Markkinointiohje

Tässä ohjeessa markkinoinnilla ja mainonnalla tarkoitetaan toimenpiteitä, mainoksia tai materiaaleja, joiden avulla on tarkoitus edistää luoton myyntiä.

- **Luoton markkinoinnissa on aina ilmoitettava: ”Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.”**
- **Luottoa ei saa markkinoida helppona tai nopeana rahoitusvaihtoehtona.**
- **Kuluttajalle ei tule antaa luottoon liittyviä henkilökohtaisia suosituksia. Luotto/rahoitusvaihtoehto tulee esitellä neutraalisti.**
- **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 Markkinointi- ja mainosmateriaalien tarkastaminen

- Koska luoton markkinoinnin on vastattava kuluttajansuojalain määräyksiä sekä kuluttajaviranomaisten 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.

2 Kuluttajaluottojen markkinoinnin yleiset periaatteet

- Luoton markkinoinnissa on tuotava selkeästi esiin luotonantajan nimi ja osoite sekä kuluttajansuojalain mukainen varoitus:
  - ”Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.”
- Mikäli markkinoinnista ilmenee yksikin luottosopimuksen ehtoja koskeva tieto, markkinoinnissa on selkeästi ilmoitettava vähintään kuluttajansuojalain 7 luvun 8 §:n mukaiset minimitiedot (tiedonantovelvollisuus):

  - **luoton todellinen vuosikorko**
  - **luoton korko ja muut luottokustannukset**
  - **luoton määrä tai luottoraja**
  - **luottosopimuksen kesto (määräaikainen / toistaiseksi voimassa oleva) ja mahdollisen määräajan pituus**
  - **hyödykkeen käteishinta 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 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 päätöksen tekemistä varten. Kuluttajaa ei saa muistuttaa käyttämättä olevasta luotosta (esim. Tililuotto), ellei kuluttaja ole hakemassa uutta luottoa.
- Luottoa ei saa markkinoida riskittömänä ratkaisuna kuluttajan taloudellisiin ongelmiin eikä vähätellä luotonoton vakavuutta tai merkitystä. Markkinoinnissa ei saa esittää, että tuotteen (jonka luotolla voisi hankkia) hankkiminen edistäisi kuluttajan sosiaalista menestystä tai hyväksyntää. Markkinoinnissa ei saa korostaa luoton saamisen nopeutta siten, että samalla yllytetään kuluttajaa velkaantumaan harkitsemattomasti. Luoton markkinoinnissa ei saa luoda vaikutelmaa, että luotonotto korvaa säästöt tai voi nostaa kuluttajan elintasoa.
- 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 ostoturvavakuutusta.
- 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 maltillista ja asiallista.

Erityistä kertaluoton (esim. osamaksurahoitus, myyntirahoitus) mainonnassa

- Kertaluottoa on luotto, jota otetaan kerralla tietty määrä ja se maksetaan tietyn sovitun ajan kuluttua kokonaisuudessaan pois.
- Jos maksuaika vaihtelee, mainoksessa on kerrottava edellä mainitut tiedot myös pisimmän takaisinmaksuajan mukaan laskettuina.
- Jos kertaluottoa markkinoidaan yleisesti, todellinen vuosikorko ja muut tiedot ilmoitetaan esimerkkinä, joka kuvaa kyseessä olevan luottotyypin tyypillistä käyttöä ja tyypillistä luottomäärää.

    - Esimerkiksi: Rahoitus on kertaluotto, jonka todellinen vuosikorko 10 000 euron luotolle on 11,06 %, kun luoton korko on OP-prime + 6,95 % (9,45 % 04/26), perustamismaksu 0 euroa ja laskutuspalkkio 7 euroa/kk. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on 14 144,00 euroa. Laskelma on tehty olettaen, että luotto on nostettu kokonaan, luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan takaisin 170 euron minimilyhennyksin (1,70 % luoton määrästä) kuukauden välein, jolloin luottoaika on 84 kk. Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

- Kun markkinoidaan yksilöityä tuotetta ja samalla tarjotaan siihen kertaluottoa, on mainoksessa kerrottava luoton tietojen lisäksi käteishinta ja mahdollinen käsiraha.

    - Esimerkiksi: Auton käteishinta (sis. toimituskulut) 25 000 euroa ja käsiraha 5 000 euroa. Osamaksurahoitus on kertaluotto, jonka todellinen vuosikorko 20 190 euron luotolle 5 vuoden maksuajalla on 7,60 %, kun rahoituksen korko on 6,00 prosenttiyksikköä (04/26), perustamismaksu 190 euroa ja laskutuspalkkio 9 euroa/kk. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on 28 959,80 euroa ja maksuerien 399,33 euroa lukumäärä 60 kpl. Laskelma on tehty olettaen, että luotto nostetaan kerralla ja luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko laina-ajan. Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

Erityistä **jatkuvakäyttöisen** luoton (esim. OP Tililuotto ja OP Lasku) mainonnassa

- Jatkuvakäyttöisessä luotossa velka vaihtelee sen mukaan, kuinka paljon luottoa käytetään.
- Jatkuvakäyttöistä luottoa ei saa markkinoida siten, että kuluttaja ymmärtää sen kertaluotoksi.
- Jatkuvakäyttöisessä luotossa kuluttaja sitoutuu jatkuvaan luottosuhteeseen, ja tämän seikan on myös selvittävä jo mainoksesta.
- Jatkuvakäyttöisessä luotossa todellinen vuosikorko ilmoitetaan esimerkkinä, joka kuvaa kyseessä olevan luottotyypin tyypillistä käyttöä. Tyypillinen luottomäärä OP Tililuotolla on 2 000 euroa ja OP Laskulla 1 000 euroa.

    - Esimerkiksi: *OP Tililuotto on jatkuvakäyttöinen luotto, jonka todellinen vuosikorko 2 000 euron luotolle on 17,71 %, kun luoton korko on OP-prime + 9,50 % (12,00 % 04/26), perustamismaksu 0 € ja laskutuspalkkio 5 € /kk. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on 2 918,92 €. Laskelma on tehty olettaen, että luotto on nostettu kokonaan, luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan takaisin 50,00 euron maksuerinä kuukauden välein, jolloin luottoaika on 59 kk. Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

- *OP Lasku on jatkuvakäyttöinen luotto, jonka todellinen vuosikorko 1000 euron luotolle on 25.3 %, kun luoton korko on korkolain 12 §:n mukainen viitekorko + 15,00 % (17,50 % 1/26) ja tilinhoitomaksu 2,95 euroa kuukaudessa. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on 1 361,01 euroa. Laskelma on tehty olettaen, että luotto on nostettu kokonaan, luoton korko sekä maksut ja palkkiot pysyvät samana koko luottoajan ja luotto maksetaan 27,78 euron minimilyhennysmaksuerinä kuukauden välein, jolloin luottoaika on 36 kk. Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

– **Esitettäessä tuotteen hinta kuukausierinä täytyy myös esimerkkinä esittää tuotteelle käteishinta ja laskettu luottohinta ja laskelmassa käytetty maksuaika.**
  - Esimerkiksi: Tuotteen käteishinta x euroa, jonka voi maksaa takaisin x euron kuukausierissä. Tililuotto on jatkuvakäyttöinen luotto, jonka todellinen vuosikorko x euron luotolle on x %, kun luoton korko on OP-prime + x prosenttiyksikköä (x % kk/vv), laskutuspalkkio x euroa/kk. Arvioitu luoton kokonaiskustannus on x euroa. Laskelma on tehty olettaen, että luottoaika on x kuukautta 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 Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

– Jos mainosesite on monisivuinen, jatkuvakäyttöisen luoton tyypillistä käyttöä kuvaava esimerkki on esitettävä mainosesitteen jokaisella sivulla riittävän selkeästi ja helposti havaittavalla tavalla.

3 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.

4 Verkko-,tv- ja radiomainonnassa 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 täytä sellainen mainos, jossa todellinen vuosikorko ja muut tiedot annetaan tv-kuvan alalaidassa pienellä kirjasinkoolla ja vain lyhyen ajan.
– **Radiomainonnassa** tietojen on oltava selvästi kuultavissa. Jos mainoksesta käy ilmi luoton korko tai muu ehto, on mainoksesta selkeästi ohjattava OP:n verkkosivulle, josta löytyy luoton tarkemmat tiedot. Näitä luoton tarkempia tietoja ei tarvitse kertoa radiomainoksessa.
– Luotonantajan nimi ja käyntiosoite tulee aina mainita selkeästi ja oikea-aikaisesti luoton mainonnan yhteydessä. Pelkkä verkko-osoite tai linkittyminen verkkosivujen kokonaisuuteen ei riittävällä tavalla yksilöi sitä, mikä yritys toimii luotonantajana.
  - Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki. Huomioi korot ja kustannukset ennen kuin otat luoton.

5 Luotonantajan ja luotonvälittäjän vastuu

– Luotonantaja on pankki tai rahoitusyhtiö. Luotonvälittäjällä tarkoitetaan muuta elinkeinonharjoittajaa kuin luotonantajaa, esim. myyjäliikettä/vähittäismyyjää. 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!