

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR SPARBANKENS LÅN UTAN SÄKERHET 1.11.2022

Kreditavtalet för Sparbankens lån utan säkerhet, dessa allmänna villkor för Sparbankens lån utan säkerhet samt Sparbankens vid var tid gällande prislista, vilken finns på Sparbankens verksamhetsställen och webbsidor, är en oskiljaktig del av kreditavtalet mellan gäldenären och kreditbeviljaren. Om det finns motstridigheter mellan villkoren på olika språk är de finskspråkiga villkoren avgörande.

Krediterna beviljas av Sparbankernas Centralbank Finland Abp, som hör till Sparbankgruppen.

1. Tillämpningsområde

Dessa allmänna kreditvillkor för Sparbankens lån utan säkerhet tillämpas om gäldenären och banken inte uttryckligen har avtalat annat i kreditavtalet om Sparbankens lån utan säkerhet, i dessa villkor eller i bilagorna till dem.

2. Definitioner

Distansförsäljning avser en situation där ett kreditavtal om en tjänst ingås på distans så att kunden inte personligen i något skede av avtalet träffar Kreditbeviljaren eller företrädaren för den Sparbank som är ombud för Kreditbeviljaren. Det handlar inte om distansförsäljning när ett ärende i nät- eller telefonbanken hör samman med ett befintligt kreditavtal.

Euriborräntor administreras av European Money Markets Institute (EMMI).

Information i varaktig form avser att information lämnas skriftligen eller i

Nättjänsten. Till de kunder som använder Nättjänsten ger Kreditbeviljaren information om ändringar i prislistan för denna kredit samt andra meddelanden som har anknytning till denna kredit via Nättjänsten. Om kunden inte använder Nättjänsten skickar banken ovan nämnda meddelanden skriftligt till den adress som kunden har uppgivit för Sparbanken eller magistraten.

Internationella sanktioner avser sanktioner, ekonomiska sanktioner, export- eller importförbud, handelsblockad eller någon annan begränsande åtgärd som fastställs, administreras, godkänns eller verkställs av finska staten, Förenta nationerna, Europeiska unionen, Förenta staterna och Förenta nationerna eller behöriga myndigheter eller organ i dessa.

Kreditbeviljaren avser Sparbankernas Centralbank Finland Abp (nedan även "banken").

Kreditkostnader avser det sammanlagda beloppet av räntor, kostnader och andra avgifter/arvoden som

Banken känner till att gäldenären kommer att bli skyldig att betala med anledning av kreditförhållandet, inklusive kostnaderna för eventuella försäkringar och andra tilläggstjänster i anslutning till kreditavtalet, om ett avtal om tilläggstjänsten är en förutsättning för att kunden ska få krediten på de marknadsförda villkoren.

Kreditavtalet avser avtalet om Sparbankens lån utan säkerhet och de allmänna villkoren

för Sparbankens lån utan säkerhet samt vid var tid gällande prislista.

Bankdag avser veckodagarna från måndag till fredag med undantag av finländska helgdagar, självständighetsdagen, första maj samt jul- och midsommaraftonen och en dag som annars inte ska anses vara en bankdag.

Sparbanken avser en sparbank eller ett sparbanksaktiebolag som agerar som ombud för Kreditbeviljaren.

Effektiv ränta avser den ränteprocent som fås genom att man beräknar kreditkostnaderna som en årsränta på kreditbeloppet med beaktande av amorteringar.

Gäldenär avser en kund som har undertecknat ett kreditavtal i en av Kreditbeviljaren godkänd form och för vilken Kreditbeviljaren har beviljat Sparbankens lån utan säkerhet.

Nättjänsten avser Sparbanksgruppens vid var tid gällande elektroniska självbetjäning- och e-tjänster, såsom nätbanken och mobilbanken eller andra identifieringsmetoder som godkänts av Kreditbeviljaren.

3. Förutsättningar för att lyfta kredit

För att kredit ska kunna lyftas förutsätts att

- gäldenären har gjort en kreditansökan och meddelat tillräckliga uppgifter på ansökan
- kreditbeslutet har godkänts
- gäldenären har undertecknat kreditavtalet i en av Kreditbeviljaren godkänd form och
- övriga eventuella villkor för att lyfta kredit har uppfyllts.

Kredit kan beviljas till ett belopp som är mindre än det sökta. Kreditbeviljaren har rätt

att förvägra lyft av kredit om en förfallogrund i enlighet med villkoren i kreditavtalet föreligger, gäldenären till en domstol har lämnat ansökan om skuldsanering eller företagssanering eller fått en anteckning om betalningsstörning efter att krediten beviljades, gäldenären blivit föremål för Internationella sanktioner eller agerar för en privatperson eller juridisk person som är föremål för Internationella sanktioner, eller om gäldenären på ansökan har uppgivit felaktiga eller osanna uppgifter till exempel om sin livssituation eller ekonomiska ställning. När villkoren för att lyfta kredit uppfylls betalas det i kreditavtalet godkända kreditbeloppet på en gång till gäldenärens konto genast efter att kreditavtalet har uppkommit utan obefogat dröjsmål. Kreditkapitalet betalas dock inte ut en sådan tid på dygnet som förbjudits i lag.

4. Ränta

4.1 Ränta på skuld med rörlig ränta

Räntan på en skuld med rörlig ränta består av en referensränta och en marginal.

4.2 Hur en ändring i referensräntans värde påverkar räntan på skulden

Euriborränta

Euriborräntan är referensräntan på penningmarknaden i euroområdet. Värdebestämning och noteringsdagarna grundar sig på vid var tid gällande internationell praxis.

Räntan på krediten är tre (3) månaders euriborränta (nedan "referensräntan") utökad med en räntemarginal som är specifik för kreditbeloppet eller kundgruppen. Räntan på skulden är densamma under hela räntebestämningsperioden. Referensräntan justeras kvartalsvis på räntestuderingsdagarna,

vilka infaller den första bankdagen i mars, juni, september och december.

Referensräntan träder i kraft den bankdag som följer efter räntejusteringsdagen. Om referensräntans värde ändras, ändras räntan på krediten lika mycket som referensräntans värde har ändrats.

En justering av referensräntan kan förkorta eller förlänga kreditens återbetalningstid.

4.3 Meddelanden om räntan och betalningsposterna

Banken meddelar gäldenären räntan för räntebestämningsperioden, aktuella uppgifter om betalningsposternas storlek och antal samt betalningsintervallen i efterhand.

Skyldigheten att betala ränta börjar från den dag när kreditbeviljaren har betalat krediten på gäldenärens konto. Informationen lämnas i en varaktig form en gång per år.

Banken antecknar kreditbeloppet, ändringar i det och andra transaktioner i sin bokföring, vilken ska betraktas som pålitligt bevis på gäldenärens ansvar, om det inte handlar om bankens uppenbara misstag.

4.4 Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts

Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts, fastställs den referensränta som tillämpas på skulden enligt den författning, det myndighetsbeslut eller den myndighetsföreskrift som utfärdas om en ny referensränta. Om författning, myndighetsbeslut eller myndighetsföreskrift inte utfärdas om den nya referensräntan, avtalar banken och gäldenären om en ny referensränta för skulden. Om banken och gäldenären inte når en överenskommelse om en ny referensränta förrän räntebestämningsperioden upphör, tillämpas

som värde på referensräntan för skulden krediten fortfarande det värde på referensräntan som tillämpades innan räntebestämningsperioden upphörde. Om kreditbeviljaren och gäldenären inte når överenskommelse om en ny referensränta inom sex månader efter det att räntebestämningsperioden upphört, fastställer kreditbeviljaren den nya referensräntan efter att ha hört de myndigheter som utöver tillsyn över bankerna.

4.5 Dröjsmålsränta

Om skulden, en amortering på den eller räntan inte betalas så att den är hos kreditbeviljaren senast på förfallodagen, är gäldenären skyldig att på det fördröjda beloppet betala årlig dröjsmålsränta från förfallodagen till den dag betalningen är hos kreditbeviljaren. Dröjsmålsränta debiteras i enlighet med räntelagen. Dröjsmålsräntan är dock alltid minst lika stor som den ränta som banken tar ut för skulden.

Om den ränta som banken tar ut innan krediten förfaller är större än ovan nämnda dröjsmålsränta enligt räntelagen, har banken rätt att som dröjsmålsränta ta ut denna ränta i högst 180 dygn från att krediten förfallit i sin helhet, dock högst tills en domstol meddelar ett avgörande om skulden. Därefter debiteras dröjsmålsränta enligt räntelagen.

4.6 Effektiv ränta

Den effektiva räntan som framgår av avtalet har beräknats under antagandet att räntan på skulden samt avgifterna bibehålls oförändrade under hela lånetiden.

5. Ändring i avgifter och provisioner

Banken kan ändra/höja de avgifter och provisioner som tas ut för skulden på grund av myndighetsbeslut eller -föreskrift eller ändring i lagstiftning i den mån som motsvarar kostnadsändringen, om ändringsgrunden direkt berör kreditavtalet i fråga. En höjning av en avgift eller en provision får inte vara större än den verkliga ökningen i de kostnader hos kreditgivaren som är anledning till att avgiften eller provisionen tas ut i enlighet med kreditavtalet. Det är emellertid tillräckligt att ändringen i avgiften ungefärligen motsvarar ökningen i de verkliga kostnaderna. Bankens rätt till nämnda förhöjning upphör när det inte längre finns grund för den.

Banken lämnar gäldenären information i varaktig form om ändringar i de avgifter och provisioner som hör till kreditavtalet och deras följder för betalningsposternas storlek och antal samt sista betalningsdagen. En ändring träder i kraft vid den tidpunkt som banken uppgivit, dock tidigast inom en av månad från att meddelandet skickades gäldenären.

Om gäldenären och kreditgivaren avtalar om ändringar i kreditavtalet eller andra tjänster, har kreditgivaren rätt att ta ut en avgift för dem i enlighet med Sparbankens prislista. Sparbankens vid var tid gällande prislista finns på Sparbankens verksamhetsställen och webbplats.

6. Senareläggning av betalningsdag

Om förfallodagen inte är en bankdag flyttas betalningsdagen för skulden och räntorna på den samt kostnaderna för skötseln av skulden till nästa bankdag. Då tar banken ut kreditränta enligt den räntebestämningsperiod som föregick flyttningen av betalningsdagen fram

till den flyttade betalningsdagen på hela kapitalet som är tillgängligt för krediten.

7. Ångerrätt

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela banken om det inom 14 dagar från att gäldenären fick ett exemplar av kreditavtalet jämte villkor i varaktig form och vid distansförsäljning dessutom förhandsinformationen.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet tar banken i ersättning ut krediträntan för den tid som krediten varit tillgänglig för gäldenären. Om kreditavtalet har ingåtts vid distansförsäljning har banken rätt att ta ut den verkliga årliga räntan för den tid som krediten varit tillgänglig för gäldenären. Beloppet av den ränta som ska betalas har angetts i kreditavtalet.

Gäldenären ska utan dröjsmål och senast inom 30 dagar från avsändningen av meddelandet om frånträdet återställa de medel som gäldenären har fått utifrån kreditavtalet, annars förfaller ångerrätten.

Om banken med anledning av kreditavtalet har betalat avgifter till en myndighet eller någon annan, och dessa avgifter inte återbetalas vid ett frånträde, har banken rätt att få en ersättning av gäldenären för dessa avgifter.

8. Återbetalning av skulden i förtid

Gäldenären har rätt att betala krediten eller en del av den i förtid. Om gäldenären betalar krediten eller en del av den i förtid ska från bankens återstående fordran avdras den del av kreditkostnaderna som hänför sig till den outnyttjade kredittiden. Banken får ändå i sin helhet ta ut de kostnader som hänför sig till

grundandet av krediten och som preciseras i kreditavtalet.

9. Begränsning av utnyttjandet av krediten

Kreditbeviljaren har rätt att förhindra gäldenären från att utnyttja krediten om,

- 1) det finns skäl att misstänka att krediten används orättmätigt eller bedrägligt; eller
- 2) risken för att Kortinnehavaren inte förmår uppfylla sina betalningsförpliktelser märkbart har ökat; eller
- 3) gäldenären till domstol har lämnat en ansökan som avses i lagen om skuldsanering för privatpersoner; eller
- 4) gäldenären är föremål för internationella sanktioner eller agerar åt en privatperson eller juridisk person som är föremål för sanktioner,
- 5) gäldenären i ansökan har uppgivit vilseledande eller osanna uppgifter t.ex. om sin livssituation eller ekonomiska ställning.

Kreditbeviljaren meddelar gäldenären omedelbart om att utnyttjandet av krediten har förhindrats. Därvid har banken rätt att säga upp avtalet så att krediten förfaller i enlighet med villkoren i punkt 11.

10. Återbetalning av krediten och gäldenärens rätt att inpassa betalningar

Krediten återbetalas månadsvis som avtalade månadsposter och på avtalade förfallodagar. Månadsposten innehåller amortering på krediten, räntan och faktureringsavgiften samt andra provisioner som Sparbanken vid var tid meddelat i prislistan.

Månadsposten ska betalas med det referensnummer som angivits på kreditbeviljarens faktura, fakturan kan också skickas elektroniskt i Nättjänsten.

Om gäldenären har flera krediter i banken har gäldenären rätt att passa in sina betalningar på den önskade krediten. Banken fastställer vilka poster i en enskild kredit som ska täckas med en betalning.

11. Särskilda förfallogrunder för skulden

11.1 Skulden förfaller på grund av betalningsdröjsmål

Skulden förfaller till betalning på bankens skriftliga yrkande om gäldenären försummar att betala kapitalet, räntan, dröjsmålsräntan eller någon annan avgift på förfalldagen, om

- 1) betalningen har fördröjts minst en månad och fortfarande är obetald
- 2) det fördröjda beloppet utgör minst 10 procent eller om det omfattar fler än en betalningspost, minst 5 procent av skuldens ursprungliga belopp.

Skulden förfaller emellertid till betalning på bankens skriftliga yrkande om betalningen har fördröjts med minst sex månader och fortfarande till ett väsentligt belopp är obetald.

Banken har inte rätt att säga upp skulden om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller annan jämförbar omständighet som inte beror på gäldenären. Banken har dock rätt att säga upp skulden om det är uppenbart att det med beaktande av dröjsmålets varaktighet och andra omständigheter vore orimligt att fortsätta skuldrelationen.

11.2 Annan förfallogrund

Skulden förfaller till betalning på kreditbeviljarens skriftliga yrkande jämte ränta och avgifter inom två veckor från att meddelandet om att skulden förfaller har skickats till gäldenären, om

- 1) gäldenären har lämnat banken vilseledande uppgifter som kan ha påverkat beviljandet av krediten eller kreditvillkoren;
- 2) gäldenären avlider eller försätts i konkurs
- 3) gäldenären har gjort sig skyldig till ett kriminellt förfarande i avtalsrelationen
- 4) gäldenären har väsentligt brutit mot kreditavtalet.

Om gäldenären avlider eller ett konkursförfarande inleds förfaller krediten genast till återbetalning.

11.3 Uppsägningens ikraftträdande

Skulden förfaller till betalning efter fyra veckor, eller om gäldenären tidigare har erhållit anmärkning om dröjsmålet eller annat avtalsbrott, efter två veckor, räknat från den dag då meddelande om att skulden förfaller har sänts till gäldenären. Om gäldenären betalar det försenade beloppet inom ovannämnda tid eller rättar till annat avtalsbrott, förfaller uppsägningen.

Om skulden sägs upp ska den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade kredittiden avdras från bankens återstående fordran. Banken får ändå i sin helhet ta ut de kostnader som hänför sig till grundandet av krediten och som preciseras i kreditavtalet.

11.4 Gäldenärens rätt till exceptionellt förfarande

Gäldenären har rätt att säga upp skulden till återbetalning i förtid om banken har gjort sig skyldig till väsentligt avtalsbrott som hänför

sig till detta skuldförhållande. I detta fall är gäldenären inte skyldig att betala banken kostnaderna för återbetalning av skulden i förtid.

12. Användningen av personuppgifter

Banken använder gäldenärens personuppgifter för att bevilja och övervaka kredit.

Dessa personuppgifter inhämtas av gäldenären, från register som förs av myndigheter och/eller andra pålitliga källor. Uppgifter i anslutning till kundkännedom kan användas när kreditbeslut fattas och kredit övervakas.

Banken och en eventuell senare cessionarie har rätt att i samband med en eventuell överlåtelse av krediten lämna ut gäldenärens personuppgifter i anslutning till godkännande, behandling och bevakning av krediten till cessionarien.

Detaljerad information om behandlingen av personuppgifter i banken ges i dataskyddsbeskrivningen, som finns på bankens webbplats. Man kan också kontakta banken för att få dataskyddsbeskrivningen. Dataskyddsbeskrivningen innehåller uppgifter om rättigheter som anknyter till behandlingen av personuppgifter, som bl.a. rätt till insyn, rätt att få uppgifter rättade och rätt att överföra uppgifter från ett system till ett annat.

Om gäldenären försummar en betalningsskyldighet enligt kreditavtalet har banken rätt att anmäla försummelsen till kreditupplysningsregistret, om betalningen är försenad över 60 dagar från den i betalningsuppsmaningen nämnda ursprungliga förfallodagen och banken och gäldenären inte efter den ursprungliga förfallodagen har ingått

ett nytt betalningsavtal eller om registrering annars är tillåten med stöd av lagstiftning eller dataskyddsmyndighets beslut.

13. Informationsskyldighet gällande dataskydd

Ett kreditbeslut baserar sig på de ansökningsuppgifter den sökande har gett och på de uppgifter om bankärenden som eventuellt finns i Sparbanken och det fattas bl.a. utifrån en statistisk analys och kundförhållandets omfattning. Uppgifter som används för att fatta ett kreditbeslut är bl.a. den sökandes personbeteckning, adress, civilstånd, boendeform, socioekonomisk ställning, anställningsuppgifter, inkomster, skulder och skötselkostnaderna för dem samt betalningsbeteendepuppgifter om skötseln av de lån eller konton i Sparbanken som kunden eventuellt redan har. I behandlingen av ansökan används också kreditregister som tillhandahålls av ett kreditupplysningsföretag och uppgifter som fås ur Befolkningsdatasystemet. Av den sökande kan begäras separata tilläggsutredningar för att fastställa den ekonomiska ställningen eller livssituationen (till exempel lönespecifikation och beskattningsbeslut).

Kredit kan beviljas en i Finland fast bosatt person över 18 år, om bedömningen av den sökandes kreditvärdighet utifrån de ovan angivna uppgifterna visar att den sökande sannolikt kan fullfölja sina betalningsskyldigheter och andra skyldigheter enligt kreditavtalet. Kreditbeviljaren beslutar ensidigt om beviljandet av kredit.

En kreditansökan avslås om den sökande har betalningsanmärkningar. En kreditansökan kan avslås också till exempel baserat på en totalbedömning av de ansökningsuppgifter som gäller betalningsförmågan,

anställningssituationen eller livssituationen. Kreditansökan avslås när banken inte kan försäkra sig om att den sökande har tillräcklig förmåga att sköta krediten. Kunden har också möjlighet att be om en ny manuell behandling av den avslagna kreditansökan med de tilläggsuppgifter som kunden eventuellt har lämnat. Banken fattar det slutliga kreditbeslutet efter begäran om ny behandling. Om kunden är missnöjd med behandlingen av ansökan har kunden möjlighet att hänskjuta ärendet till Försäkrings- och finansrådgivningen (www.fine.fi/sv) eller Banknämnden i anslutning till den eller till konsumenttvistenämnden KRIL, (www.kuluttajariita.fi/sv) för behandling.

14. Meddelanden

Gäldenären skall utan dröjsmål meddela banken om ändringar av sitt namn och sin adress. Gäldenären ska på begäran ge banken uppgifter om sin ekonomiska ställning och andra uppgifter som påverkar detta skuldförhållande och som banken behöver i egenskap av kreditgivare.

Ett skriftligt meddelande som banken sänder till gäldenären anses ha nått mottagaren senast den sjunde dagen efter att det skickades, om det har skickats till den adress som senast har meddelats banken eller magistraten. Om meddelandet har skickats elektroniskt till Nättjänsten anses det ha anlänt hos mottagaren på den sjunde dagen efter att det skickades. Kreditbeviljaren kan använda elektroniska kommunikationsmedel, som t.ex. SMS, för sina meddelanden till gäldenären.

15. Rätt till ändringar

Banken har rätt att ändra kreditavtalet genom att meddela gäldenären skriftligt om ändringarna i förväg, om ändringen inte ökar

gäldenärens skyldigheter eller minskar gäldenärens rättigheter, eller beror på lagändring eller myndighetsbeslut. Gäldenären anses ha godkänt de av banken föreslagna ändringarna i avtalet om gäldenären inte motsätter sig dem innan den föreslagna dagen för deras ikraftträdande. Gäldenären meddelas om en ändring minst två månader innan den träder i kraft.

16. Ansvar för indirekt skada

Banken ansvarar inte för eventuell indirekt skada som gäldenären utsätts för, om inte skadan har orsakats med avsikt eller genom grov vårdslöshet.

17. Force majeure

En avtalspart ansvarar inte för skada om parten kan påvisa att uppfyllandet av partens förpliktelse har förhindrats av sådan ovanlig och oförutsedd orsak som inte skulle ha gått att påverka och vars följder inte skulle ha gått att undvika genom iakttagande av all omsorg. Banken ansvarar inte heller för skada om uppfyllandet av förpliktelser som grundar sig på detta avtal skulle strida mot bankens på annat håll i lag föreskrivna skyldigheter.

Den avtalspart som drabbats av ett oöverstigitligt hinder är skyldig att snarast möjligt informera den andra avtalsparten om hindret. Om force majeure gäller banken kan banken informera om saken till exempel på sin webbplats eller i rikstäckande dagstidningar.

18. Överföring av avtalet

Kreditbeviljaren har rätt att överföra detta avtal jämte alla rättigheter och skyldigheter till en tredje part utan att höra gäldenären.

19. Tillsynsmyndigheter

Bankens verksamhet övervakas av Finansinspektionen, (www.finanssivalvonta.fi/sv) PB 103, 00101 Helsingfors telefon 09 183 51 (växel).

I ärenden som gäller konsumenter övervakas verksamheten av konsumentombudsmannen samt regionförvaltningsverken som är underställda distriktsförvaltningen (www.rfv.fi).

Konkurrens- och konsumentverket, (www.kkv.fi/sv) PB 5, 00531 Helsingfors telefon 029 505 300 (växel).

Dataombudsmannen utövar tillsyn över iakttagandet av bestämmelserna som gäller personuppgifter:

Dataombudsmannens byrå (www.tietosuoja.fi/sv)

Bangårdsvägen 9, 6 vån., 00520 Helsingfors
Postadress PB 800, 00521 Helsingfors
telefon 029 566 6700 (växel).

20. Forum

Gäldenären kan väcka talan gentemot banken vid tvister till följd av detta skuldförhållande vid tingsrätten på den ort inom vars domkrets banken har sin hemvist eller dess förvaltning i huvudsak är förlagd, eller vid tingsrätten på den ort i Finland inom vars domkrets gäldenären har sin hemvist eller stadigvarande boningsort. Om gäldenären inte har en boningsort i Finland, behandlas tvister vid den tingsrätt inom vars domkrets banken har sin hemvist eller dess förvaltning i huvudsak är förlagd. På detta skuldförhållande tillämpas finsk lag.

21. Rättsskyddsmedel utanför domstolarna

Om en tvist i anslutning till detta kreditavtal inte kan lösas genom förhandlingar mellan banken och gäldenären, kan gäldenären vända sig till Försäkrings- och finansrådgivningen FINE, (www.fine.fi/sv). Försäkrings- och finansrådgivningen och Banknämnden vid FINE ger rekommendationer till avgöranden i tvister. FINE handlägger inte tvister som är anhängiga eller som har behandlats i konsumenttvistenämnden eller i en domstol.

Gäldenären har också rätt att begära ett avgörande av Konsumenttvistenämnden (www.kuluttajariita.fi/sv). Innan ett ärende först till Konsumenttvistenämnden ska gäldenären vara i kontakt med magistraternas konsumentrådgivning (www.kuluttajaneuvonta.fi/sv).