

06/2016

MARKKINOINTIOHJE**1. Kulutusluoton markkinoinnin yleiset periaatteet**

- Kuluttajalla on aina oltava mahdollisuus rauhassa harkiten päättää luoton ottamisen tarpeellisuudesta.
- Kuluttajan on voitava itse päättää, mitä liikkeessä hyväksyttävää maksutapaa hän käyttää ja saatava lisäksi riittävästi aikaa ja tietoja luottopäätöksen tekemistä varten.
- Luotontarjoajan tulee ottaa huomioon kuluttajan taloudellinen tilanne luottosuhdetta harkittaessa.
- Luotontarjoajalla on vastuu siitä, ettei mainonta houkuttele kuluttajaa ylivelkaantumaan.
- Markkinoinnissa ei saa esim. synnyttää mielikuvia, jotka antavat kuvan luoton riskittömyydestä helppona keinona tasapainottaa taloutta.
- Kulutusluottojen markkinoinnin on oltava asiallista ja sisällettävä riittävät ja oikeat tiedot.
- Kuluttajaa ei saa käyttää suosittelijana siihen, että toinen kuluttaja ottaisi kulutusluoton
- Markkinoinnissa on selkeästi ilmoitettava tietyt vakiotiedot, mikäli mainonnasta ilmenee yksikin luottosopimuksen ehtoja koskeva tieto (pelkän luottomahdollisuuden mainitseminen ei aiheuta tietojenantovelvollisuutta). Minimitiedot ovat seuraavat:
 - o luoton todellinen vuosikorko
 - o luoton korko ja muut luottokustannukset
 - o luoton määrä
 - o luottoraja
 - o luottosopimuksen kesto (määräaikainen / toistaiseksi voimassaoleva) ja mahdollisen määräajan pituus
 - o hyödykkeen käteishinta ja mahdollinen käsiraha, jos on kyse tietyn tuotteen oston rahoittamiseksi mainostetusta luotosta (kertaluotto)
 - o luoton ja luottokustannusten yhteismäärä ja maksuerien määrä
 - o mahdollisesti edellytetty vakuutus tai muu lisäpalvelu, jonka kulut eivät ole ennakolta tiedossa.
- Luottotiedot 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.

Pakollista on aina

- Ilmoittaa korko, todellinen vuosikorko ja kaikki muut vaadittavat vakiotiedot, jos mainitaan yksikin luoton ominaisuuksista.
- Tuoda luotonantajan nimi ja osoite selkeästi esiin: "Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki" tai korttiluotoissa "Luoton myöntää OP-Korttiyhtiö Oyj, Osoite: Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki"
- Tuoda selkeästi esiin luottotyyppi (esim. kertaluotto vai jatkuvakäyttöinen, esim. korttiluotto).
- HUOM. Pelkän maksuajankin markkinointi on luoton markkinointia.

Kiellettyä on aina

- Erilaisten lisäetujen käyttäminen siten, että edut, kuten arpajaiset, palkinnot ja kyliäiset ovat hallitsevassa asemassa.
- Alennuksen tai muun erityisen edun tarjoaminen kuluttajalle välittömästi hyödykkeen maksamisen yhteydessä, jos etu annetaan vain luotolla maksaville. Samat edut on tarjottava käteisostajalle.
- Se, että välitön alennus tai muun erityisen edun saaminen edellyttää luottosopimuksen tekemistä.
- Tarjota alaikäisille luottoja. Nuorille aikuisillekin luottojen tarjonnan on oltava maltillista ja asiallista.

Erityistä kertaluoton mainonnassa

- Kertaluottoa on luotto, jota otetaan kerralla luotonantajalta tietty määrä ja se maksetaan tietyn sovituksen ajan kuluttua kokonaisuudessaan pois.
- Jos mainostettua kertaluottoa myönnetään asiakkaille erilaisin ehdoin, esimerkiksi erilaisilla luotto-ajoilla, mainoksessa on kerrottava myyntihinnan lisäksi esimerkkinä tavallisimmin myönnetyn luoton ehdoista vähintään seuraavat tiedot:

Käteishinta ja mahdollinen käsiraha X.XXX €
Luottohinta XX.XXX €
Luoton ja luottokustannusten yhteismäärä XX.XXX €
Nimelliskorko XX,X%
Todellinen vuosikorko XX,X %
Luottoaika XX kk
Kuukausierä X €
Mahdollinen tieto vakuutuksista
Luotonantajan nimi ja maantieteellinen osoite

Jos maksuaika vaihtelee, mainoksessa on kerrottava edellä mainitut tiedot myös pisimmän takaisinmaksuajan mukaan laskettuina.

Erityistä jatkuvakäyttöisen luoton (Tililuoton ja MasterCard -korttiluoton) mainonnassa

- Tililuotto ja korttiluotto ovat jatkuvakäyttöistä luottoa, jossa 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 on 1.500 euroa.
- Jatkuvakäyttöistä luottoa mainostettaessa kerrotaan luoton tyypilliselle luottomäärälle laskettu todellinen vuosikorko;
 - o ABC –tililuoton (jatkuvakäyttöinen luotto) todellinen vuosikorko tyypilliselle 1 500 euron luottomäärälle on XX,XX %, kun nimelliskorko on X,XX % (04/2016). Luoton myöntää OP Yrityspankki Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.
 - o MasterCard –korttiluoton (jatkuvakäyttöinen luotto) todellinen vuosikorko tyypilliselle 1 500 euron luottomäärälle on XX,XX %, kun nimelliskorko on X,XX % (04/2016). Luoton myöntää OP-Korttiyhtiö Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.
- Esitettäessä tuotteen hinta kuukausierinä täytyy myös esimerkkinä esittää tuotteelle käteishinta ja laskettu luottohinta ja laskelmassa käytetty maksuaika.
 - o Esimerkiksi: Esimerkkitelevisio 80 €/kk: television käteishinta 1 400 €, kuukausierä 80 €, maksuaika 21 kk ja luottohinta 1 643 €. MasterCard –korttiluoton todellinen vuosikorko 1 500 euron käytössä olevalle määrälle on XX,XX %, kun nimelliskorko on X,XX % (04/2016). Luoton myöntää OP-Korttiyhtiö Oyj, Gebhardinaukio 1, 00510 Helsinki.
- Jos mainos on monisivuinen, jatkuvakäyttöisen luoton tyypillistä käyttöä kuvaava esimerkki on esitettävä mainos-*esitte*en *jokaisella sivulla riittävän selkeästi ja helposti havaittavalla tavalla*. Esimerkissä kerrotaan ainakin luoton todellinen vuosikorko ja laskennassa käytetty tyypillinen luottomäärä sekä luotonantajan nimi ja maantieteellinen osoite.

2. Todellisen vuosikoron ilmoittaminen

- Todellinen vuosikorko, esimerkkilauseke ja luottohinta on esitettävä selkeästi ja helposti havaittavasti.
- Jos markkinoinnissa ainoastaan mainitaan mahdollisuus saada kulutusluottoa esimerkiksi luettelemalla maksuvälineiksi kelpaavat luottokortit tai mainitaan osamaksumahdollisuus, ei todellista vuosikorkoa tai muitakaan luoton ominaisuuksia tarvitse ilmoittaa.

- Todellinen vuosikorko tulee ilmoittaa huomioarvoltaan vähintään samanveroisena kuin muutkin luotosta kerrotut tiedot. Se ei saa jäädä yksittäisten luottoehtojen, kuten kuukaisuerän, koron tai maksuajan, varjoon.
- Huom. ei riitä, että kuluttaja ohjataan saamaan lisätietoja myyjältä tai yrityksen www-sivuilta. Ei siis ole sallittua markkinoida esimerkiksi: "maksuaikaa 36 kuukautta, kysy lisää myymälöistämme" ilmoittamatta todellista vuosikorkoa ja kaikkea muuta, kyseiseen luottotyyppiin liittyvää edellä mainittua informaatiota.

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- ja tv-mainonnassa huomioitava

- 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.
- Myös todellinen vuosikorko ja muut vakiotiedot tulee esittää helposti havaittavalla tavalla.
- Erityisesti tv-mainoksessa on kiinnitettävä huomiota tietojen selkeään esittämistapaan. Nopeasti silmäiltävissä tv-mainoksissa ei ole mahdollista ilmoittaa kaikkia samoja tietoja kuin vaikkapa lehtimainoksissa. Tällöin on muistettava, että yksilöityä luottoa tarjotessa on ilmoitettava sen todellinen vuosikorko selkeästi ja helposti havaittavasti. Sama koskee myös luoton myöntäjää ja sen osoitetta.

5. 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.

6. Markkinointi- ja mainosmateriaalien tarkistaminen

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