

## OPINTOLAINAN YLEISET LUOTTOEHDOT

Tutustu luottoehtoihimme huolellisesti ennen luottosopimuksen allekirjoittamista. Tältä sivulta löydät tiivistettyinä ne asiat, joihin sinun kannattaa ehdoissa kiinnittää erityistä huomiota.

Velkakirja, yleiset luottoehdot sekä Hinnasto ja etämyynnin ennakkotiedot muodostavat yhdessä opintolainan sopimuskokonaisuuden.

### HENKILÖTIEDOT

S-Pankki selvittää luottotietosi ennen lainan myöntämistä. Tilaamme luottotietorekisteriotteesi positiivisesta luottotietorekisteristä sekä tarkistamme henkilöluottotietosi Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

Lue henkilötietojesi käsittelystä tarkemmin tietosuojaselosteestamme osoitteessa [s-pankki.fi/tietosuoja](https://s-pankki.fi/tietosuoja).

### VOIT MAKSAA LUOTON TAKAISIN ETUAJASSA

Sinulla on oikeus maksaa suurempi kuukausierä kuin luottosopimuksessa on määritelty. Voit myös maksaa koko luoton ennaikaisesti takaisin. Tästä ei aiheudu sinulle lisäkuluja. Maksamasi suurempi kuukausierä lyhentää luoton pääomaa. Jäljellä olevat kuukausierät on kuitenkin maksettava niiden eräpäivinä.

### PERUUTTAMISOIKEUS

Sinulla on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä meille kirjallisesti 14 päivän kuluessa siitä, kun olet saanut oman kappaleesi luottosopimuksesta ehtoineen.

### MAKSUN LAIMINLYÖNTI

Jos et maksa lainasi kuukausierää eräpäivään mennessä, pankki perii sinulta viivästyskorkoa. Pankki voi myös eräännyttää luoton, jolloin jäljellä oleva laina on maksettava ennaikaisesti takaisin. Vastaat luoton perinnästä aiheutuvista kustannuksista.

Pankki voi eräännyttää koko jäljellä olevan luoton korkoineen ja kuluineen, jos maksusi on viivästynyt vähintään kolme kuukautta eräpäivästä. Sinun tulee maksaa koko lainamäärä neljän viikon kuluttua siitä, kun olemme lähettäneet sinulle eräntymisilmoituksen. Jos olet jo aikaisemmin saanut huomautuksen maksun viivästymisestä, määräaika on kaksi viikkoa.

Pankilla on oikeus ilmoittaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, jos eräntynyt maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä. Tästä voi seurata merkintä luottotietoihisi.

### PANKIN JA ASIAKKAAN VÄLINEN VIESTINTÄ

Pankki lähettää luottosuhteeseen liittyvät viestit ensisijaisesti digitaalisessa muodossa verkkopankkiisi, jos olet tehnyt kanssamme sopimuksen verkkopankkitunnuksista.

### ASIAKASNEUVONTA

Tähän sopimukseen liittyvissä kysymyksissä voit olla yhteydessä asiakaspalveluumme.

Nämä ovat S-Pankin Opintolainan yleiset luottoehdot. Sovellamme näitä ehtoja kaikkiin henkilöasiakkaille myöntämiimme opintolainoihin.

## 1. MÄÄRITELMÄT

**1.1 luottokustannuksilla** tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää.

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

**1.3 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.

**1.4 pankkipäivällä** tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta suomalaisia pyhäpäiviä kuten itsenäisyyspäivää, vapunpäivää sekä joulua ja juhannusaattoja.

**1.5 kansainvälisillä pakotteilla** tarkoitetaan pakotteita, taloudellisia sanktioita, vienti- tai tuontikieltoja, kauppasaartoja tai muita rajoittavia toimenpiteitä. Kansainvälisiä pakotteita asettavat, hallinnoivat, hyväksyvät tai toimeenpaineavat Suomen valtio, Yhdistyneet kansakunnat, Euroopan unioni, Amerikan yhdysvallat ja Yhdistynyt kuningaskunta, näiden toimivaltaiset viranomaiset tai toimielimet.

## 2. LUOTON NOSTON EDELLYTYKSET

Luoton nosto edellyttää, että

- velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen ja jos niin on erikseen sovitun, velkakirjaan liittyvän nostositoumuksen,
- pankilla on käytössään Kansaneläkelaitoksen päätöksen mukaiset takaus-tiedot ja
- lainan muut ehdot on täytetty.

Luotto on nostettavissa verkkopankissa luoton noston edellytysten täytyessä.

Pankilla on oikeus evätä luoton tai sen osan nostaminen, jos velan ehtojen mukainen eräännyttämisperuste on olemassa, velallinen on jättänyt tuomioistuimelle hakemuksen velkajärjestelystä, velallinen on saanut maksuhäiriömerkinnän luoton myöntämisen jälkeen taikka velallinen on joutunut kansainvälisten pakotteiden kohteeksi.

## 3. KORKO

Luoton korko muodostuu sopimuksella sovitusta marginaalista ja viitekorosta. Viitekoron arvon muuttuessa luoton korko muuttuu vastaavasti.

### 3.1 Muutokset viitekorossa

#### Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määräytyminen ja noteerauspäivät perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön. Luoton korko pysyy samana koron määräytymisjakson ajan. Koron määräytymisjakson pituus ilmenee viitekoron nimestä. Ensimmäinen koron määräytymisjakso alkaa luoton ensimmäisen erän nostopäivänä. Seuraava koron määräytymisjakso alkaa edellisen koron määräytymisjakson päätyttyä. Luoton viitekoron arvon muuttuessa, sen arvo vastaa kahta pankkipäivää ennen korkojakson alkua olevan pankkipäivän arvoa. Luoton korko muuttuu yhtä paljon, kuin viitekoron arvo on muuttunut.

#### S-Prime-korko

Kun viitekorko on S-Prime, perusosa määräytyy kulloinkin voimassa olevan S-Prime-koron mukaisesti. Viitekoron muuttuessa luoton korko muuttuu yhtä monta prosenttiyksikköä sinä päivänä, jolloin S-Prime-koron muutos tulee voimaan. Pankki ei ilmoita ennakkolta koron muutoksesta. Kulloinkin voimassa oleva viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa ja pankin verkkosivuilla.

### 3.2 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Ilmoitamme sinulle koronmääräytymisjakson koron ja ajantasaiset tiedot maksettavaksi tulevan koron suuruudesta jälkikäteen tiliotteella tai muutoin pysyvällä tavalla. Maksuerien lukumäärä ja maksuvälit ilmoitetaan opintojen päättymisen jälkeen, kun olemme sopineet kanssasi takaisinmaksusta.

Saat pyynnöstä lyhennystaulukon velan takaisinmaksusta.

### 3.3 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lopetetaan tai keskeytetään, tai jos viitekoron määrittämisperusteissa tapahtuu oleellinen muutos, määräytyy luottoon sovellettava viitekorko uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä, viranomaisen päätöstä tai ohjetta, käytetään luottoon sovellettava viitekorko arvona edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä luottoon sovellettua viitekoron arvoa siihen asti, kunnes pankin määrittelemä uusi viitekorko on tullut voimaan. Ennen uuden viitekoron määrittelyä pankki tiedottaa uudesta viitekorosta valvovia viranomaisia ja varaa niille tilaisuuden tulla kuulluksi asiassa. Pankki ilmoittaa velalliselle uuden viitekoron vähintään kolme (3) kuukautta ennen sen voimaantuloa.

### 3.4 Korkopäivät

Korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana 360.

### 3.5 Viivästyskorko

Jos et maksa maksueriä viimeistään eräpäivänä, sinun pitää maksaa viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti eräpäivästä maksupäivään. Viivästyskorko on kuitenkin aina vähintään yhtä suuri kuin velastasi kulloinkin perittävä korko.

## 4. MAKSUT JA PALKKIOT

### 4.1 Maksujen ja palkkioiden muuttaminen

Meillä on oikeus muuttaa tässä sopimuksessa sovitut palkkiot ja maksuja yleisen hintatason kohoamisen, kustannusten lisääntymisen tai muun perustellun syyn vuoksi. Palkkion tai maksun korotus ei saa olla suurempi kuin meille aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua luottosopimuksen mukaan perimme. Ilmoitamme sinulle maksujen muuttumisesta. Meillä on oikeus veloittaa korotettu maksu tai palkkio ilmoittamastamme ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun ilmoitus korotetusta maksusta tai palkkiosta lähetettiin sinulle.

### 4.2 Pankista riippumattomien syiden vaikutus velan kustannuksiin

Jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi pankin tähän luottoon liittyvät kustannukset luottosuhteen voimassaoloaikana kasvavat tai pankin tästä luotosta saamat tulot vähentyvät, velallisen on korvattava tähän luottoon kohdistuva osuus kustannusten kasvamisesta tai tuottojen vähenemisestä. Korvaus peritään erillisinä maksuna. Pankin oikeus maksuun lakkaa, kun sen peruste on poistunut. Pankki ilmoittaa luotonsaajalle muutoksesta ja sen perusteesta kirjallisesti.

## 5. MAKSUPÄIVÄN SIIRTYMINEN

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, luoton ja siitä perittävien korkojen sekä luoton hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Perimme tällöin maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton jäljellä olevalle pääomalle.

## 6. PERUUTTAMISOIKEUS

Sinulla on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä meille kirjallisesti 14 päivän kuluessa siitä, kun olet saanut pysyvällä tavalla kappaleesi luottosopimuksesta ehtoineen ja etämyynnissä lisäksi ennakkotiedot. Jos peruutat luottosopimuksen, perimme korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut käytettävissäsi. Maksettavan koron määrä on ilmoitettu luottosopimuksessa. Sinun on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamasi varat korkoineen. Peruuttaminen raukeaa, jos et palauta varoja määräajassa.

## 7. OIKEUTESI MAKSAA LUOTTO ENNENAIKAISESTI TAKAISIN

Sinulla on oikeus maksaa luotto tai sen osa ennenaikaisesti takaisin ilman tästä aiheutuvia kuluja.

Jos maksat luoton tai sen osan ennenaikaisesti, on jäljellä olevasta pankin saatavasta vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Saamme kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

## 8. LUOTON ERITYISET ERÄÄNTYMISPERUSTEET

### 8.1 Maksun viivästymisen vuoksi

Luotto eräännyttyä maksettavaksi kirjallisesta vaatimuksestamme, jos olet laiminlyönyt koron tai lyhennyksen suorittamisen ja eräpäivästä on kulunut vähintään kolme kuukautta. Ilmoitamme laiminlyönnistä Kansaneläkelaitokselle vähintään kuukautta ennen kirjallisen vaatimuksen lähettämistä.

Emme eräännyttä luottoa, jos maksun viivästyminen johtuu sairaudesta, työttömyydestä tai muusta niihin verrattavasta esteestä. Voimme kuitenkin eräännyttää luoton, jos tilanne viivästymisen kesto ja muut olosuhteet huomioden olisi meille ilmeisen kohtuuton. Sinun tulee ilmoittaa meille esteestä viivytyksestä.

### 8.2 Luoton erityinen erääntyminen muun kuin maksuviivästyksen vuoksi

Luotto eräännyttyä maksettavaksi kirjallisesta vaatimuksestamme, jos olet antanut meille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin.

Meillä on oikeus eräännyttää koko luotto korkoineen ja kuluineen heti maksettavaksi, jos kuolet tai sinut asetetaan konkurssiin, tai käräjäoikeus on vahvistanut sinulle yksityishenkilön velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen.

### 8.3. Erääntymisen voimaantulo

Sinun tulee suorittaa maksu neljän viikon kuluttua siitä, kun erääntymisilmoitus on lähetetty sinulle, jos et siihen mennessä ole korjannut sopimuksenvastaista menettelyä. Jos olemme huomauttaneet sopimusrikkomuksesta sinulle aikaisemmin, määräaika on kaksi viikkoa. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän, erääntyminen raukeaa.

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

## 9. HENKILÖTIETOJEN KÄSITTELY

Tarkistamme luoton hakijan henkilöluottotiedot Suomen Asiakastieto Oyj:n luottotietorekisteristä tai muusta luotettavasta rekisteristä. Tarkistamme luoton hakijan tiedot myös positiivisesta luottotietorekisteristä. Luottoa myönnettäessä sekä asiakkuuden eri vaiheissa voidaan käyttää asiakassuhteen perusteella kerättyjä ja tallennettuja asiakastietoja (esim. tilin maksutietoja tai asiakkaan tuntemiseen liittyviä tietoja). Hakijaa koskevia tietoja voidaan tarkastaa väestörekisteristä tai muista luotettavista rekistereistä.

Käsittelemme henkilötietoja voimassa olevan tietosuojaja- ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti ja muutoinkin huolehdimme yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta kaikessa henkilötietojen käsittelyssä.

Asiakasrekistereitämme koskevat tietosuojaselosteet ovat saatavilla asiakaspalvelupisteillämme ja verkkosivuillemme. Selosteista saat tarkempaa tietoa henkilötietojen käytöstä ja luovutuksesta.

Sinulla on oikeus saada tietää, mitä tietoja sinusta on tallennettu asiakasrekisteriimme ja oikeus vaatia virheellisen tai puutteellisen tiedon oikaisua sekä rekisterissä olevan käsittelyn tarkoituksen kannalta tarpeettoman tai vanhentuneen tiedon poistoa.

## 10. MAKSULAIMINLYÖNNISTÄ ILMOITTAMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

Olet tietoinen siitä, että tieto mahdollisista maksuhäiriöstäsi ilmoitetaan luottotietorekisteriin. Meillä on oikeus ilmoittaa maksuhäiriöstäsi luottotietorekisteriin, jos maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä ja sinulle on vähintään kolme (3) viikkoa sitten lähetetty maksukehoitus, jossa on mainittu alkuperäinen maksupäivä ja mahdollisuus ilmoittaa maksuhäiriöstä luottotietorekisteriin. Rekisterinpitäjällä on oikeus tallettaa tieto maksuhäiriöstä luottotietorekisteriin ilmoituksemme perusteella tai jos tallentaminen on lain-säädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

## 11. ILMOITUKSET

Sinun on ilmoitettava välittömästi meille yhteystietojen muutoksista. Jos et ilmoita muutoksista ja tieto on välttämätön luoton hoitamiseksi, voimme hankkia muuttuneen tiedon ja veloittaa hinnaston mukaisen palkkion.

Sinun on annettava pyynnöstämme myös taloudellista asemaasi koskevia ja muita tähän velkasuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat meille tarpeellisia.

Lisäksi sinun on ilmoitettava pankille viivytyksestä opintojen keskeyttämisestä ja päättymisestä. Hyväksyt sen, että meillä on oikeus tarkastaa antamiesi tietojen oikeellisuus.

Lähetämme lainaa koskevat kirjalliset ilmoitukset sähköisesti S-Pankin verkkopankin kautta, mikäli olet tehnyt meidän kanssa sopimuksen digitaalisista palveluista ja jos muusta ilmoitustavasta ei ole erikseen toisin sovittu. Sinun tulee seurata aktiivisesti meidän verkkopankkiisi lähettämiä viestejä ja ilmoituksia. Lähettämämme kirjallisen ilmoituksen katsotaan saapuneen sinulle viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisestä.

Postitse lähetettävät ilmoitukset lähetetään osoitteeseen, jonka olet viimeksi ilmoittanut meille tai Digi- ja väestötietovirastolle.

## 12. PANKIN OIKEUS ANTAA TIETOJA TAKAAJALLE VELALLISEN MAKSUKYVYSTÄ

Meillä on oikeus antaa tietoja takaajalle kaikista sitoumuksistasi, maksuhäiriöstäsi ja muista maksukykyysi vaikuttavista seikoista.

## 13. OIKEUS MUUTOKSIIN

Meillä on oikeus muuttaa luoton ehtoja ilmoittamalla sinulle muutoksista kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velvollisuuksiasi tai rajoita tai vähennä oikeuksiasi, tai kun muutos johtuu uudesta tai muutetusta laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä. Sinun katsotaan hyväksyneen ehdot-tamamme muutokset, jollet vastusta niitä ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä. Muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa kahden (2) kuukauden kuluttua siitä, kun olemme ilmoittaneet muutoksesta sinulle.

## 14. VASTUU VÄLILLISISTÄ VAHINGOISTA

Emme vastaa sinulle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeällä huolimattomuudella.

## 15. YLIVOIMAINEN ESTE

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen täyttämisen on estänyt sellainen epätavallinen ja ennalta arvaamaton syy, johon se ei ole voinut vaikuttaa ja jonka seurauksia se ei kaikkea huolellisuutta noudattaen olisi voinut välttää. Pankki ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muulla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen viivytyksestä ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä sekä ylivoimaisen esteen lakkaamisesta. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, voimme ilmoittaa ylivoimai-

sesta esteestä verkkosivuillamme, puhelimitse, asiakaspalvelupisteissämme tai muuten parhaaksi katsomallamme tavalla.

#### **16. PANKIN TOIMINTAA VALVOVAT VIRANOMAISET**

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta, kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto ja sen alaisina viranomaisina aluehallintovirastot.

Valvovien tahojen yhteystiedot löytyvät seuraavilta internet-sivustoilta: Finanssivalvonta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), kuluttaja-asiamies ja Kuluttajavirasto ([www.kuluttajavirasto.fi](http://www.kuluttajavirasto.fi)) sekä sen piirihallintoviranomaisina aluehallintovirastot ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)).

#### **17. ASIAKASNEUVONTA JA ERIMIELISYYKSIEN RATKAISEMINEN**

Näihin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä sinun pitää ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti meihin. Voit saattaa luottoa koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (Fine, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)) käsiteltäväksi.

#### **18. 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 tai Keski-Suomen käräjäoikeudessa.

Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.