

ALLMÄNNA VILLKOR FÖR SKULD, STUDIELÅN

1. Definitioner

Kreditkostnader : det sammanlagda beloppet av räntor, kostnader och övriga avgifter som gäldenären är skyldig att betala på grund av kreditförhållandet och som banken har kännedom om.

Effektiv ränta : en räntesats som erhålls på så sätt att kreditkostnaderna beräknas i form av en årsränta på kreditbeloppet med beaktande av avbetalningarna.

Distansförsäljning : en situation där ett avtal om tjänsten ingås via ett medel för distanskommunikation så att kunden inte möter bankens representant personligen. Det är inte fråga om distansförsäljning om kommunikationen via webb- eller telefonbanken är en del av det befintliga avtalet.

2. Förutsättningar för lyftande av krediten

Lyftande av krediten förutsätter att

- gäldenären har undertecknat skuldebrevet för studielånet och om så avtalats en uttagsförbindelseknuten till skuldebrevet
- banken har tillgång till uppgifterna om borgen enligt Folkpensionsanstaltens eller universitetets studiestödsnämndens beslut
- övriga villkor för lånet har uppfyllts.

Banken har rätt att förvägra uttag av krediten eller en del av krediten om det föreligger en i dessa villkor nämnd förfallogrund. Krediten kan lyftas när förutsättningarna för lyftande av kredit uppfylls exempelvis på bankens kontor eller på webbanken.

3. Ränta

3.1 Ränta på skuld med rörlig ränta

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

3.2 Förändringar av referensräntans värde och deras inverkan på skuldräntan

Euriborränta

Euriborräntan utgör referensränta för penningmarknaden inom euroområdet och dess värdebestämning och noteringsdagar baserar sig på gällande internationell praxis. Enligt gällande praxis vid tidpunkten för Den första räntefixeringsperioden börjar den dag den första låneposten lyfts. Följande räntefixeringsperiod börjar vid utgången av föregående räntefixeringsperiod. Värdet på skuldens referensränta justeras den första dagen av varje räntefixeringsperiod så att den motsvarar noteringen för denna dag. Räntan på skulden ändras då lika mycket som värdet på referensräntan har förändrats och är densamma under hela räntefixeringsperioden. Om Euriborräntan inte noteras den dag då räntefixeringsperioden börjar används referensräntans värde på föregående noteringsdag som värde på referensräntan för skulden.

Danske Bank Prime (FI)

Räntan som tas ut på skulden ändras så att den motsvarar förändringarna av Danske Bank Prime (FI). Räntan på skulden ändras den dag en ändring av Danske Bank Prime (FI) träder i kraft. Banken fastställer och offentliggör värdet på Danske Bank Prime (FI) -räntan enligt bankens vid var tid gällande anvisningar och håller värdet till påseende på bankens expeditioner.

3.3 Fast ränta

Räntan på en skuld med fast ränta är densamma under hela lånetiden eller en annan i skuldebrevet avtalad period om inget annat skriftligen avtalats mellan banken och gäldenären.

Storleken på den fasta ränta som tas ut på skulden fastställs enligt gällande ränteovert för den fasta ränteperiod som avtalats i skuldebrevet den dag den första posten lyfts. Gällande fast ränta den dag lånet lyfts kan vara högre eller lägre än den fasta ränteprocent som antecknats i skuldebrevet. Om den fasta ränteprocenten på dagen då lånet lyfts avviker från procenten i skuldebrevet påverkar ändringen i motsvarande mån också den effektiva årsräntan.

3.4 Meddelande om räntan och avbetalningarn

Om räntan ändras meddelar banken gäldenären gällande ränta för räntefixeringsperioden och aktuella uppgifter om beloppet av den ränta som förfaller till betalning i efterhand skriftligen eller på ett annat bestående sätt minst en gång om året. Antalet avbetalningar och intervaller för avbetalningarna meddelas efter att studierna avslutats, när banken och gäldenären avtalat om återbetalningen.

Gäldenären har rätt att under avtalsförhållandet på begäran få en tabell över amorteringarna av lånet efter att studierna har avslutats och banken och gäldenären har avtalat om återbetalningen.

3.5 Om notering av referensräntan upphör eller avbryts

Om noteringen av referensräntan upphör eller avbryts, fastställs den referensränta som tillämpas på skulden i enlighet med författning, myndighetsbeslut eller myndighetsanvisning om ny referensränta.

Om författning, myndighetsbeslut eller myndighetsanvisning om ny referensränta inte ges ska banken och gäldenären avtala om en ny referensränta för skulden. Om banken och gäldenären inte når en överenskommelse om ny referensränta före utgången av räntefixeringsperioden ska den referensränta som tillämpats på skulden före utgången av räntefixeringsperioden användas som referensränta för skulden.

Om banken och gäldenären inte når en överenskommelse om ny referensränta inom sex månader efter utgången av räntefixeringsperioden, fastställer banken en ny referensränta efter att ha hört de myndigheter som övervakar bankerna.

3.6 Räntedagar

Räntan beräknas enligt antalet faktiska räntedagar och som divisor används talet 360.

3.7 Dröjsmålsränta

Om skulden, amorteringen eller räntan inte betalas så att betalningen inkommer till den långivande banken senast på förfallodagen, är gäldenären skyldig att betala årlig dröjsmålsränta på det försenade beloppet från förfallodagen till den dag betalningen inkommer till banken.

Dröjsmålsräntan är 7 procentenheter högre än den referensränta som avses i räntelagen. Dröjsmålsräntan är emellertid minst lika stor som den ränta som vid respektive tidpunkt tas ut på skulden.

Om den ränta som banken uppbär innan skulden förfaller är högre än den ovan angivna dröjsmålsräntan enligt räntelagen har banken rätt att uppbära denna

högre ränta som dröjsmålsränta under 180 dygn efter det att hela skulden har förfallit till betalning, emellertid högst tills domstolens dom om skulden har fallit. Därefter uppbärs dröjsmålsränta enligt räntelagen.

4. Bankdag

Med bankdag avses i villkoren för detta skuldebrev varje veckodag från måndag till fredag med undantag av finländska helgdagar, självständighetsdagen, första maj, julafton och midsommarafton samt andra dagar som inte betraktas som bankdagar.

5. Framflyttning av betalningsdag

Om förfallodagen inte är en bankdag, framflyttas betalningsdagen för skulden, räntorna som tas ut på skulden och kostnaderna för hanteringen av skulden till påföljande bankdag.

Om förfallodagen vid utgången av kalenderåret inte är en bankdag, framflyttas betalningsdagen dock inte till påföljande år utan tidigareläggs till årets sista bankdag. När betalningsdagen framflyttas debiterar banken kreditränta i enlighet med gällande räntefixeringsperiod på hela det återstående kreditbeloppet. Räntan debiteras till och med den framflyttade betalningsdagen.

6. Förtida återbetalning av skulden

Gäldenären har, genom att underrätta banken om detta, rätt att betala skulden eller en del av den i förtid utan att påföras kostnader för förtida återbetalning.

Om gäldenären återbetalar krediten eller del av den i förtid, ska från bankens återstående fordran avdras den del av kreditkostnaderna som gäller den kredittid som inte används. Banken får emellertid debitera för alla kostnader för åtgärder som anknyter till skapandet av kredithelheten. Dessa kostnader ska specificeras i kreditavtalet.

7. Gäldenärens rätt att frånträda avtalet om skulden

Gäldenären har rätt att frånträda ett kreditavtal genom att skriftligen meddela detta till banken inom 14 dagar efter att gäldenären har fått ett exemplar av kreditavtalet jämte villkor och, vid distansförsäljning, även förhandsinformationen i varaktig form. I meddelandet ska det skuldavtal som frånträds specificeras.

Om gäldenären frånträder kreditavtalet, uppbär banken som ersättning ränta på krediten för den tid gäldenären har haft tillgång till krediten. Om kreditavtalet har ingåtts vid distansförsäljning, har banken rätt att ta ut en effektiv ränta för den tid gäldenären har haft tillgång till krediten. Grunderna för fastställande av den ränta som ska betalas anges i skuldebrevet.

Gäldenären ska utan dröjsmål, dock senast 30 dagar efter det att meddelandet om frånträdande skickades, återbörda medlen jämte räntor gäldenären erhållit utifrån avtalet med risk för att frånträdandet annars ogiltigförklaras.

8. Gäldenärens rätt att rikta betalning

Om gäldenären har flera krediter i banken, har denne rätt att rikta sin betalning på önskad kredit. Banken fastställer vilka enskilda avbetalningar på en enskild kredit betalningen täcker.

9. Särskilda förfallogrunder för skulden

9.1 Särskild förfallogrund för skulden orsakad av försenad betalning

Skulden förfaller till betalning på skriftlig anfordran av banken om gäldenären har försummat att betala amortering eller ränta och minst tre månader har förflutit från förfalldagen. Banken meddelar Folkpensionsanstalten om försummelsen minst en månad före betalningsanmodan.

Banken har inte rätt att låta skulden förfalla till betalning, om dröjsmålet beror på gäldenärens sjukdom, arbetslöshet eller annan därmed jämförbar orsak som är oberoende av gäldenären. Banken har emellertid rätt att låta skulden förfalla till betalning, om det med beaktande av förseningens längd och de övriga omständigheterna skulle vara uppenbart oskäligt för banken att fortsätta skuldförhållandet.

9.2 Särskild förfallogrund för skulden av annan orsak än försenad betalning

Skulden förfaller till betalning på skriftlig anfordran av banken om gäldenären har gett banken vilseledande uppgifter som kunnat påverka beviljandet av skulden eller villkoren för den.

9.3 Tidpunkt för uppsägning till betalning

Skulden förfaller till betalning efter fyra veckor eller, om anmärkning om dröjsmål med betalningen eller annat avtalsbrott tidigare givits gäldenären, två veckor efter det att meddelandet om att skulden förfaller har sänts till gäldenären. Om gäldenären inom ovan nämnda tid betalar det försenade beloppet avskrivs förfallogrunderna.

Om gäldenären försätts i konkurs förfaller skulden till omedelbar återbetalning.

Om banken beslutar att krediten förfaller till betalning, ska den del av kreditkostnaderna som hänför sig till den outnyttjade kredittiden dras av från den återstående fordran. Banken får emellertid debitera för alla kostnader för åtgärder som anknyter till skapandet av kredithelheten. Dessa kostnader ska specificeras i kreditavtalet.

10. Användning av kreditupplysningar

Banken använder sig av gäldenärens personkredituppgifter vid beviljande och övervakning av kredit. Kredituppgifterna hämtas från Suomen Asiakastieto Oy:s kreditupplysningsregister.

11. Meddelande om försummelse av betalning till kreditupplysningsregistret

Om gäldenären försummar en betalning, har banken rätt att anmäla till kreditupplysningsregistret försummelse av betalningsskyldighet som härleds från skuldebrevet och de allmänna villkoren för skulden samt andra från skuldförhållandet härledda betalningsskyldigheter när betalningen är mer än 60 dagar försenad från den i betalningsanmodan nämnda ursprungliga förfalldagen och banken och gäldenären inte har gjort något nytt betalningsavtal efter den ursprungliga förfalldagen eller då införandet i registret i övrigt är tillåtet med stöd av lagstiftningen eller datamyndigheternas beslut.

12. Ändring av avgifter och arvoden

Utifrån myndighetsbeslut eller -bestämmelser eller på grunder som föranleds av ändringar i lagstiftningen får banken höja avgifter eller arvoden som enligt kreditavtalet tas ut för skulden, om grunden för ändringen gäller direkt det

aktuella kreditavtalet. Højningen av avgiften eller arvodet får inte vara större än den för kreditgivaren förorsakade faktiska ökning i de kostnader som avgiften eller arvodet enligt kreditavtalet tas ut för. Det räcker dock att förändringen i avgiften ungefärligt motsvarar ökning i de faktiska kostnaderna.

Bankens rätt till ovan nämnda højning upphör när ingen grund till denna längre föreligger.

Banken meddelar gäldenären skriftligen eller elektroniskt på ett sätt som avtalats separat om ändring av avgifter och arvoden och om deras inverkan på avbetalningarnas belopp och antal. Ändringen träder i kraft vid den tidpunkt som banken meddelat, dock tidigast en månad efter det att meddelandet sändes till gäldenären.

13. Sammanslagning av lån

Gäldenären har rätt att förhandla med banken om att slå samman olika studielån i samma bank när dessa beviljats i enlighet med lagen om studiestöd (65/1994). En sammanslagning kan emellertid inte göras mellan i sin helhet och delvis kapitaliserade lån.

14. Meddelanden och uppgiftslämning

14.1 Bankens rätt att lämna information om gäldenärens betalningsförmåga till borgensman

Banken har rätt att till borgensmannen lämna uppgifter om gäldenärens samtliga förbindelser och betalningsstörningar i Danske Bank A/S, Finland filial och Danske Hypoteksbank Abp samt andra omständigheter som påverkar gäldenärens betalningsförmåga.

14.2 Gäldenärens informationsskyldighet

Gäldenären ska utan dröjsmål informera banken om namn- och adressändringar. Gäldenären ska på bankens begäran lämna uppgifter om sin ekonomiska ställning och andra uppgifter som påverkar detta skuldförhållande och som banken behöver i egenskap av kreditgivare. Gäldenären ska utan dröjsmål informera banken om avbrott i studierna eller deras upphörande. Gäldenären godkänner att banken har rätt att kontrollera riktigheten i de uppgifter som gäldenären uppgett för banken.

14.3 Delgivningsdag

Ett skriftligt meddelande som banken sänder till gäldenären anses ha nått gäldenären senast den sjunde dagen efter avsändandet om meddelandet har sänts till den adress som senast uppgetts för banken eller magistraten. Om meddelandet har skickats elektroniskt via ett medel för distanskommunikation anses meddelandet ha nått mottagaren den sjunde dagen efter avsändandet.

15. Rätt till ändringar

Banken har rätt att ändra avtalsvillkoren för lånet genom att på förhand informera gäldenären skriftligen under förutsättning att förändringen inte ökar gäldenärens skyldigheter och inte heller minskar hans rättigheter eller när förändringen är en följd av en lagändring eller ett myndighetsbeslut. Gäldenären anses ha godkänt de ändringar i avtalet som banken föreslår om gäldenären inte motsätter sig dem senast på den dag då ändringarna föreslås träda i kraft. Gäldenären underrättas om en ändring minst två månader innan ändringen träder i kraft.

16. Ansvar för medelbara skador

Banken svarar inte för eventuella medelbara skador som vållas gäldenären, såvida inte skadan har förvållats avsiktligt eller genom grov oaktsamhet.

17. Överstigitligt hinder

En avtalspart ansvarar inte för skada om parten kan påvisa att uppfyllandet av partens förpliktelse har förhindrats av sådan ovanlig och oförutsedd orsak som inte skulle ha gått att påverka och vars följder inte skulle ha gått att undvika genom iakttagande av all omsorg. Banken ansvarar inte heller för skada om uppfyllandet av förpliktelser som grundar sig på detta avtal skulle strida mot bankens skyldigheter som föreskrivs annorstädes i lag.

Avtalsparten är skyldig att snarast möjligt informera den andra avtalsparten om ett överstigitligt hinder. Om ett överstigitligt hinder gäller banken, kan banken informera om saken i rikstäckande dagstidningar.

18. Tillsynsmyndigheter

Bankens verksamhet står under tillsyn av Finanstilsynet, Århusgade 110, DK-2100 Köpenhamn Ø, Danmark, telefon +45 33 55 82 82, www.finanstilsynet.dk.

Inom ramen för befogenheterna står bankens verksamhet även under tillsyn av Finansinspektionen, Snellmansgatan 6, PB 103, 00100 Helsingfors.

Bankens verksamhet övervakas i konsumentärenden även av konsumentombudsmannen (www.kkv.fi), Konkurrens- och konsumentverket, PB 5, 00531 Helsingfors, telefon 029 505 3000 (växel).

19. Rättskyddsmedel utanför domstol

Tvister angående de allmänna skuldvillkoren och kreditavtalet kan av gäldenären hänskjutas till Försäkrings- och finansrådgivningen (www.fine.fi) eller till denna knutna Banknämnden eller till Konsumenttvistenämnden (www.kuluttajariita.fi) för behandling.

20. Forum och tillämplig lag

Gäldenären kan väcka talan mot banken i tvister som orsakas av detta skuldförhållande i Helsingfors tingsrätt eller i den tingsrätt i Finland inom vars domkrets gäldenären har sitt hemvist eller sin vanliga vistelseort. Om gäldenären saknar hemvist i Finland, behandlas tvister i Helsingfors tingsrätt eller i Mellersta Finlands tingsrätt.

På detta skuldförhållande tillämpas Finlands lag.