

## 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) veloitteesta (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 maksuveloitteita.

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

### 1.3 Yksityistakaajalla

tarkoitetaan takauksen antanutta luonnollista henkilöä. Muuna kuin yksityistakaajana pidetään velallisenä olevan yhteisön tai sen emoyhteisön taikka säätion 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 Eryistakaus

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 velka- tai takaussitoumuksen taikka pankkitakauksen vastasitoumuksen perustuva velvoite.

Yleistakauksessa takaajan vastuu rajoittuu kuitenkin aina takaussitoumuksessa määriteltyyn rahamääräiseen ylärajaan ja niihin päävelkoihin, jotka syntyvät takaussitoumuksessa sovittuna 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 lisäännä, 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 viiveettä nimensä ja osoitteensa muutoksista.

## 3. Päävelan muutosten vaikutukset takausvastuuseen

### 3.1 Eryistakaus

Jos päävelan ehtoihin tehdään velallisen vastuuta lisäävä muutos, pankin on pyydettävä 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 viitekorke vaihdetaan S-Prime-korkoon tai Euribor-korkoon.

### 3.2 Yleistakaus

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

## 4. Ilmoitukset takaajalle

### 4.1 Ilmoitukset viivästyksistä, vakuuksien myynnistä ja vakuuksista luopumisista

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

Ilmoitamme takaajalle päävelkaan liittyvien velallisen antamien panttien myynnistä. Ilmoitamme takaajalle, mikäli luovumme velallisen omistamasta pantista kokonaan ilman, että saamme pantista maksua tai uuden pantin.

### 4.2 Ilmoitus yleistakaajalle lisävelan myöntämisestä

Ilmoitamme viivytyksettä takaajalle lisävelan myöntämisestä yleistakausta vastaan.

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

### 4.3 Ilmoitukset limiittityyppisen velan pääomasta ja ylityksestä

Ilmoitamme yksityistakaajalle limiittityyppisen velan maksamattoman pääoman kuuden kuukauden väliajoin.

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

### 4.4 Ilmoituksen saapuminen

Lähetämme kirjalliset ilmoitukset digitaalisessa muodossa, jos olet tehnyt kanssamme sopimuksen digitaalisista palveluista. Sinulla on velvollisuus seurata aktiivisesti verkkopankkiin lähettämiämme viestejä.

Muussa tapauksessa lähetämme ilmoitukset postiosoitteeseen, jonka olet ilmoittanut meille tai Digi- ja

väestötietovirastolle. Lähettämämme ilmoituksen katsotaan saapuneen sinulle viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämisestä.

## 5. Takaajan oikeus saada tietoja

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

## 6. Takaajan oikeus rajoittaa vastuutaan takauksen voimassaoloaikana

Eryistakauksessa takaaja ei voi yksipuolisesti rajoittaa vastuutaan takaussitoumuksen antamisen jälkeen.

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

Yksityistakaaja, 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 myöhempää ajankohtaa.

## 7. Pankin oikeus vapauttaa päävelan muut takaajat

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

Ilmoitamme takaajalle saman päävelan muiden takaajien vapauttamisesta.

## 8. Vakuudesta luopuminen

Voimme luopua päävelan vakuudeksi annetusta vierasvelkapantista takaajan vastuun vähenemättä. Voimme perustellusta syystä luopua päävelan vakuudeksi annetusta velallisen omistamasta pantista ilman takaajan suostumusta, vaikka emme 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

Meillä on oikeus myöntää panttia vastaan uutta velkaa ilman takaajan suostumusta. Tällöin meillä on parempi oikeus panttiin myös uuden velan osalta. Jos takaus on täytetäkaus tai jos takaaja on pankin vaatimuksista 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 takaussitoumuksen 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

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

## 10. Pankin oikeus siirtää tai jakaa takaus

Meillä on oikeus siirtää tai jakaa takaus päävelan tai sen osan siirron yhteydessä sekä sopia siirronsaajan kanssa siitä, miten takaus saatavan siirron jälkeen kattaa meidän 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 annetun lain, tuomioistuimen päätöksen tai muun vastaavan syyn perusteella.

## 12. Päävelan eräännyttäminen

Jos päävelan erääntyminen edellyttää velalliseen kohdistettua irtisanomista tai muuta eräännyttämistointa, 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 kielto, pankki saa vaatia päävelkaa takaajalta ilman velalliseen kohdistettua eräännyttämistointa.

## 13. Takaajan enneaikainen suoritus

Takaajalla on oikeus maksaa erääntymätön päävelka, jos velallisella olisi oikeus maksaa velka enneaikaisesti. Jos velallisella olisi velvollisuus maksaa pankille kuluja päävelan maksusta, takaajan on maksettava samat kulut, jos hän maksaa velan.

## 14. Peruuttamisoikeus

Takaajalla on oikeus peruuttaa etämyynnissä tehty takaus ilmoittamalla siitä pankille 14 päivän kuluessa siitä, kun takaaja on saanut pysyvällä tavalla tiedoksi takaussitoumuksen ehtoineen sekä ennakkotiedot. Peruutusilmoituksen voi tehdä digitaalisesti tai kirjeitse ja siinä on yksilöitävä peruutettava sopimus. Digitaalisen peruutuspyynnön voit tehdä samassa palvelussa, jossa olet tehnyt sopimuksen. Mikäli takaajia on useita ja yksi takaajista käyttää peruutus-oikeuttaan, peruutusilmoitus koskee automaattisesti koko takausta kaikkien takaajien osalta.

Mikäli takaaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, on pankilla oikeus eräännyttää päävelka maksettavaksi velkakirjan ehtojen mukaisesti.

## 15. Luottotietojen käyttäminen

Hankimme sitoumuksenantajan luottotiedot Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä tai muusta luotettavasta rekisteristä. Tarkistamme tietosi myös positiivisesta luottotietorekisteristä. Käytämme tietoja, kun päätämme takauksen hyväksymisestä. Lisäksi ilmoitamme positiiviseen luottotietorekisteriin lain edellyttämät luottoon liittyvän vakuuden ajantasaiset tiedot.

## 16. Maksulaiminlyönnistä ilmoittaminen luottotietorekisteriin

Ilmoitamme takaussitoumuksista johtuvien maksuvelvoitteidesi laiminlyönnistä luottotietorekisteriin. Meillä on oikeus ilmoittaa maksuhäiriöstäsi luottotietorekisteriin, jos maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä ja sinulle on vähintään

kolme (3) viikkoa sitten lähetetty maksukehotus, jossa on mainittu alkuperäinen maksupäivä ja mahdollisuus ilmoittaa maksuhäiriöstä luottotietorekisteriin. Rekisterinpitäjällä on oikeus tallettaa tieto maksuhäiriöstä luottotietorekisteriin ilmoituksemme perusteella tai jos tallentaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

## 17. Henkilötietojen käsittely

Hankimme tietoja takaajalta, viranomaisten pitämistä rekistereistä, kuten Verohallinnon ylläpitämästä positiivisesta luottotietorekisteristä, pankin ja sen kanssa samaan konserniin kuuluvien yhtiöiden rekistereistä ja luottotietotoimintaa harjoittavilta yhteisöiltä. Meillä ja mahdollisella myöhemmällä siirronsaajalla on oikeus luovuttaa takaajaa koskevat takauksen ja takaussitoumuksen hyväksymiseen, käsittelyyn ja valvontaan liittyvät henkilötiedot mahdollisen takauksen siirron tai jakamisen yhteydessä siirronsaajalle.

Käsittelemme henkilötietoja voimassa olevan tietosuojaja luottolaitoslainsäädännön mukaisesti. Tarkempia tietoja henkilötietojesi käsittelystä ja oikeuksistasi saat asiakasrekistereitämme koskevista tietosuojaselosteista, jotka ovat saatavilla asiakaspalvelupisteillämme ja verkkosivuillamme.

## 18. Ylivoimainen este

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan veloitteen 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 veloitteiden 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, voimme ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä verkkosivuillamme, puhelimitse, asiakaspalvelupisteissämme tai muuten parhaaksi katsomallamme tavalla.

## 19. Pankin toimintaa valvovat viranomaiset

Kuluttajaluottoja valvovat Finanssivalvonta, kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto ja sen alaisina viranomaisina aluehallintovirastot.

Valvovien tahojen yhteystiedot löytyvät seuraavilta internet-sivustoilta: Finanssivalvonta ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), kuluttaja-asiamies ja Kuluttajavirasto ([www.kuluttajavirasto.fi](http://www.kuluttajavirasto.fi)) sekä sen piirihallintoviranomaisina aluehallintovirastot ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)).

## 20. Asiakasneuvonta ja erimielisyyksien ratkaiseminen

Näihin ehtoihin liittyvissä kysymyksissä sinun pitää ottaa yhteyttä aina ensisijaisesti meihin. Voit saattaa luottoa 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.

## 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.