

# JOUSTOLUOTON EHDOT

Voimassa 15.12.2022 alkaen

## 1. Määritelmät ja tiedot luotonantajasta

**Luotonantajalla** tarkoitetaan Morrow Bank ASA, Vollsveien 2A, 1366 Lysaker, Norja, joka on Norjassa rekisteröity pankki, ja jota valvoo Norjan finanssivalvonta Finanstilsynet. Luotonantaja harjoittaa rajat ylittävää luotonantoa Suomessa.

**Luotonsaajalla** tarkoitetaan henkilöä, jolle on myönnetty Morrow Bankin Joustoluotto. Luottoa koskevassa hakemuksessa/sopimuksessa ja näissä ehdoissa yksikössä käytetty termi luotonsaaja tarkoittaa myös viittausta luotonsaajiin yhdessä ja yhteisvastuullisesti, mikäli hakemuksessa/sopimuksessa on useita henkilöitä kyseisessä asemassa.

**Luotolla** tarkoitetaan Morrow Bankin myöntämää Joustoluottoa eli jatkuvakäyttöistä luottoa, jota voidaan käyttää luotonantajan luotonsaajalle luottorajan puitteissa ja johon sovelletaan näitä ehtoja.

**Luottosopimuksella** tarkoitetaan luottoa koskevaa sopimuskokonaisuutta, joka koostuu asiakassopimuksesta, vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeesta (SECCI-tiedot) sekä näistä luottoehdoista. Luottosopimukseen sisältyy myös lainasuojavakuutuksen ehdot, jos luotonsaaja on ottanut kyseisen vakuutuksen.

**Pankkipäivällä** tarkoitetaan viikonpäiviä maanantaista perjantaihin pois lukien suomalaiset juhlapyhät, itsenäisyyspäivä, vapunpäivä sekä joului- ja juhannusaatto ja päivä, jota muutoin ei ole pidettävä pankkipäivänä.

**Kansainvälisillä pakotteilla** tarkoitetaan Euroopan unionin tai Yhdistyneiden kansakuntien turvallisuusneuvoston asettamia taloudellisia ja muita pakotteita sekä koti- ja ulkomaisten viranomaisten tai muiden vastaavien tahojen, kuten OFAC:n (Office of Foreign Assets Control), julkaisemia pakotteita, tiedotteita ja määräyksiä.

## 2. Luoton myöntäminen

Luotto voidaan hakemuksesta myöntää 18 vuotta täyttäneelle hakijalle tai yhteisvastuullisesti kahdelle 18 vuotta täyttäneelle hakijalle.

Luotonantaja käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan hakijan henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan luottotietorekisterinpitäjän (esim. Suomen Asiakastieto Oy) ylläpitämästä luottotietorekisteristä.

Luottopäätös perustuu kokonaisuutensa arvioon ja luottolaitoksella on oikeus hylätä hakemus tai hyväksyä hakijan ehdottamaa pienempi luottoraja.

## 3. Luoton käyttöönottamisen edellytykset

Luoton käyttöön ottaminen edellyttää, että velallinen on allekirjoittanut luottosopimuksen ja muut mahdolliset luoton tai sen osan käyttöön ottamiselle asetetut ehdot on täytetty.

Luotonantajalla on oikeus evätä luoton tai sen osan käyttöön ottaminen, jos luoton ehtojen mukainen eräännyttämisperuste on olemassa, velallinen on jättänyt tuomioistuimelle hakemuksen velkajärjestelystä taikka velallinen on saanut maksuhäiriömerkinnän luoton myöntämisen jälkeen.

Kun luoton käyttöön ottamiselle asetetut edellytykset ovat täyttyneet, luotonantaja antaa luoton määrän kokonaisuudessaan luotonsaajan käytettäväksi.

## 4. Luoton käyttö ja käytön rajoittaminen

Morrow Bankin Joustoluotto on tyypiltään jatkuvakäyttöinen luotto. Luotonsaajalle myönnetty luottoraja muodostuu myönnetyn luoton enimmäismäärästä, joka ilmenee asiakassopimuksesta sekä vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeen (SECCI-tiedot) kohdasta 2.

Ottaessaan luoton käyttöönsä ensimmäisen kerran, luotonsaaja saa käyttöönsä luoton enimmäismäärää vastaavan luottomäärän. Tämän jälkeen luotto on luotonsaajan käytettävissä myönnetyn luottorajan puitteissa sitä mukaan, kun luotonsaaja on maksanut luotonantajalle luottoa sovittu mukaisesti takaisin. Luottosopimuksen mukainen korko lasketaan kulloinkin maksamatta olevalle pääomalle.

Jälleenaohitustilanteessa luotonantaja ottaa tehtäväkseen vain sovittu määrän siirtämisen luotonsaajalle, ellei luotonsaajan kanssa erikseen toisin sovit. Luotonantaja ei vastaa siitä, että jälleenaohitettavat velat maksetaan kokonaisuudessaan takaisin.

Luotonantajalla on oikeus estää luotonsaajaa käyttämästä luottoa, jos:

- on syytä epäillä, että luottoa käytetään oikeudettomasti tai vilpillisesti;
- vaara siitä, että luoton maksamisesta vastuussa oleva luotonsaaja ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut;
- jos velallinen on jättänyt tuomioistuimelle yksityishenkilön velkajärjestelystä annetussa laissa tarkoitettu hakemuksen.

Luotonantaja ilmoittaa luoton käytön estämisestä luotonsaajalle pysyvällä tavalla. Luotonantajalla on tällöin

oikeus irtisanoa luottosopimus päättymään ja luotto erääntymään näiden ehtojen kohdan 12 mukaisesti.

#### **5. Vastuu luoton takaisinmaksamisesta ja maksettavaksi tuleva luoton kokonaismäärä**

Luotonsaaja on luotonantajalle velkaa sen määrän, jonka luotonsaaja on kulloinkin ottanut käyttöönsä, lisättyinä luotosta perittävillä koroilla ja muilla kustannuksilla, kuten mahdollisilla maksuilla ja palkkioilla.

Arvio tästä maksettavasta kokonaismäärästä on ilmoitettu vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeen (SECCI-tiedot) kohdassa 2. Arvio perustuu oletukseen, että luotto on otettu käyttöön kokonaisuudessaan kerralla, luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan. Laskelmassa on otettu huomioon ja sopimuksen mukaiseen takaisinmaksuun liittyvät kulut.

Jos luotonsaajia on useampia, he ovat yhteisesti vastuussa luotosta ja sen takaisinmaksusta, jolloin luotonantajalla on oikeus vaatia luottoon perustuvaa suoritusta keneltä tahansa heistä. Luotonsaajat vahvistavat olevansa yhteisvastuussa allekirjoittamalla luottoa koskevan asiakassopimuksen.

#### **6. Laskutus ja luoton takaisinmaksu**

Luotonsaaja maksaa luoton takaisin kuukausittain maksuerissä. Maksuerän suuruus riippuu luotonsaajan valitsemasta luoton lyhennystahdistista eli ajasta, jonka kuluessa luotto maksetaan kokonaisuudessaan takaisin kuten alla on kuvattu. Avausmaksu laskutetaan ensimmäisen laskun yhteydessä.

Luotonsaaja saa kerran kuukaudessa laskun luoton käytöstä kyseisellä jaksolla. Laskussa ilmoitetaan käytössä olevan luoton määrä, kertyneet korot ja muut kustannukset sekä vähimmäismäärä, joka on maksettava ilmoitettuna eräpäivänä. Vähimmäismäärä kuvaa sitä määrää, joka luotonsaajan on vähintään kyseisen laskun yhteydessä maksettava. Vähimmäismäärä koostuu luotolle maksettavasta korosta sekä tilinhoitomaksusta, eikä se sisällä pääoman lyhennystä. Lyhentääkseen käytössä olevan luoton pääomaa luotonsaaja voi vähimmäismäärän sijaan maksaa takaisin koko käytössä olevan luoton määrän tai muun haluamansa vähimmäismäärää suuremman määrän. Vähimmäismäärää koskevaa maksuvelvollisuutta lukuun ottamatta, luotonsaaja voi siten vapaasti valita luoton lyhennystahdin. Maksu tulee tehdä viimeistään ilmoitettuna eräpäivänä. Luotonantaja vahvistaa maksettavan vähimmäismäärän erikseen.

Luotonsaajan tulee tarkistaa laskusta, että luottotapahtumat täsmäävät luotonsaajan omien muistiinpanojen kanssa. Jos ne eivät täsmää, luotonsaajan on ilmoitettava tästä luotonantajalle kohtuullisen ajan kuluessa maksettavan määrän vahvistamiseksi.

#### **7. Maksupäivän siirtyminen**

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

#### **8. Luoton kustannukset**

Kaikki luotosta perittävät kustannukset, mukaan lukien luoton korko sekä maksut ja palkkiot, kuten avausmaksu sekä kuukausittainen tilinhoitomaksu, on ilmoitettu vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeen (SECCI-tiedot) kohdassa 3. Lisäksi luotonantajan kotisivuilla ([www.Morrowbank.fi](http://www.Morrowbank.fi)) on tiedot kulloinkin voimassaolevista maksuista ja palkkioista. Luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotonantajalle luoton enimmäismäärän ylityksestä viivästyskorkoa, huomautuskirjeen lähettämisestä perittävän maksun sekä muut ylityksen perimisestä aiheutuvat maksut ja palkkiot. Luoton

#### **9. korko ja sen hallinnointi**

Luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotolle vuotuista korkoa luottosopimuksen mukaan. Luoton korko (eli nimelliskorko) muodostuu viitekorosta ja marginaalista. Luoton korko ja todellinen vuosikorko on ilmoitettu vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeen (SECCI-tiedot) kohdassa 3. Korko laskutetaan kuukausittain.

Viitekorko on 3 kuukauden Euribor lisättyinä prosenttiyksikköinä ilmaistulla marginaalilla, joka on ilmoitettu asiakassopimuksessa sekä vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot -lomakkeessa (SECCI-tiedot). Korkoa lasketaan todellisten korkopäivien mukaan käyttäen jakajana 360.

Viitekoron arvo tarkistetaan kolmen (3) kuukauden välein. Muutokset toteutetaan kuukauden ensimmäisenä päivänä ja viitekoron arvona käytetään edellisen kuukauden viimeisenä pankkipäivänä saatavilla olevaa noteerausta. Mikäli viitekoron arvo muuttuu, luoton korko muuttuu yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Luoton korko on aina kuitenkin vähintään nolla.

Luotonantaja saa muuttaa luoton korkoa välittömästi ilman ennakoilmoitusta edellä mainitun viitekoron muutoksen perusteella. Tiedot viitekorkoon perustuvista korkomuutoksista ilmoitetaan jatkuvasti luotonantajan kotisivulla tai erillisellä luotonsaajille tehtävällä ilmoituksella.

Jos viitekoron noteeraaminen päättyy tai keskeytyy, luottoon sovellettava viitekorko määräytyy viranomaisen uutta viitekorkoa koskevan päätöksen tai ohjeen perusteella. Jos viranomainen ei anna päätöstä tai ohjetta

uudesta viitekorosta, luotonantaja ja luotonsaaja sopivat keskenään uudesta viitekorosta. Jos luotonantaja ja luotonsaaja eivät ennen koronmääräytymisjakson päättymistä pääse yksimielisyyteen siitä, mitä viitekorokoa tulee käyttää, luottoon sovellettavana viitekorkona käytetään sitä arvoa, joka viitekorolla oli ennen koronmääräytymisjakson päättymistä. Jos luotonantaja ja luotonsaaja eivät pääse kolmen (3) kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä yksimielisyyteen uudesta viitekorosta, luotonantaja päättää uudesta viitekorosta kuultuaan pankkeja valvovia viranomaisia.

#### **10. Viivästyskorko**

Maksun myöhästyessä eräänyneeseen määrään lisätään korkolain (633/1982) mukainen viivästyskorko. Jos luotosta kulloinkin perittävä korko on kuitenkin suurempi kuin korkolain mukainen viivästyskorko, luotonantaja voi periä luoton korkoa vastaavaa viivästyskorkoa 180 päivän ajan siitä, kun velka on kokonaisuudessaan eräännytynyt. Tämän jälkeen peritään korkolain mukaista viivästyskorkoa. Luotonantajalla on myös oikeus periä maksumuistutuksista aiheutuneet kustannukset perintälain mukaisesti (513/1999).

#### **11. Luotosta perittävien maksujen muuttaminen**

Luotonantaja voi korottaa yksipuolisesti luoton maksuja ja kuluja, jos muutos on asiallisesti perusteltu luotonantajan kuluilla tai luotonantajan hintarakenteen muuttumisella, lainsäädännön muutoksella tai viranomaispäätöksellä. 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. Luotonantajan oikeus edellä mainittuun korotukseen lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

Luotonantaja ilmoittaa luotonsaajalle pysyväällä tavalla maksujen ja palkkioiden muutoksesta ja niiden vaikutuksista maksuerien suuruuteen, lukumäärään tai viimeiseen maksupäivään. Muutos tulee voimaan luotonantajan ilmoittamasta ajankohdasta lukien, kuitenkin aikaisintaan kahden (2) kuukauden kuluttua ilmoituksen lähettämisestä luotonsaajalle.

Luotonsaajalle annettavassa ilmoituksessa on lisäksi mainittava muutoksen syy, laajuus ja toteuttamisajankohta sekä ilmoitettava luotonsaajan oikeudesta irtisanoa luottosopimus päättymään välittömästi ja se, että luotonsaajan katsotaan hyväksyneen muutoksen, jos hän ei sitä vastusta. Ilmoituksessa on myös oltava tiedot uudesta todellisesta vuosikorosta sekä muista luotonsaajalta veloittavista kustannuksista kuten maksuista ja palkkioista.

#### **12. Luoton eräännyttäminen ja varoitus maksun laiminlyönnin seuraamuksista**

Luotonantaja voi purkaa luottosopimuksen ja eräännyttää koko luoton (korkoineen ja muine käytettyyn luottoaikaan kohdistuvine maksuineen ja palkkioineen) luotonsaajan maksettavaksi, jos:

- a. luotonsaaja laiminlyö luoton pääoman, koron, viivästyskoron tai muun maksun maksamisen eräpäivänä ja maksu on viivästynyt vähintään yhden (1) kuukauden ja on edelleen suorittamatta;
- b. luotonsaaja asetetaan konkurssiin konkurssilain (120/2004) säännösten mukaisesti tai velkajärjestelyyn yksityishenkilön velkajärjestelyä koskevan lain (57/1993) mukaisesti;
- c. luotonsaaja menehtyy eikä luoton takaisinmaksulle aseteta turvaavaa vakuutta kohtuullisessa ajassa tai ilmoituksesta;
- d. luotonsaajan toiminnan tai huomattavasti heikentyneen maksukyvyn vuoksi on selvää, että luottoa tullaan laiminlyömään merkittävästi, eikä luotonsaaja aseta luotolle turvaavaa vakuutta tai maksa luottoa luotonantajan asettamassa määräajassa. Tämä ei kuitenkaan koske tilannetta, jossa luotolla on jo turvaava vakuus;
- e. luotonsaaja on kansainvälisten pakotteiden kohteena tai toimii kansainvälisten pakotteiden kohteena olevan puolesta taikka suoraan tai välillisesti lainaa tai muutoin luovuttaa luotosta saatavia kansainvälisten pakotteiden kohteena olevalle henkilölle; tai
- f. luotonsaaja on syyllistynyt muuhun olennaiseen sopimusrikkomukseen.

Luottoa ei kuitenkaan ole oikeus eräännyttää, jos maksun viivästyminen johtuu kuluttajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta luotonsaajasta riippumattomasta seikasta, paitsi milloin tämä viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen olisi luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta.

Luoton eräännyminen tulee voimaan aikaisintaan neljän (4) viikon tai, jos luotonantaja on aiemmin huomauttanut viivästyksestä tai muusta sopimusrikkomuksesta, aikaisintaan kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun eräännyttäminen koskeva ilmoitus on jätetty tai lähetetty luotonsaajalle. Jos luotonsaaja tämän ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikaisee muun sopimusrikkomuksen, eräännyminen raukeaa.

Annettuaan kirjallisen ilmoituksen luottosopimuksen laiminlyönnistä ja luoton eräännyttämisestä luotonantaja voi siirtää luoton perintätoimiston hoidettavaksi sen jälkeen, kun ilmoituksessa annettu maksuaika on kulunut umpeen. Perinnästä aiheutuu luotonsaajalle ylimääräisiä kustannuksia. Luotonantaja voi myös antaa luottosopimuksen raueta kulloinkin voimassa olevan lainsäädännön mukaisesti.

Jos luotonsaaja laiminlyö maksun, luotonantajalla on yllä mainittujen seuraamusten lisäksi oikeus ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönnistä luottotietorekisteriin, kun maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää maksukehotuksessa mainitusta alkuperäisestä eräpäivästä eivätkä luotonantaja ja

luotonsaaja ole tehneet alkuperäisen eräpäivän jälkeen uutta maksusopimusta taikka tallettaminen on lainsäädännön tai tietosuojaviranomaisen päätöksen nojalla muuten sallittua.

### **13. Ennenaikainen takaisinmaksu**

Luotonsaajalla on milloin tahansa oikeus maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin kokonaan tai osittain. Tällaisissa tapauksissa luotonsaajan on maksettava korot sekä maksut ja palkkiot käytetyltä luottoajalta maksun kirjauspäivään saakka laskuissa olevien maksuohjeiden mukaisesti.

Selvyyden vuoksi todetaan, että luottosopimuksen mukaisen vähimmäiserän ylittävä osa lyhentää luotonsaajan velkapääomaa, eikä se vapauta luotonsaajaa tulevien erien suorittamisesta.

### **14. Suoritusten kohdentaminen**

Jos luotonsaajalla on luotonantajalta useampia luottoja, luotonsaajalla on oikeus kohdistaa suorituksensa haluamaansa luottoon. Luotonantaja määrittelee, mitä yksittäisen luoton eriä suorituksella katetaan.

### **15. Perintä**

Luotonantajalla on oikeus periä koko käytössä olevan luoton määrä korkoineen, kuluineen, maksuineen ja palkkioineen sekä perinnästä aiheutuvine ylimääräisine kuluineen saatavien perinnästä annetun lain (513/1999) mukaisesti. Luotonsaajalle annettavat perintään liittyvät ilmoitukset lähetetään luottihakemuksessa ilmoitettuun osoitteeseen tai osoitteeseen, jonka luotonsaaja on myöhemmin ilmoittanut kirjallisesti luotonantajalle.

### **16. Petollinen toiminta**

Luotonsaaja vastaa kaikista tappioista, kuluista ja menoista, joita luotonantajalle aiheutuu luotonsaajan petokseksi, petolliseksi toiminnaksi tai väärennökseksi katsottavien toimien vuoksi. Tällaisista toimista tehdään myös rikosilmoitus.

### **17. Ilmoitus luotonsaajan tilanteen muutoksista**

Luotonsaajalla on velvollisuus ilmoittaa luotonantajalle välittömästi mahdollisista nimen, osoitteen, puhelinnumeron ja muiden vastaavien olosuhteiden muutoksista, joilla katsotaan olevan merkitystä luotonantajalle.

Luotonsaajalla on lisäksi velvollisuus ilmoittaa luotonantajalle viivytyksettä taloudellisessa tilanteessaan tapahtuneista muutoksista, jos luotonsaaja ei todennäköisesti enää kykene hoitamaan luotosta johtuvia maksuvelvoitteitaan.

### **18. Tiedoksisaantipäivä**

Luotonantajan luotonsaajalle kirjallisesti lähettämän ilmoituksen katsotaan saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä päivänä lähettämisen jälkeen, jos se on lähetetty osoitteeseen, joka on viimeksi ilmoitettu luotonantajalle tai väestötietoviranomaiselle.

Luotonantajan luotonsaajalle sähköisesti tehdyn ilmoituksen katsotaan tulleen luotonsaajan tietoon viimeistään seitsemäntenä päivänä siitä, kun luotonantaja on toimittanut ilmoituksen luotonantajan verkkopalveluun tai muutoin sovitulla tavalla sähköisesti.

### **19. Luoton voimassaolo ja irtisanominen**

Luotto on jatkuvakäyttöinen luotto ja luottosopimus on voimassa toistaiseksi ellei toisin ole sovittu.

Luotonsaajalla on oikeus irtisanoa luottosopimus päättymään yhden (1) kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettamisestä. Irtisanominen on tehtävä kirjallisesti luotonantajalle. Irtisanoessaan luoton, luotonsaajan on maksettava luotonantajalle takaisin koko käytössä olevan luoton määrä sekä korot, maksut ja palkkiot käytetyltä luottoajalta maksun kirjauspäivään asti.

Luottosopimuksen päättymisen jälkeen luotonsaajalla ei ole oikeutta käyttää luottoa. Luotonantaja palauttaa velallisen ennakolta maksamat maksut ja palkkiot siltä osin, kun ne kohdistuvat luottosopimuksen päättymisen jälkeiseen aikaan.

Luotonantajalla on oikeus irtisanoa luottosopimus päättymään kahden (2) kuukauden kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettamisestä. Jos luotonantaja irtisanoa luottosopimuksen, luotonsaajan oikeus käyttää luottoa päättyy ja koko käytössä olevan luoton määrä eräännyy maksettavaksi siten, että luotonsaajan on lyhennettävä käytössä olevan luoton määrää vähintään 0,56 % kuukaudessa, kunnes koko luoton määrä on maksettu (voi kestää kuitenkin enintään 15 vuotta). Luotonsaaja on lisäksi velvollinen maksamaan korot, maksut ja palkkiot käytetyltä luottoajalta maksun kirjauspäivään asti.

Tämä kohta ei rajoita osapuolten oikeuksia pätemättömyyttä ja väärinkäytöksiä koskevien säännösten perusteella.

## 20. Tiedonvaihto

Luotonantaja välittää luotonantajan tiliä koskevat tiedot luottamuksellisesti yhteistyökumppaneilleen. Luotonantaja saattaa joskus analysoida tiettyjä tietoja, joita se on saanut siitä, miten luotonantaja käyttää luotonantajan luottoa ja muita palveluja, ja joista saattaa ilmetä luotonantajan kulutustottumuksia. Tietoja voidaan välittää luottamuksellisesti luotonantajan mahdollisten konserniyritysten sisällä ja näiden konserniyritysten yhteistyökumppaneille käytettäväksi viestinnässä luotonantajan kanssa ja mahdollisesti erityisten tarjousten suuntaamiseksi luotonantajille. Luotonantajalla on oikeus aina ilmoittaa, mikäli hän ei halua tietojaan käytettävän tällä tavoin.

Luotonantaja pidättää itsellään oikeuden osallistua aina luottotietojen vaihtojärjestelyihin. Luotonantaja hyväksyy, että luotonantaja antaa Norges Bankille ja muille Norjan ja Suomen viranomaisille näiden mahdollisesti pyytämät luotonantaja koskevat tiedot.

## 21. Henkilötietojen käsittely

Luotonantaja harjoittaa rajat ylittävää toimintaa Suomessa, ja henkilötietoasiat käsitellään Norjan lainsäädännön mukaisesti. Luotonantaja ja sen vastuullinen johtaja vastaavat henkilötietojen käsittelystä. Luotonantaja käsittelee luotonantajasta rekisteröityjä henkilötietoja Norjan henkilötietolain Personopplysningslovenin määräysten mukaisesti. Luotonantaja hyväksyy sen, että luotonantaja hankkii luotonantajasta tietoja muista lähteistä, esimerkiksi osoite- ja jakelutoimijoilta ja luottotietoyhtiöiltä. Tämä koskee hakemuksen sekä jättöajankohtaa että myöhempää aikaa asiakassuhteen kuluessa. Luotonantaja hyväksyy sen, että luotonantaja ja/tai luotonantajan yhteistyökumppanit voivat käyttää tietoja laskutukseen, hallintoihin, viranomaisille raportointiin, luotonarviointimallien parantamiseen ja tarvittaessa luotonantajan luottokelpoisuuden tarkistamiseen. Rekisteröity henkilö eli luotonantaja voi pyytää tietoa siitä, millä tavoin henkilötietojen käsittelystä vastaava käsittelee henkilötietoja (Norjan henkilötietojen käsittelyä koskevan lain Personopplysningslovenin 18 §:n mukaisesti). Henkilötietojen käsittelystä vastaavan tulee oma-aloitteisesti tai rekisteröidyn pyynnöstä korjata puutteelliset henkilötiedot (Norjan henkilötietojen käsittelyä koskevan lain Personopplysningslovenin 27 §:n mukaisesti), eikä henkilötietojen käsittelystä vastaava saa säilyttää henkilötietoja kauemmin kuin on tarpeen käsittelyn tarkoituksen kannalta (Norjan henkilötietojen käsittelyä koskevan lain Personopplysningslovenin 28 §:n mukaisesti). Jos luotonantaja kerää henkilötietoja muilta kuin rekisteröidyltä, luotonantajan tulee ilmoittaa oma-aloitteisesti rekisteröidylle, mitä tietoja kerätään, ja antaa tiedot edellä olevan mukaisesti (Norjan henkilötietojen käsittelyä koskevan lain Personopplysningslovenin 20 §:n mukaisesti).

Hakemuksen yhteydessä rekisteröitäviä tietoja, tapahtumatietoja ja muita käytettävissä olevia asiakassuhdetta koskevia tietoja käytetään myös luottoon liittyvän tiedon lähettämiseksi sekä sellaisista oheistuotteista ja -palveluista tiedottamiseen ja niiden markkinoimiseen, joita luotonantaja itse tai tuotteet/palvelut toimittava yhteistyökumppani markkinoi tai tulee markkinoimaan, sekä luotonarviointimallien parantamiseen. Hyväksyntä on voimassa ennen mahdollista rekisteröintiä Norjan Reservasjonsregisteretiin. Luotonantaja voi kieltäytyä ottamasta vastaan markkinointimateriaalia luotonantajalta ilmoittamalla tästä luotonantajalle. Luotonantaja pidättää itsellään oikeuden luovuttaa kaikki luottosopimuksesta johtuvat oikeudet ja velvollisuudet kolmannelle osapuolelle myytäessä/luovutettaessa luottokanta tai sen osa. Luotonantaja hyväksyy sen, että luotonantaja voi tällaisissa tapauksissa luovuttaa kaikki luotonantajasta rekisteröidyt tiedot kolmannelle osapuolelle. Kaikki sopimusten ja korttien/tilien/maksupalvelujen käytön yhteydessä rekisteröitävät tiedot kuuluvat vaitiolo- ja tietosuojalainsäädännön mukaisesti sekä Norjan henkilötietojen käsittelyä koskevan lain Personopplysningslovenin piiriin.

Lisätietoja henkilötietojen käsittelystä on Morrow Bankin tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla [www.Morrowbank.fi](http://www.Morrowbank.fi).

## 22. Peruuttamisoikeus

Luotonantajalla on oikeus perua luottosopimus ilmoittamalla siitä kirjallisesti luotonantajalle 14 päivän kuluessa luottosopimuksen tekemisestä tai siitä myöhemmästä ajankohdasta, jona luotonantaja on saanut luottosopimuksen kirjallisesti tai sähköisesti.

Määräaika katsotaan noudatetun, jos ilmoitus on lähetetty ennen määräajan päättymistä. Peruuttamisilmoituksen voi tehdä sähköpostitse luotonantajan asiakaspalveluun asiakaspalvelu@Morrowbank.com tai kirjeitse osoitteeseen Morrow Bank ASA, PL 7640, 00002 Helsinki.

Peruuttamisoikeutta käytettäessä luotonantajan tulee ilman aiheetonta viivytystä ja viimeistään 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettamisestä maksaa luotonantajalle takaisin koko luotto sekä nimelliskorko luoton käyttöönoton ja luoton takaisinmaksun väliseltä ajalta.

Lisäksi luotonantaja voi vaatia korvaamaan luottosopimukseen liittyvät kulut, jotka luotonantaja on maksanut julkisille viranomaisille ja joita luotonantaja ei voi vaatia niiltä takaisin, esim. rekisteröintimaksut. Mikäli luotonantaja ei maksa käytössään olevaa luottoa ja nimelliskorkoa takaisin edellä mainitussa ajassa, peruuttamisoikeus raukeaa ja luottosopimus jää voimaan. Kun peruuttamisoikeuden määräaika on kulunut umpeen, luotonantaja voi irtautua sopimuksesta luoton ennenaikaista takaisinmaksua koskevan kohdan 13 mukaisesti.

### 23. Luottorajan muuttaminen

Luotonantaja voi muuttaa myönnettyä luottorajaa luotonsaajan pyynnöstä.

Jos luotonsaaja ei ole käyttänyt luottoa vuoteen, voi luotonantaja ehdottaa luotonsaajalle luottorajan alentamista ilmoittamalla tästä kirjallisesti luotonsaajalle. Jos luotonsaaja ei vastaa ehdotukseen 30 päivän kuluessa, katsotaan hänen hyväksyneen ehdotetun luottorajan alentamisen.

### 24. Ehtojen muuttaminen

Luotonantaja varaa itselleen oikeuden muuttaa luottosopimusta sekä näitä ehtoja ilmoittamalla muutoksista luotonsaajalle kirjallisesti etukäteen silloin, kun muutos ei lisää luotonsaajan velvollisuuksia eikä vähennä hänen oikeuksiaan tai johtuu lain muutoksesta tai viranomaisen päätöksestä.

Luotonsaajan katsotaan hyväksyneen luotonantajan ehdottamat sopimusehtojen muutokset, jollei luotonsaaja muutosten ehdotettuun voimaantulopäivään mennessä vastusta niitä. Luotonsaajalle ilmoitetaan muutoksesta vähintään kaksi (2) kuukautta ennen muutoksen voimaantuloa.

### 25. Vastuu välillisistä vahingoista

Luotonantaja ei miltään osin vastaa epäsuorista tai välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta.

### 26. 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. Ylivoimaisena pidetään esimerkiksi estettä, joka aiheutuu lakosta, saarrosta, sulusta, boikotista tai muusta vastaavasta olosuhteesta, riippumatta siitä, onko luotonantaja siihen osallinen.

Luotonantaja ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädettyjä luotonantajan velvollisuuksia.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Luotonantaja voi ilmoittaa ylivoimaisesta esteestä valtakunnallisissa päivälehdissä ja niihin verrattavissa sähköisissä viestimissä.

### 27. Sopimuksen siirtäminen

Luotonantajalla on oikeus luotonsaajaa kuulematta pantata tai siirtää saatavansa luotonsaajalta sekä siirtää luottosopimus kaikkine siihen liittyvine oikeuksineen ja velvollisuuksineen kolmannelle. Luotonsaajalla ei ole oikeutta siirtää luottosopimuksen mukaisia oikeuksiaan ja velvollisuuksiaan kolmannelle.

### 28. Sähköinen viestintä

Luotonsaaja, joka on antanut sähköpostiosoitteensa ja/tai matkapuhelinnumeronsa luotonantajalle, hyväksyy sen, että luotonantaja voi käyttää niitä tiedottamiseen ja ilmoitusten lähettämiseen luotonsaajalle.

Sähköpostitiedotteet ja tekstiviestitse lähetetyt ilmoitukset rinnastetaan postitse tapahtuvaan viestintään. Sähköisten tiedotteiden lähettäminen salasanaa vaativiin kohteisiin (esim. SIM-kortti tai sähköposti) katsotaan samanarvoiseksi kuin kirjattu kirje, ellei lähettämistä seuraa ilmoitusta siitä, ettei viestiä voitu toimittaa (ns. mailbounce). Yleisesti ottaen kaikki kirjallisen muodon vaatimukset rinnastavat sähköisen viestinnän paperilla tapahtuvaan viestintään.

Ilmoitukset korkojen ja muiden kustannusten muutoksista lähetetään sähköisesti luotonantajan kotisivujen/verkkopankin kautta, sähköpostitse tai tekstiviestitse, ellei toisin ole sovittu.

### 29. Tiedustelut

Mikäli luotonsaajalla on kysymyksiä luottosopimukseen tai näihin ehtoihin liittyen, luotonsaaja voi olla yhteydessä luotonantajan asiakaspalveluun sähköpostitse asiakaspalvelu@Morrowbank.com, puhelimitse 09 42452288 tai kirjeitse Morrow Bank ASA, PL 7640, 00002 Helsinki.

### 30. Valvontaviranomainen

Luotonantajaa valvoo ensisijaisesti Norjan Finanssivalvonta, Finanstilsynet (Postboks 1187 Sentrum, NO-0107 Oslo, Norge) sekä rajoitetusti Suomen Finanssivalvonta (Snellmaninkatu 6, PL 103, 00101 Helsinki, puh. +358 (0)9 183 51, s-posti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi, www.finanssivalvonta.fi).

Valvontaviranomaisena toimii myös Suomen kuluttaja-asiames, Kilpailu- ja kuluttajavirasto (PL 5, 00531 Helsinki, puh. +358 (0)29 505 3000 (vaihe), www.kkv.fi) ja sen alaisina viranomaisina aluehallintovirastot (avi.fi).

### **31. Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot**

Ongelmatilanteissa luotonsaaja voi ottaa yhteyttä luotonantajan asiakaspalveluun sähköpostitse asiakaspalvelu@Morrowbank.com, puhelimitse 09 42452288 tai kirjeitse Morrow Bank ASA, PL 7640, 00002 Helsinki.

Jos luotonsaajan ja luotonantajan välillä syntyy riita tai erimielisyys, luotonsaaja voi jättää asian Norjan finanssivalituslautakunnalle lausuntoa varten, mikäli lautakunta on toimivaltainen kyseessä olevassa riidassa tai erimielisyydessä ja luotonsaajalla on asiallinen intressi saada lausunto lautakunnalta. Sama koskee kuluttajatakaajan ja luotonantajan välistä riitaa. Finanssivalituslautakunnan osoite on Postboks 53 Skøyen, NO-0212 Oslo, Norge, puh. +47 231 319 60. Lisätietoja on saatavilla finanssivalituslautakunnan internet-sivustolla fnkn.no.

Luotonsaajalla on oikeus saattaa asia myös Suomen kuluttajariitalautakunnan käsiteltäväksi ratkaisusuosituksen saamiseksi (PL 306 (Hämeentie 3), 00531 Helsinki, puh. +358 (0)10 086 330, s-posti: krii@oikeus.fi, www.kuluttajariita.fi). Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan ratkaistavaksi, luotonsaajan tulee olla yhteydessä kuluttajaneuvontaan (<http://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/>).

### **32. Oikeuspaikka ja sovellettava laki**

Luottosopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin kärjäoikeudessa. Luotonsaajalla on kuitenkin oikeus saattaa riitaisuus käsiteltäväksi sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan kärjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Luotonsaaja voi myös saattaa riitaisuuden käsiteltäväksi luotonantajan kotipaikan yleisessä tuomioistuimessa.

Luotonantajan ja luotonsaajan väliseen luottosuhteeseen sovelletaan Suomen lakia.