

# VELAN YLEISET EHDOT, OPINTOLAINA

YKSITYISHENKILÖ

---

## 1. Määritelmät

---

**Luottokustannuksilla** tarkoitetaan pankin tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää.

**Todellisella vuosikoroilla** tarkoitetaan korkoprosenttia, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen.

**Etämyynnillä** tarkoitetaan tilannetta, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei sopimusta tehtäessä tapaa pankin edustajaa henkilökohtaisesti. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun asiointi verkko- tai puhelinpankissa liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.

---

## 2. Luoton noston edellytykset

---

Luoton noston edellytyksenä on, että

- velallinen on allekirjoittanut opintolainavelkakirjan ja jos niin on erikseen sovittu, velkakirjaan liittyvän nostositoumuksen
- pankilla on käytössään Kansaneläkelaitoksen tai yliopiston opintotukilautakunnan päätöksen mukaiset takaustiedot ja
- lainan muut ehdot on täytetty.

Pankilla on oikeus evätä luoton tai sen osan nostaminen, jos on olemassa jäljempänä näissä ehdoissa mainittu eräännyttämisperuste. Luotto on nostettavissa luoton noston edellytysten täytyessä esimerkiksi konttorista tai verkkopankista.

---

## 3. Korko

---

### 3.1 Vaihtuvakorkoisen velan korko

Vaihtuvakorkoisen velan korko muodostuu viitekorosta ja marginaalista.

### 3.2 Viitekoron arvon muutoksen vaikutus velan korkoon

#### EURIBOR korko

EURIBOR korko on euroalueen rahamarkkinoiden viitekorko, jonka arvon määräytyminen ja noteerauspäivät perustuvat kulloinkin voimassa olevaan kansainväliseen käytäntöön. Velkakirjan allekirjoitushetkellä voimassa olevan käytännön mukaan EURIBOR korot noteerataan viikoppäivinä maanantaista perjantaihin lukuun ottamatta Euroopan keskuspankin kulloinkin erikseen päättämiä pankkipyhäpäiviä. Koronmääräytymisjakson pituus ilmenee viitekoron nimestä.

Ensimmäinen koronmääräytymisjakso alkaa velan ensimmäisen erän nostopäivänä. Seuraava koronmääräytymisjakso alkaa edellisen koronmääräytymisjakson päättyttyä. Velan viitekoron arvo muuttuu kunkin koronmääräytymisjakson alkamispäivänä kyseessä olevan päivän arvon mukaiseksi. Velan korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut ja pysyy samana koronmääräytymisjakson ajan. Kun koronmääräytymisjakson alkamispäivä ei ole EURIBOR koron noteerauspäivä, velan viitekoron arvona käytetään edellisen noteerauspäivän viitekoron arvoa.

### **Danske Bank Prime (FI)**

Velasta perittävä korko muuttuu Danske Bank Primen (FI) muutosta vastaavasti sinä päivänä, jona Danske Bank Primen (FI) muutos tulee voimaan. Pankki vahvistaa ja julkistaa Danske Bank Prime (FI) koron arvon kulloinkin voimassa olevien ohjeiden mukaisesti ja pitää arvon nähtävillä toimipaikoissaan.

### **3.3 Kiinteä korko**

Kiinteäkorkoisen velan korko pysyy samana koko laina-ajan tai velkakirjassa sovitun muun ajanjakson, elleivät pankki ja velallinen kirjallisesti sovi toisin.

Velasta perittävän kiinteän koron suuruus määritellään velan ensimmäisen erän nostopäivänä voimassa olevan, velkakirjassa sovitun kiinteän korkojakson korkotarjouksen mukaisesti. Nostopäivänä voimassa oleva kiinteä korko voi olla suurempi tai pienempi kuin velkakirjaan merkitty kiinteä korkoprosentti. Mikäli kiinteä korkoprosentti on nostopäivänä erisuuruinen kuin velkakirjassa, vaikuttaa muutos vastaavasti myös velan todelliseen vuosikorkoon.

### **3.4 Korosta ja maksueristä ilmoittaminen**

Pankki ilmoittaa koron muuttuessa velalliselle koronmääräytymisjakson koron ja ajantasaiset tiedot maksettavaksi tulevan koron suuruudesta jälkikäteen kirjallisesti tai muutoin pysyvällä tavalla vähintään kerran vuodessa. Maksuerien lukumäärä ja maksuvälit ilmoitetaan opintojen päättymisen jälkeen, kun pankki ja velallinen ovat sopineet takaisinmaksusta.

Velallisella on oikeus pyynnöstä saada sopimussuhteen kuluessa velan takaisinmaksua koskeva lyhennystaulukko opintojen päättymisen jälkeen, kun pankki ja velallinen ovat sopineet takaisinmaksusta.

### **3.5 Viitekoron noteerauksen lakkaaminen tai keskeyttäminen**

Jos viitekoron noteeraaminen lakkaa tai keskeytetään, velkaan sovellettava viitekorko määräytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti.

Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, pankki ja velallinen sopivat velkaan sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, velkaan sovellettavana viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä tähän velkaan sovellettua viitekoron arvoa.

Jos pankki ja velallinen eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, pankki määrittelee uuden viitekoron kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

### **3.6 Korkopäivät**

Korko lasketaan todellisten korkopäivien mukaan käyttäen jakajana 360.

### **3.7 Viivästyskorko**

Jos velkaa, sen lyhennystä tai korkoa ei makseta siten, että ne ovat viimeistään eräpäivänä velkojapankissa, velallinen on velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä siihen päivään, jona maksu on velkojapankissa.

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korkolaissa tarkoitettu viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin pankin velasta perimä korko.

Mikäli pankin ennen velan erääntymistä perimä korko on edellä mainittua korkolain mukaista viivästyskorkoa suurempi, on pankilla oikeus periä viivästyskorkona tätä korkoa 180 vuorokauden ajan siitä, kun velka on kokonaisuudessaan erääntynyt, kuitenkin enintään velkaa koskevan tuomioistuimen tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

#### 4. Pankkipäivä

---

Tämän velkakirjan ehtojen mukaisia pankkipäiviä ovat viikonpäivät maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset pyhäpäivät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joulun- ja juhannusaatto sekä päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

#### 5. Maksupäivän siirtyminen

---

Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, velan ja siitä perittävien korkojen sekä velan hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään.

Jos eräpäivä kalenterivuoden lopussa ei ole pankkipäivä, maksupäivä ei kuitenkaan siirry seuraavan vuoden puolelle, vaan aikaistuu vuoden viimeiseen pankkipäivään. Kun maksupäivä siirtyy, pankki perii kulloinkin voimassaolevan koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko velan jäljellä olevalle pääomalle.

#### 6. Velan ennakainen takaisinmaksu

---

Velallisella on oikeus maksaa velka tai sen osa ennakaisesti ilman ennakaisesta takaisinmaksamisesta aiheutuvia kuluja ilmoittamalla siitä pankille.

Jos velallinen maksaa luoton tai sen osan ennakaisesti takaisin, on jäljellä olevasta pankin saatavasta vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

#### 7. Velallisen oikeus peruuttaa velkaa koskeva sopimus

---

Velallisella on oikeus peruuttaa luottosopimus ilmoittamalla siitä pankille kirjallisesti 14 päivän kuluessa siitä, kun velallinen on saanut pysyvällä tavalla kappaleen luottosopimuksesta ehtoineen ja etämyynnissä lisäksi ennakkotiedot. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava velkasopimus.

Jos velallinen peruuttaa luottosopimuksen, pankki perii korvauksena luoton koron siltä ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Mikäli luottosopimus on tehty etämyynnissä, pankilla on oikeus periä todellinen vuosikorko ajalta, jonka luotto on ollut velallisen käytettävissä. Maksettavan koron määräytymisen perusteet on ilmoitettu velkakirjassa.

Velallisen on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä palautettava sopimuksen perusteella saamansa varat korkoineen uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

## 8. Velallisen oikeus kohdentaa suoritus

---

Jos velallisella on pankilta useampia luottoja, velallisella on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Pankki määrittelee, mitä yksittäisen luoton eriä suorituksella katetaan.

## 9. Velan erityiset erääntymisperusteet

---

### 9.1 Velan erityinen erääntyminen maksun viivästymisen vuoksi

Velka erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen on laiminlyönyt lyhennyksen tai koron suorittamisen ja eräpäivästä on kulunut vähintään kolme kuukautta. Pankki ilmoittaa laiminlyönnistä Kansaneläkelaitokselle vähintään kuukautta ennen maksuvaatimusta.

Pankilla ei ole oikeutta eräännyttää velkaa, jos viivästymisen johtuu velallisen 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.

### 9.2 Velan erityinen erääntyminen muun kuin maksun viivästymisen vuoksi

Velka erääntyy maksettavaksi pankin kirjallisesta vaatimuksesta, jos velallinen on antanut pankille harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa velan myöntämiseen tai sen ehtoihin.

### 9.3 Erääntymisen voimaantulo

Erääntyminen tulee voimaan neljän viikon tai, jos velalliselle on aiemmin huomautettu maksun viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, kahden viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on lähetetty velalliselle. Jos velallinen edellä mainitun ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän, erääntyminen raukeaa.

Jos velallinen asetetaan konkurssiin, velka erääntyy heti takaisinmaksettavaksi.

Jos luotto eräännytetään, jäljellä olevasta saatavasta on vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan. Pankki saa kuitenkin periä kokonaisuudessaan luottosopimuksessa yksilöidyt, luoton perustamiseen liittyvistä toimista aiheutuneet kulut.

## 10. Luottotietojen käyttäminen

---

Pankki käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan velallisen henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä.

### 11. Maksun laiminlyönnistä ilmoittaminen luottotietorekisteriin

---

Jos velallinen laiminlyö maksun, pankilla on oikeus ilmoittaa velkakirjan ja velan yleisten ehtojen mukaisten ja muiden velkasuhteesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksukehotuksessa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä pankki ja velallinen ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tallentaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

## 12. Maksujen ja palkkioiden muuttaminen

---

Pankki voi korottaa velasta perittäviä luottosopimuksen mukaisia maksuja tai palkkioita viranomaispäätöksestä tai -määräyksestä taikka lainsäädännön muutoksesta johtuvalla perusteella kustannusmuutosta vastaavasti, jos muutosperuste koskee suoraan kyseistä luottosopimusta. Maksun tai palkkion korotus ei saa olla suurempi kuin luotonantajalle aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua tai palkkiota luottosopimuksen mukaan peritään. On kuitenkin riittävää, että maksun muutos vastaa likimääräisesti tosiasiallisten kustannusten määrän lisäyksiä.

Pankin oikeus edellä mainittuun korotukseen lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Pankki ilmoittaa velalliselle kirjallisesti tai erikseen sovitulla tavalla sähköisesti maksujen ja palkkioiden muutoksesta ja niiden vaikutuksista maksuerien suuruuteen ja lukumääriin. Muutos tulee voimaan pankin ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan yhden kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä velalliselle.

## 13. Lainojen yhdistäminen

---

Velallisella on oikeus neuvotella pankin kanssa samassa pankissa olevien, opintotukilain (65/1994) mukaisten eri opintolainojen yhdistämisestä. Yhdistäminen ei kuitenkaan ole mahdollista kokonaan ja osittain pääomittettävien lainojen kesken.

## 14. Ilmoitukset ja tietojen antaminen

---

### 14.1 Pankin oikeus antaa tietoja takaajalle velallisen maksukyvyystä

Pankilla on oikeus antaa tietoja takaajalle velallisen kaikista Danske Bank A/S, Suomen sivuliikkeessä ja Danske Kiinnitysluottopankki Oyj:ssä olevista sitoumuksista, maksuhäiriöistä ja muista velallisen maksukykyyn vaikuttavista seikoista.

### 14.2 Velallisen tiedonantovelvollisuus

Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä nimensä ja osoitteensa muutoksesta. Velallisen on annettava pankille sen pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän velkasuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat pankille luotonantajana tarpeellisia. Velallisen on ilmoitettava pankille viivytyksettä opintojensa keskeyttämisestä ja päättymisestä. Velallinen hyväksyy sen, että pankilla on oikeus tarkastaa velallisen pankille antamien tietojen oikeellisuus.

### 14.3 Ilmoituksen tiedoksiantopäivä

Pankin velalliselle lähettämän kirjallisen ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen, jos se on lähetetty pankille tai maistraattiin viimeksi ilmoitettuun osoitteeseen. Jos ilmoitus on lähetetty sähköisesti etäviestintä käyttäen, ilmoituksen on katsottava saapuneen vastaanottajalle seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen.

## 15. Oikeus muutoksiin

---

Pankilla on oikeus muuttaa lainan sopimusehtoja ilmoittamalla muutoksista velalliselle kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää velallisen velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai

viranomaisen päätöksestä. Velallisen katsotaan hyväksyneen pankin ehdottamat sopimusmuutokset, jollei velallinen muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä. Velalliselle ilmoitetaan muutoksesta vähintään kahta kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

## **16. Vastuu välillisistä vahingoista**

---

Pankki ei vastaa velalliselle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästä huolimattomuudesta.

## **17. Ylivoimainen este**

---

Sopijapuoli ei vastaa vahingosta, jos se voi osoittaa, että sille kuuluvan velvoitteen 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 velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä pankin velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle ylivoimaisesta esteestä niin pian kuin se on mahdollista. Jos ylivoimainen este koskee pankkia, pankki voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisissa päivälehdissä.

## **18. Valvontaviranomaiset**

---

Pankin toimintaa valvova viranomainen on Finanstilsynet, Århusgade 110, DK-2100 Kööpenhamina Ø, Tanska, puhelin +45 33 55 82 82, [www.finanstilsynet.dk](http://www.finanstilsynet.dk).

Pankin toimintaa valvoo valtuuksien puitteissa myös Finanssivalvonta, Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki.

Kuluttaja-asioissa pankin toimintaa valvoo myös kuluttaja-asiamies ([www.kkv.fi](http://www.kkv.fi)), Kilpailu- ja kuluttajavirasto, PL 5, 00531 HELSINKI, puhelin 029 505 3000 [vaihde].

## **19. Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot**

---

Velallinen voi saattaa velan yleisiä ehtoja ja luottosopimusta koskevan erimielisyyden Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan ([www.fine.fi](http://www.fine.fi)) tai sen yhteydessä toimivan Pankkilautakunnan tai Kuluttajariitalautakunnan ([www.kuluttajariita.fi](http://www.kuluttajariita.fi)) käsiteltäväksi.

## **20. Oikeuspaikka ja sovellettava laki**

---

Velallinen voi nostaa tästä velkasuhteesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen pankkia vastaan Helsingin käräjäoikeudessa taikka sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä velallisella on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei velallisella ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin tai Keski-Suomen käräjäoikeudessa.

Tähän velkasuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.