

## 1. JOUSTOLUOTON MYÖNTÄMINEN

Joustoluoton voi hakemuksen perusteella saada täysi-ikäinen Suomessa asuva ja suomalaisen henkilötunnuksen omaava hakija allekirjoittamalla luottihakemuksen/sopimuksen. Luoton myöntää S-Pankki Oy (pankki). Pankin hyväksymä hakemus muodostaa luottosopimuksen hakijan ja pankin välillä.

Hakemuksen allekirjoittamisella hakija hyväksyy sen, että pankki saa hankkia hakijaa koskevat luottotiedot, työsuhdetta koskevat tiedot sekä muut luotto- ja asiakassuhteen kannalta tarpeelliset tiedot.

Velallisella tarkoitetaan hakijaa, jolle on myönnetty S-Joustoluotto. Hakija vakuuttaa, että hänen ilmoittamansa tiedot ovat oikeita. Pankki ei ole velvollinen perustelevaan tekemään luottopäätöksiä. Mikäli luottihakemuksen hylkääminen pääasiallisena syynä ovat hakijan luottotiedot, ilmoitetaan tästä hakijalle.

## 2. JOUSTOLUOTON KÄYTTÖ JA LUOTTORAJA

Käytettävissä olevan luottolimiitin puitteissa velallinen voi siirtää haluamansa rahamäärän käyttöönsä olevalle S-Pankin debet-tilille. Velallinen sitoutuu maksamaan luoton näiden luottotiliehtojen mukaisesti pankille. Mikäli luottolimiittiä ei ole ollut velallisen käytössä viimeisten 24 kuukauden aikana, on pankilla oikeus katsoa luottolimiitti päättyneeksi ilman erillistä irtisanomista.

## 3. TIEDONANTOVELVOLLISUUS

Velallinen on velvollinen pyynnöstä antamaan pankille taloudellista asemaansa koskevia ja muita luottosuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille tarpeellisia. Yhteystietojen muutoksista (esim. nimi, osoite ja puhelinnumero) on velallisen ilmoitettava välittömästi pankille. Mikäli ilmoitus edellä mainittujen tietojen muutoksista laiminlyödään ja tieto on välttämätön luottotilinpidon kannalta, on pankilla oikeus hankkia muuttunut tieto ja veloittaa tästä toimenpiteestä hinnaston mukaisesti 8,40 euroa.

## 4. LUOTON TAKAISINMAKSU

Käytössä olevaa luottoa maksetaan takaisin sovitussa lyhennyserissä, joihin lisätään korko maksamattomalle pääomalle, luottotilinhoitomaksu ja muut mahdolliset luottosuhteen hoitamiseen liittyvät kohdan 8 mukaiset maksut ja palkkiot. (= kuukausierä)

Kuukausierästä kuitataan korko ja mahdolliset palkkiot ja maksut ennen lyhennystä. Pankki lähettää velalliselle kutakin kuukausierää koskevan laskun. Lyhennyserän määrä on sovitun prosentiosuuden käytössä olevasta luoton määrästä. Lyhennyserä on kuitenkin vähintään 50 euroa. Mikäli nyt esillä olevan luottosuhteen mukaisen maksamattoman luoton määrä on vähimmäislyhennyserää pienempi, lyhennyserä on koko maksamatta oleva luoton määrä.

Kuukausierät erääntyvät maksettavaksi kunkin kuukauden 15. päivänä. Mikäli kuukauden 15. päivä ei ole pankkipäivä, erääntyy kuukausierä maksettavaksi seuraavana pankkipäivänä. Ensimmäinen kuukausierä erääntyy maksettavaksi nostokuukautta seuraavan kuukauden 15. päivänä. Mahdolliset laskua koskevat ilmoitukset tai muistutukset on tehtävä kohtuullisessa ajassa siitä, kun asiakkaan olisi tullut huomata virhe. Luoton myöntövaiheessa sovitun maksusuunnitelman muutoksesta on sovittava pankin kanssa.

## 5. LUOTON KORKO

Luotosta perittävä vuotuinen korko on Euroopan Keskuspankin julkaisema 3 kk:n euribor-korko (= viitekorko) lisätynä 7,5 prosenttiyksiköllä (= marginaali). Viitekoron arvo tarkistetaan kolmen kuukauden välein vastaamaan tammikuun, huhtikuun, heinäkuun ja lokakuun viimeisen pankkipäivän 3 kuukauden euribor-koron noteerausta.

Mikäli viitekoron arvo muuttuu, muuttuu luoton korko yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Uusi korkoprosentti otetaan käyttöön viitekoron noteerauskuukautta seuraavan kuukauden ensimmäisestä päivästä lukien. Pankki ilmoittaa viitekoron arvon muuttumisesta tilioitteesta tai muuten kirjallisesti. Jos viitekoron noteeraus lopetetaan tai keskeytetään, määrätty luottoon sovellettava viitekorko uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä tai viranomaisen päätöstä tai ohjetta, sopivat pankki ja luotonottaja luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta.

Jos pankki ja luotonottaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, käytetään luottoon sovellettavana viitekoron arvona edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä luottoon sovellettua viitekoron arvoa. Jos pankki ja luotonottaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden (6) kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, määrittelee pankki uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

Korko lasketaan 30 korkopäivälle kuukaudessa käyttäen jakajana 360. Luoton todellinen vuosikorko laskettuna 1 500 euron keskimääräiselle luotolle on 14,066 % (10/2010).

## 6. PANKKIPÄIVÄ

Tämän sopimuksen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joulun- ja juhannusaatto.

## 7. VELALLISEN OIKEUS MAKSAA LUOTTO ENNENAIKAISESTI TAKAISIN

Velallisella on oikeus maksaa ilman ennakkaista takaisinmaksusta aiheutuvia kuluja sopimuksen mukaista kuukausierää suurempi kuukausierä tai koko luotto ennakkaisesti takaisin. Sopimuksen mukaisen kuukausierän ylittävä osa lyhentää luoton pääomaa, eikä se vapauta

tulevien maksamattomien kuukausierien suorittamisesta niiden sopimuksen mukaisina eräpäivinä. Mikäli luotto maksetaan muuna kuin eräpäivänä, lasketaan korko seuraavaan maksun jälkeiseen eräpäivään.

## 8. PALKKIOT JA MAKSUT

Joustoluoton avaaminen maksaa velalliselle 70 euroa. Luoton siirrosta velallisen tilille peritään 1 euro ja 2 % siirrettävästä summasta. Luotosta peritään luottotilinhoitomaksua 3,50 euroa kuukaudessa. Luottotilinhoitomaksu peritään myös maksuvapailta kuukausilta, mutta laskutetaan seuraavan kuukauden kuukausierän yhteydessä.

Velallinen on oikeutettu saamaan veloituksesta yhden korko-/saldo todistuksen vuodessa. Seuraavista todistuksista pankki veloittaa 5 euroa/kpl. Pankin velalliselle suorittamista kirjallisista selvityksistä peritään kuluina 20,00 euroa/alkava 15 minuuttia ja lasku- ja tositejäljennöksistä 5 euroa/kpl. Mikäli velallinen laiminlyö yhteystietojensa muutoksesta ilmoittamisen ja tieto on välttämätön tilinpidon kannalta, on pankilla oikeus hankkia muuttunut tieto ja veloittaa tästä toimenpiteestä 8,40 euroa.

Velallisen kanssa sovitun maksusuunnitelman muutoksesta pankki perii seuraavassa laskussa normaalin kuukausierän lisäksi käsittelymaksuna 5 euroa. Alkuperäisestä maksusuunnitelmasta poikkeavasta koko loppuvelkaa koskevasta kirjallisesta maksusuunnitelmasta pankki perii käsittelymaksuna 30 euroa.

Mikäli velallinen laiminlyö tähän luottosopimukseen perustuvien maksuvelvoitteiden maksamisen eräpäivänä, on pankilla oikeus perii käsittelymaksuna lähettämästään maksuveloituksesta 5 euroa. Velallinen on myös muulloin velvollinen korvaamaan pankille maksut ja palkkiot, jotka aiheutuvat luoton, sen korkojen ja muiden tähän sopimukseen perustuvien maksuvelvoitteiden perimisestä sen mukaisesti, mitä laissa saatavien perinnästä sanotaan (L saatavien perinnästä 22.4.1999/513).

## 9. OIKEUS MUUTOKSIIN

Pankilla on oikeus muuttaa tässä sopimuksessa sovittuja palkkioita ja maksuja kolmen (3) vuoden kuluttua tämän sopimuksen yleisten ehtojen voimaantulosta (1.8.2009) ja sen jälkeen kolmen (3) vuoden välein. Pankki ilmoittaa velalliselle kirjallisesti maksujen muuttumisesta vähintään kuusi (6) kuukautta ennen maksun muutoksen toteuttamista.

Jos pankki ottaa käyttöön uuden maksun tai palkkion, joka ei johdu uudesta tai muutetusta laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä, siitä ilmoitetaan velalliselle kirjallisesti. Pankin ilmoitus voi tapahtua digitaalisessa muodossa, mikäli velallinen on tehnyt pankin kanssa sopimuksen digitaalisista palveluista. Pankilla on oikeus veloittaa uusi maksu tai palkkio pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun ilmoitus uudesta maksusta tai palkkiosta lähetettiin velalliselle.

Luottosopimus jatkuu muutetun sisältöisenä, jollei velallinen ilmoita pankille kirjallisesti viimeistään viisi (5) pankkipäivää ennen kuin pankilla on oikeus veloittaa uusi maksu tai palkkio, ettei hän hyväksy pankin ehdottamaa uutta maksua tai palkkiota. Mikäli velallinen on tehnyt pankin kanssa sopimuksen digitaalisista palveluista, velallisen ilmoitus voi tapahtua digitaalisessa muodossa pankin digitaalisia palveluja käyttäen.

Jos velallinen ei hyväksy uutta maksua tai palkkiota, velallisella ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden tiliehtojen kohdan 13 mukaan ilman kustannuksia.

Pankilla on oikeus ilmoittaa luottosopimuksen tai luottoehtojen muutoksesta, joka ei lisää velallisen velvollisuuksia tai rajoita velallisen oikeuksia, tai joka johtuu uudesta tai muutetusta laista, asetuksesta tai viranomaispäätöksestä ilmoittamalla muutoksesta pankin toimipisteisiin. Muutos tulee voimaan aikaisintaan sen kalenterikuukauden alusta, joka lähinnä alkaa yhden (1) kuukauden kuluttua siitä, kun pankki on ilmoittanut muutoksesta pankin toimipisteisiin. Jos velallinen ei hyväksy luottoehtojen muutosta, velallisella ja pankilla on oikeus irtisanoa tämä sopimus näiden luottoehtojen kohdan 13 mukaan ilman kustannuksia.

## 10. LUOTON ERITYISET ERÄÄNTYMSPERUSTEET

### 10.1. Maksun laiminlyönti

Mikäli pankin saatava velalliselta on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta, pankilla on oikeus eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen velallisen maksettavaksi neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu luoton takaisinmaksun viivästyksestä, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymisilmoitus on lähetetty velalliselle, jos viivästynyt määrä on tällöin vielä maksamatta. Pankki ottaa huomioon kulluttajansuojalain 7 luvun 16 §:n säännökset maksun viivästymisestä ns. sosiaalisen suoritusasteen johdosta (sairaus, työttömyys tai muu siihen verrattava luotonsaajasta riippumaton seikka), mistä velallisen on ilmoitettava pankille kohtuullisessa ajassa suoritusasteen ilmettyä.

### 10.2. Muun kuin maksuviivästyksen vuoksi

Mikäli velallinen on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin taikka velallinen on syyllistynyt muuhun olennaiseen sopimusrikkomukseen, on pankilla oikeus eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen velallisen maksettavaksi neljän viikon tai, jos sopimusrikkomuksesta on aiemmin huomautettu velalliselle, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymisilmoitus on lähetetty velalliselle, mikäli sopimuksenvarasta menettelyä ei ole siihen mennessä korjattu. Luotto erääntyy pankin vaatimuksesta heti maksettavaksi, jos velallinen kuolee tai tulee maksukyvyttömäksi (esim. konkurssi ja velkajärjestely).

### 10.3. Pankin oikeus vedota eräännyttämisperusteeseen

Kun pankilla on oikeus eräännyttää luotto, mutta se ei ole eräännyttänyt luottoa heti perusteesta tiedon saatuaan, ei pankki ole luopunut oikeudestaan vedota kyseiseen eräännyttämisperusteeseen. Pankin on ilmoitettava velalliselle kirjallisesti kuuden kuukauden kuluessa eräännyttämisperusteesta tiedon saatuaan, että pankki ei ole luopunut oikeudestaan vedota kyseiseen eräännyttämisperusteeseen.

## 11. VIIVÄSTYSKORKO

Jos kuukausierä, palkkioita ja maksuja ei makseta viimeistään eräpäivänä pankille, on velallinen velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista korkolain mukaista viivästyskorkoa eräpäivän ja maksupäivän väliseltä ajalta.

## 12. MAKSUN LAIMINLYÖNNIN REKISTERÖIMINEN LUOTTOTIETOREKISTERIIN

Velallinen suostuu siihen, että tiedot hänen mahdollisista maksuhäiriöistään luovutetaan rekisteröitäväksi ao. rekisteriin. Pankilla on oikeus ilmoittaa ja rekisterinpitäjällä oikeus tallettaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, mikäli velallisen maksettavaksi eräännytyn maksu on viivästynyt yli 60 päivää maksuohjelmassa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä tai tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua. Tiedon tallettamisoikeutta ei ole, jos maksun viivästyminen on aiheutunut kuluttajansuojalain 7 luvun 16 §:ssä tarkoitetusta ns. sosiaalisesta suoritusesteestä (sairaudesta, työttömyydestä tai muusta vastaavasta syystä) ja velallinen on ilmoittanut siitä pankille kohdullisessa ajassa suoritusesteen ilmettyä, kuitenkin viimeistään ennen luottotietorekisterimerkinnän tekemistä.

## 13. LUOTTOSOPIMUKSEN IRTISANOMINEN

Sekä velallisella että pankilla on oikeus irtisanoa luottosopimus. Velallisella on oikeus kirjallisesti irtisanoa luottosopimus päättymään välittömästi. Luottosopimus päättyy, kun pankki on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Pankilla on oikeus kirjallisesti irtisanoa luottosopimus päättymään yhden kuukauden kuluttua siitä, kun velallinen on vastaanottanut irtisanomisilmoituksen. Postin kuljetettavaksi annetun ilmoituksen katsotaan tulleen toisen osapuolen tietoon kohdan 14 mukaisena tiedoksiantopäivänä.

Irtisanomisen tapahduttua velallinen on velvollinen maksamaan luoton ja muut tähän sopimukseen perustuvat maksuvelvoitteet irtisanomishetkellä voimassa olleiden luottotiliosoitteiden mukaisesti pankille. Laskutettua ja eräännyntä tai jo maksettua luottotilinhoitomaksua ei sopimuksen päätyttyä hyvitetä.

## 14. ILMOITUKSEN TIEDOKSIANTOPÄIVÄ

Kirjallisen ilmoituksen, jonka pankki on lähettänyt, katsotaan saapuneen vastaanottajalleen viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä sen lähettämistä. Ilmoitus lähetetään velallisen viemäsi pankille tai maistraatille ilmoittamaan tai velallisen ja pankin muuten sopimaan osoitteeseen taikka digitaaliseen palveluun velallisen saataville.

## 15. SOPIMUKSEN SIIRTÄMINEN

Pankilla on oikeus siirtää tämä sopimus kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen määräämälleen edelleen siirto-oikeuksin velallista kuulematta. Velallinen ei ole oikeutettu siirtämään tämän sopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle.

## 16. YLIVOIMAINEN ESTE

Sopijapuolet eivät vastaa toisilleen force majeure -olosuhteiden (ylivoimainen este) mahdollisesti aiheuttamista häiriöistä tai vahingoista. Ylivoimaiseksi esteeksi voidaan katsoa esimerkiksi viranomaisen toimenpide, sota tai sen uhka, kapina, mellakka, sopijapuolista riippumaton häiriö postin kulussa, automaattisessa tietojenkäsittelyssä, tiedonsiirrossa, televiestinnässä tai sähköisessä viestinnässä tai sähköön saannissa, tulipalon tai muun turman aiheuttama keskeytys tai viivästys sopijapuolen toiminnassa, työtaistelutoimi kuten lakko, sulkku, boikotti tai saarto.

Pankki voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä.

## 17. OIKEUS LUOVUTTAA TIETOJA

Pankilla on oikeus antaa velallista ja joustoluottoa koskevia tietoja luoton käyttämiseen liittyvien seikkojen selvittämiseksi pankin lukuun toimivalle yhteisölle.

## 18. ERIKÄSITYKSIEN RATKAISEMINEN

Velallinen voi saattaa tilin luottoa koskevan erimielisyyden Pankkilautakunnan (Vakuutus- ja rahoitusneuvonta) tai kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi.

Tästä sopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään siinä käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä tilinomistajalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei tilinomistajalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä pankilla on kotipaikka tai sen hallintoa pääasiallisesti hoidetaan.

Tähän sopimukseen sovelletaan Suomen lakia.

## 19. PANKISTA RIIPPUMATTOMIEN SYIDEN VAIKUTUS LUOTON KUSTANNUKSIIN

Jos lainsäädännön tai viranomaispäätöksen vuoksi pankin tähän luottoon liittyvät kustannukset luottosuhteen voimassaoloaikana kasvavat tai pankin tästä luotosta saamat tulot vähentyvät, velallisen on korvattava tähän luottoon kohdistuva osuus kustannusten kasvamisesta tai tuottojen vähenemisestä. Korvaus peritään erillisenä maksuna tai lisätään vuosittaiseksi prosenttisyksikkömääräksi muutettuna luoton korkoon. Pankin oikeus edellä mainittuun lisäykseen tai maksuun lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Pankki ilmoittaa luotonsaajalle muutoksesta ja sen perusteesta kirjallisesti.

## PANKIN YHTEYSTIEDOT:

S-Pankki Oy  
PL 77  
00088 S-RYHMÄ  
Kotipaikka: Helsinki  
Y-tunnus: 2007992-4  
Fax: 010 76 82095  
S-Pankki Asiakaspalvelu puh. 010 76 5800  
(0,0828 €/puhelu + 0,1199 €/min) ma-pe 8-20  
www.s-pankki.fi