

OMA SÄÄSTÖPANKIN VISA-LUOTON EHDOT

Voimassa 20.11.2026 alkaen

1 Soveltamisala

Näitä ehtoja sovelletaan Oma Säästöpankki Oyj:n (jäljempänä "pankki") kuluttajalle tarjoamaan korttiin liitettyyn Visa-luottoon ja sen käyttöön.

Näiden ehtojen lisäksi Visa-luottoon ja sen käyttöön sovelletaan pankin yleisiä korttiehtoja. Siten muun muassa sopimuksen irtisanomisen, ylivoimaisen esteen, valvovien viranomaisten, tuomioistuimen ulkopuolisten oikeussuojakeinojen, oikeuspaikan, sovellettavan lain ja sopimuksen siirtämisen osalta viitataan myös Visa-luoton osalta yleisissä korttiehdoissa todettuun.

Visa-luottoa koskevan sopimuksen purkamisen ja luoton käytön estämisen suhteen sovelletaan yleisten korttiehtojen kohdassa 5.2 mainittuja edellytyksiä ja menettelyitä korttisopimuksen purkamiselle ja/tai kortin sulkemiselle.

Siltä osin kuin muut yleiset ehdot ovat ristiriidassa näiden ehtojen kanssa, sovelletaan Visa-luoton osalta näitä ehtoja.

2 Määritelmät

Näissä ehdoissa seuraavia käsitteitä käytetään seuraavassa merkityksessä:

Pakotteilla tarkoitetaan Yhdistyneiden Kansakuntien, Euroopan Unionin, Suomen tai muiden valtioiden toimivaltaisten viranomaisten tai toimielinten asettamaa, hallinnoimaa, hyväksymää tai toimeenpanemaa talouspakotetta, varojen jäädyttämispäätöstä, vientiin tai tuontiin liittyvää kieltoa tai muuta rajoittavaa toimenpidettä sekä Keskusrikospoliisin määräämää hallinnollista varojen jäädyttämistä terrorismin rahoittamisen estämiseksi.

Kortinhaltija on luonnollinen henkilö, jolle pankki on luovuttanut pääkortin tai rinnakkaiskortin käytettäväksi näiden ehtojen ja yleisten korttiehtojen mukaisesti.

Korttisopimuksella tarkoitetaan kortinhaltijan ja pankin välistä Visa-luottoa ja/tai Visa-korttia koskevaa sopimusta, jonka muodostavat hyväksytty luotto- ja/tai korttihakemus, kulloinkin voimassa olevat Visa-luoton ehdot, yleiset korttiehdot ja pankin kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto. Korttisopimus voi koskea pääkorttia ja siihen liittyvää Visa-luottoa tai pääkortinhaltijan Visa-luottoon liitettävää rinnakkaiskorttia.

Käteisnostokorko on luoton korkoa suuruudeltaan ja muutoin vastaava korko, joka muodostuu käteisnostoille sekä Visa-tilisiirroille. Käteisnostoista ja Visa-tilisiirroista ei veloiteta muuta luoton korkoa käteisnostokoron lisäksi.

Luottokustannuksilla tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen yhteydessä 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.

Luottotilillä tarkoitetaan pankin tilinomistajalle myöntämää Visa-luottoa.

Maksuvapaalla kuukaudella tarkoitetaan luottosopimuksen voimassaoloaikana kuukautta, jonka aikana tilinomistajalta ei laskuteta kuukausittaista maksuerää. Tällöin kyseiseen kuukauteen kohdistuvat korot ja kulut lisätään myöhemmin laskutettavaan luoton määrään.

Pankkipäivällä tarkoitetaan päivää, jolloin pankki on avoinna niin, että se voi osaltaan toteuttaa maksutapahtuman. Ellei erikseen ole toisin ilmoitettu, pankkipäiviä Suomessa ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä, joului- ja juhannusaatto ja päivät, joita muutoin ei ole pidettävä pankkipäivinä.

Pääkortinhaltija on luonnollinen henkilö, jolle pankki on luovuttanut pääkortin käytettäväksi näiden ehtojen mukaisesti. Korttisopimuksella todettu luonnollinen henkilö on pääkortinhaltija, ellei korttisopimuksella todeta kyseessä olevan rinnakkaiskortti ja/tai rinnakkaiskortinhaltija. Pääkortinhaltija on Visa-luoton tilinomistaja.

Pääkortilla tarkoitetaan pääkortinhaltijalle myönnettyä Visa-korttia.

Rinnakkaiskortinhaltija on luonnollinen henkilö, jolle pankki on luovuttanut pääkortinhaltijan suostumuksella rinnakkaiskortin käytettäväksi pääkortinhaltijan tiliin näiden ehtojen mukaisesti. Rinnakkaiskortinhaltija on muu kuin pääkortinhaltija.

Rinnakkaiskortilla tarkoitetaan pääkortinhaltijan suostumuksella rinnakkaiskortinhaltijalle myönnettyä samaan Visa-luottotiliin liittyvää korttia.

Tilinomistaja on luonnollinen henkilö, jonka Visa-luottotiliin kortti on liitetty ja joka on pääkortinhaltija.

Todellinen vuosikorko on korkoprosentti, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen.

Visa-luotolla tarkoitetaan pankin myöntämää luottotiliä, johon pankin myöntämä(t) Visa-kortti tai -kortit liitetään. Pankki asettaa luottotilille luottorajan, jonka puitteissa luottotiliin liitettyjen Visa-korttien Credit-ominaisuutta ja Visa-tilisiirtoja voidaan käyttää.

Visa-kortilla tarkoitetaan pankin myöntämään Visa-luottoon liitettyä pankin myöntämää Visa Credit tai Visa Credit/Debit -korttia ja sen tietoa.

Visa-tilisiirto on pankin OmaMobili-sovelluksessa tai verkkopankissa tehtävä tilisiirto Visa-luotolta pankkitilille. Kortinhaltija pystyy tekemään Visa-tilisiirtoja luottorajan puitteissa. Siirrosta peritään pankin hinnaston mukainen kulu.

3 Visa-luoton myöntäminen

Visa-luotto on jatkuva luotto, joka on käytettävissä myönnetyn luottorajan puitteissa näiden ehtojen mukaisesti. Visa-luoton käyttäminen voi liittyä hyödykkeen ostamiseen, mutta Visa-luotto ei ole tietyn hyödykkeen ostamisen rahoittamiseksi myönnetty luotto.

Visa-luoton ja Visa Credit tai Visa Credit/Debit -kortin myöntää Oma Säästöpankki Oyj. Luoton myöntäminen edellyttää, että luotonhakija on täysi-ikäinen ja asuu pysyvästi Suomessa. Pankin päätös kortin ja siihen liittyvän luoton myöntämisestä perustuu kokonaisharkintaan ja pankilla on oikeus hylätä hakemus tai hyväksyä luotonhakijan hakemaa pienempi luottoraja ilman luotonhakijan erillistä vahvistusta.

Pankki ilmoittaa päätöksestä luotonhakijalle. Luotonhakija voi tiedustella pankilta syytä mahdolliselle hakemuksen hylkäämiselle. Pankki ei ole kuitenkaan velvollinen perustelemaan kortin ja luoton myöntämiseen perustuvia päätöksiä muutoin kuin pääasiallisen syyn osalta. Mikäli päätös perustuu luottotietotoiminnan harjoittajan rekisterissä olevaan maksuhäiriömerkintään tai Verohallinnon ylläpitämän positiivisen luottotietorekisterin tietoihin, pankki ilmoittaa tästä luotonhakijalle.

Visa-luottoa koskeva sopimus tulee tilinomistajaa ja kortinhaltijaa sitovaksi, kun tilinomistaja ja kortinhaltija ovat allekirjoittaneet korttihakemuksen tai -sopimuksen. Tämän jälkeen sopimus tulee pankkia sitovaksi ja voimaan, kun pankki hyväksyy korttisopimuksen ja avaa luoton käytettäväksi. Sopimus on voimassa toistaiseksi näissä ehdoissa todettu irtisanomis- ja purkamisehdoin.

Mikäli sopimus tulee voimaan edellä todetun mukaisesti, seuraavat asiakirjat muodostavat Visa-luottosopimuksen pankin ja tilinomistajan välillä:

- Korttihakemus tai -sopimus
- Nämä Visa-luoton ehdot;
- Yleiset korttiehdot; ja
- Pankin kulloinkin voimassa oleva palveluhinnasto.

Hakemuksen allekirjoittaessaan Visa-luotonhakija vakuuttaa hakemuksessa ilmoittamansa tiedot oikeiksi ja sitoutuu noudattamaan korttisopimusta ja kulloinkin voimassa olevia Visa-luoton ehtoja, yleisiä korttiehtoja sekä palveluhinnastoa.

Visa-luottoon voidaan liittää tilinomistajan hakemuksesta kortti 18 vuotta täyttäneelle tai samassa taloudessa asuville 16 vuotta täyttäneille henkilöille omat rinnakkaiskortit, jolloin kaikki pää- ja rinnakkaiskortinhaltijoiden tekemät ostot, käteisnostot ja muut varojen siirrot sekä näissä ehdoissa ja pankin kulloinkin voimassa olevassa palveluhinnastossa mainitut maksut laskutetaan samalla laskulla tilinomistajalta. Samaan Visa luottoon voi liittää useampia kortteja.

Visa-luottoon liitetty kortti on henkilökohtainen, ja korttia saa käyttää ainoastaan henkilö, jonka nimelle kortti on asetettu. Tilinomistaja sitoutuu ilmoittamaan pankille välittömästi, mikäli rinnakkaiskortinhaltijan oikeus käyttää korttia lakkaa sekä huolehtimaan siitä, että kortti palautetaan pankille. Tilinomistaja vastaa niistä

tapahtumista, jotka on tehty korttia käyttäen ennen kuin pankki on vastaanottanut kortin ja tiedon irtisanomisesta. Mikäli pankki on irtisanonut korttisopimuksen, tilinomistaja vastaa kaikista korttisopimukseen liittyvistä vastuista ja velvoitteista.

Tilinomistaja sitoutuu luottosuhteen aikana antamaan pankille pyydettyä tarpeellisia tietoja taloudellisesta asemastaan ja maksukykyynsä vaikuttavista seikoista.

4 Visa-luoton peruuttamisoikeus

Tilinomistajalla on oikeus peruuttaa kortti- ja luottosopimus 14 vuorokauden kuluessa siitä, kun tilinomistaja on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimusta ehtoineen. Jos pääkortinhaltija peruuttaa luottosopimuksen, perii pankki koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut kortinhaltijan käytettävissä.

Pankilla on velvollisuus lähettää tilinomistajalle muistutus peruuttamisoikeudesta, mikäli vakimuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot toimitetaan tilinomistajalle myöhemmin kuin yhtä (1) päivää ennen luottosopimuksen tekemistä.

Visa-luoton peruuttamisesta tulee ilmoittaa pankille kirjallisesti ja ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus. Helpoiten tämä tapahtuu käyttämällä pankin verkkosivuilla tai verkkopalvelussa sijaitsevaa peruuttamislomaketta.

Tilinomistajan on viivytyksettä, ja viimeistään 30 vuorokauden kuluessa peruuttamisilmoituksesta palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen raukeaa. Mikäli kortti- ja luottosopimukseen liittyy muita palveluita, peruuntuvat ne luottosopimuksen peruuttamisen yhteydessä automaattisesti.

5 Visa-luoton käyttö

Visa-luottoa voi käyttää seuraavilla tavoilla:

- Visa-kortin Credit -ominaisuuden avulla kulutushyödykkeen, kuten tavarain tai palvelun, ostoksen rahoittamiseen niiltä kauppiailta, jotka mahdollistavat Visa-luoton käytön maksutapana esimerkiksi kivijalkamyymälöissä tai verkkokaupoissa;
- Visa-kortin Credit-ominaisuuden avulla käteisen nostamiseen sellaisista automaateista tai muista toimipaikoista, jotka mahdollistavat käteisnostot luottotilitä; ja
- Visa-tilisiirtoihin.

Pankilla on riskienhallinnallisesta tai muusta perustellusta syystä oikeus rajoittaa jotakin edellä kuvattua Visa-luoton käyttötapaa tai poistaa se käytöstä ilmoittamalla tästä tilinomistajalle, jolloin muutos tulee voimaan heti tai pankin ilmoittaman ajan kuluttua. Pankilla on oikeus estää Visa-luoton käyttö kokonaan kaikilla tavoilla, kun pankilla on oikeus sulkea kortti yleisten korttiehtojen kohdassa 5.2 kuvattun mukaisesti.

Visa-luoton käyttö muilla kuin näissä ehdoissa kuvatuilla tavoilla tai muihin kuin näissä ehdoissa kuvattuihin tarkoituksiin on kiellettyä. Näiden ehtojen mukaista kuluttajille tarkoitettua Visa-luottoa ei ole sallittua käyttää

elinkeino-, yritys- tai yhdistystoiminnan tarkoituksiin. Lisäksi Visa-luottoa on kiellettyä käyttää suoraan tai välillisesti lainvastaisiin tarkoituksiin.

Käytetyn Visa-luoton sekä luottokustannusten ja muiden maksujen yhteissumma ei saa ylittää tilinomistajalle myönnettyä Visa-luoton luottorajaa. Kaikki Visa-luoton kortinhaltijoiden tekemät ostot, käteisnostot, varojen siirrot sekä näissä Visa-luoton ehdoissa ja palveluhinnastossa mainitut maksut ovat tilinomistajan vastuulla ja veloitetaan tilinomistajalta riippumatta siitä, kuka on käyttänyt korttia tai luottoa ja niihin liittyviä ominaisuuksia.

Pankilla on oikeus olla hyväksymättä yksittäistä korttitapahtumaa esimerkiksi jollakin seuraavalla syyllä;

- tilinomistajan tilillä ei ole riittävää katetta;
- luottoraja ylittyy;
- kortin tietoja ei pystytä lukemaan;
- pankilla on syytä epäillä kortin oikeudetonta käyttöä; tai
- korttia ei muutoin käytetä korttisopimuksen mukaisesti.

Pankilla on myös turvallisuussyistä oikeus kieltää tai estää väliaikaisesti kortin käyttö tai rajoittaa sitä korttisopimuksen mukaisesti.

Tilinomistaja vastaa siitä, ettei se suoraan tai välillisesti lainaa, luovuta tai muutoin mahdollista luottokorttivelasta saatavien varojen käyttöä pakotteiden kohteena olevan liiketoimintaan tai luovuttamista pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle.

Visa-luottoa ei saa käyttää, jos tilillä on erääntynyttä velkaa.

6 Visa-luoton korko

Tilinomistaja on velvollinen maksamaan käytössä olevalle korolliselle Visa-luotolle koronlaskentakausittain määräytyvää vuotuista korkoa, joka muodostuu viitekorosta ja Visa-luottosopimuksessa sovitusta marginaalista. Visa-luoton viitekorkona käytetään 3kk Euribor –korkoa.

Viitekorko tarkistetaan neljännesvuosittain korontarkistuspäivinä, jotka ovat maaliskuun, kesäkuun, syyskuun ja joulukuun ensimmäinen päivä. Viitekorko astuu voimaan korontarkistuspäivää seuraavana päivänä ilman ennakkoilmoitusta. Jos korontarkistuspäivä ei ole pankkipäivä, viitekorkona käytetään tarkistuspäivää seuraavan pankkipäivän viitekorkoa. Mikäli viitekorko muuttuu, luoton korko muuttuu vastaavasti. Korontarkistuspäivien välillä luoton korko pysyy samana. Koron muutoksia sovelletaan ilman ennakkoilmoitusta.

Mikäli viitekoron noteeraaminen lopetetaan tai keskeytetään, Visa-luottoon sovellettava viitekorko määräytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen tai viranomaisen ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä tai ohjetta, eivätkä pankki ja kortinhaltija pääse sopimukseen luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia. Korko lasketaan jälkikäteen todellisten korkopäivien mukaan käyttäen jakajana lukua 360.

Pankki ilmoittaa tilinomistajalle koronmuutoksista ja ajantasaiset tiedot maksuerien suuruudesta jälkikäteen laskussa.

Uuden luoton ensimmäisen korkojakson korko määräytyy myöntämishetkeä edeltävän koron tarkistuspäivän mukaan.

Käteisnostokorkoa veloitetaan asiakkaalta heti käteisnostosta tai Visa-tilisiirrosta lukien siihen saakka, kunnes noston tai tilisiirron summa on maksettu takaisin.

Maksusuoritus luotolle kohdistuu lähtökohtaisesti saldoerittäin järjestyksessä 1. korot, 2. maksut ja 3. pääoma ja ensisijaisesti vanhimmalle velalle. Velallisella ei ole mahdollista kohdistaa Visalle tekemäänsä suoritusta juuri tietyille tapahtumalle.

Mikäli tilinomistaja on maksanut Visa-luottotilille suorituksen niin, että luottotilin saldo on positiivinen eli luottotilillä on varoja yli Visa-luoton määrän, ei pankki maksa kyseiselle määrälle korkoa eikä se kuulu talletussuojan piiriin. Pankilla ei ole velvollisuutta palauttaa luottorajan ylittävää käyttövaraa erikseen kortinhaltijalle, mutta kortinhaltija voi itse siirtää sen tilillensä. Pankki perii Visa-tilisiirrosta hinnaston mukaisen maksun.

7 Laskutus ja luoton takaisinmaksu

Visa-kortilla tehdyt ostot, käteisnostot, Visa-tilisiirrot, luottokorko ja muut sopimuksen mukaiset maksut sekä käytössä oleva luottomäärä ilmoitetaan laskulla Visa-luottokohtaisesti kerran kuukaudessa. Laskun eräpäivä sovitaan osapuolten välillä korttisopimuksessa. Eräpäivää voi muuttaa myöhemmin tilinomistajan pyynnöstä muuksi pankin hyväksymäksi eräpäiväksi.

Lasku tulee maksaa laskussa ilmoitetulle tilille ja maksettaessa tulee käyttää laskulla ilmoitettua viitetietoa.

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, Visa-luoton ja siitä perittävien korkojen sekä luoton hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Pankki perii maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton käytössä olevalle pääomalle.

Laskutuskaudella tehdyt tapahtumat ja muut veloitukset ovat korottomia eräpäivään asti. Vähimmäislyhennyksen ylittävä osa Visa-kortin laskun loppusummasta, jota tilinomistaja ei halua maksaa laskun eräpäivänä, siirtyy korolliseksi Visa-luotoksi. Käteisnostoista ja Visa-tilisiirroista veloitetaan korko heti nostopäivästä lukien.

Tilinomistaja vastaa Visa-luoton maksamattomasta pääomasta, korosta ja viivästyskoroista, maksuista ja palkkiosta sekä perintäkuluista.

Huomautukset laskuja vastaan on tehtävä pankille tai palveluntarjoajalle kohtuullisessa ajassa laskun saapumisen jälkeen. Huomautuksia varten kortinhaltijan on säilytettävä tapahtumasta saatu tosite.

Myyjällä tai palveluksen suorittajalla ja kaupan tai palveluksen rahoittaneella pankilla on kuluttajansuojalain mukainen yhteisvastuu myyjän tai palveluksen suorittajan sopimusrikkomuksen tilanteissa. Pankki suosittaa olemaan ensisijaisesti yhteydessä myyjään tai palveluksen

suorittajaan mahdollisten riitatilanteiden selvittämiseksi ja esittämään mahdolliset vaatimukset myyjälle tai palveluksen suorittajalle kohtuullisessa ajassa. Kuluttaja voi kuitenkin esittää sopimusrikkomukseen perustuvaa rahasuoritusta koskevan vaatimuksensa myös pankille, joka on rahoittanut kaupan tai palveluksen. Vaatimus tulee esittää kohtuullisessa ajassa.

Kuluttajan vaatimus pankille voi koskea maksusta pidättäytymistä, hinnan palautusta, vahingonkorvausta tai muuta rahasuoritusta. Kuluttaja ei kuitenkaan saa pidättää rahamäärää, joka ilmeisesti ylittää ne vaatimukset, joihin hänellä on sopimusrikkomuksen perusteella oikeus. Kuluttaja vastaa perusteettomasta maksusta pidättäytymisestä johtuvista viivästys- ja muista seuraamuksista. Pankki ei ole velvollinen maksamaan kuluttajalle enempää kuin on tältä saanut maksuina.

Tilinomistaja vastaa siitä, ettei hän maksa Visa-luottoa osaksikaan pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

Tilinomistajalla on oikeus maksaa kuluitta sopimuksen mukaista minimilyhennystä suurempi määrä tai koko luotto ennaikaisesti takaisin. Jos tilinomistaja maksaa luoton ennaikaisesti, on jäljellä olevasta luottosaatavasta vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jääneeseen luottoaikaan.

8 Minimilyhennys ja maksuvapaat kuukaudet

Kuukausittainen minimilyhennys on sovittu prosenttiosuus Visa-luoton laskutushetken velkasaldosta, kuitenkin aina vähintään 30 euroa tai tätä määrää alempi velan kokonaissaldo. Mikäli luoton luottoraja on laskutushetkellä ylittynyt, luottorajan ylittävä määrä on aina maksettava minimilyhennyksen lisäksi ja se laskutetaan minimilyhennyksen lisäksi.

Jos laskun loppusummaan sisältyy aiemmin erääntynyttä velkaa, minimilyhennyksen määrä lasketaan laskun loppusumman ja aiemman erääntyneen saatavan erotuksesta. Erääntynyt saatava on aina maksettava minimilyhennyksen lisäksi.

Visa-luoton kuukausittainen minimilyhennys on sovittu korttisopimuksessa. Minimilyhennyksen määrää voi muuttaa myöhemmin tilinomistajan pyynnöstä muuksi pankin hyväksymäksi määräksi.

Tilinomistajalla on oikeus valita sopimuksella enintään kaksi maksuvapaata kuukautta per vuosi, mikäli pankki tätä mahdollisuutta tarjoaa. Tilinomistajalla on oikeus sopimussuhteen aikana muuttaa valitsemiaan maksuvapaita kuukausia sopimalla asiasta pankin kulloinkin mahdollistamalla tavalla. Mikäli luotolla on erääntynyttä velkaa maksuvapaan kuukauden alkaessa, maksuvapaa kuukausi peruuntuu ja luoton kuukausierä veloitetaan.

9 Visa-luotosta perittävät maksut ja palkkiot

Pankilla on oikeus periä tilinomistajalta kortista ja Visa-luotosta perittävät maksut sekä palkkiot siten kuin ne on määritelty Visa-luottoa koskevassa sopimuksessa ja kulloinkin voimassa olevassa pankin palveluhinnastossa, tai jos niistä on erikseen sovittu. Maksut ja palkkiot

voidaan periä pankin lukuun myös palveluntarjoajan toimesta.

1.9.2019 jälkeen tehtyjen korttisopimusten osalta luottokustannusten enimmäismäärää rajoitetaan kuluttajansuojalain määrittelemällä tavalla. Korttisopimuksen tekopäivä on se päivä, jolloin sopimus on allekirjoitettu. Luottokustannusten enimmäismäärää laskettaessa ensimmäinen vuosijakso alkaa sopimuksen tekopäivästä ja päättyy vastaavaa päivää edelliseen päivään seuraavana vuonna. Vuosijakson pituus vaihtelee sen mukaan, onko kysymys karkausvuodesta vai ei. Luottokustannusten maksun ajankohdaksi katsotaan maksun todellinen maksupäivä, jos maksu on maksettava heti ja muutoin maksun todellinen eräpäivä.

Kun pankki laskee luottokustannusten enimmäismäärää, ei enimmäismäärään lasketa:

- korkoa
- maksuviivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta johtuvia maksuja
- lisäpalveluiden maksuja, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen ei ole edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoiduin ehdoin
- muita laissa, asetuksissa tai viranomaisen määräyksissä määriteltyjä maksuja.

Pankilla on oikeus veloittaa maksuajan pidentämisestä ennen saatavan erääntymistä hinnaston mukainen maksu edellyttäen, että maksuaika pitenee vähintään 14 päivällä, kuitenkin korkeintaan 20 euroa vuodessa.

Mahdolliset vapaaehtoisii lisäpalveluihin liittyvät kulut eivät ole luottokustannuksia. Kyse on vapaaehtoisista lisäpalveluista muun muassa silloin, kun lisäpalvelut valitaan liitettäväksi korttiin sitä haettaessa tai myöhemmin ja kortti on haettavissa tai saatavilla myös ilman kyseisiä lisäpalveluita.

10 Tietojen toimitustavan valinta ja ilmoitukset

Tilinomistaja valitsee Visa-luottoa haettaessa tietojen toimitustavaksi joko kirjalliset ilmoitukset tai sähköiset ilmoitukset ja valinta yksilöidään luottosopimukselle.

Valinta koskee Visa-luoton osalta vain vakiomuotoisten eurooppalaisten kuluttajaluottotietojen ja mahdollisen peruuttamisoikeutta koskevan muistutuksen toimittamista kuluttajansuojalain edellyttämässä laajuudessa, ellei valinnan yhteydessä muuta sovi. Pankki voi soveltaa Visa-luoton yhteydessä valittua tietojen toimitustapaa myös mahdollisiin aiempiin tilinomistajan kuluttajaluottosopimuksiin niin, että se koskee vakiomuotoisten eurooppalaisten kuluttajaluottotietojen ja peruuttamisoikeutta koskevan muistutuksen lisäksi luottosopimuksen, koron ja maksujen muuttamisesta annettavia tietoja kuluttajansuojalain edellyttämässä laajuudessa.

Jos tilinomistaja valitsee sähköiset ilmoitukset, valinnan piirissä olevat ilmoitukset ja asiakirjat lähetetään pankin tarjoamaan verkkopalveluun lukuun ottamatta mahdollista peruuttamisoikeutta koskevaa muistutusta, joka lähetetään lähtökohtaisesti tekstiviestitse pankilla tiedossa olevaan tilinomistajan puhelinnumeroon. Jos tilinomistaja valitsee kirjalliset ilmoitukset, valinnan piirissä olevat ilmoitukset ja

asiakirjat lähetetään kirjallisesti postitse osoitteeseen, joka on ilmoitettu pankille tai Digi- ja väestötietoviranomaiselle.

Tietojen toimitustapa voi muuttua sopimuksen voimassaollessa, jos velallinen myöhemmin uuden luottosopimuksen tekemisen yhteydessä valitsee aiemmasta valinnastaan poikkeavan toimitustavan, pankki ja velallinen erikseen sopivat toimitustavan muutoksesta tai valittu tietojen toimitustapa ei ole mahdollinen esimerkiksi verkkopalvelua koskevan sopimuksen päättymisestä johtuen.

Muut kuin edellä tarkoitetut valinnan piirissä olevat Visa-luottoon liittyvät ilmoitukset ja asiakirjat pankki toimittaa verkkoviestinä mobiili- tai verkkopankkiin tai OmaPostilaatikkoon tai muulla pysyvällä tavalla yleisten korttiehtojen mukaisessa viestintäkanavassa. Tieto luottoon sovellettavasta viitekorosta on nähtävillä pankin verkkosivuilla ja mobiilisovelluksessa ja saatavilla myös pankin toimitiloissa.

Tilinomistajan katsotaan saaneen tiedon ilmoituksesta viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä ilmoituksen lähettämisessä. Tilinomistajan katsotaan saaneen tiedon ilmoituksesta jo aiemmin, mikäli sähköinen viesti on avattu tai pankki voi muutoin näyttää tiedoksisaannin tapahtuneen.

11 Luoton eräännyttäminen

Jos erääntyneen maksun tai sen osan suorittaminen viivästyy enemmän kuin yhden (1) kuukauden ja on edelleen maksamatta, koko Visa-luottoon perustuva saatava voidaan eräännyttää eli vaatia erääntymätöntä käytettyä luottoa heti kokonaisuudessaan suoritettavaksi. Jos luotto eräännytetään, jäljellä olevasta pankin saatavasta on vähennettävä luottokustannusten se osuus, joka vastaa käyttämättä jäävää luottoaikaa.

Erääntymättömät saatavat voidaan kokonaisuudessaan eräännyttää maksettavaksi myös, jos:

- tilinomistaja on kuollut tai asetettu pakotteiden kohteeksi;
- tilinomistajaa haetaan konkurssiin tai velkajärjestelyyn;
- tilinomistaja on antanut pankille harhaanjohtavia tai vääriä tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin;
- tilinomistaja on syyllistynyt muuhun olennaiseen sopimusrikkomukseen; tai
- pankki katsoo muutoin saatavansa olennaisesti vaarantuneen.

Erääntyminen tulee voimaan neljän (4) viikon, tai jos tilinomistajalle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty. Jos tilinomistaja edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikaisee muun sopimusrikkomuksen, erääntyminen raukeaa. Erääntyminen voidaan kuitenkin saattaa pankin toimesta heti voimaan, jos eräännyttämisen taustalla oleva peruste ei ole luonteeltaan oikaistavissa tai poistettavissa.

Pankilla ei ole oikeutta eräännyttää velkaa, jos viivästyminen johtuu tilinomistajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta hänestä

riippumattomasta seikasta. Pankilla on kuitenkin oikeus eräännyttää velka, jos viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen pankille olisi ilmeisen kohtuutonta jatkaa velkasuhdetta.

Vaikka pankki ei olisi eräännyttänyt luottoa heti eräännyttämisperusteesta tiedon saatuaan, pankki ei ole luopunut oikeudestaan vedota kyseiseen eräännyttämisperusteeseen.

Luottoa koskeva saatava erääntyy välittömästi kokonaisuudessaan maksettavaksi suoraan lain perusteella ilman erityisiä eräännyttämistoimia silloin, kun tilinomistaja asetetaan konkurssiin. Tätä ei kuitenkaan sovelleta, jos konkurssi peruuntuu tai ylempi tuomioistuin kumoaa konkurssin asettamista koskevan päätöksen.

12 Maksun laiminlyönti

Jos Visa-laskua ei makseta viimeistään sen eräpäivänä, erääntyneestä velasta peritään kulloinkin voimassa olevan korkolain mukainen viivästyskorko. Viivästyskorko on seitsemän (7) prosenttiyksikköä korkeampi kuin kulloinkin voimassa oleva korkolain tarkoittama viitekorko. Mikäli pankin ennen velan erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa enintään 180 vuorokauden ajan siitä, kun velka on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään velkaa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

Mikäli tilinomistaja viivästyy luottoa koskevassa suorituksessaan, tilinomistaja on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle lainmukaiset ja kohtuulliset muistutus- ja perintäkulut pankin veloittaman mukaisesti.

Pankilla on oikeus ilmoittaa luottotietotoiminnan harjoittajalle ja luottotietotoiminnan harjoittajalla on pankin ilmoituksen perusteella oikeus tallettaa luottotietorekisteriin luoton maksun laiminlyönti seuraavien edellytysten täyttyessä:

- maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja tilinomistaja ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta; ja
- tilinomistajalle on eräpäivän jälkeen lähetetty maksukehoitus, jonka lähettämisestä on kulunut vähintään 21 päivää ja jossa on muistutettu mahdollisuudesta ilmoittaa ja merkitä maksuhäiriötiedot luottotietorekisteriin.

Maksuhäiriötiedot saadaan ilmoittaa ja tallettaa luottotietorekisteriin myös muissa tilanteissa, joissa tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla sallittua.

13 Henkilötietojen käsittely

Pankki käsittelee rekisterinpitäjänä asiakkaidensa henkilötietoja voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti. Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä pankissa annetaan pankin henkilöasiakkaita koskevassa tietosuojaselosteessa, joka on saatavissa pankin verkkosivuilta sekä pankin konttoreissa.

Tietosuojaseloste sisältää tietoa muun muassa käsiteltävistä henkilötiedoista, käsittelyn tarkoituksista ja perusteista sekä henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä rekisteröidyn oikeuksista, joita ovat muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin ja oikeus tietojen oikaisemiseen.

Pankki käyttää tilinomistajan luottokelpoisuuden arvioinnissa ja Visa-luoton valvonnassa tilinomistajan henkilöluottotietoja, jotka hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä. Asiakkaan tuntemiseen liittyviä tietoja voidaan käyttää luottopäätöksen tekemiseen ja luoton valvontaan.

Pankki hankkii tilinomistajan luottokelpoisuuden arvioimiseksi Verohallinnon Tulorekisteriyksikön ylläpitämästä positiivisesta luottotietorekisteristä sinne rekisteröidyt tiedot tilinomistajan tuloista ja luotoista.

Pankilla on oikeus luovuttaa tilinomistajaa koskevat luoton myöntämiseen, käsittelyyn ja valvontaan liittyvät henkilötiedot mahdollisen velan siirron yhteydessä siirronsaajalle. Pankilla on oikeus luovuttaa tilinomistajaa koskevia tietoja pankin kanssa samaan konserniin kuuluville yhtiöille sovellettavan lainsäädännön mukaisesti.

14 Maksujen ja palkkioiden muuttaminen

Visa-luottoon liittyvät viitekorot, korkomarginaali ja muut luottokustannukset sekä muut maksut ja palkkiot määritellään luottosopimuksessa ja/tai palveluhinnastosta.

Pankilla on oikeus muuttaa palveluhinnastoa ja pankki ilmoittaa muiden maksujen ja palkkioiden kuin luottokustannusten muutoksista yleisissä korttiehdoissa sovitulla tavalla.

Pankki voi korottaa muina luottokustannuksina pidettäviä maksuja ja palkkioita, jos luottosuhteen kuluessa maksujen ja palkkioiden perusteena olevat pankin kustannukset ovat kasvaneet lainsäädännön, viranomaispäätösten tai -määräysten, pankin järjestelmä-, työvoima- taikka muiden vastaavien kustannusten lisääntymisen vuoksi. Korotuksen määrä on enintään kustannusten nousua vastaava. On riittävää, että maksun muutos vastaa likimääräisesti tosiasiallisten kustannusten nousua.

15 Sopimuksen ja ehtojen muuttaminen

Pankilla on oikeus muuttaa luottosopimusta ja Visa-luoton ehtoja sen mukaisesti mitä yleisten korttiehtojen kohdassa 5.4 todetaan korttisopimuksen ja sen ehtojen muuttamisesta.

Mikäli tilinomistaja ilmoittaa vastustavansa muutoksia eikä hän käytä luottosopimuksen irtisanomisoikeuttaan, luottosopimus päättyy muutosten voimaantullessa, luottoa ei ole sallittua käyttää muutosten voimaantulon jälkeen ja käytetty luotto on maksettava takaisin luottosopimuksen mukaisessa maksuaikataulussa.

16 Talous- ja velkaneuvonta

Mikäli tilinomistajalla on vaikeuksia luoton takaisinmaksun suhteen, suositus on, että tilinomistaja on yhteydessä velkaneuvontapalveluihin. Tällaisia palveluita tarjoaa oikeusaputoimistojen talous- ja velkaneuvonta, joka tukee

arjen talousasioissa ja auttaa velkoihin liittyvissä kysymyksissä.

Talous- ja velkaneuvonnalla on käytössä sähköinen asiointi ja puhelinneuvonta. Talous- ja velkaneuvonnan toimipaikkakohtaiset yhteystiedot ovat saatavilla oikeuspalveluviraston verkkosivuilla (www.oikeuspalveluvirasto.fi).