

## ALLMÄNNA BORGESVILLKOR

### Fysisk person som borgensman

#### 1. Borgensansvarets omfattning och begrepp

**1.1 Med borgen avses** en förbindelse genom vilken den som lämnar förbindelsen (borgensmannen) åtar sig att gentemot borgenären ansvara för någon annans (gäldenärens) förpliktelse (huvudförpliktelsen).

**1.2 Med huvudförpliktelse avses** kapitalet för en eller flera skulder eller bankens annan fordran, räntor, dröjsmålsräntor, avgifter och arvoden enligt bankens prislista samt övriga kostnader och betalningsförpliktelser.

Huvudförpliktelsen kan vara en skuld- eller borgensförbindelse, en motförbindelse till en bankgaranti eller någon annan förpliktelse. Om huvudförpliktelsen är en skuld av limittyp vars belopp kan variera upp till ett avtalat högsta belopp, dvs. limiten, ansvarar borgensmannen utöver den avtalade limiten även för avgifter enligt limitavtalet samt för eventuella övertrasseringar och övertrasseringsräntor avseende limiten.

**1.3 Med enskild borgensman avses** en fysisk person som ställt borgen. Enskild borgensman avser inte en person som är medlem i ett organ i en sammanslutning eller dess moderbolag eller i en stiftelse som är gäldenär, inte heller en person med inflytande som baserar sig på ägande i den sammanslutning eller dess moderbolag som är gäldenär.

**1.4 Med proprieborgen avses** en borgen enligt vilken borgensmannen ansvarar för huvudförpliktelsen såsom för egen skuld. Banken kan kräva betalning av borgensmannen omedelbart efter att hela huvudförpliktelsen eller en del av den har förfallit till betalning.

**1.5 Solidarisk borgen.** Om fler än en borgensman har ställt en borgen som säkerhet för samma huvudförpliktelse ansvarar var och en av borgensmännen gentemot banken för hela huvudförpliktelsen om inte annat skriftligen avtalats om ansvarsfördelningen. Om beloppet av borgensförbindelsen är begränsat, ansvarar var och en av borgensmännen för betalningen av skulden upp till det belopp för vilket han ställt borgen till dess skulden i sin helhet är betald. Även om en borgensman betalar en amortering på huvudförpliktelsen till borgenären nedsätts inte det belopp som en annan borgensman ansvarar för, om beloppet av obetald skuld efter denna amortering fortfarande uppgår till minst det belopp som den andra borgensmannen ansvarar för.

**1.6 Med särborgen avses** en borgen enligt vilken borgensmannen gentemot banken endast ansvarar för en eller flera huvudförpliktelser som specificeras i borgensförbindelsen.

**1.7 Med generell borgen avses** en borgen enligt vilken borgensmannen gentemot banken ansvarar för den i borgensförbindelsen nämnda gäldenärens samtliga nuvarande och framtida huvudförpliktelser från banken. Huvudförpliktelsen kan i detta fall vara till exempel en förpliktelse som hänför sig till gäldenärens skuld- eller borgensförbindelse eller till en motförbindelse till en bankgaranti.

Vid generell borgen begränsas borgensmannens ansvar dock alltid till det högsta belopp som fastställs i borgensförbindelsen och till de huvudförpliktelser som uppkommer under den tid som avtalas i borgensförbindelsen.

**1.8 Med fyllnadsborgen avses** en borgen enligt vilken borgensmannen gentemot banken ansvarar för huvudförpliktelsen till den del betalning inte fås av värdet av en pant med primär ansvar. Den som ställt en fyllnadsborgen ansvarar för huvudförpliktelsen endast om banken inte får tillräcklig betalning av den egendom som ställts som primär pant för huvudförpliktelsen.

Vid fyllnadsborgen ökar inte borgensmannens ansvar på grund av att tilläggs kredit beviljas mot en primär pant eller att panten byts ut eller frigörs, om inte borgensmannen samtycker till detta.

**1.9 Med regressrätt avses** att en borgensman har rätt att av gäldenären kräva det belopp som borgensmannen betalat på basis av borgen. Regressrätt avser även borgensmannens rätt att av övriga borgensmän kräva deras andel av det belopp han betalat.

#### 2. Borgensmannens informationsskyldighet

Borgensmannen ska omedelbart meddela banken om namn- och adressändringar.

#### 3. Ändringar i huvudförpliktelsen och deras inverkan på borgensansvaret

##### 3.1 Särborgen

Om en ändring som ökar gäldenärens ansvar görs i villkoren för huvudförpliktelsen, ska banken be om samtycke av den borgensman som ställt särborgen för att ändringen ska vara bindande för borgensmannen.

Utän borgensmannens samtycke kan man dock avtala om förlängning av betalningstiden eller andra ändringar av villkoren för huvudförpliktelsen, om inverkan på borgensmannens ansvar är ringa eller om grunden för ändringen har specificerats i den förbindelse som gäller huvudförpliktelsen.

Borgensmannens samtycke behövs inte vid små ändringar när till exempel huvudförpliktelsens amorteringsrater skjuts upp så att den amorteringsfria perioden under lånetiden är sammanlagt högst två (2) år och/eller återbetalningstiden för huvudförpliktelsen ändras så att lånetiden förlängs med högst två (2) år, om huvudförpliktelsens ursprungliga lånetid är tio (10) år eller mer. Om den ursprungliga lånetiden dock är under tio (10) år, kan den amorteringsfria perioden vara sammanlagt högst ett (1) år eller förlängningen av lånetiden högst ett (1) år utan borgensmannens samtycke. Även byte av referensränta på huvudförpliktelsen anses vara en liten ändring om referensräntan ändras till räntan S-Prime eller till en euriborränta.

##### 3.2 Generell borgen

Vid generell borgen kan villkoren för huvudförpliktelsen ändras utan borgensmannens samtycke. Borgensmannens ansvar ökar dock inte över det högsta penningbelopp som avtalats i borgensförbindelsen.

#### 4. Bankens meddelanden till borgensmannen

##### 4.1 Meddelanden om dröjsmål, försäljning av och avstående från säkerheter

Banken underrättar borgensmannen om dröjsmål med betalningen av huvudförpliktelsen eller om gäldenärens konkurs inom en månad från det att dröjsmålet eller konkursen inletts. Borgensmannen ansvarar från det att konkursen inletts för den dröjsmålsränta som upplupit på fordran som förfallit på grund av konkurs.

Banken underrättar borgensmannen om försäljning av de pantar som gäldenären ställt och som hänför sig till huvudförpliktelsen.

Banken meddelar borgensmannen om banken helt avstår från den pant som gäldenären äger utan att banken får betalning av panten eller en ny pant.

##### 4.2 Meddelande till den som ställt generell borgen om att tilläggs kredit beviljats

Banken meddelar borgensmannen utan dröjsmål att tilläggs kredit beviljats mot den generella borgen.

Borgensmannen har rätt att på begäran få en kopia av banken av den kredithandling med vilken gäldenären beviljats tilläggs kredit.

##### 4.3 Meddelanden om kapital och övertrassering av skuld av limittyp

Banken informerar en enskild borgensman om det obetalda kapitalet på en skuld av limittyp med sex månaders mellanrum.

Om gäldenären övertrasserar den avtalade limiten för en skuld av limittyp, sänder banken ett skriftligt meddelande om övertrasseringen till borgensmannen. Borgensmannen informeras inte om övertrassering av limiten om den beror på att räntor, dröjsmålsräntor, bankens avgifter och arvoden samt övriga betalningsförpliktelser som gäller den förbindelse som avser huvudförpliktelsen har bokats på kontot som bankens fordran.

##### 4.4 Meddelandens ankomst

Bankens skriftliga meddelanden skickas till borgensmannen på elektronisk väg via S-Bankens webbank om borgensmannen har ingått ett avtal om e-tjänster med banken och om inget annat särskilt har avtalats om meddelandesättet. Borgensmannen är skyldig att aktivt följa bankens meddelanden på sin webbank. Ett skriftligt meddelande som banken skickat till borgensmannen anses ha anlänt till mottagaren senast den sjunde dagen efter att det skickades. Meddelanden som ska skickas per post skickas till den adress som borgensmannen senast har uppgett för banken eller magistraten.

#### 5. Borgensmannens rätt att få upplysningar

Borgensmannen har rätt att på begäran få upplysningar av banken om huvudförpliktelsen och omständigheter som påverkar gäldenärens betalningsförmåga.

#### 6. Borgensmannens rätt att begränsa sitt ansvar medan borgen är i kraft

Vid särborgen kan borgensmannen inte ensidigt begränsa sitt ansvar efter det att han lämnat borgensförbindelsen.

Borgensmannen kan medan en generell borgen är i kraft meddela en tidpunkt efter vilken han inte ansvarar för nya huvudförpliktelser. Begränsningen träder i kraft när borgensmannens meddelande har nått banken, om inte en senare tidpunkt nämns i meddelandet.

En enskild borgensman som har ställt borgen som säkerhet för en kredit av limittyp kan medan borgen är i kraft meddela en tidpunkt efter vilken han inte ansvarar för nya huvudförpliktelser. Begränsningen träder i kraft när borgensmannens meddelande har nått banken, om inte en senare tidpunkt nämns i meddelandet.

## 7. Bankens rätt att befria övriga borgensmän för huvudförpliktelsen

Banken har av grundad anledning rätt att utan borgensmannens samtycke befria övriga borgensmän som är ansvariga för huvudförpliktelsen även om banken inte skulle få betalning eller annan säkerhet i stället för borgen. Ansvar gentemot banken hos den borgensman som fortfarande är ansvarig minskar då inte från det som avtalats i borgensförbindelsen. Befrielsen av övriga borgensmän från ansvar påverkar inte borgensmannens eventuella inbördes regressrätt.

Banken meddelar borgensmannen om andra borgensmän som gått i borgen för samma huvudförpliktelse befrias.

## 8. Avstående från säkerhet

Banken kan avstå från den tredjemanspant som ställts som säkerhet för huvudförpliktelsen utan att borgensmannens ansvar minskar. Banken kan av grundad anledning avstå från den pant som gäldenären äger och som har ställts som säkerhet för huvudförpliktelsen utan borgensmannens samtycke även om banken inte skulle få betalning för skulden eller en ny säkerhet i stället för säkerheten. I detta fall minskar inte borgensmannens ansvar.

Om borgen är en fyllnadsborgen ökar inte borgensmannens ansvar på grund av avstående från den primära panten om borgensmannen inte har gett sitt samtycke till avstående från panten.

## 9. Borgensmannens rätt till pant som gäldenären ställt

### 9.1 Beviljande av tilläggs Kredit mot pant som gäldenären ställt

Banken har rätt att bevilja en ny kredit mot panten utan borgensmannens samtycke. Banken har då bättre rätt till panten också i fråga om den nya skulden. Om borgen är en fyllnadsborgen eller om borgensmannen på begäran av banken betalat huvudförpliktelsen eller en del av den, har banken bättre rätt till panten i fråga om den nya skulden endast om borgensmannen har samtyckt till detta.

### 9.2 Borgensmannens rätt till pant som gäldenären ställt efter betalning

Om borgensmannen betalar huvudförpliktelsen eller en del av den, står gäldenärens egendom, som står som säkerhet för huvudförpliktelsen vid tidpunkten för betalningen, som pant också för borgensmannens regressfordran, och då har banken inte rätt att överlåta panten till gäldenären utan borgensmannens samtycke. Banken har dock bättre rätt än borgensmannen till den egendom som gäldenären har pantsatt om bara en del av huvudförpliktelsen har betalats eller om gäldenärens egendom står som säkerhet också för någon annan av bankens fordringar.

Om det är fråga om fyllnadsborgen har banken bättre rätt till en pant med primärt ansvar i det fall att endast en del av huvudförpliktelsen har betalats eller panten har ställts som säkerhet även för någon annan av bankens fordringar innan borgensförbindelsen lämnades eller om borgensmannen har samtyckt till att banken har bättre rätt till panten också i fråga om den nya skulden. Efter att ha betalat huvudförpliktelsen ska borgensmannen för att trygga sin eventuella rätt till panten skriftligen meddela banken om betalningen och presentera en nödvändig redogörelse för den.

### 9.3 Bankens rätt att överlämna förfallen avkastning av panten

Banken har rätt att överlämna förfallen avkastning av panten och rättigheter hänförliga till panten till pantägaren utan att borgensmannens ansvar därigenom minskar.

## 10. Bankens rätt att överföra eller dela borgen

Banken har rätt att överföra eller dela borgen i samband med att huvudförpliktelsen eller en del av den överförs samt att med mottagaren avtala om hur borgen efter överföringen av fordran ska täcka bankens och mottagarens fordran. Borgensmannens ansvar ökar inte på grund av överföring eller delning.

## 11. Återgång av betalning

Borgensförbindelsen är oavsett betalning av huvudförpliktelsen alltid i kraft, ifall betalningen av huvudförpliktelsen återgår på grund av lagen om återvinning till konkursbo eller på grund av domstolsbeslut eller annan motsvarande orsak.

## 12. Uppsägning av huvudförpliktelsen

Om uppsägning eller särskilda uppsägningsåtgärder gentemot gäldenären krävs för att huvudförpliktelsen ska förfalla till betalning, får banken kräva betalning av borgensmannen endast om uppsägningsåtgärden har riktats mot både gäldenären och borgensmannen.

Om gäldenären har försatts i konkurs eller om skuldsanering eller företagssanering har inletts för gäldenärens vidkommande eller om ett interimistiskt förbud avseende huvudförpliktelsen har meddelats för sådant förfarande, får banken kräva huvudförpliktelsen av borgensmannen utan att uppsägningsåtgärder riktas mot gäldenären.

## 13. Borgensmannens rätt att betala i förtid

Borgensmannen har rätt att betala en huvudförpliktelse som inte förfallit om gäldenären hade haft rätt att återbetala skulden i förtid. Om gäldenären hade haft skyldighet att betala kostnader för förtida återbetalning av huvudförpliktelsen till banken ska borgensmannen betala samma kostnader om han återbetalar skulden.

## 14. Ångerrätt

Borgensmannen har rätt att frånträda borgen som har gjorts via distansförsäljning genom att meddela banken om detta inom 14 dagar från det att borgensmannen i varaktig form fått ett exemplar av pantsättningsförbindelsen jämte villkor och förhandsinformation. Ett meddelande om frånträddande kan lämnas på S-Bankens webbank genom ett webbmeddelande eller per brev. Borgen som frånträds ska anges. Om det finns flera borgensmän och en av borgensmännen använder sin ångerrätt, gäller meddelandet om frånträddande automatiskt hela borgen för alla borgensmän.

Om borgensmannen använder sin ångerrätt, har banken rätt att låta huvudförpliktelsen förfalla till betalning i enlighet med villkoren i skuldebrevet.

## 15. Användande av kreditupplysningar

Banken använder personkreditupplysningar om den som ingår förbindelsen då banken beviljar och bevakar en kredit samt då den godkänner en borgen. Kreditupplysningarna hämtas ur Suomen Asiakastieto Oy:s kreditupplysningsregister.

## 16. Registrering av borgensmannens betalningsförsummelse i kreditupplysningsregister

Banken har rätt att meddela försummelse av betalningsförpliktelse som hänförs till borgensförbindelsen till kreditupplysningsregistret och registerföraren har rätt att föra in dem i registret, när betalningen är minst 60 dagar försenad räknat från den dag ett meddelande enligt punkt 12 har sänts och banken och gäldenären efter den ursprungliga förfallodagen inte har ingått ett nytt betalningsavtal eller när registrering i övrigt tillåts med stöd av lagstiftning eller beslut av datasekretessmyndigheterna.

## 17. Hantering av personuppgifter

Banken behandlar personuppgifter i enlighet med personuppgiftslagen och kreditinstitutslagen samt ombesörjer även i övrigt att integritetsskyddet och banksekretessen förverkligas vid behandlingen av personuppgifter. Banken behandlar personuppgifter i syfte att sköta om bankens tjänster och verksamhet. Uppgifter inhämtas från den registrerade själv, från dennes företrädare, från myndigheternas offentliga register samt från kreditupplysnings- och kundstörningsregister. Banken använder även sitt kundregister för marknadsföring. Om affärs- eller tjänstetransaktionen förutsätter detta kan banken spela in samtal eller spara meddelanden för att säkerställa innehållet i meddelandet. Banksekretessen förhindrar banken att lämna ut uppgifter till utomstående, om inte den person som uppgifterna berör givit sitt samtycke därtill eller utlämnandet sker med stöd av lag. Registerbeskrivningen som gäller bankens kundregister finns tillgänglig på bankens kontor och webbplats ([www.s-banken.fi](http://www.s-banken.fi)). Den registrerade har rätt att få veta vilka uppgifter om denne sparats i bankens kundregister. Om den registrerade vill utnyttja sin granskningsrätt skall han begära detta skriftligt och samtidigt styrka sin identitet.

## 18. Övermäktigt hinder

Avtalsparten ansvarar inte för skada som orsakas av övermäktigt hinder eller motsvarande orsak som oskäligt försvårar partens verksamhet.

Den avtalspart som drabbats av ett övermäktigt hinder är skyldig att snarast möjligt informera den andra avtalsparten om det övermäktiga hindret. Om ett övermäktigt hinder drabbar banken kan banken meddela detta i riksomfattande dagstidningar eller på sin webbplats.

## 19. TILLSYNSMYNDIGHETER

Konsumentkrediter övervakas av Finansinspektionen ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), konsumentombudsmanen och Konkurrens- och konsumentverket ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) samt regionförvaltningsverken ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)) som Konsumentverkets underliggande distriktsförvaltningsmyndigheter.

**20. RÄTTSSKYDDSMEDEL UTANFÖR DOMSTOL**

Gäldenären kan hänskjuta meningsskiljaktighet som gäller allmänna villkor för krediten och kreditavtalet till handläggning av Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) eller den därtill hörande Banknämnden eller Konsumenttvistenämnden ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)).

**21. Laga forum och tillämplig lag**

Borgensmannen kan väcka talan mot banken om tvister som baserar sig på borgensförbindelsen i den tingsrätt inom vars domkrets banken har sin hemort eller där bankens förvaltning huvudsakligen utförs eller i den tingsrätt i Finland inom vars domkrets borgensmannen har sin hemort eller stadigvarande boningsort. Om borgensmannen inte bor i Finland behandlas tvister i tingsrätten inom vars domkrets banken har sin hemort eller där bankens förvaltning huvudsakligen utförs.

På denna borgen tillämpas finsk lag.