Luotonsaajalla on oikeus lyhentää lainaa nopeammin tai maksaa koko laina pois ilman lisäkustannuksia.

7. Annuiteettiluotto

Credento-laina on vaihtuvakorkoinen ja vakuudeton annuiteettiluotto, jonka jokainen maksuerä on yhtä suuri sisältäen luoton lyhennyksen, kulut ja koron. Luotonantajalla on oikeus sekä korkomuutosten yhteydessä että maksamattomien erien osalta muuttaa oman valintansa mukaisesti joko jäljellä olevien annuiteettierien suuruutta vastaavasti tai pidentää luottoaikaa vastaavasti.

8. Luottokelpoisuuden arviointi

Luotonantaja suorittaa ennen luottosopimuksen tekemistä luottotietotarkistuksen luottoa hakevan henkilön hakemuksen perusteella. Luotonantaja voi käyttää automaattista päätöksentekoa kun se on välttämätöntä hakijan ja luotonantajan välisen sopimuksen tekemistä tai täytäntöönpanoa varten. Hakijan tulee olla täysi-ikäinen, vakituksena asuinmaana Suomi, eikä hänellä saa olla maksuhäiriömerkintöjä. Hakijalla tulee olla säännölliset palkka- tai eläkeluot Suomessa. Luotonantaja pidättää itsellään oikeuden rajoittaa lainamäärää tai hylätä hakemusta syytä ilmoittamatta. Luotto on maksettava takaisin ennen kuin luotonsaaja täyttää 75 vuotta.

9. Kulut

Luotonantaja perii luoton siirtämisestä luotonsaajalle velkakirjassa määritellyn nostopalkkion, joka lisätään luoton pääomaan. Nostopalkkion lisäksi luotonsaaja on velvollinen maksamaan kuukausittain velkakirjassa määritellyt tilinhoitomaksu. Nostopalkkio ja tilinhoitomaksu vaikuttavat luottoa perittävän todellisen vuosikoron määrään. Tämän lisäksi Luotonantaja perii maksuistutuksesta 5 euron suuruisen maksun. Luottoon liittyvät kulut veloitetaan ja ilmoitetaan joka kuukausi. Luotonantaja pidättää oikeuden muuttaa maistutusmaksun suuruutta sopimuskauden aikana. Mahdolliset muut perintäkulut veloitetaan lain mukaan. Luotonantajalla on oikeus perii tarjoamistään lisäpalveluista erikseen määriteltyjä palkkioita tai kuluja. Luotonantaja antaa pyydettäessä lisätietoja perittävistä kuluista.

10. Korko

Luotto on vaihtuvakorkoinen, jonka maksettava korko määräytyy viitekoron mukaan ja siihen lisätään marginaali. Korko määritellään velkakirjassa. Viitekorona on kalenterivuoden viimeisen päivän 12 kuukauden Euribor-korko ja viitekorko tarkistetaan kerran vuodessa korontarkistuspäivänä, joka on 31.12. Viitekorko on tällä hetkellä -0,12 % (12 kk Euribor [365 pv per 31.12.2018]) ja seuraava viitekoron tarkistus tehdään 31.12.2019. Lisätietoja Euribor-koroista löytyy Suomen Pankin Internet sivuilta. Tarkistuksesta sekä mahdollisesta korkomuutoksesta kerrotaan muutosta seuraavalla tiliolella tai muutoin pysyvällä tavalla, missä mahdollinen viitekoron muutos, maksuerän suuruus viitekoron muuttumisen jälkeen ja, jos erien lukumäärä tai maksuvälit muuttuvat, niitä koskevat ajantasaiset tiedot ilmoitetaan. Korko lasketaan kulloisellekin lainasaatavalle. Korko lisätään saldon jokaisen saldoilmoituksen yhteydessä. Mikäli korkoa ja muita mahdollisia kuluja ei suoriteta eräpäivänä, lisätään ne velkapäätömaa. Korkoa lasketaan kasvaneelle pääomalle luottoehtojen mukaisesti.

11. Luotonantajan oikeus eräännyttää luotto

Luotonantajalla on oikeus eräännyttää luotto, korot ja maksut kuluttajansuojalain 7 luvun 33 pykälän nojalla, mikäli luotonsaaja on laiminlyönyt luottosopimukseen perustuvan maksuvelvollisuutensa ja maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja viivästyneen lyhennyksen suuruus on vähintään 5 % alkuperäisestä lainasummasta tai viivästynyt lyhennys on luotonantajan koko jäljellä oleva saatava. Eräännyttämisen edellytyksenä on, että maksu on edelleen viivästynyt. Luotonantajalla on myös oikeus eräännyttää luotto, korot ja maksut, mikäli luotonsaaja on antanut harhaanjohtavia tietoja, on syytä epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta, tai kyseessä on muu olennainen sopimusrikkomus. Mikäli edellä mainittu maksuviivästyys on johtunut luotonsaajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen rinnastettavasta seikasta, Luotonanta-

jalla ei ole oikeutta eräännyttää luottoa, ellei viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen ole Luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta. Mikäli Luotonantaja käyttää oikeuttaan eräännyttää luotto, eräännyminen tulee voimaan neljä (4) viikkoa laskettuna siitä ajankohdasta, jolloin eräännyttämisilmoitus on jätetty tai lähetetty luotonsaajalle siihen osoitteeseen, jonka luotonsaaja on Luotonantajalle ilmoittanut. Mikäli luotonsaaja on jo aikaisemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, voi Luotonantaja eräännyttää luoton, korot ja maksut ennakaisesti kahden (2) viikon kuluttua eräännyttämisilmoituksesta.

12. Luotonsaajan oikeus maksaa luotto ennakaisesti

Luotonsaajalla on oikeus maksaa luotto takaisin etujassa ilman lisäkustannuksia. Mikäli luoton korkoa ei ole sidottu viitekorkoon ja se on määritelty kiinteäksi, Luotonantajalla on oikeus saada korvaus luotonsaajalta tämän maksaessa luoton tai sen osan ennakaisesti takaisin. Korvaus ei saa ylittää yhtä (1) prosenttia takaisinmaksetun luoton määrästä. Mikäli luottoaikaa on jäljellä vähemmän kuin yksi (1) vuosi, korvaus on puoli (½) prosenttia takaisinmaksetun luoton määrästä.

13. Luotonantajan vastuuseen liittyvät rajoitukset

Luotonantaja ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu lainmuutoksen tai viranomaispäätöksen seurauksena, sodasta tai työmarkkinaesikautesta eikä ylivoimaisesta esteestä. Ylivoimaisena esteenä pidetään sellaista ennalta arvaamatonta seikkaa tai olosuhteiden muutosta, joka on Luotonantajan vaikutusmahdollisuuksien ulkopuolella. Luotonantajan tulee ilmoittaa niin pian kuin se on mahdollista edellä mainituista tapahtumista luotonsaajalle.

Mikäli Luotonantaja on ollut edellä luetelluista syistä estynyt vastaanottamasta luottosopimukseen liittyviä maksusuorituksia, on luotonsaaja velvollinen suorittamaan kaikki maksuvelvoitensa mukaiset maksut, jotka olivat syntyneet ennen eräpäivää.

14. Henkilötiedot

Luotonantaja on vastuussa siitä, että luotonsaajan henkilötietoja käsitellään voimassaolevan lainsäädännön ja viranomaisten antamien määräysten mukaisesti. Luotonsaajan on luottoa hakiessaan ilmoitettava henkilötietojensa lisäksi kaikki luottohakemuksessa pyydetty tiedot. Luotonantaja käyttää henkilötietoja luoton myöntämisen edellyttävissä arvioissaan ja voimassaolevien lakien ja viranomaismääräysten edellyttämällä tavalla. Luotonantaja kerää henkilötietoja myös muista lähteistä kuin luotonsaajalta itseltään. Henkilötietoja käytetään myös asiakassuhteen ylläpitämiseen ja markkinointitarkoituksiin, sekä sisäiseen asiakasanalyysiin. Luotonantajalla on oikeus luovuttaa tietoja kolmannelle osapuolelle pankkisalaisuuden estämättä, mikäli tämä kuuluu samaan konserniin Luotonantajan kanssa tai mikäli kyse on muutoin Luotonantajan kanssa läheisesti yhtäistä tai kyse on yhteistyökumppanista, kuten esimerkiksi pankista, vakuutusyhtiöstä tai luotonvälittäjästä. Luotonantajalla on oikeus luovuttaa edellä kerrottuja tietoja myös EU:n ja Euroopan talusalueen ulkopuolelle. Luotonantajalla on oikeus luovuttaa henkilötietoja luottosopimuksen siirrossa luotonsaajalle tilanteissa, jossa Luotonantaja käyttää oikeuttaan siirtää luottosopimus. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä tietosuojaselosteessa: <https://www.credento.fi/tietosuoja-ja-tietoturva/>

Allekirjoittaessaan luottosopimuksen luotonantaja antaa saamalla suostumuksensa siihen, että Luotonantajalla on oikeus käsitellä henkilötietoja edellä kuvatulla ja tietosuojaselosteessa mainitulla tavalla.

15. Maksun laiminlyönnin kirjaaminen luottotietorekisteriin

Luotonantajalla on luottotietolain nojalla oikeus ilmoittaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, mikäli maksettavaksi eräännytyn maksu on viivästynyt yli kuusikymmentä (60) päivää ja on kulunut vähintään kaksikymmentäyksi (21) päivää siitä, kun luotonsaajalle on lähetetty maksukehoitus, eikä laiminlyönti ole johtunut Luotonantajalle todisteellisesti ilmoitetusta sairaudesta, työttömyydestä tai muusta vastaavasta luotonsaajasta riippumattomasta syystä.

16. Ilmoitusten vastaanottaminen

Luotonsaajan tulee välittömästi ilmoittaa Luotonantajalle nimi- ja osoitteenmuutoksista. Luotonantajalla on oikeus lähettää ilmoituksia luotonsaajan ilmoittamaan sähköpostiosoitteeseen sekä sms-viestinä. Luotonsaajan katsotaan saavan tiedoksi kaikki Luotonantajan lähettämät tiedotteet välittömästi sen jälkeen kun ne asianmukaisesti lähetetty luotonsaajan ilmoittamaan sähköpostiin. Luotonantajan lähettämät kirjeet katsotaan tulleen luotonsaajan tiedoksi viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä niiden lähettämisestä siihen osoitteeseen, jonka luotonsaaja on Luotonantajalle ilmoittanut tai joka on muutoin ollut Luotonantajan tiedossa.

17. Peruuttamisoikeus

Luotonsaajalla on kuluttajansuojalain 7 luvun 20 pykälän §:n mukainen oikeus peruuttaa lainasopimus 14 päivän kuluessa luottosopimuksen tekemisen jälkeen ilmoittamalla peruuttamiseksi Luotonantajan asiakaspalveluun. Peruutusilmoitus on tehtävä Luotonantajalle viimeistään 14. päivänä luottosopimuksen tekemistä. Luotonsaajan on palautettava saamansa varat viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän sisällä peruuttamisilmoituksen lähettämisestä Luotonantajalle tämän ilmoittamalle tilille. Luotonantajalla on peruuttamistilanteessa oikeus vaatia korvauksena luotonsaajan käytössä olleesta lainasta todellinen vuosikorko siltä ajalta, jonka laina on ollut luotonsaajan tilillä.

Mikäli luotonsaaja on käyttänyt oikeuttaan peruuttaa luottosopimus ja Luotonantaja on suorittanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja palauteta peruuttamistilanteessa. Luotonantajalla on tällöin oikeus saada korvaus luotonsaajalta tällaisista maksuista. Luotonantajan tulee kuitenkin etkutään ilmoittaa edellä mainituista maksuista. Mikäli luotonsaaja on palauttanut enemmän kuin mikä on velkapäätömaa ja todellinen vuosikorko laskettuna sille ajalle, jonka laina on ollut luotonsaajan tilillä, tulee Luotonantajan palauttaa liikaa suoritettua määrä viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän sisällä maksun tapahtumisesta.

18. Luotonsaajan oikeus saada pyynnöstä lyhennystaulukko

Luotonsaajalla on oikeus saada luottosopimuksen voimassaoloaikana luottoa koskeva lyhennystaulukko maksutta.

19. Sopimusehtojen muuttaminen

Luotonantajalla on oikeus muuttaa luottosopimuksen ehtoja ilmoittamalla muutoksesta luotonsaajalle kirjallisesti viimeistään 30 päivää ennen muutoksen voimaantulopäivää edellyttäen, että ehdotettu muutos ei muuta luottosopimuksen sisältöä olennaisesti. Mikäli luotonsaaja ei hyväksy muutosta, hänellä on oikeus irtisanoa luottosopimus kuluitta päättymään muutoksen voimaantulopäivänä. Luotonsaajan on katsottava hyväksyneen muutoksen, mikäli hän ei ole ilmoittanut kirjallisesti luotonantajalle viimeistään muutoksen voimaantulopäivänä vastustavansa muutosta.

Mikäli luotonsaaja ei hyväksy ehdotettua muutosta mutta ei myöskään irtisano luottosopimusta, on Luotonantajalla oikeus irtisanoa sopimus. Mikäli Luotonantaja käyttää oikeuttaan irtisanoa luottosopimus, on irtisanomisaika neljä (4) viikkoa laskettuna siitä ajankohdasta, jolloin irtisanomisilmoitus on jätetty tai lähetetty luotonsaajalle siihen osoitteeseen, jonka luotonsaaja on Luotonantajalle ilmoittanut.

20. Valitukset

Jos Luotonantaja on tyytymätön Credento-lainaan liittyviin palveluihin, hän voi ottaa yhteyttä kirjallisesti Luotonantajan asiakaspalveluun. Mikäli Luotonantaja on tyytymätön asiakaspalveluun vastukseen hän voi tehdä valituksen kirjeitse Luotonantajan reklamaatiovastaavalle: TF Bank AB, Suomen sivuliike/Reklamaatiovastaava, PL 5600, 00002 Helsinki tai sähköpostitse: info@tfbank.fi tai vaihtoehtoisesti faxilla 0800-411144. Luotonantaja voi myös käänntyä Suomen vakuutus- ja rahoitusneuvonnan puoleen. Tarkempia tietoja Suomen vakuutus- ja rahoitusneuvonnasta löytyy osoitteesta www.fine.fi.

21. Erimielisyyksien ratkaiseminen ja oikeuspaikka

Luotonsaajalla on oikeus viedä Luottosopimuksesta aiheutuvat erimielisyydet edelleen kuluttajiaritalutakunnan ratkaistavaksi. Velkasuhteesta aiheutuneet kiistat voidaan ratkaista Suomessa sen paikkakunnan yleisessä alioikeudessa, jonka tuomiopiirissä luotonsaajalla on kotipaikka. Mikäli luotonsaajalla ei ole kotipaikkaa Suomessa, kiistat ratkaistaan Helsingin käräjäoikeudessa.