

# CREDENTO YLEISET EHDOT 25.5.2018

## 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 harjoittaa pankki- ja rahoitustoimintaa ja sen harjoittamaa toimintaa valvoo Ruotsin Finanssivalvonta.

## 2. Luottosopimus

Allekirjoittaessaan luottosopimuksen luotonantaja hyväksyy samalla nämä yleiset ehdot ja sitoutuu noudattamaan niitä ja ovat vastuussa koko luotosta yhteisvastuullisesti. Näiden yleisten ehtojen mukainen viittaus luotonantajaan koskee yhtäläisesti molempia luotonantajia. Luotonantajien tulee ilmoittaa toinen päähakijaksi, jolle Luotonantaja voi osoittaa kaikki laskut ja muut ilmoituskirjeet. Mikäli luotonantajien osoitetiedoissa ilmenee muutoksia, ovat molemmat luotonantajat velvollisia ilmoittamaan muutuneet osoitetiedot Luotonantajalle.

Luotonantaja 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 luotonantajalle, molemmat suostuvat siihen, että luottosopimuksen tekemiseksi Luotonantaja voi tarvittaessa antaa luotonantajan pankkiasioista tietoja hänen yhteisvelvolliselleen pankkisalaisuuden estämättä.

Luotonantaja voi haake lainamäärän korottamista. Luotonantaja suorittaa korotustilanteessa luotokelpoisuuden 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 Lakiä.

## 4. Rahoituspalvelujen markkinointi

Credento-lainan markkinointia ja etämyyntiä sääntelee Kuluttajansuojalaki.

## 5. Luottosopimuksen siirtyminen kolmannelle osapuolelle

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

## 6. Maksaminen

Luotto maksetaan takaisin kuukausittain eräpäivänä Luotonantajan osoittamalle tilille. Luotonantajan maksuvelvollisuus säilyy muuttumattomana vaikka luotonantaja ei olisi vastaanottanut tilillepanokorttia. Luottoaika vaihtelee yhden ja kahdeksan 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 eräntynyt lainan lyhenys. Mikäli maksusuoritus on suurempi kuin edellä mainitut erät yhteensä, lyhennetään lopuilla varoilla lainan pääomaan vastaavasti. Mikäli luotonantajalla on useampia luottoja ja luotonantaja on suorittanut maksun ilman asianmukaista viittettä, ottaa Luotonantaja yhteyttä luotonantajaan tiedustellakseen luotonantajalta maksun tarkoitusta.

Luotonantajalla on oikeus tarjota luotonantajalle mahdollisuutta kahteen (2) maksuvapaaseen kuukauteen edellyttäen, että luotonantaja 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 luotonantajan pääomaan ja maksuvapaat kuukaudet pidentävät luottoaikaan vastaavasti. Luotonantajalla on oikeus lyhentää lainaa nopeammin tai maksaa koko laina pois ilman lisä kustannuksia.

## 7. Annuiteetiluoito

Credento-laina on vaihtuvakorkoinen ja vakuudeton annuiteetiluoito, 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 luottoaikaan vastaavasti.

## 8. Luotokelpoisuuden 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 asuinmaansa Suomi, eikä hänellä saa olla maksuhäiriömerkintöjä. Hakijalla tulee olla säännölliset palkka- tai eläketulot Suomessa. Luotonantaja pidättää itsellään oikeuden rajoittaa lainamäärää tai hylätä hakemusta syytä ilmoittamatta. Luotto on maksettava takaisin ennen kuin luotonantaja täyttää 75 vuotta.

## 9. Kulut

Luotonantaja perii luoton siirtämisestä luotonantajalle velkikirjassa määritellyn nostopalkkion, joka lisätään luoton pääomaan. Nostopalkkion lisäksi luotonantaja on velvollinen maksamaan kuukausittain velkikirjassa määritellyn tilinhoitomaksua. Nostopalkkio ja tilinhoitomaksu vaikuttavat luottoa perittävän todelliseen vuosikoron määrään. Tämän lisäksi Luotonantaja perii maksuistutuksesta 5 euron suuruisen maksun. Luottoon liittyvät kulut veloitetaan ja ilmoitetaan joka kuukausi. Luotonantaja pidättää oikeuden muuttaa muistutusmaksun suuruutta sopimuskauden aikana. Mahdolliset muut perintäkulut veloitetaan lain mukaan. Luotonantajalla on oikeus perii tarjoamistaan lisäpalveluista erikseen määritellyjä palkkioita tai kuluja. Luotonantaja antaa pyydettyä lisätietoja perittävistä kuluista.

## 10. Korko

Luotto on vaihtuvakorkoinen, jonka maksettava korko määräytyy viitekoron mukaan ja siihen lisätään marginaali. Korko määritellään velkikirjassa. Viitekorona on kalenterivuoden viimeisen päivän 12 kuukauden Euribor-korko ja viitekorko tarkistetaan kerran vuodessa kororantarkistuspäivänä, joka on 31.12. Viitekorko on tällä hetkellä -0,19 % (12 kk Euribor [365 pv] per 29.12.2017) ja seuraava viitekoron tarkistus tehdään 31.12.2018. Lisätietoja Euribor-koroista löytyy Suomen Pankin Internet sivuilta. Tarkistuksesta sekä mahdollisista korkomuutoksista kerrotaan muutosta seuraavalla tiliohteella 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 saldoon jokaisen saldoilmoituksen yhteydessä. Mikäli korkoa ja muita mahdollisia kuluja ei suoriteta eräpäivänä, lisätään ne velkapääomaan. 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 luotonantaja on laiminlyönyt luottosopimuksen perustuvan maksuvelvollisuutensa ja maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja viivästyneen lyhennyksen suuruus on vähintään 5 % alkuperäisestä lainasumman tai viivästynyt lyhenys on luotonantajan koko jäljellä oleva saatava. Eräännyttämisen edellytyksenä on, että maksu on edelleen viivästynyt. Luotonantajalla on myös oikeus eräännyttää luotto, korot ja maksut, mikäli luotonantaja on antanut harhaanjohtavia tietoja, on syytä epäillä rahanpesua tai terrorismin rahoitusta, tai kyseessä on muu olennainen sopimusrikkomus. Mikäli edellä mainittu maksuviivästys on johtunut luotonantajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen rinnastettavasta seikasta, Luotonantajalla ei ole oikeutta eräännyttää luottoa, ellei viivästykseen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen ole Luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta. Mikäli Luotonantaja käyttää oikeuttaan erään-

nyttää luotto, eräänntyminen tulee voimaan neljä (4) viikkoa laskettuna siitä ajankohdasta, jolloin eräännyttäminen on jätetty tai lähetetty luotonantajalle siihen osoitteeseen, jonka luotonantaja on Luotonantajalle ilmoittanut. Mikäli luotonantaja on jo aikaisemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, voi Luotonantaja eräännyttää luoton, korot ja maksut ennen aikaisesti kahden (2) viikon kuluttua eräännyttämisestä.

## 12. Luotonantajan oikeus maksaa luotto enneaikaisesti

Luotonantajalla on oikeus maksaa luotto takaisin etujassa ilman lisäkustannuksia. Mikäli luotto korkoa ei ole sidottu viitekorkoon ja se on määritelty kiinteäksi, Luotonantajalla on oikeus saada korvaus luotonantajalta tämän maksuajan loppuun saakka tai sen osan enneaikaisesti takaisin. Korvaus ei saa ylittää yhtä (1) prosenttia takaisinmaksun luoton määrästä. Mikäli luottoaika on jäljellä vähemmän kuin yksi (1) vuosi, korvaus on puoli (½) prosenttia takaisinmaksun luoton määrästä.

## 13. Luotonantajan vastukseen liittyvät rajoitukset

Luotonantaja ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu lainmuutoksen tai viranomaispäätöksen seurauksena, sodasta tai työmarkkinaselkkauksesta 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 luotonantajalle.

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

## 14. Henkilötiedot

Luotonantaja on vastuussa siitä, että luotonantajan henkilötietoja käsitellään voimassaolevan lainsäädännön ja viranomaisten antamien määräysten mukaisesti. Luotonantajan on luottoa hakiessaan ilmoitettava henkilötietojensa lisäksi kaikki luottihakemuksessa pyydetty tiedot. Luotonantaja käyttää henkilötietoja luoton myöntämisen edellytyksiä arvioiessaan ja voimassaolevien lakien ja viranomaismääräysten edellyttämällä tavalla. Luotonantaja kerää henkilötietoja myös muista lähteistä kuin luotonantajalta 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 läheistä yhtiöstä tai yhteistyökumppanista, kuten esimerkiksi pankista, vakuutusyhtiöstä tai luotonvälittäjästä. Luotonantajalla on oikeus luovuttaa edellä kerrottuja tietoja myös EU:n ja Euroopan talousalueen ulkopuolelle. Luotonantajalla on oikeus luovuttaa henkilötietoja luottosopimuksen siirrossa luotonantajalle 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 eräntynyt maksu on viivästynyt yli kuusikymmentä (60) päivää ja on kulunut vähintään kaksikymmentäyksi (21) päivää siitä, kun luotonantajalle on lähetetty maksukehoitus, eikä laiminlyönti ole johtunut Luotonantajalle todisteellisesti ilmoitetusta sairaudesta, työttömyydestä tai muusta vastaavasta luotonantajasta riippumattomasta syystä.

## 16. Ilmoitusten vastaanottaminen

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

## 17. Peruuttamisosoikeus

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

Mikäli luotonantaja on käyttänyt oikeuttaan peruuttaa luottosopimus ja Luotonantaja on suorittanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja palautetta peruuttamistilanteessa, Luotonantajalla on tällöin oikeus saada korvaus luotonantajalta tällaisista maksuista. Luotonantajan tulee kuitenkin etukäteen ilmoittaa edellä mainituista maksuista. Mikäli luotonantaja on palauttanut enemmän kuin mikä on velkapääoma ja todellinen vuosikorko laskettuna sille ajalle, jonka laina on ollut luotonantajan tilillä, tulee Luotonantajan palauttaa liiaksi suoritettu määrä viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän sisällä maksun tapahtumisesta.

## 18. Luotonantajan oikeus saada pyynnöstä lyhennystalukko

Luotonantajalla on oikeus saada luottosopimuksen voimassaoloaikana luottoa koskeva lyhennystalukko maksutta.

## 19. Sopimusehtojen muuttaminen

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

Mikäli luotonantaja 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 luotonantajalle siihen osoitteeseen, jonka luotonantaja on Luotonantajalle ilmoittanut.

## 20. Valitukset

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

## 21. Erimielisyyksien ratkaiseminen ja oikeuspaikka

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