

ALLMÄNNA KREDITVILLKOR FÖR STUDIELÅN MED STATSBORGEN

1. DEFINITIONER

1.1 Med kreditkostnader avses summan av räntor, kostnader och andra avgifter som är kända för banken och som gäldenären ska betala med anledning av kreditförhållandet.

1.2 Med effektiv årsränta avses den räntesats som erhålls genom att kreditkostnaderna, med beaktande av amorteringarna, räknas som årlig ränta på kreditbeloppet.

1.3 Med distansförsäljning avses situation där avtalet om tjänsten ingås med distanskommunikation så att kunden vid ingående av avtalet inte personligen träffar en representant för banken. Det är inte fråga om distansförsäljning när utträttande av ärenden på Internet- eller telefonbank hänförs till ett redan existerande avtal.

2. KRAV FÖR ATT TA UT KREDIT

För att ta ut kredit krävs att

- gäldenären har undertecknat kreditavtalet,
- banken förfogar över borgensuppgifterna enligt det beslut som givits av Folkpensionsanstalten eller universitetets studiestödsnämnd och
- de övriga villkoren för lånet har uppfyllts.

Banken rätt att förhindra att krediten eller delar därav tas ut om det föreligger en förfallogrund som avses senare i dessa villkor. Krediten kan tas ut på Internetbanken när villkoren för detta uppfylls.

3. RÄNTA

3.1 Ränta på kredit med rörlig ränta

Räntan på kredit med rörlig ränta varierar under kreditperioden och består av referensränta och marginal.

3.2 Ändring av referensränta

Euribor

Euriborränta är penningmarknadernas referensränta inom euroområdet vars värde fastställs på basis av vid respektive tidpunkt gällande internationell praxis. Värdet på referensräntan för krediten motsvarar värdet den bankdag som inträffar två bankdagar före ingången av räntebindningsperioden. Räntan på krediten justeras lika mycket som värdet på referensräntan har justerats. Räntan på krediten är samma under hela räntebindningsperioden. Längden på räntebindningsperioden framgår av referensräntans namn. Den första räntebindningsperioden börjar den första dagen kredit tas ut. Följande räntebindningsperiod börjar den sista dagen i den föregående räntebindningsperioden. Om den sista dagen i räntebindningsperioden inte är en bankdag förlängs räntebindningsperioden så att den upphör följande bankdag. Den första räntebindningsperioden upphör den kalenderdag som motsvarar förfalldagen, som föregår eller följer efter upphörandet av den referensräntelänga perioden. Om förfalldagen för kreditens månadspost ändras under kredittiden, förkortas eller förlängs räntebindningsperioden med en period som motsvarar förfalldagsändringen. Om räntejusteringsdagen skulle bli en tidigare dag i kalendermånaden än dagen för ändringen, är räntejusteringsdagen alltid förfalldagen i kalendermånaden som följer efter ändringsdagen.

S-Primeräntan

Då referensräntan är S-Prime, utgörs basdelen av den vid respektive tidpunkt gällande S-Primeräntan. Vid ändring av referensräntan justeras räntan på krediten med lika många procentenheter den dag ändringen i S-Primeräntan träder i kraft. Bankens meddelar inte på förhand om ränteändringar. Värdet på referensräntan som gäller vid respektive tidpunkt finns tillgängligt på bankens kontor och nätsidor.

3.3 Information om ränta och betalningsposter

Banken meddelar gäldenären om räntan för räntebindningsperioden och tidsenliga uppgifter om storleken på räntan som ska betalas i efterskott på kontoutdrag eller på annat varaktigt sätt. Antalet betalningsposter och mellanrum mellan betalningar meddelas efter att studierna upphört när banken och gäldenären har avtalat om återbetalningen. Efter att studierna upphört har gäldenären under avtalsförhållandets giltighet rätt att på begäran få en amorteringstabell för återbetalning av krediten när banken och gäldenären har avtalat om återbetalningen.

3.4 Noteringen av referensräntan upphör eller avbryts

Om noteringen av referensräntan som tillämpas upphör eller avbryts fastställs referensräntan som tillämpas på krediten enligt författning eller myndighetsbeslut eller -direktiv om ny referensränta. Om författning eller myndighetsbeslut eller -direktiv om ny referensränta inte ges, avtalar banken och gäldenären om ny referensränta som tillämpas på krediten.

Om banken och gäldenären inte når en överenskommelse om ny referensränta förrän räntebindningsperioden upphör tillämpas på krediten, fortfarande efter att noteringen av referensräntan upphör eller avbryts, den senaste noteringen för den referensränta som tidigare använts i detta kreditförhållande. Om banken och gäldenären inte når en överenskommelse

om ny referensränta inom sex månader efter räntebindningsperiodens utgång, fastställer banken en ny referensränta efter att ha hört myndigheterna som övervakar bankerna.

3.5 Räntedagar

Räntan beräknas enligt antalet faktiska dagar genom att använda 360 som delare.

3.6 Dröjsmålsränta

Om krediten, en amortering av den, ränta eller tilläggsränta inte erläggs så att de är i kreditbanken senast på förfalldagen är gäldenären skyldig att på det fördröjda beloppet betala en årlig dröjsmålsränta från förfalldagen till den dag då transaktionen är i kreditbanken.

Dröjsmålsräntan är sju (7) procentenheter högre än den vid respektive tidpunkt gällande ränta som avses i 12 § i räntelagen. Dröjsmålsräntan är dock alltid minst lika stor som räntan som banken vid respektive tidpunkt uppbär för krediten.

Om den ränta som banken uppbär före kreditens förfalldag är högre än den ovannämnda dröjsmålsräntan som bestäms i räntelagen, har banken rätt att som dröjsmålsränta uppbära denna ränta i högst 180 dygn från det att krediten har förfallit till betalning i sin helhet, dock högst till den dag då domstolen avkunnar sin dom gällande krediten. Därefter uppbärs den dröjsmålsränta som bestäms i räntelagen.

4. AVGIFTER OCH ARVODEN

4.1 Ändring av avgifter och arvoden

Banken har rätt att ändra avgifter och arvoden. Banken kan höja de avgifter och arvoden som ingår skuldebrevet till följd av att den allmänna prisnivån stiger, kostnaderna för bankverksamheten eller utlåningen har ökat eller om annan motiverad omständighet föreligger.

Banken meddelar gäldenären skriftligen eller på ett särskilt överenskommet sätt på elektronisk väg om ändringar i avgifter och arvoden och hur de påverkar antalet och beloppet för betalningsposter. Ändringen träder i kraft vid den tidpunkt som banken meddelat, dock tidigast en månad efter att meddelandet om ändringen sändes till gäldenären.

4.2 Av banken oberoende orsaker och deras inverkan på kostnaderna för skulden

Om bankens kostnader för skulden ökar eller intäkter av skulden minskar under skuldförhållandets giltighetstid på grund av lagstiftning eller myndighetsbeslut ska gäldenären ersätta den andel av de ökade kostnaderna eller minskade intäkterna som hänförs till skulden. Ersättningen uppbärs i form av en separat avgift eller läggs till räntan på skulden omvandlad till en viss procentenhet per år. Bankens rätt till ovannämnda tillägg eller avgift upphör då grunden för den inte längre föreligger. Banken informerar gäldenären om avgiften och dess grund skriftligen.

5. FLYTTNING AV BETALNINGSDAG

Ifall förfalldagen inte infaller på en bankdag, senareläggs den dag då krediten, räntorna och kostnaderna för förvaltningen av krediten ska betalas till följande bankdag. I detta fall debiterar banken kreditränta på hela det återstående kreditkapitalet fram till den dag betalningen flyttats till i enlighet med räntebindningsperioden som föregick flyttandet av betalningsdagen. Med bankdag avses veckodagar från måndag till fredag med undantag av helgdagar i Finland, självständighetsdagen, första maj och jul- och midsommarafton samt dag som inte annars ska anses som bankdag.

6. RÄTT ATT FRÄNTRÄDA

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela banken skriftligt om detta inom 14 dagar efter att gäldenären på ett varaktigt sätt fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren och vid distansförsäljning även förhandsuppgifterna. Om gäldenären frånträder kreditavtalet uppbär banken som ersättning ränta för den tid som krediten stått till gäldenärens förfogande. Grunderna för räntan som betalas anges i skuldebrevet. Gäldenären ska utan dröjsmål och senast inom 30 dagar efter meddelandet om frånträdan returnera tillgångarna jämte räntan som han erhållit på basis av avtalet vid äventyr att frånträdan förfaller i annat fall.

7. FÖRTIDA ÅTERBETALNING AV KREDIT

Gäldenären har rätt att i förtid återbetala krediten eller delar därav utan kostnader som orsakas av förtida återbetalning genom att meddela banken om detta. Om gäldenären återbetalar krediten helt eller delvis i förtid ska från bankens återstående fordran avdras den del av kreditkostnaderna som hänförs till den kredit som inte kommer att nyttjas. Banken får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings av krediten som specificeras i kreditavtalet.

8. GÄLDENÄRENS RÄTT ATT ANVISA SIN TRANSAKTION

Om gäldenären har flera krediter i banken har denne rätt att anvisa sin transaktion till den kredit han vill. Banken definierar vilka poster av en enskild kredit transaktionen ska täcka.

9. SÄRSKILDA FÖRFALLOGRUNDER FÖR KREDITEN

9.1 Betalningsdröjsmål

Ifall gäldenären försummat sin skyldighet att betala ränta eller amortering och det löpt minst tre månader från förfalldagen förfaller krediten till omedelbar betalning om banken skriftligt kräver detta. Banken meddelar Folkpensionsanstalten om försummelsen minst en månad före betalningskravet.

Banken har inte rätt att låta krediten förfalla om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller annan därmed jämförbar orsak som inte beror på gäldenären. Banken har dock rätt att låta krediten förfalla om det med beaktande av dröjsmålets längd och övriga omständigheter vore uppenbart oskäligt för banken att fortsätta kreditförhållandet.

9.2 Särskild förfallogrund av annan orsak än dröjsmål med betalning

Kreditens förfaller till betalning på bankens skriftliga begäran om gäldenären gett banken vilseledande uppgifter som kunde ha inverkat på beviljandet av krediten eller kreditvillkoren.

9.3. Förfallandet träder i kraft

Förfallandet träder i kraft fyra veckor, eller, om gäldenären tidigare har fått anmärkning om fördröjd betalning eller annat avtalsbrott, två veckor från det att meddelande om förfall har sänts till gäldenären. Om gäldenären under den ovan nämnda tiden har betalat det fördröjda beloppet återgår förfallet. Om gäldenären försätts i konkurs förfaller krediten omedelbart till återbetalning.

Om banken låter krediten förfalla ska från återstående fordran avdras den del av kreditkostnaderna som hänför sig till den kredittid som inte kommer att nyttjas. Banken får emellertid i sin helhet ta ut de kostnader för uppläggnings av krediten som specificeras i kreditavtalet.

10. ANVÄNDNING AV KREDITUPPLYSNINGAR OCH ANMÄLAN OM BETALNINGSFÖRSUMMELSER TILL KREDITUPPLYSNINGSREGISTRET

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

Om gäldenären försummar betalning har banken rätt att meddela kreditupplysningsregistret om försummelse av betalningsskyldigheter som hänför sig till kreditavtalet, när betalningen är minst 60 dagar försenad räknat från den ursprungliga förfalldag som nämns i betalningsanmodan och när banken och gäldenären inte har ingått ett nytt betalningsavtal efter den ursprungliga förfalldagen eller om lagring med stöd av lagstiftning eller myndighetsbeslut annars är tillåten.

11. MEDDELANDEN

Gäldenären ska omedelbart meddela banken om namn- eller adressändringar. Gäldenären ska på begäran tillstålla banken uppgifter om sin ekonomiska ställning samt andra uppgifter som påverkar detta kreditförhållande som är nödvändiga för banken som står som kreditgivare.

Gäldenären skall utan dröjsmål meddela banken, om han avbrutit eller avslutat sina studier. Gäldenären samtycker till att banken har rätt att kontrollera riktigheten av de uppgifter gäldenären lämnat banken.

Bankens skriftliga meddelanden skickas till gäldenären via S-Bankens webbank, om gäldenären har ingått ett avtal om e-tjänster med banken och om inget annat särskilt har avtalats om meddelandesättet. Ett skriftligt meddelande som banken skickat till gäldenären 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.

12. BANKENS RÄTT ATT INFORMERA BORGENSMAN OM GÄLDENÄRENS BETALNINGSFÖRMÅGA

Banken är berättigad att till borgensman överlämna information om gäldenärens samtliga förbindelser, betalningsstörningar och andra omständigheter som har betydelse för gäldenärens betalningsförmåga.

13. RÄTT TILL ÄNDRINGAR

Banken har rätt att ändra avtalsvillkor för lånet genom att på förhand meddela gäldenären skriftligt om ändringen när den inte ökar gäldenärens skyldigheter eller minskar dennes rättigheter eller som beror på ändrad lag eller myndighetsbeslut. Gäldenären anses ha godkänt ändringarna i avtalsvillkoren som banken föreslagit om gäldenären inte motsätter sig ändringarna före dagen när ändringarna föreslagits träda i kraft. Ändringen meddelas till gäldenären minst två månader innan den träder i kraft.

14. ANSVAR FÖR INDIREKTA SKADOR

Banken ansvarar inte för eventuella indirekta skador som drabbat gäldenären såvida inte skadan orsakats med uppsåt eller av grov oaktsamhet.

15. ÖVERMÄKTIGT HINDER

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 annanstans i lag föreskrivna skyldigheter.

Part som utsätts för övermäktigt hinder ska omedelbart meddela den andra parten om detta samt när det övermäktiga hindret inte längre existerar. Om ett övermäktigt hinder drabbar banken kan banken meddela detta i riksomfattande dagstidningar.

16. ÖVERVAKNINGSMYNDIGHET

Konsumentkrediter övervakas av Finansinspektionen (www.finanssivalvonta.fi), konsumentombudsmannen och konkurrens- och konsumentverket (www.kkv.fi) samt regionförvaltningsverken (www.avi.fi) som Konsumentverkets underliggande distriktsförvaltningsmyndigheter.

17. RÄTTSSKYDDSMEDEL UTANFÖR DOMSTOL

Gäldenären kan hänskjuta meningsskiljaktighet som gäller allmänna villkor för skulden och kreditavtalet till handläggning av Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine, www.fine.fi) eller den därtill hörande Banknämnden eller Konsumenttvistenämnden (www.kuluttajarita.fi).

18. LAGA FORUM OCH TILLÄMPLIG LAG

Gäldenären kan väcka talan mot banken om tvister som baserar sig på detta kreditförhållande 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 gäldenären har sin hemort eller stadigvarande boningsort. Om gäldenären inte bor i Finland behandlas tvister i tingsrätten inom vars domkrets banken har sin hemort eller där bankens förvaltning huvudsakligen utförs eller i Mellersta Finlands tingsrätt.

På detta kreditförhållande tillämpas finsk lag.