

YLEISET TAKAUSEHDOT

Luonnollinen henkilö takaajana

1. Takausvastuun laajuus ja käsitteet

1.1 Takaus tarkoittaa sitoumusta, jolla sitoumuksen antaja (takaaja) ottaa vastatakseen velkojalle toisen henkilön (velallisen) velvoitteesta (päävelasta).

1.2 Päävelka tarkoittaa yhden tai useamman velan tai pankin muun saatavan pääomaa, korkoja, viivästyskorkoja, pankin palveluhinnaston mukaisia maksuja ja palkkioita sekä muita kuluja ja maksuvelvoitteita.

Päävelka voi olla velkasitoumus, takaussitoumus, pankkitakauksen vastasitoumus tai muu velvoite. Jos päävelka on limiittityyppinen velka, jonka määrä voi vaihdella sovitun ylärajan eli limiittiin asti, takaaja vastaa sovitun limiitin lisäksi limiittisopimuksen mukaisista maksuista sekä mahdollisista limiitin ylityksistä ja ylityskoroista.

1.3 Yksitystakaajalla tarkoitetaan takauksen antanutta luonnollista henkilöä. Muuna kuin yksitystakaajana pidetään velallisenä olevan yhteisön tai sen emoyhteisön taikka säätiön toimielimiin kuuluvaa henkilöä sekä henkilöä, jolla on omistukseen perustuva vaikutusvalta velallisenä olevassa yhteisössä tai sen emoyhteisössä.

1.4 Omavelkainen takaus tarkoittaa takausta, jossa takaaja vastaa päävelasta kuten omasta velastaan. Pankki voi vaatia takaajalta suoritusta heti, kun päävelka on joko kokonaan tai osittain erääntynyt.

1.5 Yhteisvastuullinen takaus. Jos useampi kuin yksi takaaja on antanut saman päävelan vakuudeksi takauksen, kukin takaaja vastaa pankille koko päävelasta, jollei vastuunjaosta ole kirjallisesti muuta sovittu. Jos takauksen rahamäärä on rajoitettu, kukin takaaja vastaa velan maksamisesta takaamaansa määrään saakka, kunnes velka on kokonaan maksettu. Yhden takaajan velkojalle suorittama päävelan lyhennys ei alenna toisen takaajan vastattavaksi kuuluvaa määrää, jos velkaa on tämän lyhennyksen jälkeen vielä maksamatta vähintään se määrä, josta toinen takaaja vastaa.

1.6 Erityistakaus tarkoittaa takausta, jossa takaaja vastaa pankille vain takaussitoumuksessa yksilöidystä yhdestä tai useammasta päävelasta.

1.7 Yleistakaus tarkoittaa takausta, jossa takaaja vastaa pankille kaikista takaussitoumuksessa mainitun velallisen pankilta saamista nykyisistä ja tulevista pääveleista. Päävelka voi tällöin olla esimerkiksi velallisen velkai tai takaussitoumuksen taikka pankkitakauksen vastasitoumuksen perustuva velvoite.

Yleistakauksessa takaajan vastuu rajoittuu kuitenkin aina takaussitoumuksessa määriteltyn rahamääräiseen ylärajaan ja niihin päävelkoihin, jotka syntyvät takaussitoumuksessa sovituna aikana.

1.8 Täytetakaus tarkoittaa takausta, jossa takaaja vastaa pankille siitä osasta päävelkaa, jota ei saada perittyä ensisijaisessa vastuussa olevan pantin arvosta. Täytetakauksen antanut vastaa päävelasta vain, jos pankki ei saa riittävää suoritusta päävelan ensisijaiseksi pantiksi annetusta omaisuudesta.

Täytetakauksessa takaajan vastuu ei lisääny, vaikka ensisijaista panttia vastaan myönnettäisiin lisävelkaa tai se vaihdettaisiin tai vapautettaisiin, ellei takaaja anna tähän suostumustaan.

1.9 Takautumisoikeus tarkoittaa takaajan oikeutta periä velalliselta se määrä, jonka takaaja on maksanut takauksen perusteella. Takautumisoikeus tarkoittaa myös takaajan oikeutta periä toisilta takaajilta näiden osuus maksamastaan määrästä.

2. Takaajan ilmoitusvelvollisuus

Takaajan on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksista.

3. Päävelan muutosten vaikutukset takausvastuuseen

3.1 Erityistakaus

Jos päävelan ehtoihin tehdään velallisen vastuuta lisäävä muutos, pankin on pyydyttävä erityistakaajalta suostumus, jotta muutos sitoo takaajaa.

Ilman takaajan suostumusta voidaan kuitenkin sopia sellaisesta maksuajan pidentämisestä tai muusta päävelan ehdon muutoksesta, jonka vaikutus takaajan vastuuseen on vähäinen tai jonka peruste on yksilöity päävelkaa koskevassa sitoumuksessa.

Vähäisiä muutoksia, joihin ei tarvita takaajan suostumusta, ovat esimerkiksi päävelan lyhennyserien lykkääminen siten, että lyhennyksistä vapaa aika laina-aikana yhteensä on enintään kaksi (2) vuotta ja/tai päävelan takaisinmaksuajan muuttaminen siten, että laina-aika pitenee enintään kaksi (2) vuotta, jos päävelan alkuperäinen laina-aika on kymmenen (10) vuotta tai enemmän. Jos päävelan alkuperäinen laina-aika on kuitenkin alle kymmenen (10) vuotta, lyhennyksistä vapaa aika voi olla yhteensä enintään yksi (1) vuosi tai laina-ajan pidennys enintään yksi (1) vuosi ilman takaajan

suostumusta. Myös päävelan viitekoron vaihtamista pidetään vähäisenä muutoksena, jos viitekorko vaihdetaan S-Prime -korkoon tai Euribor-korkoon.

3.2 Yleistakaus

Yleistakauksissa päävelkojen ehtoja voidaan muuttaa ilman takaajan suostumusta. Takaajan vastuu ei kuitenkaan lisääny yli takaussitoumuksessa sovitun rahamääräisen ylärajan.

4. Pankin ilmoitukset takaajalle

4.1 Ilmoitukset viivästyksestä, vakuuksien myynnistä ja vakuuksista luopumisista

Pankki ilmoittaa takaajalle päävelkaa koskevasta maksuviivästyksestä tai velallisen konkurssista kuukauden kuluessa maksuviivästyksen tai konkurssin alkamisesta. Takaaja vastaa konkurssin johdosta erääntyneelle saatavalle kertyneistä viivästyskoroista konkurssin alkamisesta lukien.

Pankki ilmoittaa takaajalle päävelkaan liittyvien velallisen antamien panttien myynnistä.

Pankki ilmoittaa takaajalle, mikäli pankki luopuu velallisen omistamasta pantista kokonaan ilman, että pankki saa pantista maksua tai uuden pantin.

4.2 Ilmoitus yleistakaajalle lisävelan myöntämisestä

Pankki ilmoittaa viivytyksettä takaajalle lisävelan myöntämisestä yleistakausta vastaan.

Takaajalla on oikeus pyynnöstä saada pankilta jäljennös siitä luottoasiakirjasta, jolla velalliselle on myönnetty lisävelkaa.

4.3 Ilmoitukset limiittityyppisen velan pääomasta ja ylityksestä

Pankki ilmoittaa yksitystakaajalle limiittityyppisen velan maksamattoman pääoman kuuden kuukauden väliajoin.

Jos velallinen ylittää limiittityyppiselle velalle sovitun limiitin, pankki lähettää ylityksestä kirjallisen ilmoituksen takaajalle. Takaajalle ei ilmoiteta sovitun limiitin ylityksestä, joka johtuu korkojen, viivästyskorkojen, pankin maksujen ja palkkioiden sekä päävelkasitoumukselta johtuvien muiden maksuvelvoitteiden kirjaamisesta tilille pankin saatavaksi.

4.4 Ilmoituksen saapuminen

Pankin kirjalliset ilmoitukset lähetetään takaajalle sähköisesti S-Pankin verkkopankin kautta, mikäli takaaja on tehnyt pankin kanssa sopimuksen digitaalisista palveluista ja jos muusta ilmoitustavasta ei erikseen ole toisin sovittu. Takaaja on velvollinen aktiivisesti seuraamaan pankin takaajan verkkopankkiin lähettämiä viestejä ja ilmoituksia. Pankin takaajalle lähettämän kirjallisen ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen. Postitse lähetettävät ilmoitukset lähetetään osoitteeseen, jonka takaaja on viimeksi ilmoittanut pankille tai maistraatille.

5. Takaajan oikeus saada tietoja

Takaajalla on oikeus pyynnöstä saada tietoja pankilta päävelasta ja velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

6. Takaajan oikeus rajoittaa vastuutaan takauksen voimassaoloaikana

Erityistakauksessa takaaja ei voi yksipuolisesti rajoittaa vastuutaan takaussitoumuksen antamisen jälkeen.

Takaaja voi yleistakauksen voimassaoloaikana ilmoittaa ajankohdan, jonka jälkeen syntyvistä pääveleista hän ei vastaa. Rajoitus tulee voimaan, kun takaajan ilmoitus on saapunut pankille, jollei ilmoituksessa ole mainittu myöhempiä ajankohtia.

Yksitystakaaja, joka on antanut takauksen limiittityyppisen luoton vakuudeksi, voi takauksen voimassaoloaikana ilmoittaa ajankohdan, jonka jälkeen syntyvästä päävelasta hän ei vastaa. Rajoitus tulee voimaan, kun takaajan ilmoitus on saapunut pankille, jollei ilmoituksessa ole mainittu myöhempiä ajankohtia.

7. Pankin oikeus vapauttaa päävelan muut takaajat

Pankilla on perustellusta syystä oikeus ilman takaajan suostumusta vapauttaa päävelan muut takaajat, vaikka pankki ei saisi maksua tai takauksien tilalle muuta vakuutta. Vastuuseen jäävän takaajan vastuu pankkiin nähden ei tällöin vähene takaussitoumuksessa sovitusta. Muiden takaajien vapauttaminen ei vaikuta takaajien mahdollisiin keskinäisiin takautumisoikeuksiin.

Pankki ilmoittaa takaajalle saman päävelan muiden takaajien vapauttamisesta.

8. Vakuudesta luopuminen

Pankki voi luopua päävelan vakuudeksi annetusta vierasvelkapantista takaajan vastuun vähenemättä. Pankki voi perustellusta syystä luopua päävelan vakuudeksi annetusta velallisen omistamasta pantista ilman takaajan suostumusta, vaikka pankki ei saisikaan velasta maksua tai vakuuden tilalle uutta vakuutta. Takaajan vastuu ei tällöin vähene.

Jos takaus on täytetäkaus, ensisijaisesta pantista luopuminen ei lisää takaajan vastuuta, ellei takaaja ole antanut suostumustaan pantista luopumiseen.

9. Takaajan oikeus velallisen antamaan panttiin

9.1 Lisäluoton myöntäminen velallisen antamaa panttia vastaan

Pankilla on oikeus myöntää panttia vastaan uutta velkaa ilman takaajan suostumusta. Tällöin pankilla on parempi oikeus panttiin myös uuden velan osalta. Jos takaus on täytetäkaus tai jos takaaja on pankin vaatimuksesta maksanut päävelan tai osan siitä, pankilla on parempi oikeus panttiin uuden velan osalta vain, jos takaaja on antanut suostumuksensa siihen.

9.2 Takaajan oikeus velallisen antamaan panttiin maksusuorituksen jälkeen

Jos takaaja maksaa päävelan tai osan siitä, päävelan vakuutena maksuhetkellä oleva velallisen omaisuus on panttina myös takaajan takautumissaatavasta, jolloin pankilla ei ole oikeutta luovuttaa panttia velalliselle ilman takaajan suostumusta. Pankilla on kuitenkin takaajaa parempi oikeus velallisen pantiksi antamaan omaisuuteen, jos päävelka on maksettu vain osittain tai jos velallisen omaisuus on vakuutena myös pankin muusta saatavasta.

Jos kysymyksessä on täytetäkaus, pankilla on parempi oikeus ensisijaisessa vastuussa olevaan panttiin, jos päävelkaa on maksettu vain osittain tai jos pantti on ennen takauksittomuksen antamista annettu vakuudeksi myös pankin muusta saatavasta taikka jos takaaja on antanut suostumuksensa siihen, että pankilla on parempi oikeus panttiin myös uuden velan osalta. Maksettuaan päävelkaa takaajan on, turvatakseen mahdollisen oikeutensa panttiin, kirjallisesti ilmoitettava ja esitettävä tarpeellinen selvitys pankille maksusta.

9.3 Pankin oikeus luovuttaa pantin erääntynyt tuotto

Pankilla on oikeus luovuttaa pantin omistajalle pantin erääntynyt tuotto ja panttiin liittyvät oikeudet takaajan vastuun siitä vähenemättä.

10. Pankin oikeus siirtää tai jakaa takaus

Pankilla on oikeus siirtää tai jakaa takaus päävelan tai sen osan siirron yhteydessä sekä sopia siirronsaajan kanssa siitä, miten takaus saatavan siirron jälkeen kattaa pankin ja siirronsaajan saatavan. Takaajan vastuu ei siirron tai jaon johdosta lisääny.

11. Maksun peräytyminen

Takaus on päävelan maksusta huolimatta aina voimassa, jos päävelan maksu peräytetään takaisinsaannista konkurssipesään annettu lain, tuomioistuimen päätöksen tai muun vastaavan syyn perusteella.

12. Päävelan eräännyttäminen

Jos päävelan eräännyminen edellyttää velalliseen kohdistettua irtisanomista tai muuta eräännyttämistointia, pankki saa vaatia maksua takaajalta vain, jos eräännyttämistoimi on kohdistettu sekä velalliseen että takaajaan.

Jos velallinen on asetettu konkurssiin tai jos on aloitettu velallisen velkajärjestely tai yrityssaneeraus tai jos tällaisessa menettelyssä on määrätty päävelkaa koskeva väliaikainen kieltä, pankki saa vaatia päävelkaa takaajalta ilman velalliseen kohdistettua eräännyttämistointia.

13. Takaajan ennakoinen suoritus

Takaajalla on oikeus maksaa eräännyttämättömää päävelkaa, jos velallisella olisi oikeus maksaa velka ennakoinen. Jos velallisella olisi velvollisuus maksaa pankille kuluja päävelan maksusta, takaajan on maksettava samat kulut, jos hän maksaa velan.

14. Peruuttamisoikeus

Takaajalla on oikeus peruuttaa etämynnissä tehty takaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun takaaja on saanut pysyvällä tavalla tiedoksi takauksittomuksen ehtoineen sekä ennakkotiedot. Peruuttamisilmoituksen voi tehdä S-Pankin verkkopankissa verkkoviestillä tai kirjeitse. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava takaus. Mikäli

takaajia on useita ja yksi takaajista käyttää peruuttamisoikeuttaan, peruuttamisilmoitus koskee automaattisesti koko takauksista kaikkien takaajien osalta. Mikäli takaaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, on pankilla oikeus eräännyttää päävelka maksettavaksi velkakirjan ehtojen mukaisesti.

15. Luottotietojen käyttäminen

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

16. Takaajan maksun laiminlyönnin tallettaminen luottotietorekisteriin

Pankilla on oikeus ilmoittaa ja rekisterinpitäjällä oikeus tallettaa takauksittomuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää 12 kohdassa tarkoitettua ilmoituksen lähettämisestä eivätkä pankki ja velallinen ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittu.

17. Henkilötietojen käsittely

Pankki käsittelee henkilötietoja henkilötietolain ja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti ja muutoinkin huolehtii yksityisyyden suojan ja pankkisalaisuuden toteutumisesta henkilötietojen käsittelyssä. Henkilötietoja käsitellään pankin palvelujen ja toiminnan hoitamista varten. Tietoja hankitaan rekisteröidyltä itseltään tai hänen edustajiltaan, viranomaisten pitämistä julkisista rekistereistä sekä luottotieto- ja asiakashäiriörekistereistä. Pankki käyttää asiakasrekisteriään myös asiakkailleen suunnattavaan markkinointiin. Liike- tai palvelutapahtuman niin edellyttäessä pankki voi nauhoittaa puhelua ja tallentaa viestejä varmistaakseen viestin sisällön. Pankkisalaisuus rajoittaa pankin hallussa olevien tietojen luovuttamista sivulliselle muutoin kuin sen henkilön suostumuksella, jota tiedot koskevat tai lain edellyttämässä tapauksissa. Pankin asiakasrekisteriä koskeva rekisteriseloste on saatavilla pankin toimipaikoissa ja verkkosivuilla (www.s-pankki.fi). Rekisteröidyllä on oikeus saada tietää, mitä tietoja hänestä on talletettu pankin henkilörekisteriin. Halutessaan käyttää tarkastusoikeuttaan rekisteröidyn on esitettävä pyyntö kirjallisena ja samalla vahvistettava henkilöllisyytensä.

18. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, joka aiheutuu ylivoimaisesta esteestä tai vastaavasta syystä aiheutuvasta sopijapuolen toiminnan kohtuuttomasta vaikeutumisesta.

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 tai verkkosivuillaan.

19. VALVONTAVIRANOMAISET

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta (www.finanssivalvonta.fi), kuluttaja-asiamies ja Kilpailu- ja kuluttajavirasto (www.kkv.fi) sekä sen alaisina piirihallinto viranomaisina 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 toimivien Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fi) käsiteltäväksi.

21. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

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

Tähän takaukseen sovelletaan Suomen lakia.