

YLEISET LUOTTOEHDOT

Yksityiset henkilöt

Luoton nro

1. MÄÄRITELMÄT

1.1 asunto-omaisuudella tarkoitetaan asuinkiinteistöä, asuinhuoneiston hallintaan oikeuttavia yhteisösuuksia sekä asuinrakennusta, joksijaitsee kiinteistöä koskevan käyttöoikeuden nojalla hallitulla alueella;

1.2 asuntoluotolla tarkoitetaan luottoa, joka myönnetään asunto-omaisuuden hankkimiseksi tai siihen kohdistuvan omistusoikeuden säilyttämiseksi;

1.3 asuntovakuudellisella kuluttajaluotolla luottoa, joka myönnetään muuhun tarkoitukseen kuin asunto-omaisuuden hankkimiseksi tai siihen kohdistuvan omistusoikeuden säilyttämiseksi ja jonka vakuudeksi annetaan asunto-omaisuutta;

1.4 valuuttaluotolla asuntoluottoa tai asuntovakuudellista kuluttajaluottoa, joka myönnetään muussa valuutassa kuin sen Euroopan unionin jäsenvaltion tai Euroopan talousalueeseen kuuluvan valtion valuutassa, jossa kuluttaja asuu, taikka muussa kuin sen valtion valuutassa, jossa kuluttaja saa tulonsa tai jossa hänellä on varoja, joista luotto on tarkoitus maksaa takaisin;

1.5 luottokustannuksilla tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää mukaan lukien luottosopimukseen liittyvien vakuutusten ja muiden lisäpalveluiden kustannukset, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen on edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoiduin ehdoin.

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

1.7 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.

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

1.9 Luottosopimus tarkoittaa luottoon sovellettavaa ehtokokonaisuutta, joka muodostuu velkakirjasta, takaisinmaksusitoumuksesta, mahdollisista lisäehdoista, yksityishenkilön yleisistä luottoehdoista, kulloinkin voimassa olevasta palveluhinnastosta ja mahdollisista muista luottoa koskevista ehdoista, joista on sovittu velallisen ja pankin välillä kirjallisesti tai sähköisesti pankin hyväksymällä tavalla.

1.10 Velallinen tarkoittaa luottosopimuskokonaisuudessa myös viittausta kaikkiin velkakirjan velallisiin, mikäli velkakirjassa on useita velallisia. Kaikki velkakirjassa mainitut velalliset ovat yhteisvelallisia. Yhteisvelallisilla tarkoitetaan tilannetta, missä useampi kuin yksi velallinen vastaa yhteisvastuullisesti velasta. Yhteisvastuullinen vastuu velasta tarkoittaa sitä, että erääntynyt velka, korkoineen, viivästyskorkoineen, palkkioineen ja kuluineen voidaan vaatia maksettavaksi keneltä tahansa velkakirjan velallisista.

1.11 Pysyvällä tavalla ilmoittaminen tarkoittaa tiedon ilmoittamista kirjallisesti tai pankin verkkopankkipalvelussa tai muussa pankin hyväksymässä sähköisessä palvelussa tai ilmoittamista muulla erikseen sovittulla sähköisellä tavalla.

1.12 Kirjallisesti sopiminen tarkoittaa sopimuksen vahvistamista allekirjoituksella tai pankin hyväksymässä muodossa sähköisesti.

1.13 Allekirjoittaminen tarkoittaa hyväksymistä fyysisellä allekirjoituksella tai pankin hyväksymässä muodossa sähköisesti tehtyä hyväksymistä.

1.14 Pankkipäivällä tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta suomalaisia pyhäpäiviä, itsenäisyyspäivää, vapunpäivää sekä joul- ja juhannusaattoja ja päivää, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

2. LUOTON NOSTAMISEN EDELLYTYKSET

Luoton nostaminen edellyttää, että

- velallinen on allekirjoittanut velkakirjan, ja
- pankki on vastaanottanut luottoa myönnettäessä sovitun vakuuden ja kaikki panttausta tai takausta koskevat vakuusasiakirjat ovat sitovasti allekirjoitettuna pankin hallussa, ja
- muut mahdolliset luoton tai sen osan nostamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Pankilla on oikeus evätä luoton tai sen osan nostaminen, jos velan ehtojen mukainen eräännyttämisperuste on olemassa, velallinen on jättänyt tuomioistuimelle hakemuksen velkajärjestelystä tai yrityksen saneerauksesta, velallinen on saanut maksuhäiriömerkinnän luoton myöntämisen jälkeen taikka velallinen, pantinantaja tai takaaja on joutunut Kansainvälisten pakotteiden kohteeksi. Luotto on nostettavissa luoton noston edellytysten täytyessä S-Pankissa pankkipalveluja tarjoavasta toimistosta tai verkkopankista.

3. KORKO

3.1 Vaihtuvakorkoisen luoton korko

Vaihtuvakorkoisen luoton korko vaihtelee luottoaikana ja koostuu viitekorosta ja marginaalista.

3.2 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

S-Prime on pankin hallinnoima viitekorko. Kun viitekorko on S-Prime, viitekoron arvo 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.

3.3 Kiinteä korko

Kiinteäkorkoisen luoton korko pysyy samana koko laina-ajan tai sen ajan, joka on erikseen sovittu.

3.4 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen

Pankki ilmoittaa velalliselle koron muuttuessa koronmääräytymisjakson koron, ja seuraavan maksuerän suuruuden etukäteen ennen eräpäivää seuraavan maksuerän yhteydessä pysyvällä tavalla. Velallisella on oikeus saada pyynnöstä sopimussuhteen kuluessa luoton takaisinmaksua koskeva lyhennystaulukko. Mikäli velallisen saamaan taulukkoon ei ole tapahtunut muutoksia sen jälkeen, kun velallinen on aiemmin saanut taulukon, ei pankin tarvitse antaa uutta taulukkoa maksutta.

3.5 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen

Jos viitekoron noteeraaminen lopetetaan tai keskeytetään tai 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 tai viranomaisen päätöstä tai ohjetta, käytetään luottoon sovellettavana viitekoron arvona edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä luottoon sovellettua viitekoron arvoa siihen asti, kunnes pankin määrittämä 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.

3.6 Korkopäivät

Korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana 360.

3.7 Viivästyskorko

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

Viivästyskorko on seitsemän (7) prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin pankin luotosta perimä korko.

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

Luoton nro

3.8 Erityisluottojen korko

Kun luotosta on säännökset erityislaissa ja luoton korkoa koskeva säännös muuttuu tai viranomaisen päättää koron muuttamisesta kyseisen lain perusteella, pankilla on oikeus muuttaa luotosta perittävää korkoa vastaavasti. Pankki ilmoittaa koron muuttamisesta velalliselle kohdan 3.4 mukaisesti.

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 pankkitoimintaan tai luotonantoon kohdistuvien kustannusten lisääntymisestä tai muusta perustelusta syystä.

Pankki ilmoittaa velalliselle pysyvällä tavalla 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 kuluessa 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, velallisen 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 pysyvällä tavalla

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.

6. PERUUTTAMISOIKEUS

6.1 Peruuttamisoikeus

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

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Mikäli luottosopimus on tehty etämyynissä, pankilla on oikeus periä laissa mainituissa tilanteissa todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Maksettavan koron määrä on ilmoitettu velkakirjassa.

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

6.2 Vakuuden vapauttaminen

Jos peruutettavalle luotolle on asetettu vakuus, pankki vapauttaa vakuuden kun velallinen on palauttanut kaikki luottosopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen ja maksanut pankille vakuuden vapauttamisesta kustannukset ja palkkiot.

6.3 Liitännäissopimuksen sitomattomuus

Luottosopimukseen liittyvä muu sopimus ei sido velallista tämän peruuttaessa luottosopimuksen, jos liitännäispalvelun tarjoaa pankki tai kolmas tämän ja pankin välisen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

Jos velallinen haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa luottosopimuksen peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä pankille 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä.

7. VELAN ENNENAIAKAINEN TAKAISINMAKSU

7.1 Velallisen oikeus maksaa luotto ennakkaikaisesti takaisin

Velallisella on oikeus maksaa luotto tai sen osa ennakkaikaisesti takaisin ilmoittamalla siitä pankille.

Jos velallinen maksaa luoton tai sen osan ennakkaikaisesti 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.

Pankilla on oikeus saada korvaus kaistista vakuusjärjestelyistä aiheutuneista kuluista siitä huolimatta, että luotto maksetaan ennakkaikaisesti pois kokonaan tai osittain.

7.2 Pankin oikeus saada korvaus asuntoluoton ennakkaikaisesti takaisinmaksusta

Jos velallinen maksaa asuntoluoton tai sen osan ennakkaikaisesti takaisin, pankki saa periä korvauksena korkotason alenemisesta johtuvan tappion, jos luottoa on myönnetty yli 20.000 euroa ja luoton korko on kiinteä tai viitekoron määräytymisjakso on vähintään kolme vuotta.

Pankilla ei kuitenkaan ole oikeutta saada korvausta, jos takaisinmaksu suoritetaan lainaturvavakuutuksen nojalla.

7.3 Pankin oikeus saada korvaus muun kuin asuntoluoton ennakkaikaisesti takaisinmaksusta

Pankilla on oikeus saada korvaus velalliselta tämän maksassa luoton tai sen osan ennakkaikaisesti, jos luoton korko on kiinteä.

Korvaus on enintään yksi prosentti takaisinmaksetun luoton määrästä tai, jos ennakkaikaisen takaisinmaksun hetkellä luottosopimuksen päättymiseen on vähemmän kuin yksi vuosi, puoli prosenttia takaisinmaksetun luoton määrästä. Korvauksena peritään kuitenkin enintään koron määrä ennakkaikaisen takaisinmaksun ja luottosopimuksen päättymisen väliseltä ajanjaksolta.

Pankilla ei kuitenkaan ole oikeutta saada korvausta, jos luottoa on maksettu takaisin ennakkaikaisesti viimeksi kuluneen vuoden aikana enintään 10.000 euroa tai takaisinmaksu suoritetaan lainaturvavakuutuksen nojalla.

8. VELALLISEN OIKEUS KOHDENTAA SUORITUS

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

9. VELAN ERITYISET ERÄÄNTYMSPERUSTEET

9.1 Eräntyminen maksun viivästymisen vuoksi

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen laiminlyö luoton pääoman, koron, viivästyskoron tai muun maksun maksamisen eräpäivänä, jos

- 1) maksu on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta ja
- 2) viivästynyt määrä on vähintään kymmenen prosenttia tai jos useampi kuin yksi maksuerä on maksamatta, vähintään viisi prosenttia velan alkuperäisestä määrästä.

Luotto erääntyy kuitenkin maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos maksu on viivästynyt vähintään kuusi kuukautta ja on edelleen olennaisessa määrin suorittamatta.

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 luottosuhdetta.

9.2 Eräntyminen muulla perusteella

Luotto erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos

- 1) velallinen tai joku velallisista on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin;
- 2) velallinen tai joku heistä kuolee;
- 3) luoton vakuutena oleva pantti muutetaan rahaksi;
- 4) velallinen tai joku heistä on olennaisesti rikkonut luottosopimusta.
- 5) luoton vakuutena olevan pantin vakuuttaminen on laiminlyöty tai
- 6) vierasvelkapantinantaja tai takaaja käyttää etämyynissä oikeuttaan peruuttaa antamansa sitoumuksen 14 vuorokauden kuluessa sen antamisesta.

Luotto erääntyy pankin vaatimuksesta heti maksettavaksi, jos velallinen tai joku heistä asetetaan konkurssiin tai käräjäoikeus on vahvistanut yksityishenkilön velkajärjestelyn tai yrityssaneerauksen maksuohjelman.

Jos luoton takaaja tai joku heistä kuolee tai asetetaan konkurssiin, velallisen tai kanssataakaajan on hankittava uusi pankin hyväksymä takaaja tai muu pankin hyväksymä vakuus pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää velan takaisinmaksettavaksi.

Jos pankki osoittaa, että annettua vakuutta ei voida enää katsoa riittäväksi ja vakuuden arvon aleneminen johtuu velallisen tai pantinomistajan toimenpiteistä tai laiminlyönnistä tai takaaja tai vierasvelkapantinantaja on peruuttanut antamansa sitoumuksen, velallisen on pankin asettamassa vähintään yhden kuukauden määräajassa ja pankin hyväksymällä tavalla lisättävä vakuutta tai lyhennettävä velkaa pankin kirjallisesti ilmoittamalla määrällä. Muutoin pankki voi kirjallisesti eräännyttää luoton takaisinmaksettavaksi.

Luoton nro

9.3. Erääntymisen voimaantulo

Luoton erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty velalliselle. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikeasee muun sopimusrikkomuksen, 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 periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

9.4 Velallisen oikeus poikkeukselliseen eräännyttämiseen

Velallisella on oikeus eräännyttää luotto ennenaikaisesti takaisinmaksettavaksi pankin tähän luottosuhteeseen kohdistuvan olennaisen sopimusrikkomuksen perusteella. Tällöin velallinen ei ole velvollinen maksamaan pankille velan ennenaikaisesta maksamisesta aiheutuvia kustannuksia.

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 tai muusta luotettavasta rekisteristä. Tarkastamme luoton hakijan tiedot myös positiivisesta luottotietorekisteristä.

Jos velallinen laiminlyö maksun, pankilla on oikeus ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksukohotuksessa 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. PANKIN OIKEUS ANTAA TIETOJA TAKAAJALLE JA PANTINANTAJALLE

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

12. TIEDONANTOVELVOLLISUUS, ILMOITUKSET JA TIEDOKSIANTOPÄIVÄ

Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksesta sekä pankin kulloinkin pyytämät asiakkaan tuntemiseen liittyvät tiedot. Velallisen on annettava pankille pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän velkasuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille luotonantajana tarpeellisia.

Pankin kirjalliset ilmoitukset lähetetään velalliselle sähköisesti S-Pankin verkkopankin kautta, mikäli velallinen on tehnyt pankin kanssa sopimuksen digitaalisista palveluista. 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 velallinen on viimeksi ilmoittanut pankille tai Digi- ja väestötietovirastolle.

13. OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa luoton ehtoja ilmoittamalla muutoksista velalliselle kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velallisen velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä. Velalliselle ilmoitetaan muutoksesta mahdollisuuksien mukaan vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

14. VASTUU VÄLILLISISTÄVAHINGOISTA

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. 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 varmistukseksi viestin sisällön. Pankkisalaisuus rajoittaa pankin hallussa olevien tietojen luovuttamista sivulliselle muutoin kuin sen henkilön suostumuksella, jota tiedot koskevat tai lain edellyttämissä 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 henkilörekistereihin. Halutessaan käyttää tarkastusoikeuttaan rekisteröidyn on esitettävä pyyntö pysyvällä tavalla ja samalla vahvistettava henkilöllisyytensä.

17. 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).

18. 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.

19. 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. Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.