

## 1. DEFINITIONER

**1.1. Med kreditkostnader** avses det sammanlagda beloppet av räntor, kostnader och andra avgifter som banken känner till att gäldenären kommer att bli skyldig att betala på grund av kreditförhållandet.

**1.2. Med effektiv ränta** avses den ränteprocent som fås genom att man beräknar kreditkostnaderna som en årsränta på kreditbeloppet med beaktande av amorteringar.

**1.3. Med kreditavtalet** avses skuldebrevet och villkoren för studielån.

**1.4. Med distansförsäljning** avses en situation när ett avtal om en tjänst ingås med hjälp av distanskommunikation så att kunden inte i något skede av avtalets uppgörande personligen träffar bankens representant. När en kund utträttar bankärenden i nät- eller telefonbanken i anslutning till ett befintligt avtal handlar det inte om distansförsäljning.

### 1.5. Amorteringsätt

#### Jämn amortering

I en skuld med jämn amortering har amorteringens storlek avtalats för hela lånetiden och lånetiden har angetts bindande. Amorteringsbeloppet förblir detsamma under hela lånetiden, men räntans belopp ändras när referensräntans värde förändras och skuldkapitalet minskar.

#### Jämna rater

När återbetalningen av skulden har avtalats ske med jämna rater förblir betalningsratens belopp detsamma under hela lånetiden om man inte har avtalat om en sista återbetalningsdag för skulden. När betalningen sker i jämna rater ändras amorteringens och räntans proportionella andel av betalningsraten när skuldkapitalet minskar. Även ändringar i referensräntans värde inverkar på förhållandet mellan räntan och amorteringen, den jämna raten är ändå alltid minst räntebeloppet. Om räntan överskrider det avtalade beloppet av den jämna raten uppårs hela räntan. Om det för skulden har avtalats en dag då skulden senast förfaller till betalning kan de ränteändringar som ägt rum under lånetiden öka lånets sista betalningsrat.

#### Annuitet

När återbetalningen av skulden har avtalats ske som annuitetsamortering sker återbetalningen med jämna rater så att lånetiden förblir densamma. Vid en annuitetsamortering ändras amorteringens och räntans proportionella andel av betalningsraten när lånetiden blir kortare. Eftersom lånetiden avtalats bindande varierar också betalningsratens storlek när värdet på referensräntan ändras. När räntan ändras räknas betalningsratens belopp på nytt för den återstående lånetiden i enlighet med den då aktuella räntenivån. Betalningsratens belopp kan variera också på grund av månadens längd.

## 2. FÖRUTSÄTTNING FÖR ATT LYFTA KREDITEN

För uttag av krediten krävs att

- att gäldenären har undertecknat studielåneskuldebrevet och, om därom separat har avtalats, den uttagsförbindelse som hör till skuldebrevet,
- att banken förfogar över borgensuppgifterna enligt det beslut som givits av Folkpensionsanstalten eller universitetets studiestödsnämnd och
- att de övriga villkoren för lånet har uppfyllts.

Banken har rätt att förhindra att krediten eller delar därav lyfts, om en förfallogrund som nämns nedan i dessa villkor föreligger. Om förutsättningarna för lyftande uppfylls kan krediten lyftas på kontoret eller i en nätbank som banken tillhandahåller.

## 3. RÄNTA

### 3.1 Räntan på en skuld med rörlig ränta

Räntan på en skuld med rörlig ränta består av en referensränta och en marginal.

### 3.2 Hur ett ändrat värde på referensräntan påverkar räntan på skulden

#### Euriborränta

Euriborräntan utgör referensräntan för penningmarknaden inom euroområdet. Fastställandet av värdet på euribor och noteringsdagarna grundar sig på vid var tid gällande internationell praxis.

Räntan på skulden förblir oförändrad under en räntebestämningsperiod. Räntebestämningsperiodens längd framgår av namnet på referensräntan. Den första räntebestämningsperioden börjar dagen för det första uttaget av skulden. Följande räntebestämningsperiod börjar när den föregående räntebestämningsperioden har gått ut.

Värdet på referensräntan förändras dagen då en ny räntebestämningsperiod börjar enligt värdet för bankdagen innan. Om den första dagen i en räntebestämningsperiod inte är en dag då euribor noteras eller en bankdag, används värdet på referensräntan föregående bankdag som värde på skuldens referensränta.

#### Grundränta

Grundräntan är en ränta vars värde fastställs av finansministeriet två gånger per år. Räntan på skulden förändras lika mycket som grundräntans värde ändras den dag då ändringen av grundräntan träder i kraft.

#### Aktia Primeränta

Aktia Primeränta är en av banken bestämd referensränta och banken beslutar om ändringar i den. Räntan på skulden förändras lika mycket som referensräntans värde ändras den dag då ändringen av referensräntan träder i kraft. Banken lämnar inget förhandsbesked om ändringen. Information om den vid var tid gällande referensräntans värde finns på bankens verksamhetsställen eller bankens webbplats.

### 3.3 Fast ränta

Räntan på en skuld med fast ränta förblir oförändrad under hela lånetiden eller en överenskommen tid.

### 3.4. Meddelanden om räntan och betalningsraterna

Banken meddelar gäldenären i efterskott om räntan för räntebestämningsperioden, aktuella uppgifter om storleken på betalningsposterna och deras antal samt betalningsintervallen. Informationen delges en gång per år per post, eller så kan banken ge ut informationen till gäldenären i nättjänster som tillhandahålls av banken, om gäldenären har ett gällande avtal om nätbanken.

Under pågående avtalsförhållande har gäldenären rätt att på begäran få en amorteringstabell över återbetalningen av skulden efter avslutade studier, om banken och gäldenären har avtalet om återbetalningen.

### 3.5 Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts

Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts bestäms den referensränta som ska tillämpas på skulden i enlighet enligt de bestämmelser som ges om ny referensränta eller myndighets beslut eller anvisning.

Om ingenting bestäms om ny referensränta eller inget beslut eller anvisning av myndighet ges, överenskommer banken och gäldenären om den nya referensränta som skall tillämpas på skulden.

Om banken och gäldenären inte når enighet om ny referensränta före räntebestämningsperiodens slut, används värdet på den referensränta som tillämpades på skulden före räntebestämningsperiodens slut fortfarande som referensränta på skulden.

Om banken och gäldenären inte når enighet om ny referensränta inom sex månader från räntebestämningsperiodens slut, bestämmer banken den nya referensräntan efter att ha hört de myndigheter som övervakar bankerna.

### 3.6 Dröjsmålsränta

Om skulden, amortering av skulden eller ränta på skulden inte betalas så att de är borgenärsbanken tillhanda senast på förfalldagen, är gäldenären skyldig att betala en årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfalldagen till den dag då betalningen har kommit borgenärsbanken tillhanda.

Dröjsmålsräntan är 7 procentenheter högre än den referensränta som avses i 12 § räntelagen (633/1982). Dröjsmålsräntan är dock minst lika stor som den ränta som banken uppstår på skulden.

Om den ränta som banken uppburit innan skulden förfallit är större än ovan nämnda dröjsmålsränta enligt räntelagen, har banken rätt att som dröjsmålsränta ta ut denna ränta för högst 180 dygn räknat från den dag skulden har förfallit i sin helhet, dock högst tills det att domstol ger beslut om skulden. Därefter uppstår dröjsmålsränta enligt räntelagen.

## 4. ÄNDRINGAR AV AVGIFTER OCH PROVISIONER

Banken har rätt att ändra avgifterna och provisionerna. Banken har rätt att höja avgifter och provisioner som tas ut på skulden med stöd av myndighetsbeslut eller -bestämmelse eller ändrad lagstiftning så att höjningen motsvarar de förändrade kostnaderna, om ändringsgrunden direkt avser det aktuella kreditavtalet. Avgiften eller provisionen får inte höjas mera än den verkliga ökningen av kreditgivarens kostnader, på basis av vilka avgiften enligt kreditavtalet debiteras. Det räcker emellertid att förändringen i betalningen ungefärligen motsvarar den faktiska kostnadsökningen. Bankens rätt till ovannämnda höjning upphör när grunden för den inte längre föreligger.

Banken informerar gäldenären skriftligen eller via bankens webbtjänst som kunden anlitat om ändringar i avgifter och provisioner och om hur dessa påverkar delbetalningars storlek och antal. Ändringen träder i kraft från och med den tidpunkt banken meddelar, dock tidigast en månad från det att meddelandet sänts till gäldenären.

## 5. FLYTTNING AV BETALNINGSDAG

Om förfalldagen inte är en bankdag, flyttas dagen för betalning av skulden och de räntor som uppstår på den samt kostnaderna för skötseln av skulden fram till följande bankdag. Då förfalldagen flyttas fram har banken rätt att uppbara kreditränta på hela det återstående skuldkapitalet (bankbestämt) till den framflyttade betalningsdagen enligt den räntebestämningsperiod som föregick framflyttningen.

**Med bankdag** avses veckodagar från måndag till fredag med undantag för helgdagar i Finland, självständighetsdagen, första maj och jul- och midsommarafton och dagar som annars inte kan anses som bankdagar.

## 6. ÅNGERRÄTT

Gäldenären har rätt att frånträda kreditavtalet genom att meddela detta till banken inom 14 dagar från att han med ett varaktigt medium fått ett exemplar av kreditavtalet och villkoren, och vid distansförsäljning även förhandsuppgifterna.

Om gäldenären önskar använda sin ångerrätt ska han meddela sitt eget kontor skriftligt om det. Meddelandet om frånträde kan också göras i nätbanken som ett kundmeddelande. I meddelandet ska det avtal som frånträdes specificeras.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet tar banken i ersättning ut krediträntan för den tid som gäldenären hade tillgång till krediten. Om kreditavtalet har ingåtts vid distansförsäljning, har banken rätt att uppbara effektiv ränta för den tid som gäldenären hade tillgång till krediten. Grunderna för beräkningen av den ränta som ska betalas anges i skuldebrevet.

Gäldenären skall ofördröjligen och senast inom 30 dagar efter att meddelandet om frånträde gjordes återbetala de medel som gäldenären erhållit utgående från avtalet jämte ränta vid äventyr att frånträdet annars förfaller.

## 7. ÅTERBETALNING AV SKULDEN I FÖRTID

Gäldenären har rätt att återbetala hela eller en del av skulden i förtid utan kostnader på grund av förtidsbetalningen genom att meddela detta till banken.

Om gäldenären betalar hela skulden i förtid ska den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade kredittiden avdras från bankens återstående fordran. Banken har dock rätt att i sin helhet ta ut kostnader för grundandet av krediten, vilka specificerats i kreditavtalet.

## 8. GÄLDENÄRENS RÄTT ATT INPASSA PRESTATION

Om gäldenären har flera krediter i banken, har gäldenären rätt att inpassa sina betalningar till önskad kredit. Banken fastställer, vilka rater i en enskild kredit som ska täckas med betalningsprestationen.

## 9. SÄRSKILDA FÖRFALLOGRUNDER FÖR EN SKULD

### 9.1 På grund av dröjsmål med betalningen

Skulden förfaller till betalning när banken kräver det skriftligen, om gäldenären har försummat att betala ränta eller amortering och det har förflutit minst tre månader från förfalldagen. Banken meddelar Folkpensionsanstalten om försummelsen minst en månad före betalningsanmodan.

Banken har inte rätt att säga upp skulden om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller annan jämförbar omständighet som inte beror på gäldenären. Banken har dock rätt att säga upp skulden om det med beaktande av dröjsmålets varaktighet och andra omständigheter uppenbarligen vore orimligt för banken att fortsätta skuldförhållandet.

### 9.2. Annan särskild förfallogrund

Skulden förfaller till betalning när banken kräver det skriftligen, om gäldenären har gett banken vilseledande uppgifter som har kunnat inverka på skuldens beviljande eller villkor.

### 9.3. Förfallandets ikraftträdande

Skulden förfaller till betalning fyra veckor eller, om gäldenären tidigare har fått anmärkning om försening av betalning eller om annat avtalsbrott, två veckor från den dag då meddelandet om att skulden förfaller har sänts till gäldenären. Om gäldenären betalar det försenade beloppet inom ovannämnda tid, förfaller uppsägningen.

Om gäldenären försätts i konkurs förfaller skulden genast till betalning.

Om krediten sägs upp ska den del av kreditkostnaderna som gäller den outnyttjade kredittiden avdras från bankens återstående fordran. Banken har dock rätt att i sin helhet ta ut kostnader för grundandet av krediten, vilka specificerats i kreditavtalet.

## 10. KREDITUPPLYSNINGAR OCH REGISTRERING AV BETALNINGSFÖRSUMMELSE

Vid beviljandet och övervakningen av en kredit samt godkännandet av borgen och pantsättning använder banken personkreditupplysningar om den som gett förbindelsen. Kreditupplysningarna inhämtas från Suomen Asiakastieto Oy:s kreditupplysningsregister.

Om gäldenären försummar en betalningsskyldighet som föranletts av kreditavtalet, har banken rätt att anmäla försummelsen till kreditupplysningsregistret, om betalningen är försenad över 60 dagar från den i betalningsuppsättningen nämnda ursprungliga förfalldagen och banken och gäldenären inte efter den ursprungliga förfalldagen har ingått ett nytt betalningsavtal eller om registrering annars är tillåten med stöd av lagstiftning eller dataskyddsmyndighets beslut.

## 11. BANKENS RÄTT ATT GE BORGESMANNEN UPPGIFTER OM

### GÄLDENÄRENS BETALNINGSFÖRMÅGA

Banken har rätt att ge borgesmannen uppgifter om gäldenärens alla förbindelser, betalningsstörningar och andra omständigheter som påverkar gäldenärens betalningsförmåga.

## 12. MEDDELANDEN

Gäldenären skall utan dröjsmål meddela banken om ändringar av sitt namn och sin adress. Gäldenären skall på begäran ge banken uppgifter om sin ekonomiska ställning och andra uppgifter som påverkar detta skuldförhållande och som banken behöver i egenskap av kreditgivare.

Gäldenären skall omedelbart meddela banken om han avbryter eller avslutar sina studier. Gäldenären godkänner att banken har rätt att kontrollera riktigheten av de uppgifter som han har gett banken.

Ett skriftligt meddelande som banken sänder till gäldenären skall anses ha nått mottagaren senast den sjunde dagen efter avsändningsdagen, om det har sänts till den adress som senast har meddelats banken eller magistraten. Om meddelandet har skickats med ett överenskommet medel för distanskommunikation skall meddelandet anses ha nått mottagaren den sjunde dagen efter avsändandet.

## 13. RÄTT TILL ÄNDRINGAR

Banken har rätt att ändra kreditavtalet genom att meddela gäldenären skriftligt om ändringarna i förväg, om ändringen inte ökar gäldenärens skyldigheter eller minskar hans rättigheter, eller beror på lagändring eller myndighetsbeslut. Gäldenären anses ha godkänt de av banken föreslagna ändringarna i avtalet om gäldenären inte motsätter sig dem innan den föreslagna dagen för deras ikraftträdande. Gäldenären meddelas om en ändring minst två månader innan den träder i kraft.

## 14. INVERKAN PÅ KOSTNADERNA FÖR SKULDEN AV ORSAKER SOM INTE BEROR PÅ BANKEN

Om bankens kostnader för skulden ökar eller om dess intäkter av skulden minskar under skuldförhållandets giltighetstid på grund av lagstiftning eller myndighetsbeslut skall gäldenären ersätta den andel av de ökade kostnaderna eller minskade intäkterna som hänför sig till skulden. Ersättningen uppställs i form av en separat avgift eller fogas till räntan omvandlad till en viss procentenhet per år. Banken har rätt till ovannämnda tillägg eller avgift upphör när grunden för den inte längre föreligger. Banken informerar gäldenären om förändringen och grunderna för den skriftligen.

## 15. ANSVAR FÖR INDIREKT SKADA

Banken ansvarar inte för eventuell indirekt skada som gäldenären utsätts för, om inte skadan har orsakats med avsikt eller genom grov vårdslöshet.

## 16. SAMMANSLAGNING AV LÅN

Gäldenären har rätt att förhandla med banken om att sammanslå olika studielån, som har beviljats enligt lagen om studiestöd (65/1994), i samma bank. Det är inte möjligt att sammanslå lån som kapitaliseras helt med studielån som kapitaliseras partiellt.

## 17. FORCE MAJEURE

En avtalspart ansvarar inte för skada om avtalsparten kan påvisa att fullgörandet av en skyldighet har förhindrats av en sådan ovanlig och oförutsägbar omständighet som avtalsparten inte har kunnat påverka och vars följder inte ens med iakttagande av största omsorgsfullhet hade kunnat undvikas. Banken ansvarar inte heller för skada om fullgörandet av skyldigheterna i detta avtal skulle strida emot sådana bankens förpliktelser som stadgas i andra lagparagrafer.

En avtalspart är skyldig att meddela den andra avtalsparten så snart som möjligt om han utsätts för force majeure. Ifall force majeure gäller banken, kan banken informera om saken till exempel på sin webbplats eller i rikstäckande dagstidningar.

## 18. TILLSYNSMYNDIGHETER

Konsumentkrediter övervakas av Finansinspektionen ([www.finanssivalvonta.fi](http://www.finanssivalvonta.fi)), konsumentombudsmannen, Konkurrens- och konsumentverket ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)) och de under det i distriktsförvaltningen arbetande regionförvaltningsverken ([www.avi.fi](http://www.avi.fi)).

## 19. RÄTTSSKYDDSMEDEL UTANFÖR DOMSTOLARNA

Gäldenären kan föra en meningsskiljaktighet som gäller de allmänna skuldvillkoren och kreditavtalet för behandling till Försäkrings- och finansrådgivningen (Fine, [www.fine.fi](http://www.fine.fi)) eller Banknämnden som verkar i samband med den eller till Konsumentvistenämnden (KRIL, [www.kulutajariiti.fi](http://www.kulutajariiti.fi)).

## 20. FORUM OCH TILLÄMPLIG LAG

Gäldenären kan väcka talan gentemot banken vid tvister till följd av detta skuldförhållande vid tingsrätten på den ort där banken har sin hemvist, inom vars domkrets banken har sin hemvist eller dess förvaltning i huvudsak är förlagd, eller vid tingsrätten på den ort i Finland i vars domkrets har sin hemvist eller stadigvarande boningsort. Om gäldenären inte har en boningsort i Finland, behandlas tvister vid den tingsrätt inom vars domkrets banken har sin hemvist eller dess förvaltning i huvudsak är förlagd, eller vid Mellersta Finlands tingsrätt. På detta skuldförhållande tillämpas finsk lag.