

## FERRATUM BANK P.L.C. - KONKRETE VILKÅR FOR KREDITTGRENSEAVTALEN SOM GJELDER FOR KUNDER BOSATT I KONGERIKET NORGE

### Kreditoren

Ferratum Bank p.l.c., en kredittinstitusjon lisensiert av Malta Financial Services Authority med lisensnummer C 56251 og registrert i Malta Registry of Companies med registreringsnummer: C 56251, lisensnummer: C 56251, og med registrert adresse på ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta, Malta.

### Kunden

Fornavn: [ ]

Etternavn: [ ]

Gate: [ ]

Gatenummer: [ ]

By: [ ]

Postnummer: [ ]

Fødselsnummer: [ ]

Telefon: [ ]

E-post: [ ]

Bankkontonummer/bankkode: [ ]

Kunden aksepterer herved å inngå kredittgrenseavtalen med Ferratum Bank p.l.c. på ubestemt tid for reguleringen av en rullerende kredittfasilitet som reguleres av standardvilkårene i kredittgrenseavtalen som gjelder for kunder bosatt i Norge (standardvilkår) og det relative SECCI.

**Maksimal kredittgrense (som kan endres i paragraf 5.3 av standardvilkårene):** [ ]

Det første kredittbeløpet tatt ut: [ ]

Rente på åpen kreditt-balanse: 0,2833 % per dag [av utestående kredittbeløp]

Uttaksgebyr (betales for hvert uttak av kredittbeløpet) 12,5 % [av benyttet kredittbeløp]

**APR:** [ ] % Denne beregningen er basert på en åpen kreditt pålydende [ ], et uttaksgebyr på 12,5 % og en daglig rente på 0,2833 % og på følgende forutsetninger:

- (i) Kredittbeløpet er gitt for en periode på ett år fra datoen for det første uttaket, og den siste betalingen foretatt av kunden som sletter balansen av kapital, renter og andre kostnader, om noen;
- (ii) Kapitalen tilbakebetales av kunden i like månedlige betalinger, med oppstart én måned etter det første uttaket.

**Totalbeløp til betaling:** [ ] Denne beregningen er basert på en åpen kreditt på [ ], et uttaksgebyr på 12,5 %; en daglig rente på 0,2833 % og under forutsetningen av at kunden betaler minimumsbeløpet ved forfall. Det totale beløpet varierer avhengig av hvor mye av den maksimale kredittgrensen som blir brukt av kunden, og hvor raskt kunden tilbakebetaler kreditten. Kunden betaler renter på det åpne kredittbeløpet til enhver tid.

Kunden bekrefter herved at han er en hjemmelshaver og den virkelige rettighetshaver til ovennevnte bankkonto, der gjennomføringen av denne kredittgrenseavtalen vil bli utført.

Med mindre noe annet er angitt her, skal eventuelle vilkår som brukes her ha samme betydning som det tillagt dem i standardvilkårene akseptert av kunden på samme dato som dette dokumentet.

## FERRATUM BANK P.L.C. – STANDARDVILKÅR FOR KREDITTGRENSEAVTALEN SOM GJELDER FOR KUNDER BOSATT I KONGERIKET NORGE

Disse standardvilkårene brukes for kredittgrenseavtalen inngått mellom Ferratum Bank p.l.c. og dets kunder som bor i kongeriket Norge.

### 1. Opplysningene til Ferratum

- 1.1. Navn: Ferratum Bank p.l.c.
- 1.2. Reg.nr.: C 56251
- 1.3. Lisensnr.: C 56251
- 1.4. Adresse: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
- 1.5. Telefonnummer: +356 2092 7700 (Malta) +47 800 69 580 (norsk telefonlinje)
- 1.6. E-postadresse: [kundeservice@ferratumbank.no](mailto:kundeservice@ferratumbank.no)
- 1.7. Nettside: [www.ferratum.no](http://www.ferratum.no)
- 1.8. Aktiviteter som omfattes av lisensen: Bankvirksomhet, betalingstjenester (som definert i finansieringsvirksomhetsloven - kapittel 376 av Maltas lover), utstedelse og administrering av andre betalingsmidler (annet enn betalingstjenester som definert ovenfor), garantier og forpliktelser, handel for egen regning i pengemarkedsinstrumenter, valuta, finansielle fremtider og opsjoner, vekslings- og renteinstrumenter, omsettelige verdipapirer og andre aktiviteter som banken kan tillates å utføre fra tid til annen.
- 1.9. Etske retningslinjer det abonneres på: N/A

### 2. Definisjoner

- 2.1. **Konto** – den personlige brukerkontoen opprettet på nettsiden for hver kunde som har inngått en avtale med Ferratum.
- 2.2. **Gjeldende gebyrer** - de til enhver tid utestående gebyrer relatert til kreditten benyttet av kunden beregnet i henhold til listen over gebyrer
- 2.3. **Bank-ID** - personlig elektronisk legitimasjon knyttet til identiteten til kunden som er utstedt av en kredittinstitusjon lisensiert eller etablert i Norge, og som kan brukes på nettet av en kunde som en skriftlig signatur for å binde kunden til vilkårene og betingelsene i kredittavtalen
- 2.4. **Kalkulator** – et verktøy som er gjort tilgjengelig på nettsiden slik at kunden kan beregne kredittkostnadene, basert på gjeldende liste over gebyrer, i forhold til det ønskede kredittbeløpet basert på kundens betaling av minstebeløpet innen forfallsdatoen.
- 2.5. **Kreditt** – hvert enkelt kredittbeløp mottatt eller søkt om i henhold til kredittavtalen ved å sende inn en kredittsøknad som angitt i disse standardvilkårene, som kan økes i ifølge paragraf 8 av disse standardvilkårene.
- 2.6. **Kredittavtale** – en rammeavtale inngått mellom Ferratum og en kunde som regulerer en rullerende kredittfasilitet på ubestemt tid, og skal inkludere disse standardvilkårene, de konkrete vilkår av kredittgrenseavtalen, listen over gebyrer, SECCI(Standard Europeisk Forbrukerkredittinformasjon) og noen gyldig kontoutskrift, som endres fra tid til annen i samsvar med disse standardvilkårene.

- 2.7. **Kredittgrense** – det maksimale kredittbeløpet som kan være utestående av kunden til enhver tid i form av kredittavtalen som satt ved Ferratum etter en kredittvurdering.
- 2.8. **Kunde** – en kvalifisert kunde, som har inngått en kredittavtale med kreditoren, eller har erklært slik hensikt.
- 2.9. **Uttaksgebyr**- et gebyr som betales av kunden for hvert kredittbeløp som tas ut, og gebyret reduseres ikke selv når kunden betaler et beløp før forfallsdatoen.
- 2.10. **Beløp til forfall** – i tilfelle av en tilbaketrekning fra kredittavtalen gjelder paragraf 4.3 av disse standardvilkårene. Dette omfatter kredittbeløpet tatt ut av kunden sammen med den gjeldende renten beregnet fra datoen kreditten ble tatt ut inntil den dagen det blir tilbakebetalt.
- 2.11. **Forfallsdato** – den datoen minstebeløpet skal betales. Dette kan være femten dager fra kontoutskriften eller en annen dato avtalt mellom partene.
- 2.12. **Kvalifiserte kunder** – slike personer som er kvalifisert til å inngå en kredittavtale med kreditoren, som nærmere beskrevet i paragraf 3.2 av disse standardvilkårene.
- 2.13. **Ferratum** – kredittinstitusjonen angitt i paragraf 1 ovenfor, også referert til som **Kreditoren**.
- 2.14. **SECCI** – standard europeisk forbrukerkredittinformasjons, som utgjør en integrert del av kredittavtalen.
- 2.15. **Kontoutskrift** – dokumentet som er utarbeidet av Ferratum hver trettiende (30) dag, med den første kontoutskriften utstedt femten dager fra da det opprinnelige kredittbeløpet utbetales av Ferratum og som inneholder de spesielle forholdene som gjelder for kunden, inkludert kundens utestående beløp, minstebeløpet og forfallsdato og som, inntil tilbakebetaling av hele kredittbeløpet, trekkes opp sammen med alle gjeldende gebyrer og andre avgifter, og utgjør en integrert del av kredittavtalen.
- 2.16. **Liste over gebyrer** – en liste som beskriver renter, gebyrer og andre kostnader som skal betales til Ferratum av en kunde for kredittbeløp gitt av Ferratum i form av disse standardvilkårene og som kan endres når som helst i løpet av kredittavtalen i samsvar med framgangsmåten skissert i paragraf 14.4 av disse standardvilkårene. Listen over gebyrer er tilgjengelig på nettsiden, og er også tilgjengelig ved å ringe numrene oppgitt ovenfor.
- 2.17. **Minstebeløp** - minstebeløpet som må betales innen femten (15) dager fra kontoutskriftdatoen som utgjør (a) 12,5 % av utestående kredittbeløp sammen med de gjeldende gebyrer, eller (b) 500 kroner avhengig av hva som er høyere; forutsatt at når det totale kredittbeløpet sammen med de gjeldende gebyrer er lavere enn 500 kroner, skal minstebeløpet anses å være det totale kredittbeløpet sammen med de gjeldende gebyrer. Hvis det utestående kredittbeløpet er økt etter anmodning fra kunden, skal minstebeløpet justeres tilsvarende i den påfølgende kontoutskriften.
- 2.18. **Standardvilkår** - det gjeldende dokumentet, med alle gyldige endringer. En kopi er tilgjengelig på nettstedet.
- 2.19. **Nettside** – Ferratums nettside på [www.ferratum.no](http://www.ferratum.no)

### 3. Fremgangsmåte for inngåelse av kredittavtalen

- 3.1. For å få kreditt, må kunden ha en gyldig kredittavtale. Kredittavtalen inngås via nettsiden. Kunden har rett til å motta, på forespørsel, utkastkopier av kredittavtalen via e-post før inngåelse av kredittavtalen (gratis). Kunden skal også få en kopi av kredittavtalen sendt via e-post etter inngåelse.
- 3.2. Kvalifiserte kunder skal være personer med fast bopel i territoriet til Norge og som er kvalifisert til å inngå en kredittavtale.
- 3.3. For å kunne inngå kredittavtalen, må kunden besøke nettsiden, velge ønsket kredittbeløp på kalkulatoren, sende inn alle nødvendige personlige opplysninger og dokumentasjon, og sende inn hans/hennes bank-ID. Kunden vil da bli sendt til en side som viser de konkrete vilkårene av kredittgrenseavtalen, standardvilkårene og SECCI. Kunden skal lese disse dokumentene, og hvis akseptabelt for kunden, skal kunden indikere at han/hun ønsker å inngå avtale ved å signere med hans/hennes bank-ID.
- 3.4. Ved å sende inn en anmodning om å inngå en kredittavtale med Ferratum, anerkjenner kunden, bekrefter og garanterer at han eller hun:
  - 3.4.1 har oppgitt sanne, korrekte og fullstendige opplysninger til Ferratum og at han eller hun vil informere Ferratum så snart som mulig, og ikke i noe tilfelle senere enn én arbeidsdag når det er en endring av slik informasjon eller i tilfelle at han eller hun merker at informasjonen som legges ut var feilaktig eller på annen måte usann, uriktig eller ufullstendig;
  - 3.4.2 har gitt sanne og riktige bankkonto- og tilleggsopplysninger (hvis slike detaljer har blitt oppgitt) som refererer til en bank som er autorisert til å tilby sine tjenester i Norge og/eller i en medlemsstat i EU, og at en slik konto holdes i kundens eget navn. Kunden forstår at alle kredittutbetalinger gjort av Ferratum, samt eventuelle senere kredittnedbetalinger, skal skje via en nettkonto i hans eller hennes eget navn (hvis slike kontoopplysninger er oppgitt). Kunden plikter å straks informere Ferratum om eventuelle endringer av bankkontoopplysninger eller tilleggsinformasjon.
  - 3.4.3 ble levert med kredittavtalen i et varig medium og har lest kredittavtalen i god tid før han/hun ble bundet av den, forstår innholdet og er enig med bestemmelsene som finnes der.
  - 3.4.4 ble levert med tilstrekkelige forklaringer av kredittavtalen, har de grunnleggende egenskapene av kreditten (herunder konsekvensene av mislighold av nedbetaling) som plasserte ham/henne i en posisjon slik at han/henne kan vurdere om kredittavtalen er tilpasset hans/hennes behov;
  - 3.4.5 har inngått denne kredittavtalen av hans/hennes egen fri vilje og har ikke konkludert kredittavtalen ved å være truet, under tvang, eller i nød eller under påfallende ugunstige forhold med hensyn til hans/hennes personlige og økonomiske forhold;
  - 3.4.6 er ikke en politisk eksponert person (en "politisk eksponert person" betyr en fysisk person som er eller har vært betrodd med en fremtredende offentlig funksjon, og omfatter dennes nære familiemedlemmer eller personer som er kjent for å være nærstående personer. Dette inkluderer ikke tjenestemenn med middels rang eller lavere, samt personer som har sluttet å bli betrodd en fremtredende offentlig funksjon for en periode på minst tolv måneder); såfremt ikke noe annet blir spesifisert overfor Ferratum;

- 3.4.7 skaffer ikke til veie kredittbeløpet til fordel for eller på vegne av noen andre. Dersom kunden skaffer til veie kredittbeløpet eller på annen måte opptrer på vegne av en annen person, skal han/hun informere Ferratum umiddelbart, i hvilket tilfelle kunden forstår at ytterligere tiltak vil måtte bli brukt og akseptert, samt at Ferratum kan nekte å inngå kredittavtalen eller innvilge kredittbeløpet, eller at Ferratum ved kredittinnvilgelse kan innføre tilleggsvilkår for både agenten og hans/hennes hovedbegunstigede.
- 3.4.8 forstår at kortsiktige lån kan ha en viss risiko, siden de er designet for å passe likviditetsbehov over korte perioder og kan ha høyere rente enn langsiktige lån. Påfølgende kan det å bruke kortsiktig lån over en lang periode, og det å adressere langsiktige finansielle behov, føre til økt økonomisk press.
- 3.4.9 har vurdert behovet for å låne penger og vurdert hans/hennes evne til å betale tilbake kredittbeløpet, at han/hun ikke har noen gjeldsforpliktelser med hensyn til hvor han/hun har tillatt en forsinkelse, han/hun er ikke og har aldri blitt registrert som en debitor i databaser, det er ingen eksisterende inkassoprosedyrer initiert mot ham/henne, han/hun er ikke en saksøkt i en sivil sak om inkasso samt er ikke involvert i noe som kan påvirke hans/hennes soliditet.
- 3.4.10 Vil utbedre enhver skade forårsaket av brudd av ham eller henne på noen av garantiene i denne paragrafen eller noen av sine forpliktelser i form av kredittavtalen.
- 3.5 Ferratum skal før inngåelse av en kredittavtale, samt når som helst i løpet av kredittavtaleperioden, ha rett til å identifisere og verifisere identiteten til en kunde (både via selve kunden så vel som gjennom tredjeparts kilder) samt anmode annen informasjon fra en kunde, og/eller tredjeparter som kan være relevant for Ferratum for å kunne ta en beslutning om hvorvidt å inngå en kredittavtale og om det skal gis kreditt eller annet. Kunden, ved å inngå kredittavtalen, forplikter seg til å oppfylle alle av Ferratums forespørsler ifølge denne paragrafen. Kunden anerkjenner og aksepterer at Ferratum skal ha rett til å nekte å inngå kredittavtalen eller avslutte en inngått kredittavtale, med øyeblikkelig virkning, eller nekte å gi kreditt til en kunde som ikke har besvart noen forespørsel om informasjon eller som har sviktet i å oppgi dokumentasjon ifølge denne paragrafen eller i det tilfellet at Ferratum ikke kan få den informasjonen eller verifiseringen som de anser som nødvendig for å kunne inngå kredittavtalen eller gi kreditt til kunden.
- 3.6 Kunden aksepterer at Ferratums kundeservice kan kontakte ham/henne per telefon, i den hensikt å be om bekreftelse av alle relevante data eller for å innhente ytterligere data om søknaden for å kunne inngå kredittavtalen. Kunden erkjenner at unnlattelse av å gi slik bekreftelse eller data kan føre til avslag på søknaden.
- 3.7 Ferratum skal informere kunden ved hjelp av en e-postmelding om sin beslutning om å inngå kredittavtalen eller annet. Kredittavtalen anses inngått på det tidspunktet kunden blir informert via e-post at Ferratum har akseptert å inngå kredittavtalen eller på det tidspunktet da det første kredittbeløpet utbetales. Ferratum kan etter eget skjønn avgjøre hvorvidt de skal eller ikke inngå kredittavtalen eller annet.
- 3.8 Kredittavtalen og tilhørende dokumentasjon skal være inngått på norsk og engelsk. I tilfelle av uenighet mellom de to språkene, skal det engelske språket ha forrang.

- 3.9 En konto skal opprettes automatisk for hver kunde som har blitt akseptert som en kunde av Ferratum for første gang. Kunden skal være utstyrt med BankID i den hensikt å få tilgang til hans eller hennes konto.
- 3.10 Kunden skal ikke avsløre sitt BankID til en tredjepart, og skal være ansvarlig for eventuelle tap eller skader forårsaket av noen offentliggjøring, herunder tap eller skade pådratt Ferratum.

#### **4 Kredittavtalen har 14 dagers angre rett**

- 4.1 Kunden har rett til å trekke seg fra kredittavtalen innen 14 dager fra og med inngåelsen av kredittavtalen, eller mottak av kredittavtalen, herunder SECCI, via e-post, avhengig av hva som inntreffer senere). Kunden er ikke forpliktet til å angi noen grunn for tilbaketrekingen.
- 4.2 Angre retten må utøves med en e-post eller et signert varsel. Varselet kan sendes til Ferratum til hvilken som helst av adressene oppgitt ovenfor. Varselet må inneholde minst: (A) navnet på kunden; (B) fødselsnummeret til kunden (c) en erklæring som viser en eksplisitt intensjon om å trekke seg fra kredittavtalen, (d) lovnad om å tilbakebetale eventuelle forfalte beløp utestående til Ferratum uten ugrunnet opphold og senest innen 30 (tretti) virkedager etter å ha gitt varsel, (e) underskriften til kunden (dersom varsel er sendt i posten) og (f) dato og sted for signering. Perioden på 14 dager gjelder dersom varselet er avsendt innen denne perioden.
- 4.3 Hvis kunden på tidspunktet for uttak har noen utestående beløp ifølge kredittavtalen, skal tilbaketrekingen gjelde for slike utestående beløp. I så fall skal kunden betale alle forfalte beløp uten ugrunnet opphold, men ikke senere enn 30 kalenderdager etter datoen for utsendelse av tilbaketrekkingsvarsel.

#### **5 Produkter og tjenester**

- 5.1 Når kunden har inngått en kredittavtale, kan kunden trekke opp et beløp opptil kredittgrensen innvilget ham eller henne; forutsatt at den første søknaden om kreditt skal gjelde for minimumsbeløpet angitt på kalkulatoren. Kredittbeløpet og eventuelle gebyrer, kostnader eller avgifter skal betales i norske kroner.
- 5.2 Ferratum skal belaste gjeldende gebyrer for innvilgelse av kreditt. Gjeldende gebyrer avhenger av kredittbeløpet og skal bestå av et uttaksgebyr og daglige renter som skal belastes med en hastighet som er angitt i listen over gebyrer, som kan endres fra tid til annen. Kunden skal bruke kalkulatoren på nettsiden for å finne ut, før søknad om kreditt, beløpet som skal tilbakebetales til Ferratum. Alternativt kan kunden ringe telefonnummeret som er angitt i disse vilkårene, slik at offiserene av Ferratum kan forklare det utestående beløpet for kredittbeløpet som kunden har til hensikt å søke om. I forbindelse med kampanjer og tilbud kan Ferratum redusere eller frasi seg retten til at Kunder betaler renter og/eller avgifter så fremt alle vilkår og betingelser i kampanjen eller tilbudet er oppfylt.
- 5.3 Den maksimale kredittgrensen som gjelder i Norge er publisert på nettsiden. Det er avtalt og forstått at Ferratum ikke er forpliktet til å tilby den maksimale kredittgrensen som gjelder i Norge til alle kunder. Kunden kan finne ut hans/hennes maksimale kredittgrense på hans eller hennes konto og/eller ved å kontakte Ferratum kundeservice. Ferratum kan etter eget skjønn avgjøre hvorvidt de skal eller ikke akseptere en kredittsøknad eller annet, selv om dette gjelder et beløp som ligger innenfor kundens kredittgrense. Den maksimale kredittgrensen som gjelder for

kunden kan økes av Ferratum etter søknad fra kunden. Ferratum kan også redusere den maksimale kredittgrensen for kunden basert på kundens søknad eller av sin egen vilje. Enhver endring skal ta hensyn til kredittvurderingen av kunden utført av Ferratum.

- 5.4 Uten hensyn til Ferratums andre rettigheter ifølge disse standardvilkårene og gjeldende lov, skal ingen ytterligere kreditt, eller økning av kreditt, innvilges kunden når det totale kredittbeløpet som er innvilget kunden i løpet av gyldigheten av denne avtalen når 140.000 norske kroner. Uansett bestemmelsene i denne paragrafen, kan Ferratum etter søknad fra kunden, samtykke til å innvilge kreditt selv om 140 000 kroner-grensen er overskredet, og kan, før de innvilger noen slik kreditt, kreve at kunden skal svare på eventuelle spørsmål og/eller produsere noen dokumentasjon for å gjøre det mulig for Ferratum å identifisere kunden, bekrefter sin identitet og vurdere hvorvidt de ønsker å innvilge kreditt til kunden.

## **6 Kredittsøknad og dens godkjenning eller avvisning**

- 6.1 En kredittsøknad skal sendes inn via nettsiden.
- 6.2 Før inngåelse av kredittavtalen, kan kunden søke om kreditt i løpet av kredittavtalens søknadsprosess ved å angi ønsket beløp på kalkulatoren funnet på nettsiden som forklart ovenfor. Den første kredittsøknaden skal være minst for minimumsbeløpet som er tillatt på kalkulatoren og opp til det maksimalt tillatte. Når kredittavtalen allerede er inngått, skal kunden sende en kredittsøknad ved å gå inn på hans/hennes konto og angi hvor mye han/hun ønsker å låne på kalkulatoren. Kunden kan ringe Ferratum på telefonnummeret som er angitt i disse standardvilkårene for en beskrivelse og forklaring av søknadsmåten for kredittbeløpet. Kunden anerkjenner og aksepterer at Ferratum kan avvise en kredittsøknad hvis, blant annet, ved å sende inn en slik søknad, kunden ikke overholder instruksjonene fra Ferratum.
- 6.3 Kunden, ved å sende inn en kredittsøknad, samtykker til at Ferratum kundeservice kan kontakte ham/henne per telefon, i den hensikt å be om bekreftelse av data eller for å innhente ytterligere data om kredittsøknaden. Kunden erkjenner at unnlatelse av å gi slik bekreftelse eller data kan føre til avslag på kredittsøknaden.
- 6.4 Ferratums vedtak om å godkjenne en kredittsøknad skal varsles til kunden via e-post eller SMS. Ferratum er ikke forpliktet til å offentliggjøre begrunnelsen for et avslag med mindre slik avvisning er basert på resultatene av en konsultasjon med en database om inntekten til en person og/eller overhold av betalingsplikt. Det er enighet om at Ferratum kan etter eget skjønn avgjøre hvorvidt de skal eller ikke inngå kreditten forespurt av kunden.
- 6.5 Beløpet skal tilbakebetales av kunden til Ferratum med hensyn til uttaket av kredittbeløpet, og skal være det som er angitt i kontoutskriften.
- 6.6 En kunde kan bare gjøre uttak av én kreditt om gangen ved hjelp av en kredittsøknad; forutsatt at kredittbeløpet kan økes når som helst ved avtale mellom partene når det gjelder paragraf 8 i disse vilkårene. Når kunden har tilbakebetalt alle forfalte beløp for benyttet kreditt, kan kunden sende inn en ny kredittsøknad.

## **7 Utbetaling**

- 7.1 Kunden skal motta kredittbeløpet via bankoverføring til bankkontoen oppgitt av kunden.



## 8 Økning av benyttet kredittbeløp

- 8.1 Kundene skal ha rett til å søke til Ferratum om å øke kredittbeløpet til enhver tid hvor ethvert kredittbeløp har blitt utstedt av Ferratum og blir tilbakebetalt av kunden i henhold til de gjenværende vilkår som er angitt i kontoutskriften; forutsatt at ingen slik søknad gjøres for kreditt som skal innvilges, med hensyn til utestående kredittbeløp på tidspunktet for søknaden og økningen det er søkt om, er i overkant av kundens kredittgrense. Søknaden om å øke kredittbeløpet kan sendes inn på samme måte og i henhold til de samme prosedyrene som kredittsøknaden, og skal godkjennes av Ferratum som har rett til å avvise en slik søknad, uten å gi noen grunn.
- 8.2 Kunden skal bruke kalkulatoren for å finne ut, før han søker om økning av kredittbeløpet, gjeldende gebyrer som skal betales til Ferratum etter en slik økning av kredittbeløpet. Alternativt kan kunden ringe på telefonnummeret som er angitt i disse standardvilkårene slik at offiserene av Ferratum kan beregne gjeldende gebyrer.
- 8.3 Ferratum skal informere kunden via e-post eller SMS når søknaden om å øke kredittbeløpet er godkjent. Hvis meldingen som utgjør den endelige bindende aksept av Ferratum ikke er mottatt av kunden innen fem (5) virkedager fra datoen for søknaden om å øke kredittbeløpet, vurderes kredittsøknaden som avvist.
- 8.4 Enhver økning av kredittbeløpet og gjeldende gebyrer skal gjenspeiles i den etterfølgende kontoutskriften som skal sendes til kunden ifølge disse standardvilkårene.
- 8.5 For å unngå tvil, skal kunden ikke ha rett til å søke til Ferratum om å øke kredittbeløpet hvis han er forsinket med å betale et utestående beløp ifølge kredittavtalen og Ferratum skal ha rett til å avvise enhver søknad som bryter vilkårene i denne paragrafen uten engang å vurdere en slik søknad.

## 9. Tilbakebetaling

- 9.1 Eventuelle beløp som skal betales til Ferratum må tilbakebetales i norske kroner innen den avtalte perioden. Dersom lunden utfører sine betalingsforpliktelser i en annen valuta, skal kunden dekke alle kostnader knyttet til veksling av slik valuta til norske kroner.
- 9.2 Kontoutskriften skal, før de beløpene som er angitt heri, til enhver tid være tilgjengelig på kontoen og kan lagres i pdf-format. Kontoutskriften skal også sendes til den personlige e-posten til kunden (gratis). Unnlattelse av å motta kontoutskriften fritar ikke kunden fra plikten til å tilbakebetale utestående beløp. I tilfelle ingen kontoutskrift er mottatt innen femten (15) kalenderdager fra den dato den skal utstedes, skal kunden varsle Ferratum om dette.
- 9.3 Kontoutskriften skal angi minstebeløpet, kredittbeløpet og datoen da kredittbeløpet(ene) ble utbetalt, balansen fra forrige kontoutskrift og datoen, den nye balansen, tidsperioden som dekkes av kontoutskriften, gjeldende gebyrer, nominell rente, forfallsdato og eventuelle andre gebyrer som skal betales av kunden ifølge kredittavtalen, herunder standard straffegebyrer for sen betaling. Kontoutskriften skal videre angi bankkontonummeret betalingene skal overføres til. For å unngå tvil, kontoutskriften skal reflektere de utestående beløpene som skyldes Ferratum på datoen før utstedelsesdatoen, hvilket beløp skal beregnes på grunnlag av at kunden skal betale minstebeløpet ved forfall. Det er forstått og akseptert at eventuelle endringer av utestående beløp skyldig Ferratum forårsaket av betalinger av kunden eller en økning av utestående kredittbeløp via et uttak etter datoen før utstedelse av kontoutskriften skal gjenspeiles i den påfølgende kontoutskriften.

- 9.4 Tilbakebetalingen skal settes inn på en bankkonto angitt av Ferratum. Kunden kan velge mellom én av de bankkonti angitt på kontoutskriften. Gebyret som pålegges av den aktuelle tjenesteleverandøren for overføringen skal påløpe kunden. Kunden skal dessuten betale kredittbeløpet, gjeldende gebyrer og andre gebyrer som skal betales ifølge kredittavtalen og disse standardvilkårene til Ferratum via en bankkonto holdt i kundens navn. Ferratum forbeholder seg retten til å nekte betaling til kontoen som ikke er mottatt fra en bankkonto holdt i kundens navn.
- 9.5 Kunden skal angi kontoutskriftsnummeret i betalingsinformasjonen. Hvis dette ikke er gjort, og Ferratum ikke er i stand til å identifisere betalingen, skal betalingen anses ikke å ha blitt mottatt og kunden skal være ansvarlig for å betale standard straffegebyrer.
- 9.6 Kunden har rett til å tilbakebetale kredittbeløpet sammen med de gjeldende gebyrer før forfallsdato. I så fall skal renten beregnes som en andel av den tiden kreditten ble faktisk brukt (f.eks. som påløpt frem til datoen for tilbakebetaling). Dersom kunden er usikker på det sistnevnte beløpet, er relevant informasjon tilgjengelig ved å ringe eller sende e-post til Ferratum. For å unngå tvil, skal uttaksgebyret være det samme, og skal ikke være påvirket av tidlig tilbakebetaling.
- 9.7 Ved utilstrekkelige betalinger, skal rekkefølgen av tildelinger være følgende: (1) eventuelle kostnader ved inndrivelse av utestående beløp; (2) standard straffegebyrer; (3) gjeldende gebyrer og kredittbeløpet, og, (4) alle andre utestående beløp kunden måtte ha.
- 9.8 Ethvert beløp skal anses å ha blitt betalt når det har ankommet bankkontoen angitt av Ferratum, men underlagt Ferratums rett til å avvise betaling som nærmere angitt i disse standardvilkårene.
- 9.9 Eventuelle utestående beløp ifølge kredittavtalen skal anses å forfalle umiddelbart og kunden skal miste noen nytte av tid gitt til ham eller henne hvis hun/han er i vesentlig mislighold av kredittavtalen, hvis konkurs, konkurs- eller gjeldsordningsforhandling iverksatt mot kunden i henhold til reglene i konkursloven, eller i tilfelle av kundens død og tilfredsstillende sikkerhet for oppfyllelse har ikke blitt mottatt innen rimelig tid, og har ikke blitt oppfylt etter varsling. Krav etter denne paragraf 9.9 skal varsles skriftlig og kunden skal gis to ukers frist for å rette opp situasjonen.
- 9.10 Kontoutskrift skal sendes til kunden ved utgangen av kalenderåret. Hver kontoutskrift skal inneholde balansen, alle bevegelser på kontoen siden forrige utskrift, tidspunkter for renteberegninger for de enkelte bevegelsene på kontoen, kostnader påløpt siden siste kontoutskrift og totale kostnader siden forrige årsskifte, påløpte renter og renter og gebyrer som gjelder for kontoforholdet.

## **10. Konsekvenser av å være forsinket**

- 10.1 Dersom kunden ikke betaler minstebeløpet i sin helhet innen forfallsdatoen, skal Ferratum ha rett til å ta betalt fra kunden morarenter etter høyeste sats tillatt etter norsk lov som fra forfallsdato.
- 10.2 Dersom forsinkelsen av tilbakebetalingen av forfalte beløp er mer enn 13 dager, skal Ferratum sende en påminnelse i form av brev til kunden via e-post til en ekstra kostnad som tilsvarer det høyeste tillatte beløp etter gjeldende lovgivning, som forfaller etter minimum 14 dager. Ved mislighold skal Ferratum også ha rett til å engasjere tredjeparter til å samle inn gjelden fra kunden på kundens regning og registrere kunden i gjeldsregistre/databaser som inneholder kreditthistorikken til skyldnere. Dersom forsinkelsen av tilbakebetaling av forfalte beløp er mer enn 30 dager, skal Ferratum ha rett til å si opp kredittavtalen og hele kredittbeløpet og gjeldende

gebyrer og renter som skal forfalle umiddelbart etter oppsigelse. Ferratum skal sende et varsel som angir årsaken og kunden skal gis en 14 dagers frist til å rette på forholdet. Dersom forholdet ikke er fullstendig rettet opp innen fristen vil kredittavtalen anses som sagt opp fra denne datoen.

- 10.3 Ferratum skal ha rett til å kreve erstatning for alle faktiske skader og kostnader som påløper i å samle inn forfalte beløp, inkludert inndrivelse av utbetalinger via inkassobyråer. Kunden aksepterer at slikt beløp skal samles inn direkte fra ham eller henne via inkassobyråer uten krav om rettslig inngripen.

## **11 Samtykke til behandling av personopplysninger**

- 11.1 Kunden bekrefter og samtykker til at Ferratum (Ferratum Bank plc ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta) kan behandle hans/hennes personopplysninger i samsvar med General Data Protection Regulation (Regulation (EU) 2016/679). Retningslinjer for Behandling av Personopplysninger er publisert og tilgjengelig på hjemmesiden ([https://www.ferratum.no/sites/ferratum.no/files/20180514\\_no\\_principles\\_of\\_processing\\_personal\\_data\\_of\\_clients.pdf](https://www.ferratum.no/sites/ferratum.no/files/20180514_no_principles_of_processing_personal_data_of_clients.pdf)).

## **12. Merknader**

- 12.1 Ved inngåelse av kredittavtalen, samtykker kunden til at alle relevante varsler og annen informasjon kan sendes til ham/henne elektronisk via kontoen eller andre kommunikasjonsmidler avtalt for dette formålet. Levering via kontoen inkluderer å sende meldingen til kundens personlige e-post, og/eller til kundens meldingsboks som er tilgjengelig ved innlogging på kontoen. Varslene som leveres på ovennevnte måte anses mottatt på samme dag som de ble sendt, med unntak av kommunikasjon som sendes i posten - denne skal anses mottatt fem kalenderdager etter at den er sendt. I tilfelle kravene endres, skal kunden varsles om dette.
- 12.2 Under vilkårene i denne kredittavtalen skal partene kommunisere seg imellom på norsk.

## **13. Samtykke til overdragelse av forfalte fordringer til Axactor Capital AS**

- 13.1 Ferratum skal ha rett til å overdra sine rettigheter og/eller forpliktelser under denne Kredittavtalen til en tredjepart ved å varsle i henhold til Standardvilkårene. Kunden gir med dette særskilt samtykke til Ferratum til å overdra enhver forfalt fordring under denne Kredittavtalen til Axactor Capital AS (registrert med org. nr. 917 983 747 og adresse Grønland 53, 3045 Drammen, Norge i Brønnøysundregistrene). Utestående fordringer kan overdras til Axactor Capital AS i tilfeller av forsinket betaling (betalingsmislighold). Axactor Capital AS er IKKE en finanssituasjon i henhold til lov om finansavtaler og finansoppdrag (lov nr. 46 av 25-06-1999, finansavtaleloven). Axactor Capital AS er et inkassoselskap. Kunden gir med dette også særskilt samtykke til Ferratum til å overdra denne Kredittavtalen, eller tilgodehavende etter avtalen, til en tredjepart som er en finansinstitusjon i henhold til Finansavtaleloven. Kunden har på sin side ikke rett til å

overdra noen av sine rettigheter og/eller forpliktelser etter Kredittavtalen uten et særskilt skriftlig samtykke fra Ferratum.

#### 14. Avsluttende bestemmelser

- 14.1 Før kredittavtalen blir inngått, skal forholdet mellom partene reguleres av norsk lov. Kredittavtalen og forretningsforholdet mellom Ferratum og kunden skal reguleres av norsk lov. Kunden kan bare reise søksmål mot Ferratum innen EØS-området der kunden er hjemmehørende eller i Malta. En kunde kan reise søksmål i Norge, enten i forliksrådet eller direkte inn for tingretten. Ferratum kan reise søksmål mot kunden i medlemsstaten i Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet der kunden er hjemmehørende. Begge parter kan bringe et motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling.
- 14.2 Dersom kunden har noen klager, har han/hun rett til å sende dem direkte til Ferratum, ved hjelp av kontaktdataen oppgitt i paragraf 1 ovenfor eller på sin hjemmeside. Klager skal inngis skriftlig. Ferratum skal svare på alle klager uten ugrunnet opphold, men senest innen 30 kalenderdager.
- 14.3 Kunden har også mulighet til å sende inn en skriftlig klage til *Office of the Arbiter for Financial Services*, til adressen: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta, eller via hjemmesiden [www.financialarbiter.org.mt](http://www.financialarbiter.org.mt), hvis en klage først har blitt sendt til Ferratum og ikke har blitt løst på en måte Kunden finner tilfredsstillende. Klage kan også sendes til Finansklagenemnda (Complaints Board for Consumers in Banking, Finance and Mutual Fund Matters) via hjemmesiden [www.finkn.no](http://www.finkn.no). Det er også mulig å bruke den internettbaserte klageportalen til EU (Online Dispute Resolution Mechanism, ODR) som er tilgjengelig på <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/>. Partene skal ikke gjøre noen erklæringer eller kommentarer til publikum eller media under forløpet av eller etter tvisteløsningen.
- 14.4 Kredittavtalen kan endres når som helst uten kundens samtykke hvis endringene ikke er ufordelaktige overfor kunden. Ferratum kan øke renten, kostnadene eller andre gebyrer der det er saklig grunn for det, og det er nødvendig som følge av endringer i lovgivning, økonomiske og forretningsmessige krav og/eller endringer av teknisk miljø og/eller endringer av produktet eller tjenesteparametrene, for eksempel en økning av kostnader for å gi lån og betjene det samme. En økning av renten, kostnader eller andre gebyrer vil tre i kraft tidligst seks uker etter varselet. Kortere frist kan benyttes når renteendringen skjer som en følge av en vesentlig endring i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle rentenivået for innskudd og utlån av institusjoner. Prosedyren for endringer av kredittavtalen skal være følgende: Ferratum skal varsle kunden om endringene som foreslås via kontoen, e-post eller per post før endringene trer i kraft. Varselet skal angi arten av endringene, begrunnelsen for dem, og kundens rett til tidlig oppsigelse og kostnadene som påløper i et slikt tilfelle. Dersom renten, kostnader eller andre gebyrer endres, skal varselet også inneholde nominell rente og effektiv rente. Hvis kunden avviser slike endringer ved å be Ferratum om å si opp kredittavtalen innen seks uker etter å ha blitt varslet om slike endringer eller noen slik kortere frist som kan etableres av Ferratum i henhold til denne paragrafen, skal kunden tilbakebetale eventuelle utestående beløp ifølge

kredittavtalen som avtalt mellom Ferratum og kunden og kredittavtalen skal opphøre så snart det forfalte beløpet derunder er tilbakebetalt. Hvis kunden ikke ber Ferratum om å si opp kredittavtalen, skal kunden anses å ha akseptert de foreslåtte endringene.

- 14.5 En parts forpliktelser ifølge disse standardvilkårene skal suspenderes for en slik periode hvor vedkommende part er forhindret fra å oppfylle sine forpliktelser som følge av Force Majeure, forutsatt at parten har:
- (a) varslet den andre parten om noen slik Force Majeure,
  - (b) gjør alt i sin/hans/hennes makt for å overholde forpliktelsene ifølge kredittavtalen til tross for eksistensen av Force Majeure; og
  - (c) oppfyller sine forpliktelser innenfor den tid som er angitt når Force Majeure-hendelsen har opphørt å eksistere.
- 14.6 For å unngå tvil, skal Force Majeure bare suspendere en parts forpliktelse i den utstrekning det er umulig for parten å oppfylle det samme og skal ikke i noe tilfelle være grunn til å frafalle plikten parten har til å oppfylle andre forpliktelser ifølge kredittavtalen. Force Majeure betyr en hendelse som er uforutsigbar og utenfor partenes kontroll, f.eks. streik, lovgivende begrensning pålagt av regjeringen eller en EU-myndighet, sabotasje, opprør, naturkatastrofer eller lignende omstendigheter som gjør det umulig å oppfylle de forpliktelser som følger av kredittavtalen, men skal ikke omfatte opphør av arbeidsforholdet eller andre forhold som påvirker kundens evne til å betale tilbake noe skyldig beløp.
- 14.7 Ferratum skal ha retten til å velge ikke å håndheve noen av bestemmelsene i kredittavtalen når som helst, og dette skal ikke tolkes som et avkall på en slik bestemmelse, og skal ikke påvirke gyldigheten av kredittavtalen eller deler av eller Ferratums rett til å håndheve en bestemmelse i samsvar med vilkårene.
- 14.8 Denne avtalen blir inngått på ubestemt tid. Derfor og for å unngå tvil, skal kredittavtalen dekke alle uttak av kredittbeløpet gjort av kunden i løpet av dens gyldighet og skal fortsette å gjelde for enhver og alle utestående beløp til forfall av kredittbeløp som er innvilget i løpet av dens gyldighet.
- 14.9 Kunden har rett til å si opp kredittavtalen til enhver tid med øyeblikkelig virkning med et skriftlig og undertegnet varsel sendt til Ferratum. Men i tilfelle av en slik oppsigelse, kan Ferratum kreve umiddelbar tilbakebetaling av alle forfalte beløp og kredittavtalen anses ikke avsluttet før alle utestående beløp som kunden skylder Ferratum er tilbakebetalt. For å unngå tvil, skal standard straffegebyrer fortsatt opparbeides frem til alle beløp er tilbakebetalt. I andre tilfeller kan kredittavtalen sies opp ifølge standardvilkårene og gjeldende lov
- 14.10 Ferratum har rett til å si opp kredittavtalen uten grunn ved å gi kunden varsel om oppsigelse to måneder i forveien.
- 14.11 Ferratum skal ha rett til å si opp kredittavtalen umiddelbart ved vesentlig mislighold. Vesentlig mislighold skal omfatte, men ikke være begrenset til brudd på noen av de garantiene gitt av kunden i paragraf 3.4 av disse standardvilkårene, et brudd etter paragraf 3.5, i tilfelle konkurs- eller gjeldsordningsforhandlinger er iverksatt mot kunden i henhold til reglene i konkursloven, mer enn 30 dagers forsinkelse i tilbakebetalingen av forfalt beløp.

14.12 Disse standardvilkårene er tilgjengelige på nettsiden, og det er mulig for kunden å lagre en kopi i PDF-format eller å be Ferratum, via e-post eller telefon, om å sende en kopi av disse standardvilkårene til kunden, enten elektronisk eller per post.

Den gjeldende versjonen av standardvilkårene gjelder fra 13.12.2018

Tabell over gebyrer - Kredittgrense	
Uttaksgebyr (betales for hvert beløp tatt ut)	12,5 %
Daglige renter på åpen kreditt-balanse	0,2833 %

## STANDARD EUROPEISK FORBRUKERKREDITTINFORMASJON

### 1. Identiteten og kontaktinformasjonen til kreditoren / kreditorens mellommann

Kreditor	Ferratum Bank p.l.c. Reg.nr.: C 56251
Registrert adresse	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telefonnummer(re)	+356 2092 7700 (Malta), +47 800 69 580 (Norge)
E-postadresse	<a href="mailto:kundeservice@ferratumbank.no">kundeservice@ferratumbank.no</a>
Faksnummer	+356 2092 7710
Nettside	<a href="http://www.ferratum.no">www.ferratum.no</a>

### 2. Beskrivelse av hovedtrekkene av forbrukerkreditt

Kredittypen	Rullerende kredittfasilitet.
Totalt kredittbeløp Maksimalt lånebeløp tilgjengelig i henhold til kredittavtalen	30 000 kroner, men en kunde kan ha en lavere kredittgrense som er etablert på bakgrunn av en vurdering utført av kreditor. Den maksimale kredittgrensen kan bli endret i løpet av kredittavtalens gyldighetsperiode.  /  [            ] NOK, forutsatt at det første kredittbeløpet tatt ut ifølge kredittavtalen ikke kan være høyere enn [            ] NOK.
Vilkårene for uttaket Hvordan og når vil du motta pengene	Inngåelse av en kredittavtale er en forutsetning for å få kreditt.  Utbetaling skjer via bankoverføring til en konto i navnet til kunden. Utbetalingen foretas så snart forhåndsvilkårene er oppfylt (identifikasjon av kunden (og verifikasjon der det kreves), og kunden aksepterer kredittvilkårene).
Varigheten av kredittavtalen	Kredittavtalen er inngått på ubestemt tid, men kan sies opp av en av partene i samsvar med standardvilkårene og -betingelsene.

<p>Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt</p>	<p>Du må utføre følgende betalinger:</p> <p>Betaling av minstebeløpet som består av (a) 12,5 % av det utestående kredittbeløpet sammen med gjeldende avgifter eller (b) 500 kroner, avhengig av hva som er høyere; innen 15 dager fra når fakturaen er utstedt eller på slik annen dato avtalt mellom kreditor og kunden. Når beløpet er mindre enn 500 kroner, må det totale beløpet betales innen en slik periode. Faktura utstedes av kreditor hver trettiende dag, med første faktura utstedt femten dager fra da det opprinnelige kredittbeløpet utbetales.</p> <p>Ved utilstrekkelige betalinger, skal rekkefølgen av tildelinger være følgende: (1) eventuelle kostnader ved inndrivelse av utestående beløp; (2) standard straffegebyrer; (3) gjeldende gebyrer og kredittbeløpet, og, (4) alle andre utestående beløp kunden måtte ha.</p>
<p>Det totale beløpet du må betale tilbake</p> <p>Dette betyr at beløpet av lånt kapital</p> <p>pluss renter og eventuelle kostnader relatert til din</p> <p>kreditt.</p>	<p>Hvis beløpet pålydende [ ] NOK tas ut, vil kunden måtte betale renter og gebyrer som utgjør totalt [ ]. Totalt beløp til betaling [ ].</p> <p>De ovennevnte beregninger er representative eksempler, og er basert på et uttaksgebyr på 12,5 %; en daglig rente på 0,2833 % og under den forutsetningen at kunden betaler minstebeløpet ved forfall. Det totale beløpet varierer avhengig av hvor mye av den maksimale kredittgrensen som blir brukt, og hvor raskt kreditten tilbakebetales. Renter betales på åpen kreditt-balansen [utestående kreditt] når som helst.</p>

### 3. Kredittkostnader

<p>Lånerenten eller eventuelt ulike lånerenter som gjelder for kredittavtalen</p>	<p>En renteprocent på _____% per år på benyttet kredittbeløp.</p>
---	---



<p>Årlig omkostningsprosent (APR)</p>	<p>Hvis beløpet pålydende [     ]NOK tas ut, vil APR være [         ] %</p> <p>De ovennevnte beregninger er representative eksempler, og er basert på et uttaksgebyr på 12,5 % og en daglig rente på 0,2833 % og på følgende forutsetninger:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Kredittbeløpet er gitt for en periode på ett år fra datoen for det første uttaket, og den siste betalingen foretatt av kunden som sletter balansen av kapital, renter og andre kostnader, om noen;</li> <li>(ii) Kapitalen tilbakebetales av kunden i like månedlige betalinger, med oppstart én måned etter det første uttaket.</li> </ul> <p>De ovennevnte forutsetninger og beregninger blir kun gitt for å gjøre det mulig for kunden å sammenligne tilbud med de av tredjeparter.</p>
<p>Er det obligatorisk, for å kunne bli innvilget kreditten eller for å kunne bli innvilget kreditten på de vilkår og betingelser som markedsføres, å ta ut</p> <p>— en forsikringspolicy som sikrer kreditten, eller</p> <p>— en annen kontrakt for hjelpetjeneste?</p>	<p>Nei.</p>

#### 4. Relaterte kostnader

<p>Eventuelle andre kostnader som følger av kredittavtalen</p>	<p>Enhver kreditt tatt ut er underlagt et uttaksgebyr på 12,5 % av den benyttede kreditten. Kunder som bruker mobilmeldinger (SMS) eller telefon for å kommunisere med kreditoren skal bære kostnadene fastsatt av sine tjenesteleverandører for alle SMS sendt eller anrop gjort til kreditor. Kundene skal også bære kostnadene og gebyrer pålagt av tjenesteleverandører for overføring av penger til kreditor når han/henne betaler tilbake beløp ifølge denne kredittavtalen.</p>
<p>Under hvilke vilkår de nevnte kostnader knyttet til kredittavtalen kan endres</p>	<p>Renten og gebyrene kan endres som følger: Ved en økning vil endringen tre i kraft etter 6 uker (eller kortere frist fastsatt av Ferratum i tilfelle av vesentlige endringer i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle rentenivået</p>

	<p>for innskudd og utlån av institusjoner), i tilfelle reduksjon eller endringer forårsaket av endringer i loven, vil endringen tre i kraft umiddelbart. Endringer vil kun bli gjort i de tilfeller som er angitt i paragraf 14.4. av standardvilkårene og kunden kan nekte endringer ved å heve kredittavtalen ifølge nevnte paragraf 14.4.</p>
<p>Kostnader i tilfelle av for sene betalinger</p>	<p>Basert på satsene som gjelder per 1. januar 2018, kan kostnadene estimeres som følger:</p> <p>For sen betaling: [8.75]% per år.</p> <p><b>Gebymessig erstatning for varsler:</b></p> <p>Skriftlig purring: [70 kr]</p> <p>Inkassovarsel: [70 kr]</p> <p>Betalingsoppfordring: [210 kr]</p> <p><b>Gjeldsinnkrevingskostnader:</b></p> <p>Krav t.o.m 2 500 kr: [875 Kr]</p> <p>Krav t.o.m. 10 000 kr: [1750 kr]</p> <p>Krav t.o.m 50 000 kr: [3500 kr]</p> <p>Krav t.o.m 250 000 kr: [7000 kr]</p> <p>Krav over 250 000 kr: [14000 kr]</p> <p><b>Tvangsfullbyrdelseskostnader:</b></p> <p>Begjæring om utlegg: [ 1130 kr ]</p> <p>Begjæring om annen tvangsfullbyrdelse enn utlegg:[2120 kr]</p> <p>Ved følgende situasjon vil tilleggsgebyr påløpe:</p> <p>Begjæring om tvangssalg av løsøre: [3147 kr]</p>

	<p>Begjæring om tvangsdekning i løsøre ved tilbakelevering til salgspanthaver: [2098 kr]</p> <p>Begjæring om tvangsdekning i verdipapirer, fondsaktiviteter, pengekrav mm.: [1049 kr]</p> <p>Begjæring om tvangssalg av fast eiendom, skip og andre realregistrerte formuesgoder: [9441 kr].</p>
--	--

### 5. Andre viktige rettslige aspekter

<p>Angrerett. <i>Du har rett til å trekke deg fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager.</i></p>	<p>Ja.</p>
<p>Tidlig tilbakebetaling. <i>Du har rett til å tilbakebetale kreditten tidlig til enhver tid helt eller delvis.</i></p>	<p>Ja. I så fall skal renten beregnes som en andel av den tiden kreditten ble faktisk brukt (f.eks. som påløpt frem til datoen for tilbakebetaling). Dersom kunden er usikker på det sistnevnte beløpet, er relevant informasjon tilgjengelig ved å ringe eller sende e-post til kreditoren. Uttaksgebyret(-ne) skal betales i sin helhet.</p>
<p>Konsultere en database. <i>Kreditor må informere deg umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av en konsultasjon av en database, hvis en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av en slik konsultasjon. Dette gjelder ikke dersom tilbudet av slik informasjon er forbudt ved EU-lov eller er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet.</i></p>	<p>Ja. Kreditor har rett til å konsultere databaser uten å måtte innhente kundens forhåndsspesifikke samtykke. Kunden vil bli informert om en kredittsøknad blir avslått på grunnlag av konsultasjon av en database.</p>
<p>Rett til et utkast av kredittavtalen. <i>Du har rett til, etter anmodning, å få en kopi av utkastet til kredittavtalen gratis. Denne bestemmelsen gjelder ikke dersom kreditor er på tidspunktet for anmodningen villig til å gå videre med inngåelse av kredittavtalen med deg.</i></p>	<p>Ja, via e-post gratis.</p>

## 6. Ytterligere opplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

<b>(a) angående kreditoren</b>	
Registrering	Registrert hos registeret over selskaper i Malta med registreringsnummer C56251,  Lisensiert av Malta Financial Services Authority som kredittforetak med lisensnummer C56251.
Tilsynsmyndigheten	Malta Financial Services Authority ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta.
<b>(b) angående kredittavtalen</b>	
Utøve angreretten	Må utøves via e-post til e-postadressen ovenfor, eller med et signert varsel til adressen ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. Varselet må inneholde minst kundens navn og personnummer, en erklæring som viser en eksplisitt intensjon om å trekke seg tilbake, lovnad om å tilbakebetale eventuelle forfalte beløp uten ugrunnet opphold og senest innen 30 (tretti) virkedager etter å ha gitt varsel, og, ved et skriftlig varsel, underskriften til kunden og sted for signering.  Hvis kunden på tidspunktet for uttak har noen utestående beløp, skal tilbaketrekingen gjelde for slike utestående beløp. I så fall skal kunden betale alle forfalte beløp uten ugrunnet opphold, men ikke senere enn 30 kalenderdager etter datoen for utsendelse av tilbaketrekkingsvarsel.  Hvis kunden ikke benytter angreretten innen fristen og ifølge vilkårene som er angitt ovenfor, så er kunden forpliktet til å oppfylle kredittavtalen.
Loven tatt i betraktning av kreditor som grunnlag for etablering av forholdet med deg før inngåelse av kredittavtalen	Norsk lov.

Bestemmelse om gjeldende lov som gjelder for kredittavtalen og/eller den kompetente domstol	Kredittavtalen og forretningsforholdet mellom Ferratum og kunden skal reguleres av norsk lov. Kunden kan bare reise søksmål mot kreditor innen EØS-området der kunden er hjemmehørende eller i Malta. En kunde kan reise søksmål i Norge, enten i forliksrådet eller direkte inn for tingretten. Kreditoren kan reise søksmål mot kunden i medlemsstaten i Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet der kunden er hjemmehørende. Begge parter kan bringe et motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling.
Språkregime	Avtalen skal gis på både norsk og engelsk til samme tid. Den engelske versjonen har forrang i tilfelle motstrid mellom de to versjonene.
<b>(c) angående oppreisning</b>	
Eksistensen av og tilgang til klage behandlet utenfor rettssystemet og oppreisningsmekanisme	Kunden har mulighet til å sende inn en skriftlig klage til <i>Office of the Arbiter for Financial Services</i> , til adressen: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta eller via hjemmesiden <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a> hvis en klage først har blitt sendt til Ferratum og ikke har blitt løst på en måte Kunden finner tilfredsstillende. Klage kan også sendes til Finansklagenemnda (Complaints Board for Consumers in Banking, Finance and Mutual Fund Matters ). Det er også mulig å bruke den internetbaserte klageportalen til EU (Online Dispute Resolution Mechanism, ODR) som er tilgjengelig på <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/">https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/</a> .

**FERRATUM BANK P.L.C. - SPECIFIC TERMS OF THE CREDIT LIMIT AGREEMENT APPLICABLE TO CUSTOMERS RESIDENT IN THE KINGDOM OF NORWAY**

**The Creditor**

Ferratum Bank p.l.c., a credit institution licensed by the Malta Financial Services Authority with licence number C 56251 and registered in the Malta Registry of Companies with registration number: C 56251, license number: C 56251, and registered address at ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta.

**The Customer**

First name: [ ]

Surname: [ ]

Street: [ ]

Town: [ ]

Postcode: [ ]

Personal ID No.: [ ]

mobile phone: [ ]

E-mail: [ ]

Bank account number / bank code: [ ]

Customer hereby accepts to enter into the Credit Limit Agreement with Ferratum Bank p.l.c. for an indefinite time for the regulation of a revolving credit facility as regulated by the standard terms of the Credit Limit Agreement applicable to customers resident in Norway (Standard Terms) and the relative SECCI.

**Maximum Credit Limit (as may be changed in terms of clause 5.3 of the Standard Terms):** [ ]

**Amount of first Credit drawn down:** [ ]

**Interest on open Credit balance:** 0,2833% per day [of the Credit outstanding]

**Drawdown Fee (payable for each Credit drawdown):** 12.5% [of the Credit drawdown]

**APR:** [ ] % This calculation is based on an open Credit of [ ], a drawdown fee of 12.5% and a daily interest rate of 0.2833% and on the following assumptions:

- (i) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial drawdown, and the final payment made by the Customer clears the balance of capital, interest and other charges, if any;
- (ii) The capital is repaid by the Customer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.

**Total Amount Payable:** [ ] This calculation is based on an open Credit of [ ], a drawdown fee of 12.5%; a daily interest rate of 0,2833% and the assumption that the Customer will pay the Minimum Payment Amount on the Due Date. The Total Amount Payable varies depending on how much of the Maximum

Credit Limit is used by the Customer, and how fast the Customer repays the Credit. The Customer pays interest on the open Credit amount at any time.

Customer hereby manifests that he is a titleholder and the ultimate beneficial owner of the above-mentioned bank account, through which the execution of this Credit Limit Agreement will be performed.

Unless otherwise specifically stated herein, any terms used herein shall have the same meaning which is assigned to them in the Standard Terms accepted by the Customer on the same date as this document.

## FERRATUM BANK P.L.C.– STANDARD TERMS OF THE CREDIT LIMIT AGREEMENT APPLICABLE TO CUSTOMERS RESIDENT IN THE KINGDOM OF NORWAY

These standard terms are applied to Credit Limit Agreement concluded between Ferratum Bank p.l.c. and its customers who reside in the Kingdom of Norway.

### 1. Details of Ferratum

- 1.1. Name: Ferratum Bank p.l.c.
- 1.2. Reg. No: C 56251
- 1.3. License No: C 56251
- 1.4. Address: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
- 1.5. Telephone number: +356 2092 7700 (Malta) +47 800 69 580 (Norwegian phone line)
- 1.6. E-mail address: kundeservice@ferratumbank.no
- 1.7. Website: www.ferratum.no
- 1.8. Activities covered by the Licence: Business of Banking, Payment Services (as defined in the Financial Institutions Act – Chapter 376 of the Laws of Malta), Issuing and administering other means of payment (other than Payment Services as defined above), Guarantees and Commitments, Trading for own account in money market instruments, foreign exchange, financial futures and options, exchange and interest-rate instruments, transferable securities and any other activities which the Bank may be authorised to carry out from time to time.
- 1.9. Code(s) of conduct subscribed to: N/A

### 2. Definitions

- 2.1. **Account** – the personal user account created on the Website for each Customer who has concluded an agreement with Ferratum.
- 2.2. **Applicable Fees**- the Fees payable at any point in time with respect to the Credit drawn down by the Customer calculated according to the List of Fees
- 2.3. **Bank ID** - personal electronic credentials linked to the identity of the Customer which are issued by a credit institution licensed or established in Norway and which may be used online by a Customer as a written signature in order to bind the Customer to the terms and conditions of the Credit Agreement
- 2.4. **Calculator** – a tool made available in the Website to enable the Customer to calculate the costs of the Credit, based on the applicable List of Fees, in relation to the desired amount of the Credit based on the payment by the Customer of the Minimum Payment Amount by the Due Date.
- 2.5. **Credit** – each individual Credit received or applied for under the Credit Agreement by submitting a Credit application as specified in these Standard Terms, as may be increased in terms of clause 8 of these Standard Terms.
- 2.6. **Credit Agreement** – a framework agreement concluded between Ferratum and a Customer regulating a revolving credit facility for an indefinite period and shall include these Standard Terms, the Specific Terms of the Credit Limit Agreement, the List of Fees, the SECCI and any valid Statement, as amended from time to time in accordance with these Standard Terms.



- 2.7. **Credit Limit** – the maximum amount of Credit that may be outstanding by the Customer at any point in time in terms of the Credit Agreement as set by Ferratum following a creditworthiness assessment.
- 2.8. **Customer** – an Eligible Customer, who has concluded a Credit Agreement with the Creditor, or has declared such intent.
- 2.9. **Drawdown fee**- a fee payable by the Customer for each and every credit amount drawn down, which fee is not reduced even in the case when the Customer pays any amount prior to the date on which it is due.
- 2.10. **Due Amounts** – in the event of a withdrawal from the Credit Agreement in terms of clause 4.3 of these Standard Terms, this means the amount of the Credit drawn down by the Customer together with the applicable interest rate calculated from the date the Credit was drawn down until the date it is repaid.
- 2.11. **Due Date** –the date on which the Minimum Payment Amount must be settled, being fifteen days from the Statement date or such other date agreed to between the Parties.
- 2.12. **Eligible Customers** – such persons who are eligible to enter into a Credit Agreement with the Creditor, as further described in clause 3.2 of these Standard Terms.
- 2.13. **Ferratum** – the credit institution indicated in clause 1 above, also referred to as the **Creditor**.
- 2.14. **SECCI** – the standard European Consumer Credit Information Sheet regarding the Credit, which forms an integral part of the Credit Agreement.
- 2.15. **Statement** – the document which is issued by Ferratum every thirty (30) days, with the first Statement being issued fifteen days from when the original Credit is disbursed by Ferratum and which contains the special conditions applicable to the Customer including the amount due by the Customer, the Minimum Payment Amount and the Due Date and which, until repayment of the full Credit drawn down together with all Applicable Fees and other dues, forms an integral part of the Credit Agreement.
- 2.16. **List of Fees** – a list describing the interest, fees and other charges payable to Ferratum by a Customer for Credit granted by Ferratum in terms of these Standard Terms which may be amended at any time during the period of the Credit Agreement in accordance with the procedure outlined in clause 14.4 of these Standard Terms. The List of Fees is available on the Website and is also available by calling on the numbers reproduced above.
- 2.17. **Minimum Payment Amount**- the minimum amount which must be paid within fifteen (15) days from the Statement date amounting to (a) 12.5% of the Credit outstanding together with the Applicable Fees, or (b) 500 NOK whichever is the higher; provided that when the total amount of the Credit together with the Applicable Fees is lower than 500 NOK, the Minimum Payment Amount shall be considered to be the total amount of the Credit together with the Applicable Fees. If the amount of the Credit outstanding is increased following a request by the Customer, the Minimum Payment Amount shall be adjusted accordingly in the subsequent Statement.
- 2.18. **Standard Terms** – the current document, with all valid amendments, a copy of which is available on the Website.
- 2.19. **Website** – Ferratum’s website at [www.ferratum.no](http://www.ferratum.no)

### **3. Process of Conclusion of the Credit Agreement**

- 3.1. In order to receive Credit, the Customer must have a valid Credit Agreement. The Credit Agreement is entered into via the Website. The Customer is entitled to receive, on request, draft copies of the Credit Agreement via email prior to entering into the Credit Agreement free of charge. The Customer shall also be provided with a copy of the Credit Agreement via email after its conclusions.
- 3.2. Eligible Customers shall be persons with permanent residence in the territory of Norway who are eligible to enter into a Credit Agreement.
- 3.3. To enter into the Credit Agreement, the Customer must visit the Website, choose the desired Credit amount on the Calculator, submit all required personal details and documentation and submit his/her Bank ID. The Customer will then be directed to a page showing the Specific Terms of the Credit Limit Agreement, the Standard Terms and the SECCI. The Customer shall read these documents and, if acceptable to the Customer, the Customer shall indicate agreement by signing with his/her Bank ID.
- 3.4. By submitting a request to enter into a Credit Agreement with Ferratum, the Customer acknowledges, confirms and warrants that he or she:
  - 3.4.1 has provided true, correct and complete information to Ferratum and that he or she will inform Ferratum as soon as possible and in no case later than within one working day whenever there is a change to such information or in the event that he or she notices that any information submitted was erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete;
  - 3.4.2 has provided true and correct bank account and ancillary details (if such details have been provided) which refer to a bank that is authorised to offer its services in Norway and/or in a Member State of the European Union, and that such account is held in the Customer's own name. The Customer understands that any Credit disbursements made by Ferratum, as well as any subsequent Credit repayments shall be made through an account held in his or her own name (if such account details have been provided). The Customer undertakes to immediately inform Ferratum about any changes to the bank account details or ancillary information.
  - 3.4.3 was provided with the Credit Agreement in a durable medium and has read the Credit Agreement in good time before s/he was bound by it, understands the content and agrees with the provisions contained therein
  - 3.4.4 was provided with adequate explanations on the Credit Agreement, the essential characteristics of the Credit (including the consequences of default of repayment) which have placed him/her in a position enabling him/her to assess whether the Credit Agreement is adapted to his/her needs;
  - 3.4.5 has entered into this Credit Agreement of his/her free will and has not concluded the Credit Agreement under threat, duress, or in distress or under strikingly unfavourable conditions with regard to his/her personal and financial circumstances;
  - 3.4.6 is not a politically exposed person (A "politically exposed person" means a natural person who is or has been entrusted with a prominent public function, and includes such individual's immediate family members or persons known to be close associates of such persons. This does not include middle ranking or more junior officials, as well as persons who have ceased to be entrusted with a prominent public function for a period of at least twelve months.) unless otherwise specifically declared to Ferratum;

- 3.4.7 is not obtaining the Credit for the benefit of or on behalf of somebody else. If the Customer is obtaining the Credit or otherwise acting on behalf of another person, he/she shall inform Ferratum immediately, in which case the Customer understands that additional measures will have to be applied and accepts that Ferratum may refuse to enter into the Credit Agreement or grant Credit or may, if granting Credit, impose additional conditions on both the agent and his/her principal;
- 3.4.8 understands that short-term borrowing may carry with it certain risks, since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time and may carry higher interest rates than long term borrowing. Consequently using short-term borrowing over a long period of time and to address long-term financial needs may lead to increased financial pressures.
- 3.4.9 has evaluated the need for borrowing funds and evaluated his/her capacity to repay the Credit, that he/she has no debt obligations with respect to which he/she has allowed a delay, he/she is not and has never been registered as a debtor in databases, there are no collection procedures initiated against him/her, he/she is not a defendant in a civil case on debt collection as well as is not involved in any case that may affect his/her solvency.
- 3.4.10 Will make good any damage caused by any breach by him or her of any of the warranties contained in this clause or any of his or her obligations in terms of the Credit Agreement.
- 3.5 Ferratum shall, prior to entering into a Credit Agreement as well as at any time during the term of the Credit Agreement, have the right to identify and verify the identity of a Customer (both through the Customer him/herself as well as through third party sources) as well as request other information from a Customer and/or third parties which might be relevant to Ferratum to make a decision as to whether to enter into a Credit Agreement and whether to grant Credit or otherwise. The Customer, by concluding the Credit Agreement, undertakes to fulfil all Ferratum's requests in terms of this clause. The Customer acknowledges and accepts that Ferratum shall have the right to refuse to enter into the Credit Agreement or terminate a Credit Agreement entered into, with immediate effect or refuse to grant Credit to a Customer who has not answered any request for information or who has failed to provide documentation in terms of this clause or in the event that Ferratum cannot obtain the information or verification which it considers necessary to enter into the Credit Agreement or grant Credit to the Customer.
- 3.6 The Customer agrees that the customer service of Ferratum may contact him/her over the phone, for the purpose of asking for confirmation of any relevant data or for obtaining any additional data regarding the application to enter into the Credit Agreement. The Customer acknowledges that failure to provide such confirmation or data may result in rejection of the application.
- 3.7 Ferratum shall inform the Customer by means of an e-mail about its decision to enter into the Credit Agreement or otherwise. The Credit Agreement is considered concluded at the point in time that the Customer is informed by e-mail that Ferratum has accepted to enter into the Credit Agreement or at the point in time that the first Credit amount is disbursed. Ferratum shall retain sole discretion as to whether or not to enter into the Credit Agreement or otherwise.
- 3.8 The Credit Agreement and ancillary documentation shall be concluded in the Norwegian and the English language. In the case of disagreement between the two languages, the English language shall prevail.

- 3.9 An Account shall be created automatically for each Customer who has been accepted as a Customer by Ferratum for the first time. The Customer shall be provided with a personal identification number (PIN) for the purpose of accessing his or her Account. If the Customer already has a PIN, the Customer shall use the PIN already provided to access his or her Account. The Customer shall contact Ferratum if he or she cannot remember the PIN. Ferratum may request the Customer to submit details and documentation in order to ascertain the Customer's identity prior to re-issuing a PIN to a Customer who declares that he or she has forgotten the PIN.
- 3.10 The Customer shall not disclose such PIN to any third party and shall be solely responsible for any loss or damage caused by any disclosure, including any loss or damage caused to Ferratum.

#### **4 Right of withdrawal from Credit Agreement within 14 days**

- 4.1 The Customer has a right to withdraw from the Credit Agreement within 14 days as of the conclusion of the Credit Agreement, or receipt of Credit Agreement, including the SECCI, by email, whichever occurs later). The Customer is not obliged to indicate any reason for withdrawal.
- 4.2 The right of withdrawal must be exercised with an email or a signed notice. The address for sending the notice to Ferratum is any one of the addresses reproduced above. The notice must include at least: (a) the name of the Customer; (b) the social security number of the Customer, (c) a statement showing an explicit intent to withdraw from the Credit Agreement, (d) the undertaking to repay any Due Amounts owed to Ferratum without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, (e) the signature of the Customer (if the notice is sent by post) and (f) the date and place of signing. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term.
- 4.3 If the Customer at the time of withdrawal has any outstanding dues in terms of the Credit Agreement, the withdrawal shall apply to such dues. In such case, the Customer shall settle all Due Amounts without undue delay, but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.

#### **5 Products and services**

- 5.1 Once the Customer has entered into a Credit Agreement, the Customer can draw down any amount up to the Credit Limit granted to him or her; provided that the first application for Credit shall be for the minimum amount indicated on the Calculator. The Credit and any Applicable Fees, costs or charges shall be settled in the Norwegian Kroner.
- 5.2 Ferratum shall charge the Applicable Fees for granting the Credit. The Applicable Fees depend on the Credit amount and shall consist of a drawdown fee and daily interest charges which shall be charged at the rate indicated in the List of Fees, as amended from time to time. The Customer shall use the Calculator provided on the Website in order to determine, before applying for the Credit, the amount to be repaid to Ferratum. Alternatively, the Customer may call on the telephone number specified in these terms so that the officers of Ferratum may explain the amount due for the Credit amount which the Customer intends to apply for. Ferratum may for

promotional purposes reduce or waive the drawdown fee and/or the interest payable by Customers who satisfy the special terms and conditions to which the promotion is subject.

- 5.3 The maximum Credit Limit applicable in the Norway is that published on the Website. It is agreed and understood that Ferratum is not obliged to offer the maximum amount of Credit Limit applicable in the Norway to all Customers. The Customer can find out about his/her maximum Credit Limit on his or her Account and/or by contacting Ferratum's customer service. Ferratum retains sole discretion as to whether to accept a Credit application or otherwise even if this is made for an amount which is within the Customer's Credit Limit. The maximum Credit Limit applicable to the Customer can be increased by Ferratum following an application by the Customer. Ferratum may also reduce the maximum Credit Limit of the Customer based on the Customer's application or of its own volition. Any change shall take into account the creditworthiness assessment of the Customer carried out by Ferratum.
- 5.4 Without prejudice to any other rights of Ferratum in terms of these Standard Terms and of law, no further Credit, or increases to Credit, shall be granted to the Customer once the total amount of the Credit granted to the Customer during the validity of this Agreement reaches 140,000 NOK. Notwithstanding the provisions of this clause, Ferratum may, on an application by the Customer, agree to grant Credit even if the 140,000 NOK limit has been exceeded and may, prior to granting such Credit, require the Customer to answer any questions and / or produce any documentation in order to enable Ferratum to identify the Customer, verify his or her identity and assess whether or not it wants to grant the Credit to the Customer.

## **6 Credit application and its approval or rejection**

- 6.1 A Credit application shall be submitted through the Website.
- 6.2 Prior to the conclusion of the Credit Agreement, the Customer may apply for Credit during the Credit Agreement application process by indicating the desired amount on the Calculator found on the Website as explained above. The first Credit application shall be for at least the minimum amount allowed on the Calculator up to the maximum allowed on the Calculator. Once the Credit Agreement has already been concluded, the Customer shall submit a Credit application by accessing his/her Account and indicating the amount he/she desires to drawdown on the Calculator. The Customer may call Ferratum on the telephone number indicated in these Standard Terms for a description and explanation of the manner in which Credit may be applied for. The Customer acknowledges and accepts that Ferratum may reject a Credit application if, *inter alia*, in submitting such Credit application, the Customer does not comply with the instructions provided by Ferratum.
- 6.3 The Customer, by submitting an application for Credit, agrees that the customer service of Ferratum may contact him/her over the phone, for the purpose of asking for confirmation of any data or for obtaining any additional data regarding the Credit application. The Customer acknowledges that failure to provide such confirmation or data may result in rejection of the Credit application.
- 6.4 Ferratum's decision to approve a Credit application shall be notified to the Customer via email or SMS. Ferratum is not obliged to disclose the reasons for a rejection unless such rejection is based on the results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance

of payment obligation. It is agreed that Ferratum shall retain sole discretion as to whether or not to grant the Credit requested by the Customer.

- 6.5 The amount to be repaid by the Customer to Ferratum with respect to the Credit drawn down shall be that which is specified in the Statement.
- 6.6 A Customer may only draw down one Credit at a time by means of a Credit application; provided that the amount of the Credit may be increased at any time by agreement between the Parties in terms of clause 8 hereunder. Once the Customer has repaid all amounts due for any amount of Credit drawn down, the Customer may submit a new Credit application.

## **7 Disbursement**

- 7.1 The Customer shall receive the Credit via bank transfer to the bank account indicated by the Customer.

## **8 Increasing the Credit drawn down**

- 8.1 Customers shall have the right to apply to Ferratum in order to increase the amount of the Credit at any point in time during which any Credit has been issued by Ferratum and is being repaid by the Customer in accordance with the repayment terms specified in the Statement; provided that no such application shall be made for Credit to be granted which, taking into account the amount of the Credit outstanding at the point in time of the application and the increase applied for, is in excess of the Customer's Credit Limit. The application for increasing the amount of the Credit can be submitted in the same manner and according to the same procedures as the Credit application and shall be subject to approval by Ferratum which is entitled to reject such application without assigning any reason.
- 8.2 The Customer shall use the Calculator in order to determine, before applying for the increase in the Credit amount, the Applicable Fees to be paid to Ferratum upon such increase in the Credit amount. Alternatively, the Customer may call on the telephone number specified in these Standard Terms so that the officers of Ferratum may calculate the Applicable Fees.
- 8.3 Ferratum shall inform the Customer via email or SMS, if the application for increasing the Credit amount is approved. If the message constituting the final binding acceptance by Ferratum is not received by the Customer within five (5) business days from the date of the application for increasing the amount of the Credit, the Credit application is considered rejected.
- 8.4 Any increase in the Credit amount and Applicable Fees shall be reflected in the subsequent Statement to be sent to the Customer in terms of these Standard terms.
- 8.5 For the avoidance of doubt, a Customer shall not be entitled to apply to Ferratum to increase the amount of the Credit if he is in delay in paying any amount due in terms of the Credit Agreement and Ferratum shall be entitled to reject any application made in breach of the terms of this clause without even considering such application.

## **11. Repayment**

- 11.1 Any amounts payable to Ferratum must be repaid in the Norwegian Kroner within the agreed term. If the Customer performs its payment obligations in any other currency the Customer shall cover all costs related to the exchange of such currency to the Norwegian Kroner.

- 11.2 The Statement shall, until the amounts indicated therein are still due, at all times be available on the Account and may be saved in pdf file format. The Statement shall also be sent to the personal e-mail of the Customer free of charge. Failure to receive the Statement does not relieve the Customer of the obligation to repay the amounts due. **In case no Statement is received within fifteen (15) calendar days from the date on which it is due to be issued, the Customer shall notify Ferratum thereof.**
- 11.3 The Statement shall indicate the Minimum Payment Amount, the Credit and the date when obtaining the Credit(s), the balance from the previous Statement and the date thereof, the new balance, the period of time covered by the Statement, the Applicable Fees, the nominal interest rate, the Due Date and any other charges payable by the Customer in terms of the Credit Agreement, including default penalties for late payments. The Statement shall furthermore indicate the bank account number to which payments have to be made. For the avoidance of doubt, the Statement shall reflect the amounts due to Ferratum as at the date prior to date on which it is issued, which amount shall be calculated on the basis that the Customer shall pay the Minimum Payment Amount on the Due Date. It is understood and agreed that any changes to the amounts due to Ferratum caused by payments by the Customer or an increase in the Credit outstanding through a draw down following the date preceding the issue of a Statement shall be reflected in the subsequent Statement.
- 11.4 The repayment shall be made to a bank account indicated by Ferratum. The Customer can choose between any one of the bank accounts indicated on the Statement. The fee imposed by the relevant service provider for the transfer shall be incurred by the Customer. The Customer shall moreover pay the Credit, the Applicable Fees and any other charges payable in terms of the Credit Agreement and these Standard Terms to Ferratum through a bank account held in the Customer's name. Ferratum reserves the right to refuse any payment made to it which is not received from a bank account held in the Customer's name.
- 11.5 The Customer shall indicate the Statement number in the payment details. If this is not done and Ferratum is unable to identify the payment, then the payment is considered not to have been received and the Customer shall be liable to pay the default penalties.
- 11.6 The Customer is entitled to repay the Credit together with the Applicable Fees before Due Date. In such case, the interest due shall be calculated as a proportion of the time during which the Credit was actually used (i.e. which accrued until the date of repayment). In case the Customer is unsure about the latter amount, the relevant information is available by calling or e-mailing Ferratum. For the avoidance of doubt, the drawdown Fee shall be the same and shall not be effected by early repayment.
- 11.7 In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) default penalties; (3) the Applicable Fees and the Credit, and, (4) any other amounts owed by the Customer.
- 11.8 Any amount shall be considered to have been paid when it is received in the bank account indicated by Ferratum subject to the right of Ferratum to refuse payment as further specified in these Standard Terms.
- 11.9 Any amounts due in terms of the Credit Agreement shall be considered to fall due immediately and the Customer shall lose any benefit of time granted to him or her if s/he is in material breach of the

Credit Agreement, if bankruptcy, bankruptcy or debt settlement proceedings are instituted against the Customer pursuant to the rules of the Bankruptcy Act, or in case of death of the Customer and satisfactory security for performance has not come to hand within a reasonable period and has not been furnished after notification. Demands pursuant to this clause 9.9 shall be presented in writing, ground shall be given and the Customer shall be granted two-week deadline for rectifying the situation.

11.10 A Statement of Account shall be sent to the Customer at the end of the calendar year. Each statement of account shall contain the balance, all movements on the account since the previous statement, the timing of interest calculations for the individual movements on the account, charges accrued since the last statement of account and total charges since the previous year-end, accrued interest and the interest rates and charges applying to the account relationship.

## **12. Consequences of being overdue**

12.1 In case the Customer does not pay the Minimum Payment Amount in full by the Due Date, Ferratum shall be entitled to charge to the Customer default interest at the highest rate allowed by Norwegian law as from due date.

12.2 If the delay in the repayment of amounts due is of more than 13 days, Ferratum shall send a reminder letter to the Customer by e-mail at an additional charge equal to the maximum allowed by law, with a minimum 14 days deadline to pay. In case of default, Ferratum shall also have the right to engage third parties to collect the debt from the Customer at the Customer's expense and register the Customer in debt registers/databases containing credit histories of debtors. If the delay in the repayment of amounts due is of more than 30 days, Ferratum shall have the right to terminate the Credit Agreement and the full Credit and all fees and interest shall fall due immediately upon termination. Ferratum will send a notification stating the grounds for the termination and the Customer shall be granted two-week deadline for rectifying the situation. If the breach is not fully rectified by such deadline the Credit Agreement shall be considered terminated as of said date.

12.3 Ferratum shall be entitled to claim compensation of all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made through debt collectors. The Customer agrees that such amount shall be collected directly from him or her through debt collectors without the requirement of court or judicial intervention.

## **13. Consent for personal data processing**

13.1 The Customer acknowledges and confirms that his/her personal data shall be processed by Ferratum (Ferratum Bank plc ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta), in accordance with the General Data Protection Regulation (Regulation (EU) 2016/679). The Principles of Processing of Personal Data of Clients are published on the Website ([https://www.ferratum.no/sites/ferratum.no/files/20180514\\_no\\_principles\\_of\\_processing\\_personal\\_data\\_of\\_clients.pdf](https://www.ferratum.no/sites/ferratum.no/files/20180514_no_principles_of_processing_personal_data_of_clients.pdf))

## **14. Notices**

14.1 By concluding the Credit Agreement, the Customer agrees that all relevant notices and other communications can be sent to him/her electronically through the Account or other means of communication agreed to for this purpose. Delivery through the Account includes sending the message



to the Customer's personal e-mail, and/or to the Customer's message box available upon login to the Account. The notices delivered in the aforementioned manner are considered received on the same date on which they were sent, with the exception of any communications sent by post which shall be considered received five calendar days after they are sent. In case the requirements change, the Customer shall be notified thereof.

14.2 During the term of this Credit Agreement the Parties shall communicate between themselves in Norwegian.

## **15. Consent to transfer of overdue amounts to Axactor Capital AS**

15.1 Ferratum shall have the right to assign its rights and/or obligations in terms of the Credit Agreement to a third party by notification made in terms of these Standard Terms. The Customer hereby gives special and specific consent to Ferratum to assign dues in terms of this Agreement to Axactor Capital AS (a limited liability company incorporated under the laws of Norway, having its registered office at Grønland 53, 3045 Drammen, Norway, registered with Reg No 917 983 747 with the Norwegian Register of Business Enterprises). The dues may be assigned to Axactor Capital AS in case the Customer is late in payment (payment default). Axactor Capital AS is NOT a financial institution within the meaning of the Norwegian Financial Contract Act. Axactor Capital AS is a debt collection company (*No. inkassoselskap*). The Customer hereby also gives special and specific consent to Ferratum to assign this Agreement or the receivables due hereunder to a third party which is a financial institution within the meaning of the Norwegian Financial Contract Act (Act No. 46 of 25 June 1999). The Customer shall not assign any of its rights and/or obligations in terms of this Credit Agreement without the specific and written consent of Ferratum.

## **16. End provisions**

16.1 Before the Credit Agreement has been entered into, the relationship between the parties shall be governed by Norwegian law. The Credit Agreement and the business relationship between Ferratum and the Customer shall be governed by Norwegian law. The Customer may only bring proceedings against Ferratum in the State of the European Economic Area where the Customer is domiciled or in Malta. A Customer may bring proceedings in Norway either in the Conciliation Board or directly into the District Court. Ferratum may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Economic Area where the Customer is domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the forum where the original claim is pending.

16.2 In case the Customer has any complaints, he/she is entitled to file them directly with Ferratum, using the contact data provided in clause 1 above or on its Website. Complaints shall be filed in writing. Ferratum shall answer all complaints without undue delay, but not later than within 30 calendar days.

16.3 The Customer also has the possibility to submit a complaint in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or [www.financialarbiter.org.mt](http://www.financialarbiter.org.mt) if a complaint has first been lodged with Ferratum and has not been resolved to the satisfaction of the Customer. and/or to Complaints Board for Consumers in Banking, Finance and Mutual Fund Matters (Finansklagenemnda). There is also the possibility of using the online dispute resolution (ODR) web platform, available at: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main>. The parties must not make any declarations or commentaries to the public or the media either during the course or following dispute resolution.

16.4 The Credit Agreement may be amended at any time without the Customer's consent if the amendments are not disadvantageous towards the Customer. Ferratum may increase the interest rate,

cost or other charges where there are factual grounds for doing so and it is required as a consequence of changes in legislative, economic and business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters, e.g. an increase in costs in providing the loan and servicing the same. An increase of the interest rate, cost or other charges will enter into force no earlier than six weeks after the notification. A shorter time-limit may be set where the interest rate is changed as a result of a material change in the money market rate, bond rate or general level of interest rates for deposits with and borrowing by institutions. The procedure for amendments of the Credit Agreement shall be the following: Ferratum shall notify the Customer of the amendments proposed through the Account, by email or by post before the amendments enter into force. The notification shall state the nature of the changes, the grounds for it, and the Customer's right to early termination and the charges that accrue in such case. If the interest rate, cost or other charges are changed, the notification shall also contain the nominal interest rate and the effective interest rate. If the Customer rejects such changes by requesting Ferratum to terminate the Credit Agreement within six weeks of being notified of such changes or such shorter time limit as may be established by Ferratum pursuant to this clause, the Customer shall repay any amounts due in terms of the Credit Agreement as agreed between Ferratum and the Customer and the Credit Agreement shall terminate as soon as the amounts due thereunder have been repaid. If the Customer does not request Ferratum to terminate the Credit Agreement, the Customer shall be considered to have accepted the proposed changes.

- 16.5 A Party's obligations in terms of these Standard Terms shall be suspended for such period during which that Party is prevented from complying with said obligations due to Force Majeure, provided that such Party has:
- (a) notified the other Party of the existence of such Force Majeure,
  - (b) does everything in its/his/her power to comply with the obligations in terms of the Credit Agreement notwithstanding the existence of Force Majeure; and
  - (c) fulfils its obligations within the time specified once the Force Majeure event has ceased to exist.
- 16.6 For the avoidance of doubt, Force Majeure shall only suspend a Party's obligation in so far as it is impossible for the Party to perform the same and shall in no case excuse such Party from the obligation to perform other obligations in terms of the Credit Agreement. Force Majeure is understood to mean an event that is unpredictable and beyond the Parties' control, e.g. strike, legislative restriction imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar circumstances causing impossibility in fulfilling the obligations arising from the Credit Agreement but shall not include termination of employment or other conditions effecting the Customer's capacity to repay any amount due.
- 16.7 Ferratum shall have the right to choose not to enforce any of the provisions of the Credit Agreement at any time and this shall not be construed as a waiver of any such provision and shall not affect the validity of the Credit Agreement or any part thereof or Ferratum's right to enforce any provision in accordance with its terms.
- 16.8 This Agreement is being entered into for an indefinite term. Hence, and for the avoidance of doubt, the Credit Agreement shall cover all Credit drawdown by Customer during its validity and shall continue to apply with respect to any and all outstanding amounts due for Credit granted during its validity.
- 16.9 The Customer is entitled to terminate the Credit Agreement at any time with immediate effect with a written and signed notice to Ferratum. However, in case of such termination, Ferratum may demand the immediate repayment of all amounts due and the Credit Agreement is not considered terminated until all the amounts owed by the Customer to Ferratum are repaid. For the avoidance of

doubt, default penalty charges shall continue to accrue until all amounts have been repaid. In other cases, the Credit Agreement can be terminated in terms of the Standard Terms and the applicable law

16.10 Ferratum shall have the right to terminate the Credit Agreement without cause by giving to the Customer two months' notice of termination.

16.11 Ferratum shall have the right to terminate the Credit Agreement immediately in case of material breach. A material breach shall include, but not be limited to a breach of any of the warranties provided by the Customer in clause 3.4 of these Standard Terms, a breach as described in clause 3.5 of these Standard Terms, that bankruptcy or debt settlement proceedings are instituted against the Customer pursuant to the rules of the Bankruptcy Act, or delay in the repayment of amounts due of more than 30 days

16.12 These Standard Terms are available on the Website and it is possible for the Customer to save a copy in a .pdf file format or to request Ferratum, by email or phone, to send a copy of these Standard Terms to the Customer, either electronically or by post.

The current version of the Standard Terms is valid as of 13.12.2018.

Table of Fees – Credit Limit	
Drawdown Fee (payable for each amount drawn down	12.5%
Daily interest on the open credit balance	0,2833%

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

### 1. Identity and contact details of the creditor/credit intermediary

Creditor	Ferratum Bank p.l.c.
Registered address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telephone number(s)	+356 2092 7700 (Malta), +47 800 69 580 (Norway)
E-mail address	<a href="mailto:kundeservice@ferratumbank.no">kundeservice@ferratumbank.no</a>
Fax number	+356 2092 7710
Website	www.ferratum.no

### 2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Revolving credit facility.
The total amount of credit  Maximum loan total amount available under the credit agreement	30000,00 NOK provided that the Customer may have a lower credit limit based on a creditworthiness assessment. The maximum credit limit may be changed during the term of the agreement.  [            ] NOK provided that the first Credit draw down under the Credit Agreement may not be higher than [            ] NOK.
The conditions governing the drawdown  How and when will you get the money	Conclusion of a Credit Agreement is a pre-requisite to obtaining Credit.  Disbursement is made via bank transfer to an account in the name of the Customer. The disbursement is made as soon as all preconditions are fulfilled (identification of the Customer (and verification where required) and there is acceptance of the credit terms by the Customer).
The duration of the credit agreement	The Credit Agreement is entered into for an indefinite term but may be terminated by either party in accordance with the standard terms and conditions.
Instalments and, where appropriate, the order in	You will have to make the following payments:

<p>which instalments will be allocated</p>	<p>Payment of the minimum payment amount consisting of (a) 12.5% of the Credit outstanding together with Applicable Fees or (b) 500 NOK whichever is the higher; within 15 days from when the invoice is issued or on such other date agreed to between the Creditor and the Customer. When the amount due is less than 500 NOK the total amount due must be settled within such time period. Invoices are issued by the Creditor every thirty days, with the first invoice being issued fifteen days from when the original Credit is disbursed.</p> <p>In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) default penalties; (3) the Applicable Fees and the Credit, and, (4) any other amounts owed by the Customer.</p>
<p>The total amount you will have to repay</p> <p>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.</p>	<p>If the amount of [ ] NOK is withdrawn, the customer will have to pay interest and fees amounting to [ ] Total amount to be paid [ ].</p> <p>The above calculations are representative examples and are based on a drawdown fee of 12.5%; a daily interest rate of 0.2833% and on the assumption that the Customer will pay the Minimum Payment Amount on the Due Date. The Total Amount Payable varies depending on how much of the Maximum Credit Limit is used, and how fast the Credit is repaid. Interest is payable on the open Credit balance [outstanding Credit] at any time.</p>

**3. Costs of the credit**

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>An interest rate of _____% per year on the credit drawn down.</p>
--	--

Annual Percentage Rate of Charge (APR)	<p>If the amount of [     ] NOK is withdrawn, the APR will be [            ] %</p> <p>The above calculations are representative examples and are based on a drawdown fee of 12.5% and a daily interest rate of 0.2833% and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial drawdown, and the final payment made by the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any;</li> <li>(ii) The capital is repaid by the Customer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.</li> </ul> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable the Customer to compare offers with those of third parties.</p>
<p>Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— an insurance policy securing the credit, or</li> <li>— another ancillary service contract?</li> </ul>	No.

**4. Related costs**

Any other costs deriving from the credit agreement	<p>Each credit drawn down is subject to a drawdown fee of 12.5% of the credit draw down. Customers who use mobile message (SMS) or telephone to communicate with the Creditor shall bear the charges laid down by their service providers for any SMS sent or call made to the Creditor. Customers shall also bear the costs and charges imposed by service providers for transfer of money to the Creditor when paying back amounts due in terms of this Credit Agreement.</p>
Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed	<p>The interest rate and fees can be changed as follows: In case of increase, the change will gain force after 6 weeks (or shorter time limit established by Ferratum in case of material changes in the money market rate, bond rate or general level of interest rates for deposits with and borrowing by</p>

	<p>institutions), in case of reduction or changes brought about by amendments to the law, the change will gain force immediately. Changes will only be made in the instances specified in clause 14.4. of the Standard Terms and the Customer can refuse changes by terminating the Credit Agreement in terms of the said clause 14.4.</p>
<p>Costs in the case of late payments</p>	<p>Based on the rates applicable from 1 January 2018, these costs can be estimated as follows:</p> <p>Late payment: at present [8.75] % p.a.</p> <p><b>Creditor's late fees:</b></p> <p>Reminder fee: [70 kr]</p> <p>Debt Warning: [70 kr]</p> <p>Payment request fee: 210 KR</p> <p><b>Debt Collection Fees: (excluding VAT):</b></p> <p>Claims up to 2,500 KR - fee: [875 Kr]</p> <p>Claims up to 10,000 KR - fee: [1750 Kr]</p> <p>Claims up to 50,000 KR - fee: [3500 Kr]</p> <p>Claims up to 250,000 KR - fee: [7000 Kr]</p> <p>Over KR 250,000 KR - fee: [14000 Kr]</p> <p><b>Costs of enforcement:</b></p> <p>Petition for enforced settlement: [1130Kr]</p> <p>Petitions for other enforced settlements: [2120 Kr]</p> <p>In the following situations additional fees will apply:</p>

	<p>Petition to enforced settlement through sale of movable property: [3147 kr]</p> <p>Petition to enforced settlement through the returning of sales mortgage: [2098 kr]</p> <p>Petition to enforced settlement through coverage in stock funds, securities, money claims etc.: [1049 kr]</p> <p>Petition to enforced settlement through coverage in real estate, ships / planes, access documents on housing: [9441 kr].</p>
--	---

### 5. Other important legal aspects

<p>Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i></p>	<p>Yes.</p>
<p>Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i></p>	<p>Yes. In such case, the interest shall be calculated as a proportion of the time during which the Credit was actually used (i.e. which accrued until the date of repayment). In case the Customer is unsure about the latter amount, the relevant information is available by calling or e-mailing the Creditor. The drawdown fee(s) shall be payable in full.</p>
<p>Consultation of a database <i>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a consultation of a database, if a credit application is rejected on the basis of such a consultation. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or public security.</i></p>	<p>Yes. The Creditor is entitled to consult databases without the need to obtain the Customer's prior specific consent. The Customer will be informed if an application for Credit is rejected on the basis of consultation of a database.</p>
<p>Right to a draft credit agreement <i>You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision does not apply if the creditor is at the time of the request unwilling to proceed to the conclusion of the credit agreement with you.</i></p>	<p>Yes, via email free of charge.</p>

### 6. Additional information in the case of distance marketing of financial services

<b>(a) concerning the creditor</b>	
------------------------------------	--



Registration	Registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251,  Licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.
The supervisory authority	Malta Financial Services Authority ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta.
<b>(b) concerning the credit agreement</b>	
Exercise of the right of withdrawal	<p>Must be exercised by email to the email address above, or with a signed notice to the address ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. The notice must include at least the name and social security number of the Customer, a declaration showing an explicit intent to withdraw, the undertaking to repay all amounts without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, and, in the case of a written notice, the signature of the Customer and the date of signing.</p> <p>If the Customer at the time of withdrawal has any outstanding dues, the withdrawal shall apply to such dues. In such case, the Customer shall settle all due amounts without undue delay, but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.</p> <p>If the Customer does not exercise the right of withdrawal within the time limit and conditions specified above then the Customer is obliged to fulfil the Credit Agreement.</p>
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Norwegian law.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The Credit Agreement and the business relationship between Ferratum and the Customer shall be governed by Norwegian law. The Customer may

	<p>only bring proceedings against the Creditor in the Member State of the European Economic Area where the Customer is domiciled or in Malta. A Customer may bring proceedings in Norway either in the Conciliation Board or directly in the District Court. The Creditor may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Economic Area where the Customer is domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the forum where the original claim is pending.</p>
<p>Language regime</p>	<p>The Agreement shall be provided simultaneously in Norwegian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.</p>
<p><b>(c) concerning redress</b></p>	
<p>Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism</p>	<p>The Customer has the possibility to submit a complaint in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a> if a complaint has first been lodged with Ferratum and has not been resolved to the satisfaction of the Customer. and/or to Complaints Board for Consumers in Banking, Finance and Mutual Fund Matters (Finansklagenemnda). There is also the possibility of using the online dispute resolution (ODR) web platform, available at: <a href="https://ec.europa.eu/consumers/odr/main">https://ec.europa.eu/consumers/odr/main</a>.</p>