

## VALTION TAKAAMAN OPINTOLAINAN YLEISET LUOTTOEHDOT

### 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.

### 2. LUOTON NOSTON EDELLYTYKSET

Luoton noston edellytyksenä on, että

- velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen,
- pankilla on käytössään Kansaneläkelaitoksen tai yliopiston opintotukilautakunnan päätöksen mukaiset takaustiedot ja lainan muut ehdot on täytetty.

Pankilla on oikeus evätä luoton tai sen osan nostaminen, jos on olemassa jäljempänä näissä ehdoissa mainittu eräännyttämisperuste. Luotto on nostettavissa luoton noston edellytysten täytyessä verkkopankissa.

### 3. KORKO

#### 3.1 Vaihtuvakorkoisen luoton korko

Vaihtuvakorkoisen luoton korko vaihtelee luottoaikana ja koostuu viitekorosta ja marginaalista.

#### 3.2 Muutokset viitekorossa

##### Euriborkorko

Euriborkorko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määrääntyminen perustuu kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön. Luoton viitekoron arvo vastaa kaksi pankkipäivää ennen koronmääräytymisjakson alkua olevan pankkipäivän arvoa. Luoton korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Luoton korko pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan. Koronmääräytymisjakson pituus ilmenee viitekoron nimestä. Ensimmäinen koronmääräytymisjakso alkaa luoton ensimmäisenä nostopäivänä. Seuraava koronmääräytymisjakso alkaa edellisen koronmääräytymisjakson viimeisenä päivänä. Jos koronmääräytymisjakson viimeinen päivä ei ole pankkipäivä, pitenee koronmääräytymisjakso siten, että se päättyy seuraavana pankkipäivänä. Ensimmäinen koronmääräytymisjakso päättyy sinä eräpäivää vastaavana kalenteripäivänä, joka edeltää tai seuraa viitekoron mittaisen jakson päättymistä. Mikäli luoton kuukausierän eräpäivää muutetaan laina-aikana, koronmääräytymisjakso lyhenee tai pidentyy eräpäivämuutosta vastaavalla ajanjaksolla. Mikäli korontarkistuspäivä muodostuisi muutoksentehtäväksi aikaisemmaksi kalenterikuukauden päiväksi, korontarkistuspäivä on aina muutoksen tekopäivää seuraavan kalenterikuukauden eräpäivä.

##### S-Prime –korko

Kun viitekorko on S-Prime, perusosa määrääytyy 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 ennakolta koron muutoksesta. Kulloinkin voimassa oleva viitekoron arvo on saatavilla pankin toimipaikoissa ja pankin verkkosivuilla.

#### 3.3 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa velalliselle koronmääräytymisjakson koron ja ajantasaiset tiedot maksettavaksi tulevan koron suuruudesta jälkikäteen tilioitteella tai muutoin pysyvällä tavalla. Maksuerien lukumäärä ja maksuvälit ilmoitetaan opintojen päättymisen jälkeen, kun pankki ja velallinen ovat sopineet takaisinmaksusta.

Velallisella on oikeus pyynnöstä saada opintojen päättymisen jälkeen sopimussuhteen kuluessa velan takaisinmaksua koskeva lyhennystaulukko, kun pankki ja velallinen ovat sopineet takaisinmaksusta.

#### 3.4 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos käytetyn viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, luottoon sovellettava viitekorko määrääytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja velallinen sopivat luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, luottoon sovelletaan viitekoron noteeraamisen lakkaamisen tai keskeytyksen jälkeen edelleen aikaisemmin käytetyn viitekoron viimeisintä tässä velkasuhteessa käytettyä noteerausta.

Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrää uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

#### 3.5 Korkopäivät

Korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana 360.

#### 3.6 Viivästyskorko

Jos luottoa, sen lyhennystä, korkoa tai lisäkorkoa ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä velkojapankissa, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona suoritus on velkojapankissa.

Viivästyskorko on seitsemän prosenttiyksikköä korkeampi kuin kulloinkin voimassa oleva korkolain 12 §:ssä tarkoitettu korko. Viivästyskorko on kuitenkin aina vähintään yhtä suuri kuin luotosta kulloinkin veloittava korko.

Mikäli pankin ennen luoton erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa enintään 180 vuorokauden ajan siitä, kun luotto on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään velkaa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

### 4. MAKSUT JA PALKKIOT

#### 4.1 Maksujen ja palkkioiden muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa maksuja ja palkkioita. Velkakirjaan sisältyviä maksuja ja palkkioita pankki voi korottaa yleisen hintatason kohoamisen tai pankki-toimintaan tai luotonantoon kohdistuvien kustannusten lisääntymisestä tai muusta perustellusta syystä.

Pankki ilmoittaa velalliselle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti maksujen ja palkkioiden muutoksesta ja niiden vaikutuksista maksuerien suuruuteen ja lukumääriin tai asuntoluotoissa viimeiseen takaisinmaksupäivään. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä velalliselle.

#### 4.2 Pankista riippumattomien syiden vaikutus velan kustannuksiin

Jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi pankin tähän velkaan liittyvät kustannukset velkasuhteen voimassaoloaikana kasvavat tai pankin tästä velasta saamat tulot vähentyvät, velallinen on korvattava tähän velkaan kohdistuva osuus kustannusten kasvamisesta tai tuottojen vähenemisestä. Korvaus peritään erillisenä maksuna. Pankin oikeus edellä mainittuun lisäykseen tai maksuun lakkaa, kun sen peruste on poistunut. Pankki ilmoittaa velalliselle maksusta 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. Pankki perii tällöin maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton jäljellä olevalle pääomalle. Pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta suomalaisia pyhäpäiviä, itenäisyyspäivää, vapunpäivää sekä joului- ja juhannusaattoja ja päiviä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

### 6. PERUUTTAMISOIKEUS

Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen ja etämyynnissä lisäksi ennakkotiedot.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Maksettavan koron määrääntymisen perusteet on ilmoitettu velkakirjassa.

Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

### 7. VELAN ENNENAIKAINEN TAKAISINMAKSU

Velallisella on oikeus maksaa luotto tai sen osa ennakkoisesti ilman ennakkoilmoitusta takaisinmaksamisesta aiheutuvia kuluja ilmoittamalla siitä pankille.

Jos velallinen maksaa luoton kokonaan tai osittain ennakkoisesti takaisin, on jäljellä olevasta pankin saatavasta vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

## 8. VELALLISEN OIKEUS KOHDENTAA SUORITUS

Jos velallisella on pankilta useampia luottoja, velallisella on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Pankki määrittelee, mitä yksittäisen luoton eriä suorituksella katetaan.

## 9. LUOTON ERITYISET ERÄÄNTYMISPERUSTEET

### 9.1 Maksun viivästymisen vuoksi

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen on laiminlyönyt koron tai lyhennyksen suorittamisen ja eräpäivästä on kulunut vähintään kolme kuukautta. Pankki ilmoittaa laiminlyönnistä Kansaneläkelaitokselle vähintään kuukautta ennen maksuvaatimusta.

Pankilla ei ole oikeutta eräännyttää luottoa, jos viivästyminen johtuu velallisen sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta hänestä riippumattomasta seikasta. Pankilla on kuitenkin oikeus eräännyttää luotto, jos viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen pankille olisi ilmeisen kohtuutonta jatkaa velkasuhdetta.

### 9.2 Luoton erityinen erääntyminen muun kuin maksuviivästyksen vuoksi

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin.

### 9.3. Erääntymisen voimaantulo

Erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu maksun viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty velalliselle. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän, erääntyminen raukeaa.

Jos velallinen asetetaan konkurssiin, luotto erääntyy heti takaisinmaksettavaksi.

Jos luotto eräännytetään, jäljellä olevasta saatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Pankki saa kuitenkin perä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

## 10. LUOTTOTIETOJEN KÄYTTÄMINEN JA MAKSULAIMINLYÖNNISTÄ ILMOITTAMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

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

Jos velallinen laiminlyö maksun, pankilla on oikeus ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksukehotuksessa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja velallinen ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

## 11. ILMOITUKSET

Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksesta. Velallisen on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän velkasuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille luotonantajana tarpeellisia.

Lisäksi velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä opintojen keskeyttämisestä ja päättämisestä. Velallinen hyväksyy sen, että pankilla on oikeus tarkastaa velallisen pankille antamien tietojen oikeellisuus.

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

## 12. PANKIN OIKEUS ANTAA TIETOJA TAKAAJALLE VELALLISEN MAKSUKYVYSTÄ

Pankilla on oikeus antaa tietoja takaajalle velallisen kaikista sitoumuksista, maksuhäiriöistä ja muista velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

## 13. OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa lainan sopimusehtoja ilmoittamalla muutoksista velalliselle kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velallisen velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Velallisen katsotaan hyväksyneen pankin ehdottamat sopimusehtojen muutokset, jollei velallinen muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä. Velalliselle ilmoitetaan muutoksesta vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

## 14. VASTUU VÄLILLISISTÄ VAHINGOISTA

Pankki ei vastaa velalliselle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

## 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 muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen viivytyksettä ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä sekä ylivoimaisen esteen lakkaamisesta. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

## 16. VALVONTAVIRANOMAISET

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), kuluttaja-asiamies ja Kilpailu- ja kuluttajavirasto ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) sekä sen alaisina piirihallinto viranomaisina aluehallintovirastot ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)).

## 17. TUOMIOISTUIMEN ULKOPUOLISET OIKEUSSUOJAKEINOT

Velallinen voi saattaa velan yleisiä ehtoja ja luottosopimusta 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.