Kuluttajansuojalain 7 luvun 7 a §:n mukainen luotonantajan yleinen tiedonantovelvollisuus luotonsaajille (11 kohtaa)

1. **Luotonantajan tai luotonvälittäjän nimi, käyntiosoite, puhelinnumero ja sähköpostiosoite sekä tarvittaessa tieto sellaisesta sähköisestä viestintäkeinosta, jolla kuluttaja voi olla nopeasti ja tehokkaasti yhteydessä luotonantajaan tai luotonvälittäjään ja jonka avulla kuluttajan on mahdollista tallentaa ja toisintaa luotonantajan tai luotonvälittäjän kanssa käymänsä viestinvaihto muuttumattomana**

   Luotonantajan nimi: Bigbank AS Suomen sivuliike. Käyntiosoite: Panimokatu 4, 00580 Helsinki. Puhelinnumero: 09 4259 9691. Sähköposti: info@bigbank.fi.

2. **Tarkoitus, johon kuluttaja voi luottoa käyttää**

   Osamaksu: Ajoneuvon oston rahoitukseen.
   Tuoterahoitus: Muun tuotteen tai palvelun oston rahoitukseen.

3. **Luottosopimuksen kesto**

   Osamaksu: 6 - 96 kuukautta
   Tuoterahoitus: 6 - 84 kuukautta.

4. **Tarjolla olevat lainakorkotyypit ja lyhyt kuvaus niiden ominaisuuksista ja merkityksestä kuluttajalle**

   Kaikissa lainatuotteissa on kiinteä korko. Kiinteä korkokanta tarkoittaa, että lainan korko pysyy samana koko sopimuskauden ajan riippumatta viivekorkojen, esimerkiksi Euriborien, mahdollisista muutoksista.

5. **Edustava esimerkki luoton määrästä tai luottorajasta, luotosta kuluttajalle aiheutuvista luottokustannuksista, kuluttajan maksettavaksi tulevan luoton ja luottokustannusten yhteismäärästä ja luoton todellisesta vuosikorosta**

   Osamaksu: Käteishinta 12 000 €. Käsiraha 2 000 €. Luoton määrä 10 000 €. Luottoaika 60 kk. Nimelliskorko 6,90 %. Perustamismaksu 299 €. Tilinhoitomaksu 15 €/kk. Todellinen vuosikorko 11,94 %. Luoton ja luottokustannusten yhteismäärä (KSL:n mukainen luottohinta) 15 119,87 €. Maksuerä 218,67 €/kk (60 erää).

   Tuoterahoitus: Luoton määrä 5 000 €. Luottoaika 60 kk. Nimelliskorko 14,95 %. Perustamismaksu 0 €. Tilinhoitomaksu 0 €/kk. Todellinen vuosikorko 16,26 %. Luoton ja luottokustannusten yhteismäärä (KSL:n mukainen luottohinta) 7 142,80 €. Maksuerä 119,06 €/kk (60 erää).

6. **Luottosopimuksen yhteydessä kuluttajan maksettavaksi tulevat mahdolliset lisäkustannukset, jotka eivät sisälly luottokustannuksiin**

   Katso pankin palveluhinnasto.

7. **Luoton takaisinmaksua koskevat vaihtoehdot, mukaan lukien maksuerien lukumäärä, suuruus ja maksuvälit**

   Kaikissa lainoissa lyhennystapa on *annuiteetti*, ja korko on kiinteä. Kiinteäkorkoinen annuiteettilaina tarkoittaa, että kuukausierä on aina sama, mutta korkomaksun osuus pienenee ja lyhennyksen osuus kasvaa laina-ajan edetessä. Koska velka pienenee, siitä laskettavan koron määrä euroissa vähenee joka kuukausi.

   Maksuerien lukumäärä riippuu sopimuksen kestosta ja maksuerien suuruus riippuu sopimuksen kestosta ja luoton määrästä. Maksuväli on aina yksi kuukausi, eli yksi erä per kuukausi.

8. **Ennenaikaiseen takaisinmaksuun liittyvät mahdolliset ehdot (kts myös Osamaksun ja Tuoterahoituksen yleiset ehdot)**

   Osamaksu

   Ostaja saa halutessaan maksaa koko luoton ennakolta luotonantajalle. Kuluttajaostajalla on lisäksi oikeus maksaa osa luotosta ennakolta luotonantajalle. Tällöin kuluttajaostajan on kuitenkin etukäteen ilmoitettava luotonantajalle pysyvällä tavalla halustaan tehdä sovitusta maksusuunnitelmasta poikkeava ylimääräinen lyhennys, muutoin luotonantaja kohdistaa sopimuksen mukaisen maksuerän ylittävän määrän luotonantajan etukäteen kuluttaja-ostajalle pysyvällä tavalla ilmoittamalla tavalla.

   Luotonantajan saatava lasketaan kuluttajakaupassa kuluttajansuojalain 7 luvun 27 §:ssä ja muussa osamaksukaupassa osamaksukauppalain 5 §:ssä tarkoitetulla tavalla. Luotonantaja saa periä kuluttajaostajalta korvauksen luoton tai sen osan ennenaikaisesta maksamisesta silloin, kun luotto on sovittu kiinteäkorkoiseksi ja luottoa on maksettu takaisin ennenaikaisesti viimeksi kuluneen 12 kuukauden aikana yli 10 000 euroa. Korvauksen määrä on enintään yksi (1) prosentti takaisinmaksetun luoton määrästä tai, jos ennenaikaisen takaisinmaksun hetkellä sopimuksen päättymiseen on vähemmän kuin vuosi, puoli (½) prosenttia takaisinmaksetun luoton määrästä. Korvaus erääntyy maksettavaksi luoton maksun yhteydessä. Ostaja ja luotonantaja voivat sopia maksuohjelman tai muun sopimusehdon muuttamisesta sopimuskauden aikana.

   Luotonantajalla on oikeus periä tehdystä muutoksesta kulloinkin voimassa olevan hinnastonsa mukainen kohtuullinen palkkio. Kuluttajaostajalla on oikeus valita ilmoittamalla luotonantajalle pysyvällä tavalla, mitä useammista saman luotonantajan saatavista hänen suorituksellaan lyhennetään. Kuluttajaostajalla on oikeus saada pyynnöstä maksutta lyhennystaulukko milloin tahansa sopimussuhteen kestäessä.

   Tuoterahoitus

   Luotonsaaja saa halutessaan maksaa lainan ennenaikaisesti joko kokonaan tai osittain luotonantajalle. Tällöin luotonsaajan on kuitenkin etukäteen ilmoitettava luotonantajalle poikkeavasta lyhennyksestä. Ilman etukäteisilmoitusta poikkeava lyhennys katsotaan

ennakkomaksuksi, jolloin lyhennyssuunnitelman mukaisen kuukausierän ylittävä määrä pienentää tulevia kuukausieriä.

Luotonantaja saa periä luotonsaajalta korvauksen luoton tai sen osan ennenaikaisesta maksamisesta silloin, kun luotto on sovittu kiinteäkorkoiseksi ja luottoa on maksettu takaisin ennenaikaisesti viimeksi kuluneen 12 kuukauden aikana yli 10 000 euroa. Korvauksen määrä on enintään yksi (1) prosentti takaisinmaksetun luoton määrästä. Jos ennenaikaisen takaisinmaksun hetkellä sopimuksen päättymiseen on alle vuosi, korvauksen määrä on puoli (½) prosenttia. Korvaus erääntyy maksettavaksi luoton maksun yhteydessä. Luotonsaaja ja luotonantaja voivat sopia maksuohjelman tai muun sopimusehdon muuttamisesta sopimuskauden aikana.

9. Kuvaus peruuttamisoikeudesta (kts myös Osamaksun ja Tuoterahoituksen yleiset ehdot)

Osamaksu

Kuluttajaostajalla on oikeus peruuttaa sopimuksen mukainen luotto ilmoittamalla siitä luotonantajalle kirjallisesti 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Peruuttamisilmoituksen tulee olla yksilöity ja sisältää ainakin ostajan nimi, henkilötunnus ja ajoneuvon tunnistetiedot. Sopimuksen voi vaihtoehtoisesti peruuttaa pankin verkkopankin erillisen peruuttamistoiminnon kautta.

Peruuttaessaan sopimuksen kuluttajaostaja on velvollinen maksamaan luotonantajalle korvauksena luoton koron ajalta, jona luotto on ollut hänen käytettävissään. Jos luotonantaja on maksanut viranomaisille luottosopimuksen tekemisen johdosta maksuja eikä tällaisia maksuja peruuttamistapauksessa palauteta, luotonantajalla on oikeus saada korvaus kuluttajaostajalta myös tällaisista maksuista. Kuluttajaostajan on viivytyksettä ja viimeistään 30 päivän kuluttua peruuttamisilmoituksen lähettämisestä maksettava luotonantajalle tämän sopimuksen mukainen velkaosuus käteishinnasta sekä suoritettava edellä mainitut korvaukset uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa. Sopimuksen mukaisen luoton peruuttaminen ei vapauta kuluttajaostajaa ajoneuvoa koskevan kauppasopimuksen mukaisista velvoitteista. Kuluttajaostajan peruuttaessa luottosopimuksen peruuntuvat myös luottosopimukseen liittyvät muut luotonantajan tai luotonantajan yhteistyökumppanin tarjoamat liitännäissopimukset. Jos kuluttajaostaja haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa sopimuksen mukaisen luoton peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä luotonantajalle pysyvällä tavalla 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä.

Tuoterahoitus

Luotonsaajalla on oikeus peruuttaa sopimuksen mukainen luotto ilmoittamalla siitä luotonantajalle kirjallisesti 14 päivän kuluessa sopimuksen tekemisestä. Ilmoituksessa on yksilöitävä peruutettava sopimus, ja sen täytyy sisältää ainakin luotonsaajan nimi, henkilötunnus ja luottosopimuksen numero. Sopimuksen voi vaihtoehtoisesti peruuttaa pankin verkkopankin erillisen peruuttamistoiminnon kautta.

Peruuttamisilmoituksen raukeamisen uhalla luotonsaajan on palautettava luotonantajalle viivytyksettä saamansa varat täysimääräisenä ja viimeistään 30 päivässä peruuttamisilmoituksen tekemisestä. Hänen on myös maksettava luottosumman palauttamiseen asti laskettua korkoa ajalta, jonka luottosumma on ollut luotonsaajan käytössä

10. **Mahdolliset lisäpalvelut, jotka kuluttajan on ostettava saadakseen luoton markkinoiduin ehdoin, ja maininta siitä, että lisäpalvelut voi ostaa muulta palveluntarjoajalta kuin luotonantajalta itseltään**

    Ei ole.

11. **Varoitus seurauksista, jotka aiheutuvat luottosopimukseen liittyvien velvoitteiden laiminlyönnistä (kts myös Osamaksun ja Tuoterahoituksen yleiset ehdot)**

    Osamaksu

    Mikäli ostaja laiminlyö sopimuksen mukaisen maksu- tai muun velvoitteensa, saattaa luotonantajalle syntyä oikeus rekisteröidä maksuhäiriömerkintä luottotietorekisteriin, oikeus ottaa ajoneuvo takaisin tilityksen toimittamista varten ja oikeus periä viivästyskorkoa sekä perimiskulut. Luotonantaja antaa ostajalle maksuviivästystilanteissa tietoa ja neuvoja maksuvaikeuksien syntymisen ja syvenemisen estämiseksi ja maksukyvyttömyystilanteiden hoitamiseksi.

    Viivästyskorko ja perimiskulut

    - Viivästyskorko erääntyneistä ja maksamattomista osamaksueristä ja muista saatavista määräytyy Korkolain (633/82) mukaisesti. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin luotonantajan luotosta perimä korko enintään 180 vuorokautta koko luoton erääntymisestä kuitenkin enintään luottoa koskevan tuomion antamiseen saakka. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa.

    - Muussa kuin kuluttajakaupassa viivästyskoron määrästä voidaan myös sopia. Ostaja on lisäksi velvollinen maksamaan kohtuulliset perimiskulut saatavien perinnästä annetun lain (513/99) mukaisesti.

    Takaisinotto ja tilitys

    - Koko ostajan jäljellä oleva luotto korkoineen ja rahoitukseen liittyvine muine maksuvelvoitteineen erääntyy maksettavaksi ja luotonantaja on oikeutettu vaatimaan ajoneuvon luovuttamista takaisin tilityksen toimittamista varten, jos ostaja laiminlyö maksuvelvollisuutensa ja maksamaton maksuerä on ollut erääntyneenä kuluttajakaupassa vähintään kuukauden ja muussa kaupassa neljätoista (14) päivää eräpäivästä lukien ja on edelleen suorittamatta, ja kysymyksessä on

        - erä, joka on vähintään yksi kymmenesosa (1/10) luottohinnasta, tai
        - erä, joka on yhdessä aikaisemmin erääntyneen tai erääntyneiden, maksamatta olevien erien kanssa vähintään viisi (5) prosenttia luottohinnasta, tai
        - koko jäännössaatava.

    - Luotonantajalla on oikeus saattaa edellä määrätty toimenpide viivästyneen maksun määrästä riippumatta voimaan, jos maksu on viivästynyt vähintään kuusi (6) kuukautta ja se on olennaisessa määrin edelleen suorittamatta.

    - Luotonantajalla ei ole kuitenkaan oikeutta saattaa voimaan edellä mainittua toimenpidettä, jos maksun viivästyminen johtuu kuluttajaostajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta ostajasta riippumattomasta seikasta, paitsi milloin tämä viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen olisi luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta.

- Luotonantajalla on oikeus ajoneuvon takaisin ottamiseen ja tilityksen toimittamiseen myös silloin, kun ostaja on jättänyt ottamatta tai irtisanonut sovitut vakuutukset taikka jos vakuutusyhtiö on irtisanonut vakuutukset ostajan maksulaiminlyöntien johdosta.

- Luotonantajalla on sama oikeus, jos ostaja muutoin olennaisesti rikkoo tämän sopimuksen ehtoja tai aloittaa toimenpiteet, jotka johtaisivat ajoneuvon hävittämiseen, turmelemiseen, ajoneuvon katoamiseen tai sen arvon alenemiseen kulumisen, pilaantumisen tai muun vastaavan syyn vuoksi.

- Tämän lisäksi luotonantajalla on sama oikeus, jos ostaja on Kansainvälisten pakotteiden (YK, EU, OFAC, UK, Keskusrikospoliisin kansallinen jäädytyslista) kohteena tai toimii Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta, ei noudata siihen soveltuvia Kansainvälisiä pakotteita, suoraan tai välillisesti lainaa, luovuttaa tai muutoin mahdollistaa luotosta saatavien varojen Kansainvälisen pakotteiden kohteena olevaan liiketoimintaan tai luovuttamista Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalle yksityis- tai oikeushenkilölle, tai tietoisesti mahdollistaa luoton osittaisenkin takaisinmaksun Kansainvälisten pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka Kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä saatavilla varoilla.

- Erääntyminen tulee voimaan erääntymisilmoituksessa ilmoitettuna ajankohtana. Kuluttajakaupassa erääntyminen tulee kuitenkin voimaan aikaisintaan neljän (4) viikon tai, jos kuluttajaostajalle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, aikaisintaan kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty kuluttajaostajalle. Jos ostaja maksaa viivästyneen määrän tai oikaisee muun sopimusrikkomuksen ennen erääntymistä, erääntyminen raukeaa. Luotonantajan pitää viivästynyttä maksua tai muuta sopimusrikkomusta koskevissa muistutuskirjeissä ja erääntymisilmoituksessa muistuttaa ostajaa ajoneuvon luovutusta koskevista rajoituksista (sopimuksen 2 ja 3 kohdat).

- Tilitys toimitetaan kuluttajakaupassa kuluttajansuojalain 7 luvussa 36 §:ssä ja muussa kaupassa osa maksukauppalaissa tarkoitetulla tavalla. Jos luotonantaja ja ostaja eivät pääse sopimukseen tilityksessä, luotonantajan pitää viivytyksettä pyytää virka-apua ajoneuvon takaisinottamiseksi ja tilityksen suorittamiseksi ostajan kotipaikan tai ajoneuvon sijaintipaikan ulosottomieheltä. Tällöin ulosottomies laskee luotonantajan saatavan ja määrää ajoneuvon takaisinottoarvon. Ulosottomiehen päätöksestä voidaan valittaa ulosottokaaressa (705/07) säädetyllä tavalla.

Maksuhäiriömerkintä

- Maksun laiminlyönti saadaan ilmoittaa rekisteröitäväksi Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteriin tai muuhun vastaavaan rekisteriin luottotietolaissa (527/07) tarkoitetulla tavalla sen jälkeen kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä, jolleivat luotonantaja ja ostaja ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta.

- Luotonantajan on lähetettävä ostajalle vähintään 21 päivää ennen tietojen luovuttamista kirjallinen maksukehotus, jossa muistutetaan maksuhäiriötietojen ilmoittamisesta ja merkitsemisestä luottotietorekisteriin. Maksuhäiriömerkintä saattaa vaikeuttaa tulevaa luotonsaantia.

Maksupäivän siirtyminen

- Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, luoton sekä siitä perittävien korkojen ja luoton hoitoon liittyvien kustannusten maksupäivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Luottolaitos perii

- tällöin maksupäivän siirtymistä edeltäneen koronmääräytymisjakson mukaisen luottokoron siirtyneeseen maksupäivään saakka koko luoton käytössä olevalle pääomalle.

Viimeinen kuukausierä

- Viimeinen kuukausierä voi olla suurempi tai pienempi kuin muut erät sen mukaan, onko sopimuksen solmimisesta ensimmäiseen eräpäivään yli tai alle kuukausi.

Tuoterahoitus

Koko luotonsaajan jäljellä oleva luottosumma korkoineen ja muine maksuvelvoitteineen erääntyy maksettavaksi, jos luotonsaaja laiminlyö maksuvelvollisuutensa ja maksamaton maksuerä on ollut erääntyneenä vähintään kuukauden ja kysymyksessä on

- erä, joka on vähintään yksi kymmenesosa (1/10) luottohinnasta, tai
- erä, joka on yhdessä aikaisemmin erääntyneen tai erääntyneiden, maksamatta olevien erien kanssa vähintään viisi (5) prosenttia luottohinnasta, tai
- koko jäännössaatava.

Luotonantajalla on oikeus saattaa edellä määrätty toimenpide voimaan, jos maksu on viivästynyt

- vähintään kuusi (6) kuukautta ja se on olennaisessa määrin edelleen suorittamatta.

Luotonantajalla ei ole kuitenkaan oikeutta saattaa voimaan edellä mainittua toimenpidettä, jos maksun

- viivästyminen johtuu kuluttajaluotonsaajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta
- seikasta, paitsi milloin tämä olisi luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta.

Luotonantajalla on sama oikeus maksukyvyn huonontuessa olennaisesti (esimerkiksi konkurssi) tai

- luotonsaajan kuollessa, sekä missä tahansa muussa tilanteessa, joka voidaan katsoa
- erääntymisperusteeksi lain tai sivuliikkeen yleisten ehtojen mukaan.

Erääntyminen tulee voimaan erääntymisilmoituksessa ilmoitettuna ajankohtana. Erääntyminen tulee kuitenkin voimaan aikaisintaan neljän (4) viikon kuluttua tai, jos luotonsaajalle on aiemmin huomautettu viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, aikaisintaan kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymistä koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty luotonsaajalle.

Lisäksi luotonantajalla on sama oikeus, jolloin erääntyminen tulee voimaan heti (sopimuksen purku) seuraavissa tapauksissa:

- luotonsaaja on kansainvälisten pakotteiden (YK, EU, OFAC, UK, Keskusrikospoliisin kansallinen jäädytyslista) kohteena
- luotonsaaja toimii kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan yksityis- tai oikeushenkilön puolesta
- luotonsaaja ei noudata kansainvälisiä pakotteita
- luotonsaaja suoraan tai välillisesti mahdollistaa luotosta saatavilla varoilla kansainvälisen pakotteiden kohteena olevaa liiketoimintaa
- luotonsaaja tietoisesti mahdollistaa luoton osittaisenkin takaisinmaksun kansainvälisten pakotteiden alaisesta liiketoiminnasta taikka varoilla, jotka on saatu kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalta yksityis- tai oikeushenkilöltä.

Maksun laiminlyönnin rekisteröiminen luottorekisteriin

Luotonantajalla on oikeus ilmoittaa maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin (Asiakastieto), jotta luotonantaja voi rekisteröidä ja julkaista laiminlyödyn maksun, seuraavissa tapauksissa: jos luotonsaajalle on eräpäivän jälkeen lähetetty maksukehotus, jossa on ollut maininta maksuhäiriötietojen luovuttamisesta Asiakastiedolle ja siitä on kulunut vähintään 21 päivää ja maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä tai jos tallentaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisten päätöksen nojalla muuten sallittua.