

MARKKINOINTIOHJE

- Jos markkinoinnissa kerrotaan luoton korko, muu luotosta perittävä kustannus tai muu luottosopimuksen ehto, mainoksessa on mainittava **KAIKKI** kuluttajansuojalain 7 luvun 8 §:n tiedot.
- Luotonantajan nimi ja osoite on tuotava mainoksessa selkeästi esille.
- Luottoa koskevat tiedot tulee ilmoittaa selkeästi, näkyvästi ja tiiviisti edustavan esimerkin avulla.

1. Kulutusluottojen markkinoinnin yleiset periaatteet

- Mikäli markkinoinnista ilmenee yksikin luottosopimuksen ehtoja koskeva tieto, markkinoinnissa on selkeästi ilmoitettava vähintään kuluttajansuojalain 7 luvun 8 §:n mukaiset minimitiedot:
 - **luoton todellinen vuosikorko**
 - **luoton korko ja muut luottokustannukset**
 - **luoton määrä tai luottoraja**
 - **luottosopimuksen kesto (määräaikainen / toistaiseksi voimassa oleva) ja mahdollisen määräajan pituus**
 - **hyödykkeen käteleshinta ja mahdollinen käsiraha, jos on kyse tietyn tuotteen oston rahoittamiseksi mainostetusta luotosta**
 - **luoton ja luottokustannusten yhteismäärä ja maksuerien määrä**
 - **mahdollisesti edellytetty vakuutus tai muu lisäpalvelu**
- Pelkän luottomahdollisuuden mainitseminen ei aiheuta em. tiedonantovelvollisuutta.
- Markkinoinnissa on tuotava selkeästi esiin luotonantajan nimi ja osoite:
 - "Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki" tai
 - "Luoton myöntää OP-Korttiyhtiö Oyj, Osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki"
- Markkinoinnissa on tuotava esiin luottotyyppi (kertaluotto tai jatkuvakäyttöinen luotto).
- Kuluttajalla on oltava mahdollisuus rauhassa harkita luoton ottamista. Kuluttajan on voitava itse päättää, mitä liikkeessä hyväksyttävää maksutapaa hän käyttää ja saatava lisäksi riittävästi aikaa ja tietoja luottopäätöksen tekemistä varten.
- Luotonantajan tulee ottaa huomioon kuluttajan taloudellinen tilanne luottosuhdetta harkittaessa.
- Luottoa ei saa markkinoida riskittömänä ratkaisuna kuluttajan taloudellisiin ongelmiin taikka korostaa markkinoinnissa luoton saamisen nopeutta siten, että samalla yllytetään kuluttajaa velkaantumaan harkitsemattomasti.
- Tiedot luotosta on esitettävä kootusti samassa paikassa ja siten, että ne pystyy helposti lukemaan.
- Luoton tarjoaminen ei saa hallita mainosta, eikä luoton myöntäminen saa olla mainostekstin pääsanomana.
- Nimelliskorkoa tai muita yksittäisiä luottoehtoja, esimerkiksi luottosuhteen alussa annettavaa korotonta maksuaikaa, ei tule ylikorostaa.
- Luottoa voi mainostaa korottomana ja kuluttomana vain, jos todellinen vuosikorko on 0 %.
- Kuukausierällä, maksu- tai muillakaan ehdoilla ei tule yllyttää ottamaan luottoa siten, että tuotteen ostamispäätös voi perustua yksistään kuukausierän edullisuuteen.
- Kuluttajaa ei saa käyttää suosittelijana siihen, että toinen kuluttaja ottaisi kulutusluoton.
- Erilaisten lisäetujen käyttäminen on kiellettyä siten, että edut, kuten arpajaiset, palkinnot ja kylkiäiset ovat hallitsevassa asemassa.
- Alennuksen tai muun erityisen edun tarjoaminen kuluttajalle välittömästi hyödykkeen maksamisen yhteydessä on kiellettyä, jos etu annetaan vain luotolla maksaville. Samat edut on tarjottava käteisostajalle. Tällaisena välittömänä etuna ei ole pidettävä kuluttajalle luoton ohessa tarjottavaa vakuutusta, kuten matka- ja ostoturvakakuutusta.
- Kiellettyä on myös se, että välitön alennus tai muun erityisen edun saaminen edellyttää luottosopimuksen tekemistä.
- Luoton tarjoaminen alaikäisille on kiellettyä. Nuorille aikuisillekin luottojen tarjonnan on oltava mallista ja asiallista.

luotolle on x %, kun luoton korko on 3 kk:n euribor + x prosenttiyksikköä (x % 5/18), vuosimaksu on x euroa ja laskutusprosentti x euroa/kk. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on x euroa. Laskelma on tehty olettaen, että luottoaika on x vuotta ja luotto on nostettu kokonaan, luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan takaisin x saman määräisenä eränä kuukauden välein. Luoton myöntää OP Korttityhtiö Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.

- Jos mainos on monisivuinen, jatkuvakäyttöisen luoton tyyppillistä käyttöä kuvaava esimerkki on esitettävä mainos esitteen jokaisella sivulla riittävän selkeästi ja helposti havaittavalla tavalla.

2. Maksuaikakampanjat

- Korottomina ja/tai kuluttomina markkinoitavissa maksuaikakampanjoissa asiakkaalle on kerrottava kampanjan toimintaperiaate, eli kampanjan ajankohta, kaikki luoton takaisinmaksuehdot ja kaikki yksityiskohdat siitä, jos maksamattomalle luotolle alkaa kertyä kustannuksia kampanjan jälkeen.
- Luottoa voi mainostaa korottomana ja kuluttomana vain, jos todellinen vuosikorko on 0 %.
- OP Yrityspankki ohjeistaa kampanjateksteissä tapauskohtaisesti.

3. Verkko- ja tv-mainonnassa huomioitava

- Erityisesti tv-mainoksessa on kiinnitettävä huomiota tietojen selkeään esittämistapaan. Kuluttajalla tulee olla tosiasiallinen mahdollisuus vaivatta nähdä tai kuulla esitetyt tiedot sekä saada tietojen pohjalta kokonaiskuva tarjotusta luotosta. HUOM! Em. edellytyksiä ei täyty sellainen mainos, jossa todellinen vuosikorko ja muut tiedot annetaan tv-kuvan alalaidassa pienellä kirjasinkoolla ja vain lyhyen ajan.
- Luotonantajan nimi ja käyntiosoite tulee aina mainita selkeästi ja oikea-aikaisesti luoton markkinoinnin yhteydessä. Pelkkä verkko-osoite tai linkittyminen verkkosivujen kokonaisuuteen ei riittävällä tavalla yksilöi sitä, mikä yritys toimii luotonantajana.

4. Luotonantajan ja luotonvälittäjän vastuu

- Luotonantaja on pankki tai rahoitusyhtiö. Luotonvälittäjällä tarkoitetaan muuta elinkeinonharjoittajaa kuin luotonantajaa, esim. myyjäliikettä/vähittäismyymälää. Luotonvälittäjä esittelee ja tarjoaa luottoja kuluttajille sekä avustaa luottosopimuksen teossa. Luotonvälittäjän on toiminnassaan ilmoitettava, toimiiko hän jonkin luotonantajan asiamiehenä tai itsenäisenä luotonvälittäjänä.
- Luotonantajan ja luotonvälittäjän vastuu tietojen antamisesta on yhteistä markkinointivastuuta kuitenkin niin, että luotonantajalla on korostunut huolellisuusvelvollisuus siitä, että kuluttaja saa aina kaikki lain edellyttämät tiedot niin markkinoinnissa kuin sopimusta tehtäessä.
- Luotonvälittäjä voi joutua korvausvastuuseen luotonantajalle yleisten vahingonkorvausoikeudellisten periaatteiden perusteella laiminlyötyään yhteistyösopimuksen mukaiset velvoitteet!

5. Markkinointi- ja mainosmateriaalien tarkistaminen

- Koska luoton markkinoinnin on vastattava kuluttajansuojalain määräyksiä sekä kuluttajaviranomaisen ohjeita ja ratkaisuja, tulee tekeillä oleva markkinointimateriaali lähettää aina hyvissä ajoin tarkistettavaksi OP Yrityspankkiin osoitteeseen: kuluttajarahoitus.vedokset@op.fi
- OP Yrityspankin yhteyshenkilö opastaa myös mielellään muissa luottoon liittyvissä kysymyksissä.
- Markkinointi- ja mainosmateriaaleissa tulee käyttää luoton viitekoron osalta aina uusinta korkotietoa.