

Tuohi Mastercard -luottotilin ehdot, 09.2019

Nordea Bank Oyj:n (pankki) korttiehtojen ja Nordean euromaksu- alueella välitettävien euromaksujen yleisten ehtojen lisäksi tähän luottoon sovelletaan seuraavia ehtoja:

1. Luotonantaja

Nimi: **Nordea Rahoitus Suomi Oy**

Kotipaikka: Helsinki

Osoite: Aleksis Kiven katu 9, 00020 NORDEA

Y-tunnus: 0112305-3

Internet: nordearahoitus.fi

Valtiovarainministeriö on myöntänyt Nordea Rahoitus Suomi Oy:lle luottolaitoksen toimiluvan. Nordea Rahoitus Suomi Oy harjoittaa luottolaitostoiminnasta annetussa laissa tarkoitettua toimintaa.

2. Määritelmät

2.1 Luottokustannuksilla todellisen vuosikoron laskennassa

tarkoitetaan luotonantajan tiedossa olevien, luottosuhteen johdosta velallisen maksettavaksi tulevien korkojen, kulujen ja muiden maksujen yhteismäärää. Luottokustannusten enimmäismäärä laskettaessa luottokustannus määritellään kohdassa 14.

2.2 Todellisella vuosikorolla

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

2.3 Etämyynnillä

tarkoitetaan tilannetta, kun sopimus palvelusta tehdään etäviestintä käyttäen siten, että asiakas ei henkilökohtaisesti sopimusta tehtäessä tapaa luotonantajan edustajaa. Etämyynnistä ei ole kyse silloin, kun asiointi etäviestintävälinettä käyttäen liittyy jo olemassa olevaan sopimukseen.

2.4 Poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (PEP)

on henkilö, joka toimii tai on toiminut viimeksi kuluneen vuoden aikana julkisessa tehtävässä, kuten Valtion päämiehenä, ministerinä, parlamentin jäsenenä, poliittisten puolueiden hallintoelinten jäsenenä, ylimpien oikeusasteiden jäsenenä, valtion varainhoitoa tarkastavan ylimmän päättävän elimen jäsenenä, kansainvälisten yhteisöjen johtajana, varajohtajana ja hallituksen jäsenenä, keskuspankin johtokunnan jäsenenä, suurlähettiläänä tai asianhoitajana, vähintään kenraalikuntaan kuuluvana upseerina, valtion kokonaan omistaman yrityksen johtotehtävissä.

Poliittisesti vaikutusvaltaisia ovat myös tällaisen henkilön lähisukulaiset (puolisot, vanhemmat, lapset ja heidän puolisonsa), sekä tällaisten henkilöiden läheiset yhtiökumppanit.

2.5 Tilitietopalvelulla

tarkoitetaan muun kuin Nordean tarjoamaa palvelua, jossa rekisteröityneen palveluntarjoajan välityksellä haetaan Nordean

hyväksymän teknisen rajapinnan kautta asiakkaan pyynnöstä tietoja luottotilistä, joka on asiakkaan kanssa sovitulla tavalla käytettävissä tietoverkon välityksellä.

2.6 Verkkopankkipalvelulla

tarkoitetaan pankkitunnuksilla käytettävien palvelujen yleisissä sopimusehdoissa määritellyjä sähköisiä palveluja.

3. Tiedonsaanti sopimuksen ehdoista sopimussuhteen aikana

Luotonsaaja voi pyytää luotonantajalta sopimuksen ehdot sopimussuhteen aikana maksutta. Luotonantaja toimittaa sopimusehdot verkkopankkipalveluun, muuhun luotonantajan hyväksymään sähköiseen palveluun tai lähettämällä ne kirjallisesti luotonsaajan osoitteeseen, joka on luotonantajalla tiedossa tai muutoin pysyvällä tavalla.

4. Henkilötietojen käsittely

Nordea käsittelee rekisterinpitäjänä henkilötietoja, kun se toimittaa tuotteita ja palveluja, joista osapuolet ovat sopineet.

Lisäksi Nordea käsittelee henkilötietoja muissa yhteyksissä, kuten silloin kun lakien ja muiden säännösten noudattaminen sitä edellyttää. Yksityiskohtaista tietoa henkilötietojen käsittelystä Nordeassa annetaan Nordean tietosuojaselosteessa, joka on saatavilla Nordean verkkosivuilla. Tietosuojaselosteen voi saada myös ottamalla yhteyttä Nordeaan. Tietosuojaseloste sisältää tietoa henkilötietojen käsittelyyn liittyvistä oikeuksista, joita ovat

muun muassa oikeus saada pääsy tietoihin, oikeus tietojen oikaisemiseen ja oikeus siirtää tiedot järjestelmästä toiseen.

Luotonantajalla on oikeus hankkia hakijaa koskevia tietoja luoton- antajan kanssa samaan konserniin tai taloudelliseen yhteenliittymään kulloinkin kuuluvalla Suomessa tai ulkomailla sijaitsevalta yhtiöltä. Luotonantajalla on myös oikeus luovuttaa henkilötietoja edellä mainituille yhtiöille.

Tuntemistietoja ja muita henkilötietoja voidaan käyttää rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen estämiseen, paljastamiseen ja selvittämiseen sekä rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen ja sen rikoksen, jolla rahanpesun tai terrorismin rahoittamisen kohteena oleva omaisuus tai rikoshyöty on saatu, tutkintaan saattamista varten.

5. Luottotilin myöntäminen

Luottotili voidaan myöntää hakemuksesta yhdelle tai yhteisesti kahdelle samassa taloudessa asuvalle 18 vuotta täyttäneelle hakijalle. Luottihakemuksen allekirjoittaneet vastaavat yhteisvastuullisesti luottoa koskevien ehtojen noudattamisesta ja luoton takaisinmaksusta. Hyväksytyt hakemus muodostaa Mastercard-luotto- sopimuksen luotonantajan ja hakijan (luotonsaaja) kesken ja korttisopimuksen pankin ja luotonsaajan kesken. Luotonsaajan suostumuksella voidaan samassa taloudessa asuvalle 15 vuotta täyttäneelle antaa luoton käyttöön oikeuttava rinnakkaiskortti. Luotonsaaja vastaa luottoa koskevien ehtojen noudattamisesta ja luoton

takaisinmaksusta myös rinnakkaiskortin osalta.

Luotonantaja käyttää luottoa myöntäessään ja sekä käyttöä valvoessaan luotonsaajan henkilötietoja. Henkilötiedot hankitaan luotonsaajalta itseltään tai hänen edustajaltaan, viranomaisten pitämistä rekistereistä, luotonantajan, pankin ja/tai niiden kanssa samaan koti- tai ulkomaiseen konserniin kuuluvien yhtiöiden rekistereistä tai muista luotettavista lähteistä. Lisäksi henkilöluottotietoja hankitaan luottotietotoimintaa harjoittavilta yhteisöiltä, kuten Suomen Asiakastieto Oy:n luottotietorekisteristä. Hankittavia tietoja ovat muun muassa luottotiedot ja muut asiakassuhteen kannalta tarpeelliset tiedot.

Luotonantaja ei ole velvollinen perustelemaan luottohakemuksen johdosta tekemiään päätöksiä, ellei hylkääminen johdu luotonhakijaan koskevasta luottotietotoimintaa harjoittavan yhteisön luottotietorekisterimerkinnästä. Luotonhakijaa koskeva luotto- päätös ilmoitetaan luotonantajan yhteistyökumppanille, jos luottohakemus on tehty yhteistyökumppanin välityksellä.

6. Luottoraja

Mastercard-kortin luottoraja on vähintään 2000 euroa ja enintään 10 000 euroa.

Luotonantaja voi myöntää haettua luottorajaa alemman luottorajan. Myönnetystä luottorajasta ilmoitetaan hakijalle. Luotonsaajan pyynnöstä luottorajaa voidaan

muuttaa. Muutoksesta peritään maksu.

7. Luottotilin käyttö

Luotonsaaja voi tehdä ensimmäisen ostoksen luotolle heti hyväksytyyn luottopäätöksen saatuaan.

Luotonsaajalla on oikeus käyttää luottoa luottosopimuksessa sovitun luottorajan puitteissa edellyttäen, että erääntyneet kuukausierät ja muut maksut on maksettu viimeistään eräpäivänä. Luoton käyttäminen vähentää ja luottotilille kirjautunut kuukausierän lyhennyksen osuus lisää kulloinkin käytettävissä olevaa luoton määrää. Sovittua luottorajaa ei saa ylittää. Mikäli luottoraja ylittyy, veloitetaan ylitys kokonaisuudessaan seuraavan kuukausierän yhteydessä normaalin kuukausierän lisäksi ja ylityksestä veloitetaan maksu.

Luotonsaaja voi käyttää Mastercard-korttia vain korttiin merkittynä voimassaoloaikana. Kortti käy maksuvälineenä Suomessa ja ulkomailla Mastercard-tunnuksella varustetuissa myyntipisteissä. Korttimaksun vastaanottajalla voi olla oikeus periä maksu kortilla maksamisesta. Kortilla voi tehdä käteisnostoja Mastercard-tunnuksin varustetuista automaateista ja ulkomailla pankkien konttoreista. Pankilla josta käteisnosto tehdään, on oikeus veloittaa noston yhteydessä oma palvelumaksunsa.

Suomessa voi maksuautomaatilla, jolla tunnistautumisen tapahtuu korttitiedoilla, maksaa laskuja ja tehdä tilisiirtoja luotolta, ml. tili- siirto (SEPA-alueella) ja ulkomaan tilisiirto.

Suomessa kertamaksuille ja -nostoille voidaan asettaa ala- ja yläraja.

Luotonsaaja voi kortinumeron, kortin voimassaoloaikatiedon, kortin kääntöpuolella olevan kolminumeroisen turvaluvun ja pankkitunnusten avulla maksaa ostamiaan tuotteita tai palveluita Internetissä. Luotonsaajan suositellaan maksavan kortillaan ostoksia ainoastaan sellaiselle Internet-kauppiaalle, joka on mukana Mastercardin turvallisen verkkomaksamisen palvelussa tai jonka kortinhaltija tietää olevan turvallinen. Luotonsaajan tulee rekisteröidä korttinsa verkkomaksukelpoiseksi pankin verkkopankkipalvelussa tai konttorissa.

Kauppiaan kuuluminen Mastercardin turvallisen verkkomaksamisen palveluun on todennettavissa kauppiaan verkkosivulla olevan kuvakkeen perusteella. Käyttäessään korttiaan Internetissä kortinhaltija on velvollinen noudattamaan luotonantajan sekä Mastercardin palvelun antamia ohjeita. Luotonantaja ei vastaa Mastercardin palvelun eikä tietoliikenteen toiminnassa olevista keskeytyksistä mahdollisesti aiheutuvista kuluista eikä vahingoista.

Korttitapahtumat veloitetaan luottotililtä viimeistään sinä pankkipäivänä, joka seuraa päivää, jolloin tapahtuma on tullut luotonantajalle maksunsaajan pankista.

Kortin käyttöehdoista kerrotaan tarkemmin pankin korttiehdoissa.

8. Tilitietopalvelu ja vastaavat tilitietokyselyt

Pyyntö tilin ja sen maksutapahtumatietojen toimittamiseen (tilitietokysely) voidaan antaa pankille tilitietopalvelun tai muun asiakkaan valtuuttaman tahon kautta. Pankille toimitetut tietopyynnot toteutetaan sen sisältöisenä kun pankki on ne vastaanottanut. Pankki saa toimittaa pyydyt tiedot taholle, jonka kautta pyyntö on vastaanotettu.

Pankki voi estää tilitietokyselyt:

- Jos se epäilee asiakkaan valtuuttamaan tahoon liittyvää oikeudetonta tai petollista luottotilin käyttöä
- Jos suostumusta ei ole annettu tai suostumusta tilitietokyselyyn ei voida varmistaa
- Kortinhaltijan pyynnöstä, tai
- Laista tai muusta viranomais määräyksestä johtuvasta syystä.

Jos tilitietokyselyssä pyydetään tietoja joiden saamiseen kyselyn tekijällä ei ole oikeutta, pankki voi jättää tiedot toimittamatta. Pankki ilmoittaa estämisestä ja sen perusteista kortinhaltijalle sovitulla tavalla, jolle ilmoittamatta jättämiselle ole perusteltuja turvallisuussyitä tai ilmoittamista ole muualla laissa kielletty. Pankki ei vastaa tilitietopalvelun tai muun asiakkaan valtuuttaman tahon aiheuttamista vahingoista miltään osin.

9. Luoton korko

Kortilla tehdyt ostot ovat korottomia niiden jälkeistä laskutuspäivää seuraavaan

eräpäivään saakka, jonka jälkeen luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotolle luottosopimuksessa sovitun koron.

Kortilla tehtyjen käteisnostojen sekä luottotililtä maksettavien laskujen, tilisiirtojen, ml. tilisiirto (SEPA-alueella) ja ulkomaan tili- siirtojen sekä verkkopankkipalvelussa/ePalvelussa tai muissa luotonantajan hyväksymissä sähköisissä palveluissa tehtyjen Oma- siirtojen/tilisiirtojen koronmaksuvelvollisuus alkaa siitä päivästä, jolloin luotonantaja on veloittanut noston luotolta. Luotonsaaja on velvollinen maksamaan luotolle vuotuista korkoa tässä sopimuksessa sovitun mukaisesti.

Luottosuhteen alkaessa viitekoron arvo määräytyy luottihakemuksen allekirjoittamiskuukauden ensimmäisen pankkipäivän arvon mukaan. Jos kuluvan kuukauden viitekorkoa ei ole noteerattu, käytetään edellisen kuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä noteerattua viitekorkoa. Jos hakemusta ei ole päivätty, määräytyy viitekorko luottihakemuksen hyväksymiskuukauden ensimmäisen pankkipäivän arvon mukaan.

Viitekoron arvo tarkistetaan kolmen (3) kuukauden välein kunkin tarkistamiskuukauden ensimmäisenä pankkipäivänä. Mikäli viitekoron arvo muuttuu, muuttuu luoton korko yhtä paljon kuin viitekoron arvo on muuttunut. Uusi korkoprosentti otetaan käyttöön seuraavassa laskussa. Luotonantaja ilmoittaa luotonsaajalle voi- massaolevan koron laskussa/tiliotteessa tai muutoin kirjallisesti.

5 (16)

Korko lasketaan todellisten päivien mukaan käyttäen jakajana lukua 360.

Jos viitekoron noteeraaminen lopetetaan tai keskeytetään, luottoon sovellettava viitekorko määräytyy uudesta viitekorosta annettavan säädöksen taikka viranomaisen päätöksen tai ohjeen mukaisesti. Jos uudesta viitekorosta ei anneta säädöstä taikka viranomaisen päätöstä tai ohjetta, luotonantaja ja luotonsaaja sopivat luottoon sovellettavasta uudesta viitekorosta. Jos luotonantaja ja luotonsaaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta ennen koronmääräytymisjakson päättymistä, luottoon sovellettavana viitekoron arvona käytetään edelleen ennen koronmääräytymisjakson päättymistä tähän luottoon sovellettua viitekoron arvoa. Jos luotonantaja ja luotonsaaja eivät pääse sopimukseen uudesta viitekorosta kuuden (6) kuukauden kuluessa koronmääräytymisjakson päättymisestä, luotonantaja määrittelee uuden viitekoron kuultuaan rahoitusyhtiöitä valvovia viranomaisia.

10. Todellinen vuosikorko

Todellinen vuosikorko on korkoprosentti, joka saadaan laskemalla luottokustannukset vuosikorkona luoton määrälle lyhennykset huomioon ottaen olettaen, että korko, maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan takaisin luottosopimuksessa sovituisissa erissä. Laskennassa on otettu huomioon kuukausittainen tilin ylläpitoon liittyvä maksu ja paperilaskun hinta.

11. Luoton laskutus ja maksaminen

11.1 Luoton laskutus

Mikäli luotonsaajalla on käytössään tai hän ottaa käyttöönsä Nordean verkkopankkipalvelun, on luotonantajalla oikeus toimittaa lasku luotonsaajalle sähköisesti Nordean verkkopankkipalveluun tai muuhun luotonantajan hyväksymään sähköiseen palveluun. Mikäli asiakkaalla ei ole Nordean verkkopankkipalvelua, luotonantaja toimittaa laskun kirjallisesti. Luotonantajalla on oikeus periä hinnastonsa mukainen maksu, mikäli asiakkaalle toimitetaan lasku muun kuin Nordean verkkopankkipalvelun kautta.

11.2 Maksuohjelma

Luotto maksetaan takaisin kuukausierissä.

Lasku erääntyy maksettavaksi valittuna eräpäivänä kuukausittain. Jos eräpäivää ei ole valittu, on eräpäivä hakemuksen hyväksymispäivää vastaava päivä. Jos eräpäivä ei ole pankkipäivä, maksu- päivä siirtyy seuraavaan pankkipäivään. Korkea peritään tällöin siirtyneeseen maksupäivään saakka. Alle 10 euron lasku erääntyy maksettavaksi seuraavan laskun eräpäivänä.

Maksuohjelman muutoksesta on sovittava luotonantajan kanssa. Muutoksesta peritään maksu. Muissa valuutoissa kuin euroissa tehdyt ostot ja käteisnostot veloitetaan luottotililtä euroissa.

Käytetty valuuttakurssi ilmoitetaan

tapahtuman tiedoissa luoton tiliotteella/laskulla.

11.3 Tasaeräostojen kuukausierä ja viivästetty takaisinmaksu

Luotolle tehtävä osto voi olla tasaeräosto, eli myyjän tai muun tarjoajan kulloinkin voimassa olevan kampanjan ehtojen mukaisesti saman suuruisissa kuukausierissä takaisin maksettava. Tasaeräoston kuukausierä sisältää vain luoton lyhennyksen ja se on kiinteä, lukuun ottamatta viimeistä erää, joka on ns. tasoituserä. Tasaeräoston kuukausierän päälle lisätään muut mahdolliset kortin käyttämiseen ja luottosuhteen hoitamiseen liittyvät maksut ja palkkiot. Mikäli asiakas tekee tasaeräoston takaisinmaksuaikana lisäostoja luotolleen, tasaeräoston kuukausierän päälle lisätään 11.4 kohdassa mainittu normaali kuukausierä ja muut mahdolliset kortin käyttämiseen ja luottosuhteen hoitamiseen liittyvät maksut ja palkkiot.

Mikäli laskun minimikuukausierään sisältyy vain tasaeräoston kuukausierä tai jos siihen sisältyy myös normaali kuukausierä ja suoritus on niin suuri, että se kattaa tasaeräoston kuukausierän lisäksi koko velkapääoman, ylittävä osa kohdistetaan järjestyksissä seuraaviin tasaeriin niin pitkälle kuin suoritus riittää kattamaan niitä. Seuraava maksettavaksi eräänntyvä tasaerä on vasta sen kuukauden tasaerä, jonka kattamiseen suoritus ei ole riittänyt.

Luotolle tehtävän tai siirretyn oston takaisinmaksua voi viivästyttää myyjän tai muun tarjoajan kulloinkin voimassa olevien erikseen

sovittavien ehtojen mukaisesti. Oston viivästetystä takaisinmaksusta veloitetaan muut mahdolliset kortin käyttämiseen ja luottosuhteen hoitamiseen liittyvät maksut ja palkkiot.

11.4 Normaali kuukausierä

Normaali kuukausierä sisältää koron maksamattomalle pääomalle, tilin ylläpitoon liittyvän maksun ja luoton lyhennyksen. Kuukausierän suuruus määräytyy sovitun prosenttiosuuden mukaan laskutushetken velkasaldosta. Kuukausierä on kuitenkin vähintään 17 euroa.

Mikäli luotonsaajan velka luotonantajalle on tätä pienempi, kuukausierä on koko maksamatta oleva velka korkoineen ja muine maksuineen. Kuukausierän lisäksi maksetaan muut kortin käyttämiseen ja luottosuhteen hoitamiseen liittyvät maksut ja palkkiot.

11.5 Lyhennysvapaat kuukaudet

Luotonsaajalla on oikeus kahteen (2) lyhennysvapaaseen kuukauteen kalenterivuodessa, jos luottotiliä on hoidettu sopimusehtojen mukaisesti. Lyhennysvapaat kuukaudet eivät voi olla peräkkäisiä kuukausia eikä niitä myönnetä eräpäivän jälkeen. Mikäli luoton- saaja käyttää automaattiveloitusta, on lyhennysvapaasta kuukaudesta sovittava luotonantajan kanssa kuukautta ennen eräpäivää. Lyhennysvapaan kuukauden tilin ylläpitoon liittyvä maksu ja korko veloitetaan osana seuraavaa kuukausierää.

Tasaeräostojen takaisinmaksuaikana ei voi

käyttää lyhennysvapaita kuukausia.

11.6 Maksettavaksi tuleva luoton kokonaismäärä

Arvioitu maksettavaksi tuleva luoton kokonaismäärä korkoineen ja kuluineen on laskettu olettaen, että luotto on käytössä kokonaisuudessaan, luoton korko, maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan takaisin luottosopimuksessa sovituisia erissä kuukauden välein. Laskelmassa on otettu huomioon kuukausittainen tilin ylläpitoon liittyvä maksu ja paperilaskun hinta.

11.7 Ennenaikainen takaisinmaksu

Luotonsaajalla on oikeus maksaa ilman ennenaikaisesta takaisin- maksusta aiheutuvia kuluja sopimuksen mukaista kuukausierää suurempi kuukausierä, joka saa olla korkeintaan käytössä oleva luoton määrä. Sopimuksen mukaisen kuukausierän ylittävä osa lyhentää luotonsaajan velkapääomaa. Tulevat kuukausierät maksetaan sovitun prosenttiosuuden mukaisesti.

Jos luotonsaaja maksaa luoton kokonaan tai osittain ennen-aikaisesti takaisin, on jäljellä olevasta luotonantajan saatavasta vähennettävä se osa luottokustannuksista, joka kohdistuu käyttämättä jäävään luottoaikaan.

11.8 Valuuttaostot ja -nostot

Muissa valuutoissa kuin euroissa tehdyt ostot ja käteisnostot veloitetaan luottotililtä euroissa.

Käytetty valuuttakurssi ilmoitetaan tapahtuman tiedoissa luoton tilioitteella/laskulla.

11.9 Huomautukset

Luotonsaajan on tehtävä huomautukset laskuja vastaan ilman aiheetonta viivytystä virheen havaittuaan, kuitenkin viimeistään 13 kuukauden kuluessa laskun saapumisesta.

Automaattiveloitusta käytettäessä muistutukset on tehtävä viimeistään viisi (5) pankki- päivää ennen eräpäivää, jotta automaattiveloitusta ei suoritettaisi. Ostosisitteet on hyvä säilyttää laskujen tarkistamista varten.

Luotonsaajalla on oikeus kahdeksan (8) viikon kuluessa luotto- tapahtuman veloittamisesta luotolta pyytää luotonantajaa palauttamaan tapahtuman rahamäärä, jos

- luotonsaaja ei ole hyväksynyt tapahtuman tarkkaa rahamäärää ja
- tapahtuman rahamäärä on muusta kuin valuuttakurssin muutoksesta johtuvasta syystä huomattavasti suurempi kuin luotonsaaja on voinut odottaa ottaen huomioon vastaavanlaiset aikaisemmat maksutapahtumat ja muut olosuhteet.

Luotonsaajalla ei ole kuitenkaan oikeutta luottotapahtuman rahamäärän palauttamiseen, jos

- tapahtuman toteuttamiseen on osallistunut Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitseva maksunsaajan pankki.

8 (16)

Jos luotonsaaja pyytää luotonantajaa jäljittämään luotonsaajan virheelliseksi katsomaansa luottotapahtumaa ja tapahtuma osoittautuu oikeaksi, tai johtuu luotonsaajan virheestä, on luotonantajalla oikeus periä jäljittämisestä palveluhinnastonsa mukaiset kulut. Luotonantajalla on lisäksi oikeus periä sille jäljittämisestä aiheutuneet kulut, jotka se joutuu maksamaan Euroopan talousalueen ulkopuolella sijaitsevalle luottotapahtuman toteuttamiseen osallistuneelle maksunsaajan pankille.

Luotonsaajan on pyrittävä sopimaan kauppiaan tai palveluntarjoajan kanssa ostetuissa tuotteissa tai palveluissa mahdollisesti esiintyvistä puutteista tai virheellisyyksistä.

Mikäli myyjä tai palveluntarjoaja ei täytä omia sopimusveloitteitaan, kuluttaja voi esittää sopimusrikkomukseen perustuvaa rahasuoritusta koskevan vaatimuksensa luotonantajalle, joka on rahoittanut kaupan tai palveluksen. Vaatimus on esitettävä kohtuullisessa ajassa ilman aiheetonta viivytystä. Kuluttajan vaatimus luotonantajalle voi koskea maksusta pidättäytymistä, hinnan palautusta, vahingonkorvausta tai muuta rahasuoritusta. Luotonantaja ei ole kuitenkaan velvollinen maksamaan kuluttajalle enempää kuin on tältä saanut maksuina.

Jos kuluttaja myyjän tai palveluntarjoajan sopimusrikkomuksen vuoksi pidättyy maksamasta tavaran tai palvelun hintaa, kuluttaja ei kuitenkaan saa pidättää rahamäärää, joka ilmeisesti ylittää ne

vaatimukset, joihin hänellä on viivästyksen tai virheen perusteella oikeus. Kuluttaja vastaa perusteettomasta maksusta pidättäytymisestä johtuvista viivästys- ja muista seuraamuksista.

12. Kortista perittävät maksut

Kortista ja sen käytöstä perittävät maksut määräytyvät pankin kulloinkin voimassaolevan hinnaston mukaan. Korttiin liittyviä maksuja voidaan muuttaa pankin korttiehtojen mukaisesti.

13. Luotosta perittävät maksut

Luotonantajalla on oikeus periä ja veloittaa kuukausierän yhteydessä luotonsaajalta tilin ylläpitomaksuna 5,00 euroa/kuukausi, kun tilillä on velkasaldoa tai tapahtumia.

Muut kulut, palkkiot ja maksut

- Luottokorttilasku paperisena 3,00 euroa/kappale.
- Maksuajan pidentäminen 5,00 euroa/muutos.
- Maksuohjelman muuttaminen 5,00 euroa/muutos.
- Luottorajan ylittäminen 10,00 euroa/ilmoitus.
- Luotonsaajan muuttuneen yhteystiedon hankkiminen 10,00 euroa/kerta.
- Luotonsaajan pyynnöstä toimitettava korko- tai saldokysely 7,00 euroa/todistus.
- Kirjalliset selvityskulut 17,00 euroa/alkava tunti ja lasku- ja tositezäljennökset 7,00 euroa/kappale.

14. Koron ja luottokustannusten enimmäismäärä

Luottosopimuksen tekopäivä on päivä, jolloin luotto on myönnetty. Luottokustannusten enimmäismäärä laskettaessa ensimmäinen vuosijakso alkaa luottosopimuksen tekopäivästä ja päättyy vastaavaa päivää edeltävään päivään seuraavana vuonna. Jokaisen vuosijakson pituus päivinä voi vaihdella sen mukaan, onko kyse karkausvuodesta vai ei.

Luottokustannusten maksun ajankohta lasketaan eräpäivän mukaisesti. Jos luottokustannus on kuitenkin maksettava heti, maksun ajankohta lasketaan maksupäivän mukaisesti.

Jokaisen vuosijakson aikana luotonantajalla ei ole oikeutta veloittaa:

- nostetulle luotolle vuotuista korkoa, joka ylittää 20 prosenttia eikä
 - luottokustannuksia, jotka ylittävät keskimäärin päivää kohden 0,01 prosenttia luottosopimuksen mukaisen luoton määrästä luottosopimuksen voimassaoloaikana.
- Luottokustannusten enimmäismäärä jokaisen vuosijakson aikana on kuitenkin korkeintaan 150 euroa.

Luottokustannusten enimmäismäärä laskettaessa luottokustannukseksi ei lasketa:

- korkoa;
- maksuviivästyksen tai muun sopimusrikkomuksen johdosta luotonsaajalle tulevia maksuja;
- maksuajan pidentämisestä aiheutuvia

kuluja;

- lisäpalveluista maksettavia kustannuksia, jos lisäpalvelua koskevan sopimuksen tekeminen ei ole edellytyksenä luoton saamiseksi markkinoiduin ehdoin;
- vakuutusmaksuja, jos vakuutuksen tarkoituksena on luoton vakuuden arvon turvaaminen; eikä
- muita laissa, asetuksessa tai viranomaisen määräyksissä määriteltyjä maksuja.

Luotonantajalla on oikeus veloittaa maksuajan pidentämisestä ennen saatavan erääntymistä hinnaston mukainen maksu edellyttäen, että maksuaika pitenee vähintään 14 päivällä, kuitenkin korkeintaan 20 euroa vuodessa.

15. Luottosopimuksen voimassaolo ja irtisanominen

Luotto on jatkuva luotto ja luottosopimus on voimassa toistaiseksi.

Luotonsaaja voi kirjallisesti irtisanoa luottosopimuksen päättymään välittömästi ja luotonantaja kahden (2) kuukauden irtisanomisajalla.

Sopijapuolella on oikeus purkaa luottosopimus välittömästi, mikäli toinen osapuoli on olennaisesti rikkonut tämän sopimuksen ehtoja. Luotonantajalla on oikeus purkaa luottosopimus välittömästi, jos luotonsaaja on antanut luotonantajalle harhaanjohtavia tietoja luottoa haettaessa.

Irtisanomisen/purkamisen jälkeen kortin käyttäminen on kielletty ja kortti on leikattava

useampaan osaan ja pyydettyä palautettava luotonantajalle.

Irtisanomisen/purkamisen jälkeen jäljellä oleva luotto maksetaan loppuun luottotilin ehtojen mukaisesti.

Luotonantaja ilmoittaa luottosopimuksen irtisanomisesta tai purkamisesta kirjallisesti luotonsaajalle.

16. Luoton erityiset erääntymisperusteet

16.1 Maksun laiminlyönti

Mikäli luotonantajan saatava luotonsaajalta on viivästynyt vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta, on luotonantajalla oikeus eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen luotonsaajan maksettavaksi neljän (4) viikon tai, jos luotonsaajalle on aiemmin huomautettu luoton takaisinmaksun viivästyksestä, kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymisilmoitus on lähetetty luotonsaajalle, jos viivästynyt määrä on tällöin vielä maksamatta. Luottoa ei kuitenkaan eräännytetä, jos maksun viivästyminen johtuu kuluttajan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta luotonsaajasta riippumattomasta seikasta, paitsi milloin tämä viivästyksen kesto ja muut olo- suhteet huomioon ottaen olisi luotonantajalle ilmeisen kohtuutonta. Suoritusesteestä on ilmoitettava luotonantajalle viivytyksettä.

16.2 Muun kuin maksuviivästyksen vuoksi

Mikäli luotonsaaja on antanut luotonantajalle

harhaanjohtavia tietoja, jotka ovat voineet vaikuttaa luoton myöntämiseen tai sen ehtoihin taikka luotonsaaja on syylistynyt muuhun olennaiseen sopimusrikkomukseen, on luotonantajalla oikeus eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen luotonsaajan maksettavaksi neljän (4) viikon tai, jos sopimusrikkomuksesta on aiemmin huomautettu luotonsaajalle, kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun erääntymisilmoitus on lähetetty luotonsaajalle, mikäli sopimuksenvastaista menettelyä ei ole siihen mennessä korjattu.

Luotto eräännytyy luotonantajan vaatimuksesta heti maksettavaksi, jos luotonsaaja kuolee tai asetetaan konkurssiin tai käräjäoikeus on päättänyt velkajärjestelyn aloittamisesta.

16.3 Vastavakuuden vaarantuminen

Jos luottoon liittyy pankin antama pankkitakaus ja pankkitakauksen vastatakaaja tai joku heistä kuolee tai asetetaan konkurssiin, luotonsaajan tai kanssatakaajan on hankittava uusi pankin hyväksymä vakuus pankin asettamassa vähintään yhden (1) kuukauden määräajassa. Muutoin on luotonantajalla oikeus pankin pyynnöstä irtisanoa luottosopimus ja eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen luotonsaajan maksettavaksi.

Jos pankki osoittaa, että annettua vakuutta ei voida enää katsoa riittäväksi ja velan tai koron sopimuksen mukainen suorittaminen sen vuoksi vaarantuu ja vakuuden arvon aleneminen johtuu

luotonsaajan tai pantinomistajan toimenpiteistä, luotonsaajan on pankin asettamassa vähintään yhden (1) kuukauden määräajassa ja pankin hyväksymällä tavalla lisättävä vakuutta tai lyhennettävä velkaa pankin kirjallisesti ilmoittamalla määrällä. Muutoin on luotonantajalla oikeus pankin pyynnöstä irtisanoa luottosopimus ja eräännyttää koko jäljellä oleva luotto korkoineen ja muine maksuineen luotonsaajan maksettavaksi.

17. Varoitus maksun laiminlyönnin seurauksista

Jos luotonsaaja laiminlyö luottosopimuksen mukaisen maksun suorittamisen osittain tai kokonaan, luotonantajalla on oikeus luoton ehtojen mukaisesti muun muassa periä viivästyskorkoa, eräännyttää luotto heti takaisinmaksettavaksi, ryhtyä perimistoimenpiteisiin ja ilmoittaa luottosopimuksesta johtuvien maksuvelvoitteiden laiminlyönti luottotietorekisteriin.

Luotonantaja perii viivästyneen suorituksen maksumuistutuksesta 5,00 euroa/muistutus.

Luoton perinnästä aiheutuu kustannuksia, joista luotonsaaja vastaa.

18. Viivästyskorko

Jos maksueriä ei makseta viimeistään eräpäivänä, on luotonsaaja velvollinen maksamaan viivästyneelle määrälle vuotuista viivästyskorkoa eräpäivästä maksupäivään.

Viivästyskorko on 7 prosenttiyksikköä korkeampi kuin korko- laissa tarkoitettu

viitekorko. Viivästyskorko on kuitenkin vähintään yhtä suuri kuin luotonantajan velasta perimä korko.

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

19. Maksun laiminlyönnin rekisteröiminen

Luotonantajalla on oikeus ilmoittaa ja rekisterinpitäjällä oikeus tallettaa luoton maksun laiminlyönti luottotietorekisteriin, mikäli luotonsaajan maksettavaksi erääntynyt maksu on viivästynyt yli 60 päivää alkuperäisestä eräpäivästä ja samalla on kulunut vähintään kolme (3) viikkoa siitä, kun luotonsaajalle on lähetetty maksukehotus, jossa on muistutettu mahdollisuudesta rekisteröidä maksuhäiriö luottotietorekisteriin.

20. Luoton käyttöoikeuden rajoittaminen

Luotonantajalla on oikeus estää luoton käyttö tai rajoittaa sitä sulkemalla luottoon liitetyt kortit

- turvallisuussyistä,
- jos on syytä epäillä, että korttia käytetään oikeudettomasti tai vilpillisesti
- jos riski siitä, että luotonsaaja ei kykene täyttämään maksu- velvoitteitaan, on huomattavasti kohonnut,

- jos ulosottomies ilmoittaa luotonantajalle luottoa koskevasta maksu- tai suorituskiellosta,
- laista tai muusta viranomais määräyksestä johtuvasta syystä
- jos luottoon liittyy pankin antama pankkitakaus ja vastavakuudenantaja ilmoittaa pankille vastuunsa rajoittamisesta.

Riski siitä, että luotonsaaja ei kykene täyttämään maksuvelvoitteitaan on huomattavasti kohonnut esimerkiksi silloin, kun

- luotonsaaja on maksukyvytön
- luotonsaaja hakeutuu velkajärjestelyyn, yrityssaneeraukseen tai konkurssiin
- luotonsaajalle määrätään edunvalvoja
- luotosta perittäviä maksuja tai palkkioita ei ole maksettu.

Luotonantaja ilmoittaa kortin sulkemisesta luotonsaajalle välittömästi sulkemisen jälkeen kohdan 27 mukaisesti.

Mikäli luotonsaaja yrittää tehdä ostoja suljetulla kortilla, myyjäliikkeellä on oikeus luotonantajan vaatimuksesta ottaa kortti haltuunsa. Myyjäliikkeelle maksettava poisottopalkkio veloitetaan luotonsaajalta.

21. Vahingonkorvausvastuu ja vastuunrajoitukset

Luotonantaja on velvollinen korvaamaan luotonsaajalle ainoastaan sen välittömän vahingon, joka on aiheutunut luotonantajan maksupalvelulain tai luottotilisopimuksen vastaisesta menettelystä. Luotonantaja korvaa tällöin ainoastaan aiheutuneen korkotappion

sekä vahingon selvittämisestä aiheutuneet välttämättömät ja kohtuulliset kustannukset sekä palauttaa perimänsä maksut ja palkkiot vain siltä osin, kuin ne kohdistuvat vahinkoa aiheuttaneeseen laiminlyöntiin tai virheeseen.

Luotonantaja ei vastaa luotonsaajalle aiheutuneista mahdollisista välillisistä vahingoista, ellei vahinkoa ole aiheutettu tahallisesti tai törkeästi huolimattomuudesta tai ellei kyse ole maksupalvelulaissa säädettyjen velvoitteiden vastaisesta menettelystä. Luotonantaja ei kuitenkaan vastaa maksutoimeksiannon toteuttamisessa tapahtuneen virheen tai laiminlyönnin aiheuttamasta välillisestä vahingosta.

Luotonsaajan on ryhdyttävä kohtuullisiin toimenpiteisiin vahinkonsa rajoittamiseksi. Jos luotonsaaja laiminlyö tämän, hän vastaa itse vahingosta tältä osin. Lain tai sopimuksen vastaisen menettelyn perusteella luotonsaajalle suoritettavaa vahingonkorvausta voidaan sovitella, jos se on kohtuuton ottaen huomioon rikkomuksen syy, luotonsaajan mahdollinen myötävaikutus vahinkoon, luoton käyttämisestä suoritettava vastike, luotonantajan mahdollisuudet ennakoida ja estää vahingon syntyminen sekä muut olosuhteet.

Luotonantaja ei ole velvollinen korvaamaan luotonsaajalle sellaisia vahinkoja kortin oikeudettomasta käytöstä, jotka luottotilille maksetut, luottorajan ylittävät suoritukset ovat mahdollistaneet.

22. Luotonsaajan tiedonantovelvollisuus

Yhteystietojen muutoksista (esimerkiksi nimi, osoite ja puhelinnumero) on luotonsaajan ilmoitettava välittömästi luotonantajalle. Mikäli luotonsaaja laiminlyö yhteystietojen muutoksesta ilmoittamisen ja tämä tieto on välttämätön luotonantajan hoitaman laskutuksen ja siihen liittyvän asiakaspalvelun kannalta, on luotonantajalla oikeus hankkia luotonsaajan muuttunut yhteystieto sekä veloittaa tästä toimenpiteestä luotonsaajalta maksu.

Luotonsaajan on annettava luotonantajalle pyynnöstä taloudellista asemaansa koskevia ja muita tähän luottosuhteeseen vaikuttavia tietoja, jotka ovat luotonantajalle luottosuhteen kannalta tarpeellisia.

23. Luottokortin palauttaminen

Luotonsaaja sitoutuu palauttamaan kaikki luottoon liittyvät kortit välittömästi luotonantajalle useampaan osaan leikattuna, kun luoton käyttö on estetty velkajärjestelyn hakemisen tai ulosottomiehen ilmoituksen johdosta, ja luotonantaja pyynnöstä, kun korttien voimassaoloaika on päättynyt tai kun luotto on irtisanottu. Kortin voimassaoloajan päätyttyä tai kun luotto on irtisanottu, luotonsaajalla ei ole oikeutta käyttää korttia.

Luotonsaaja on velvollinen toimittamaan tätä sopimusta koskevat luotonantajan ilmoitukset sellaiselle kortinhaltijalle, joka ei ole pääkortin haltija.

24. 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. Luotonantajan ei vastaa myöskään vahingosta, jos tähän sopimukseen perustuvien velvoitteiden täyttäminen olisi vastoin muualla laissa säädetyjä luotonantajan velvollisuuksia.

Luotonantaja ei vastaa sellaisesta vahingosta, joka aiheutuu lakosta, saarrosta, sulusta, boikotista tai muusta vastaavasta olosuhteesta, vaikka se ei luotonantajaa suoraan koskisikaan tai vaikka luotonantaja itse olisi siinä osallisena.

Sopijapuoli on velvollinen ilmoittamaan toiselle sopijapuolelle niin pian, kuin se on mahdollista häntä kohdanneesta ylivoimaisesta esteestä. Luotonantaja voi ilmoittaa asiasta valtakunnallisessa päivälehdessä.

25. Sopimuksen siirto

Luotonantajalla on oikeus siirtää tämä sopimus kaikkine oikeuksineen ja velvollisuuksineen määräämälleen edelleensiiro-oikeuksin luotonsaajaa kuulematta.

26. Sopimuksen peruuttamisesta ja päättämisestä

26.1 Peruuttaminen ja varojen palauttaminen

Luotonsaajalla on oikeus peruuttaa tekemänsä luottotilisopimus ilmoittamalla siitä

luotonantajalle 14 päivän kuluessa saatuaan tiedon hyväksytystä luottopäätöksestä ja siitä ajankohdasta, kun hän on saanut tai voinut saada haltuunsa kappaleen luottosopimuksesta ja muut ennakkotiedot. Etäviestintävälineellä tarkoitetaan puhelinta, postia, televisiota, tietoverkkoa tai muuta välinettä, jota voidaan käyttää sopimuksen tekemiseen ilman, että osapuolet ovat yhtä aikaa läsnä.

Peruuttamisilmoituksen voi määräajan kuluessa tehdä

- kirjeitse luotonantajalle osoitteeseen: Nordea Rahoitus Suomi Oy, Vakuudettomat tuotteet, Aleksis Kiven katu 7, VO1125, 00020 NORDEA
- pankin Suomessa sijaitsevassa konttorissa tai
- pankin verkkopankkipalvelussa.

Peruuttamisilmoituksen on oltava yksilöity ja sen tulee sisältää ainakin seuraavat tiedot: luotonsaajan nimi, luotonsaajan henkilötunnus, luottotilin numero, pankkitilin numero ja luotonsaajan allekirjoitus.

Mikäli luottotiliin on liitetty muita palveluita, peruuntuvat myös muut palvelut luottotilisopimuksen peruuttamisella.

Luottotilisopimuksen nojalla saadut varat on palautettava 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa.

Peruuttamisoikeutta ei ole, kun etäviestintä käyttäen tapahtuva asiointi liittyy jo olemassa

olevaan sopimukseen tai, jos sopimus täytetään asiakkaan nimenomaisesta pyynnöstä ennen peruuttamisajan päättymistä.

Peruuttamisoikeutta ei ole myöskään sopimusmuutoksia tehtäessä.

26.2 Peruuttamistilanteessa maksettava korko

Mikäli luotonsaaja käyttää peruuttamisoikeuttaan, luotonsaaja on velvollinen suorittamaan luotonantajalle luoton koron ajalta, jonka luotto on ollut luotonsaajan käytettävissä.

Luotonsaajan maksettavaksi tuleva korko päivää kohden saadaan kertomalla käytössä olevan velan määrä luoton korolla ja jakaa saatu summa luvulla 360.

26.3 Liitännäissopimuksen sitomattomuus

Luottosopimukseen liittyvä muu sopimus ei sido luotonsaajaa tämän peruuttaessa luottosopimuksen, jos liitännäispalvelun tarjoaa luotonantaja tai kolmas tämän ja luotonantajan välisen sopimuksen tai muun järjestelyn perusteella.

Jos luotonsaaja haluaa pitää liitännäissopimuksen voimassa luottosopimuksen peruuttamisesta huolimatta, hänen on ilmoitettava tästä luotonantajalle 30 päivän kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä.

27. Luotonantajan ja luotonsaajan välinen viestintä

Luotonantaja antaa tiedot luottotilin tapahtumista pääkortinhaltijalle laskulla kirjallisesti, verkkopankkipalvelussa tai muussa luotonantajan hyväksymässä sähköisessä palvelussa. Tiedot luottotilin tapahtumista annetaan kerran kuukaudessa. Muut luottotiliä koskevat ilmoitukset luotonantaja toimittaa kohdan 3 mukaisesti.

Luotonantajan luotonsaajalle lähettämän ilmoituksen katsotaan saapuneen vastaanottajalle viimeistään seitsemäntenä (7) päivänä lähettämisen jälkeen, jos se on lähetetty pysyvällä tavalla tai kirjallisesti osoitteeseen, joka on viimeksi ilmoitettu luotonantajalle tai maistraattiin.

Luotonsaaja lähettää luotonantajalle tätä sopimusta koskevat ilmoitukset kirjallisesti tai muulla erikseen sovitulla tavalla.

28. Valvontaviranomaiset

Nordea Rahoitus Suomi Oy:n toimintaa valvovat valtuuksiensa puitteissa:

Euroopan keskuspankki (EKP)
Sonnemannstrasse 22
60314 Frankfurt am Main, Saksa
Puhelin: +49 69 1344 0
ecb.europa.eu

Finanssivalvonta
Snellmaninkatu 6 / PL 103
00101 Helsinki
Puhelin: +358 (0)9 18351

Sähköposti: finanssivalvonta@finanssivalvonta.fi
finanssivalvonta.fi

Kuluttaja-asiakkaiden osalta valvontaviranomaisena toimii myös kuluttaja-asiames, Kilpailu- ja kuluttajavirasto ja sen alaisina viranomaisina aluehallintovirastot:

Kilpailu- ja kuluttajavirasto

PL 5

00531 Helsinki

Puhelin: +358 (0)29 505 3000 (vaihde)

kkv.fi

avi.fi

29. Tuomioistuimen ulkopuoliset oikeussuojakeinot

Jos luottoon liittyvää erimielisyyttä ei saada ratkaistuksi osapuolten välisillä neuvotteluilla, kuluttaja voi kääntyä FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonnan (fine.fi) puoleen, joka antaa maksutta riippumattomia neuvoja ja opastusta asiakkaille. FINEn Vakuutus- ja rahoitusneuvonta ja Pankkilautakunta antavat ratkaisusuosituksia riita-asioihin. FINE ei käsittele riitaa, joka on vireillä tai käsitelty kuluttajariitalautakunnassa tai tuomioistuimessa. Helpommin asian saa vireille sähköisellä yhteydenottolomakkeella osoitteessa fine.fi.

Kuluttajalla on oikeus saattaa asia myös kuluttajariitalautakunnan (kuluttajariita.fi) ratkaistavaksi. Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn kuluttajan tulee olla yhteydessä maistraattien kuluttajaneuvontaan (kuluttajaneuvonta.fi).

30. Oikeuspaikka ja sovellettava laki

Luottotilisopimuksesta aiheutuvat riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Kuluttaja-asiakkaalla on kuitenkin oikeus saattaa riitaisuus käsiteltäväksi sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä hänellä on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Jollei kuluttaja-asiakkaalla ole vakituista asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Luottosopimukseen sovelletaan Suomen lakia.