

STANDARDISERTE EUROPEISKE OPPLYSNINGER OM FORBRUKERKREDITT

1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kreditor/kredittformidler

Kreditor	Ferratum Bank p.l.c. ("Kreditor") Registreringsnummer: C 56251
Adresse	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta
Telefonnummer	+47 800 24 526
E-postadresse	kundeservice@ferratumbank.no
Nettsted	www.ferratum.no
<i>Hvis relevant:</i>	
Kredittformidler	
Adresse	
Telefonnummer	
E-postadresse	
Nettside	

2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Type kreditt	Rammekreditt
Samlet kredittbeløp <i>Dette betyr taket eller de samlede summene som blir gjort tilgjengelig i henhold til kredittavtalen</i>	30,000 NOK.
Vilkår for utnyttelse av kreditten <i>Dette betyr hvordan og når pengene vil kunne benyttes</i>	Inngåelse av en kredittavtale er en forutsetning for å få kreditt. Utbetaling gjøres via bankoverføring til en konto i ditt navn. Utbetaling av kreditt gjøres når du ber om å trekke ned kreditt til en bestemt konto.
Kredittavtalens varighet	Kredittavtalen løper til oppsigelse. Kredittavtalen kan sies opp av en av partene i samsvar med Standardvilkårene.
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt	Du må betale følgende: Det minste månedlige betalingsbeløpet er det høyeste av (a) 13% av utestående saldo inkludert nominell rente (b) 500 NOK. Når utestående saldo er mindre enn 500 NOK, må hele beløpet betales. Ved manglende eller utilstrekkelig betaling, vil betalinger allokere på følgende måte: (1) eventuelle kostnader i

	forbindelse med inndrivelse av forfalte beløp; (2) rente og kostnader som følge av mislighold; (3) renter og gebyrer (4) hovedstolen (5) andre skyldige beløp
<p>Det samlede beløpet som skal betales</p> <p><i>Dette betyr beløpet for lånt kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.</i></p>	<p>Det samlede beløpet som skal betales varierer avhengig av hvor mye av kredittrammen du bruker, og hvor raskt du velger å nedbetale kreditten.</p> <p>Hvis 30,000 NOK av kreditten trekkes ned, må du betale 18 687,59 NOK i renter og totalbeløpet som skal betales utgjør 48 687,59 NOK.</p> <p>Beregningene ovenfor er representative eksempler og er basert på en daglig nominell rentesats på 0.3150% og på følgende forutsetninger:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Kreditten er ytt for en periode på ett år fra datoen for det første nedtrekket, og den siste betalingen din nedbetaler utestående hovedstol, nominell rente og andre kostnader (hvis noen); (ii) Du tilbakebetaler hovedstolen i like store månedlige betalinger, første betaling en måned etter datoen for første nedtrekk. <p>[Ethvert spesialtilbud for den nominelle renten påvirkere beregningen av det samlede beløpet som skal betales]</p>

3. Kredittens kostnader

Lånerenten eller eventuelt hvilke lånerenter som får anvendelse på kredittavtalen	<p>En nominell rente på 115% per år på benyttet kreditt. Den nominelle renten kan endres som spesifisert i punktet om "Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til kredittavtalen kan endres".</p> <p>[N/A/ I de første 0 dagene fra inngåelse av kredittavtalen, skal den nominelle renten reduseres til 0.3150 % per dag. Etter denne perioden vil den nominelle renten fortsette å løpe i samsvar med den alminnelige fastsatte nominelle rentesatsen.</p>
<p>Effektiv årlig rente (EÅR)</p> <p>Dette er de samlede kostnadene uttrykt som en årlig prosentandel av det samlede kredittbeløpet.</p> <p>Den effektive årlige renten er tatt med her for å gjøre det enklere å sammenligne ulike tilbud.</p>	<p>199,87%</p> <p>Beregningen er basert på et kredittbeløp på 30,000 NOK, og en daglig nominell rentesats på 0.3150% og på følgende forutsetninger:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Kreditten er ytt for en periode på ett år fra datoen for det første nedtrekket, og den siste betalingen din nedbetaler utestående

	<p>hovedstol, nominell rente og andre kostnader (hvis noen);</p> <p>(ii) Du tilbakebetaler hovedstolen i like store månedlige betalinger, første betaling en måned etter datoen for første nedtrekk.</p> <p>[Ethvert spesialtilbud av den nominelle renten påvirker ikke beregningen av effektiv rente]</p>
<p>Er det obligatorisk for å oppnå kreditten eller for å oppnå denne på de vilkår og betingelser som blir markedsført, å</p> <p>– tegne en forsikringspolise som sikrer kreditten, eller</p> <p>– inngå en annen kontrakt om tilleggstjenester</p> <p>Dersom kostnadene ved disse tjenestene ikke er kjent av kreditor, skal de ikke inkluderes i den effektive årlige renten</p>	<p>nei.</p> <p>nei.</p>

Andre kostnader som følger av kredittavtalen

<p>Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til avtalen kan endres</p>	<p>Renten, gebyrer og andre kostnader endres som følge av endringer i markedsrenten, og andre vesentlige forhold banken kan påberope seg. Se punkt 14.1. i Standardvilkårene som angir i hvilke tilfeller renter og gebyrer kan endres.</p> <p>Du kan avslå endringer ved å si opp kredittavtalen i samsvar med ovennevnte punkt 14.1.</p> <p>Ved økning av renter eller gebyrer, vil endringen tre i kraft tidligst 6 uker etter varsel (eller slik kortere frist som fastsettes av kreditor ved vesentlige endringer i pengemarkedsrenten, obligasjonsrenten eller det generelle nivået for bankens innlån). Ved reduksjon av renter eller gebyrer kan endringen tre i kraft umiddelbart.</p>
<p>Kostnader i tilfelle av for sene betalinger</p> <p><i>Manglende utbetalinger kan ha alvorlige konsekvenser for deg (f. eks tvunget salg) og gjøre innhenting kreditt vanskeligere.</i></p>	<p>Du kan belastes, basert på satsene som gjelder fra [1 Juli 2020], følgende kostnader:</p> <p>Forsinkelsesrente: [8,0]% p.a. eller den alminnelige lånerenten hvis denne er høyere.</p> <p>Kredittgivers purregebyrer:</p> <p>Purregebyr: 70 NOK</p> <p>Varsel om inkasso: 70 NOK</p>

	<p>Gebyr for betalingsoppfordring: 210 NOK</p> <p>Inkassosalær: (eks. mva):</p> <p>Krav t.o.m. 2 500 kr. -gebyr: 700 NOK</p> <p>Krav t.o.m. 10 000 kr. -gebyr: 1 400 NOK</p> <p>Krav t.o.m. 50 000 kr. -gebyr: 2 800 NOK</p> <p>Krav t.o.m. 250 000 kr.-gebyr: 5 600 NOK</p> <p>Over 250 000 kr. -gebyr: 11 200NOK</p> <p>Kostnader ved tvangsinn drivelse:</p> <p>Begjæring om utlegg: 1992,4 NOK</p> <p>Tvangsdekning i løsøre: 1465 NOK</p> <p>Tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i løsøre: 2578,4 NOK</p> <p>Tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.: 2461,2 NOK</p> <p>Tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.: 1172 NOK</p> <p>Tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.: 1289,2 NOK</p> <p>Tillegg ved gjennomføring av tvangsdekning av realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.: 7383,6 NOK</p> <p>Begjæring om annen tvangsfullbyrdelse: 2461 NOK</p>

4. Andre viktige rettslige aspekter

<p>Angrerett</p> <p><i>En rett til å gå fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager</i></p>	ja.
<p>Tilbakebetaling før tiden</p> <p><i>Kreditten kan når som helst betales tilbake før tiden, fullt ut eller delvis</i></p>	ja.
<p>Informasjonssøk i en database</p> <p><i>Kredittyter må underrette deg umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av et informasjonssøk i en</i></p>	<p>ja.</p> <p>Det vil være en kredittvurdering i forbindelse med kredittsøknaden som omfatter informasjonssøk i en database.</p>

<p><i>database dersom en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av et slikt informasjonssøk. Dette får ikke anvendelse dersom det er forbudt å gi slike opplysninger i henhold til Fellesskapets regelverk eller dersom dette er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet</i></p>	<p>Gjenpartsbrev med opplysningene som er innhentet under kredittsjekken vil bli sendt fra kredittopplysningsselskapet. Du vil bli informert dersom lånesøknaden avslås på grunnlag av informasjonssøk i en database.</p>
<p>Rett til et utkast til kredittavtale</p> <p><i>Du rett til på anmodning og uten omkostninger å få et eksemplar av utkastet til kredittavtale. Denne bestemmelsen får ikke anvendelse dersom kredittyter på tidspunktet for anmodningen ikke er villig til å gå videre med inngåelse av kredittavtalen med forbrukeren.</i></p>	<p>Ja, kostnadsfritt via e-post.</p>

5. Tilleggsopplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

<p>(a) vedrørende kreditor</p>	
<p>Registrering</p>	<p>Registrert i Malta Business Registry med registreringsnummer C56251.</p> <p>Konsesjon fra Malta Financial Services Authority som en kredittinstitusjon med konsesjonsnummer C56251.</p>
<p>Tilsynsmyndighet</p>	<p>Malta Financial Services Authority (http://www.MFSA.com.mt/Pages/Contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta.</p>
<p>(b) vedrørende kredittavtalen</p>	
<p>Utøvelse av angreretten</p>	<p>Du har rett til å trekke deg fra kredittavtalen, uten å oppgi årsak, innen 14 dager fra inngåelsen, eller 14 dager fra den dagen du mottar kontraktsvilkår og informasjon i samsvar med finansavtaleloven § 48, hvis dette er senere.</p> <p>Angreretten utøves med e-post eller signert melding til kreditors post- eller e-postadresse angitt ovenfor. Meldingen må inneholde minst: (a) navnet ditt; (b) ditt personnummer, (c) at du ønsker gå fra kredittavtalen, (d) bekreftelse på at du tilbakebetaler hele kreditten samt påløpte renter uten unødig opphold og senest tretti (30) dager etter å ha sendt skriftlig melding, (e) din signatur (hvis meldingen sendes i posten) og (f) dato og sted for signatur. Fristen på 14 dager anses oppfylt hvis meldingen er sendt innen fristen.</p> <p>Ved utøvelse av angreretten, skal du tilbakebetale utestående kreditt samt nominell rente beregnet på daglig basis som angitt ovenfor fra utbetalingsdato til nedbetalingsdato (dato da kreditor mottok full nedbetaling) uten unødig forsinkelse, og ikke senere enn 30 kalenderdager etter meldingen om utøvelse av angrerett.</p> <p>Hvis du ikke utøver angreretten innen tidsfristen og betingelsene angitt ovenfor, er du forpliktet til å oppfylle</p>

	kredittavtalen.
Lovgivningen som kredittyter benytter som grunnlag for etablering av forholdet med forbrukeren før kredittkontrakten inngås	Norsk rett.
Klausuler om hvilken lovgivning og/eller domstol som er relevant for kredittavtalen	<p>Kredittavtalen og forholdet mellom deg og Ferratum reguleres av norsk rett.</p> <p>Du kan reise søksmål mot Ferratum i Norge eller på Malta. Du kan reise sak i Norge enten i forliksrådet eller direkte i tingretten. Ferratum kan reise søksmål mot deg i Norge. Begge parter kan reise motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling.</p>
Språkordning	Avtalen gis samtidig på norsk og engelsk språk. Ved uoverensstemmelse mellom de to språkversjonene, skal engelsk språkversjon gå foran.
(c) vedrørende klageadgang	
Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning	<p>Du kan sende skriftlig klage til Office of the Arbiter for Financial Services til: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta eller www.financialarbiter.org.mt hvis en klage først er blitt sendt til Ferratum og ikke har blitt løst på en måte du finner tilfredsstillende.</p> <p>Det er også mulig å bruke en online tvisteløsningsmekanisme (ODR), som er tilgjengelig på: https://EC.Europa.EU/consumers/ODR/Main.</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

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

Creditor	Ferratum Bank p.l.c. (the "Creditor") Reg No: C 56251
Registered address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta
Telephone number(s)	+47 800 24 526
E-mail address	kundeservice@ferratumbank.no
Website	www.ferratum.no
<i>If applicable:</i>	
Credit Intermediary	
Address	
Telephone number	
E-mail address	
Web address	

2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Revolving credit facility.
The total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement</i>	30,000 NOK.
The conditions governing the draw down <i>This means how and when you will obtain the money</i>	Conclusion of a Credit Agreement is a pre-requisite to obtaining credit. Disbursement is made via bank transfer to an account in your name. Disbursement of the credit is made once you request a draw down to a specified account.
The duration of the credit agreement	The Credit Agreement is entered into for an indefinite term. The Credit Agreement may be terminated by either party in accordance with the standard terms and conditions.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	You will have to pay the following: The minimum monthly payment amount is the higher of (a) 13% of the outstanding credit together with nominal interest or (b) 500 NOK. When the amount due is less than 500 NOK the total amount due must be settled. In case of insufficient payments, the order of allotment shall

	<p>be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) default penalties; (3) the applicable fees and interest (4) the principal amount of the credit and, (5) any other amounts owed.</p>
<p>The total amount you will have to pay</p> <p><i>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.</i></p>	<p>The total amount you will have to pay depends on how much of the credit facility you use, and how quickly you choose to repay.</p> <p>If the amount of 30,000 NOK is withdrawn, you will have to pay interest amounting to 18 687,59 NOK and the total amount to be paid amounts to 48 687,59 NOK</p> <p>The above calculations are representative examples and are based on a daily nominal interest rate of 0.3150% and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> (iii) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial draw down, and the final payment made by the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any; (iv) The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial draw down. <p>[Any special offer on the nominal interest rate do not affect the calculation of the total amount payable.]</p>

3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>A nominal interest rate of 115% per year on the credit drawn down. The nominal interest rate is variable as specified in 'Conditions under which the above mentioned costs related to the credit agreement can be changed'.</p> <p>[N/A/ For the first 0 days from the date of the Credit Agreement the nominal interest payable shall be reduced to 0.3150% per day. After such period the nominal interest shall continue to accrue in accordance with the above stipulated nominal interest rate].</p>
--	--

<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR)</p> <p>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of the credit. The APR is there to help you compare different offers.</p>	<p>199.87 %</p> <p>The calculation is based on a credit of 30 000 NOK, and a daily nominal interest rate of 0.3150% and on the following assumptions:</p> <p>(i) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial draw down, and the final payment made by the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any;</p> <p>(ii) The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial draw down.</p> <p>[Any special offer on the nominal interest rate does not affect the APR calculation.]</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"> — an insurance policy securing the credit, or — another ancillary service contract <p>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR</p>	<p>No.</p> <p>No.</p>
---	-----------------------

Related costs

<p>Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The interest rate, fees and other charges can be changed for example due to changes in the money market rates or other significant events the Creditor is entitled to assert. Please refer to clause 14.1. of the Standard Terms which lists the instances in which interest rates and fees may be changed.</p> <p>You can refuse changes by terminating the Credit Agreement in accordance with the said clause 14.1.</p> <p>In case of increase of interest or fees, the change will enter into force not earlier than 6 weeks after notification (or shorter time limit established by the Creditor in case of material changes in the money market rate, bond rate or general level of interest rates for deposits with and borrowing by institutions). In case of reduction in interest or fees the change may enter into force immediately.</p>
<p>Costs in the case of late payments</p> <p><i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more</i></p>	<p>You will be charged, based on the rates applicable from [1 July 2020], the following costs :</p>

difficult.

Late payment default interest: [8,0]% p.a. or the nominal interest rate applicable on the loan if this is higher.

Creditor's late fees:

Reminder fee (Purregebyr): 70 NOK

Debt collection notice (Inkassovarsel): 70 NOK

Debt collector's request for payment (Betalingsoppfordring): 210 NOK

Debt Collection Fees: (excluding VAT):

Claims up to 2,500 NOK - fee: 700 NOK

Claims up to 10,000 NOK - fee: 1,400NOK

Claims up to 50,000 NOK - fee: 2,800NOK

Claims up to 250,000 NOK - fee: 5,600NOK

Over 250,000 NOK - fee: 11,200NOK

Costs of enforcement:

Petition for writ of attachment (utleggsbegjæring): 1992,4 NOK

Petitions for enforcement in moveable property (tvangsdekning i løsøre): 1465 NOK

Additional fee upon decision regarding enforcement in moveable property (tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i løsøre): 2578,4 NOK

Petition for enforcement in securities, claims, etc. (tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.): 2461,2 NOK

Additional fee upon decision regarding enforcement in securities, claims, etc. (tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.): 1172 NOK

Petition for enforcement in real estate, ships, etc. (tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.): 1289,2 NOK

Addition upon decision regarding enforcement in real estate, ships, etc. (tillegg ved gjennomføring av tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.): 7383,6 NOK

	Petition for other enforcement (begjæring om annen tvangsfullbyrdelse): 2461 NOK

4. Other important legal aspects

Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.</i>	Yes.
Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i>	Yes.
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>	Yes. There will be a credit assessment in connection with the credit application which will include consultation of a database. You will receive a letter directly from the provider of the database regarding information which is retrieved from the database. You will be informed if an application for credit is rejected on the basis of consultation of a database.
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>	Yes, via email free of charge.

5. Additional information in the case of distance marketing of financial services

(a) concerning the creditor	
Registration	Registered with the Malta Business Registry 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 (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta.
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	You have the right to withdraw from the credit agreement, without indicating any cause, within 14 days

	<p>as of its conclusion, or 14 days from the day you receive the contractual terms and conditions and information in accordance with section 48 of the Financial Contracts Acts, if this is later.</p> <p>The right of withdrawal must be exercised with an email or a signed notice to the postal or email address of the Creditor reproduced above. The notice must include at least: (a) your name; (b) your social security number, (c) your notice of withdrawal from the credit agreement, (d) the undertaking to repay all the credit together with accrued interest without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, (e) your signature (if the notice is sent by post) and (f) the date and place of signature. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term.</p> <p>In case of exercise of the right of withdrawal, you shall settle the credit together with nominal interest due thereon calculated at the daily rate indicated above from the day that you received the credit to the repayment date (date when the Creditor received full repayment) without undue delay, but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.</p> <p>If you do not exercise the right of withdrawal within the time limit and conditions specified above then you are obliged to fulfil the credit agreement.</p>
<p>The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract</p>	<p>Norwegian law.</p>
<p>Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court</p>	<p>The Credit Agreement and the relationship between you and Ferratum shall be governed by Norwegian law. You may only bring proceedings against Ferratum in Norway or in Malta. You may bring proceedings in Norway either in the Conciliation Board or directly into the District Court. Ferratum may bring proceedings against you in Norway. 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>(c) concerning redress</p>	
<p>Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism</p>	<p>You may 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 if a complaint has first been lodged with the Creditor and has not been resolved to your satisfaction.</p>

	<p>There is also the possibility of using the online dispute resolution (ODR) web platform, available at: https://ec.europa.eu/consumers/odr/main.</p>
--	--