

## STANDARDISERTE EUROPEISKE OPPLYSNINGER OM FORBRUKERKREDITT

### 1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kredittøyer/kredittformidler

Kredittøyer	Ferratum Bank p.l.c. Reg nr: C 56251
Registrert adresse	Tagliaferro Business Center, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta.
Telefonnummer	800 69 580 (Norge) +356 2092 7700 (Malta)
E-post adresse	Kundeservice@ferratumbank.no
Faksnummer	+356 2092 7710
Nettsted	www.ekspresskreditt.no eller www.ferratumbank.no

### 2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Kreditttype	Usikret forbrukerkreditt
Total kreditt Maksimalt lånebeløp tilgjengelig under kredittavtalen.	1000 Kr til 6000 Kr forutsatt at kreditorer skal ha rett til å sette et lavere maksimal lånebeløp per kunde.
De forhold som styrer avtalen Hvordan og når vil du motta pengene	Innvilgelse av en låneavtalen er en forutsetning for å få lån. Følgende kreditors aksept av en lånesøknad skal kreditorer overføre lånet til en bankkonto angitt av kunden og som holdes i kundens eget navn, eller muligens på andre måter.
Varigheten av kredittavtalen.	Låneavtalen er gyldige til alle beløpene er tilbakebetalt av kunden.
Avbetalinger og i hvilken rekkefølge avbetalinger bli gjort	Lån betales i én utbetaling. i tilfelle utilstrekkelig betalingsevne skal rekkefølgen skal være følgende: (1) Betalingsplangebyr (2) standardrente. (3) renter (4) hovedstolen i lånet og (5) andre beløp skyldt av kunden.
Det totale beløpet du må betale tilbake Dette betyr at mengden av lånt kapital pluss rente og mulige kostnader relatert til din kreditt.	Det totale beløpet som kunden skal betale varierer fra 1,135 NOK til 8520 kroner avhengig av lånebeløp og tilbakebetalingsbetingelsene.  For eksempel:  For et låneopptak på 1000 kr over 30 dager, vil du måtte betale tilbake hovedstolen på 1000 kr med rente som beløper seg til 270 kroner. Den totale summen av alle tilbakebetalinger er 1270 kroner. Beregningene ovenfor er basert på en årlig rente på 328.5% og betaling av hele det forfalte beløpet i én avbetaling på 1270

	<p>kroner.</p> <p>Ovenfor er nevnt representative eksempler og er basert på antagelsen om at forbrukeren skal betale hele beløpet på forfallsdatoen.</p>
--	--

### 3. Kredittens kostnader

Utlånsrenten, eller hvis relevant, ulike utlånsrenten gjelder for kredittavtalen.	Renten avhenger av størrelsen på og varigheten av lånet og varierer fra 328.5% til 340.67%. For en fullstendig liste over renten se gebyroversikten.
Effektiv årlig rente	Dette avhenger av kreditbeløp og nedbetalingstiden.  <b>For eksempel:</b> For et låneopptak på 1000 kr over 30 dager, er effektiv årlig rente 1732%. Beregningene ovenfor er basert på en årlig rente på 328.5% og betaling av hele det forfalte beløpet i én avbetaling på 1270 kroner.  Effektiv årlig rente kan være høyere eller lavere avhengig av mengden av lån og nedbetalingstiden.  Ovenfor er nevnt representative eksempler og er basert på antagelsen om at forbrukeren skal betale hele beløpet på forfallsdatoen.
Er det obligatorisk, for å få kreditt eller for å få det på vilkår og betingelser markedsføres, å kjøpe en - en forsikring som fester kreditt, eller - annet servicekontrakt?	Nei.

#### Relaterte kostnader

Eventuelle andre kostnader som i kredittavtalen.	Kunder som bruker melding (SMS) eller telefon for å kommunisere med kreditorer skal bære kostnadene for dette hos sin tjenesteleverandør for alle SMS sendt eller oppringinger til kreditorer. Kunden skal også bære kostnadene og avgifter som pålegges av tjenesteleverandør for overføring av penger til kreditorer, som ved tilbakebetaling av lån, renter og andre kostnader og gebyrer i vilkårene i denne Låneavtalen.  Et betalingsplangebyr, som beløper seg til 50 kroner per månedlige avbetaling, betales i tilfeller hvor det etter Kundens forespørsel er gitt en betalingsplan av kreditorer.
--	--

	I tilfellet at kunden krever at fakturaen skal sendes med post, vil et gebyr på 39 kroner bli regnet inn.
Forhold hvor de overnevnte kostnader relatert til avtalen kan endres	Rente og gebyrer kan endres på følgende måter: I tilfelle økning vil endringen tre i kraft etter 6 uker, i tilfelle reduksjon eller justeringer som følger av endringer i loven, vil endringen tre i kraft umiddelbart. Endringer kan bare gjøres i de tilfeller som er angitt i paragraf 11.5. av standardvilkårene og kunden kan nekte endringer ved å avslutte Låneavtalen i henhold til bestemmelsene i nevnte paragraf 11.5.
Kostnader ved sen betaling	I tilfelle kunden ikke betale tilbake eventuelle beløp etter den avtalte tiden, skal kreditorer ha rett til å belaste kunden en standardmulkt tilsvarende det høyeste beløp tillatt ved lov Hvis forsinkelsen i tilbakeføringen av utestående beløp for et lån er på mer enn 13 dager, vil Ferratum sende en påminnelse til kunden med en ekstrakostnad på 65 kroner som skal betales umiddelbart. I tilfelle betalingsunntatelse, skal kreditorer også ha rett til å engasjere en tredjepart for å samle inn gjelden fra kunden på kundens regning og registrere kunden i gjeldsregistrerer/databaser for kredittoversikter. Videre skal kreditorer være berettiget til å bli kompensert for alle faktiske skader og kostnader som påløper i innsamlingen av et forfalt beløp.

#### 4. Andre viktige juridiske aspekter

Angrere rett: Du har rett til å trekke seg fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager.	Ja.
Tidlig nedbetaling. Du har rett til å tilbakebetale lånet tidlig til enhver tid, helt eller delvis.	Ja. I så fall skal renten beregnes som en andel av den tiden Lånet ble faktisk brukt (dvs. som påløpt frem til dato for tilbakebetaling). I tilfelle Kunden er usikker på sistnevnte beløp, kan man ved å ringe eller maile den Kreditor for å få relevant informasjon.
Konsultasjon med en database: Kreditor må informere deg umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av en konsultasjon med en database, hvis en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av en slik konsultasjon. Dette gjelder ikke dersom tilbudet av slik informasjon er forbudt ved europeisk fellesskapsretten eller er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet.	Ja. Kreditor har rett til å konsultere databaser uten å innhente kundens samtykke. Kunden vil bli informert hvis en lånesøknad blir avvist på grunnlag av konsultasjon av en database.
Rett til et utkast til kredittavtale: Du har rett til, etter anmodning, å få en kopi av utkastet til låneavtalen gratis. Denne bestemmelsen gjelder ikke dersom kreditor på tidspunktet for	Ja, gratis via e-post.

anmodningen er uvillige til å gå videre med inngåelse av en kredittavtale med deg.	
--	--

### 5. Tilleggsinformasjon vedrørende markedsføring av finansielle tjenester

(a) om kredittvten	
Registrering	Registrert i Malta med registreringsnummer C56251,
Tilsynsmyndighet	Lisensiert av Malta Financial Services Authority som kredittforetak med lisensnummer C56251.
(b) om kredittavtalen	
Utøvelse av angreretten	<p>Må gjøres via e-post til e-postadressen ovenfor, eller med en signert melding til adressen Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14, High Street, Sliema SLM 1551, Malta. Meldingen må i de minste inneholde Kundens navn og personnummer, en erklæring som viser en eksplisitt intensjon om å trekke seg, å tilbakebetale alle beløp uten ubegrunnet opphold og senest innen tretti (30) kjører dager etter melding, og, i hvis skriftlig varsel, underskrift av Kunden og dato for signering.</p> <p>Hvis Kunden som på dette tidspunktet denne trekker seg fra avtalen, har noen utestående, skal et slikt utestående beløp telle. Da skal Kunden betale alle forfalte beløp uten ubegrunnet opphold, men ikke senere enn 30 kalenderdager etter datoen for utsendelse av varselet.</p> <p>Hvis Kunden ikke benytter angreretten innen fristen og vilkårene som er angitt ovenfor så er Kunden forpliktet til å oppfylle Låneavtalen.</p>
Loven tatt av kreditor som grunnlag for etablering av forholdet til dere før inngåelsen av kredittkontrakt	Malfesisk lov, men beskyttelse gitt under norsk forbrukervern lov skal gjelde for kreditors norske kunder.
Klausul om gjeldende lov gjelder for kredittavtalen og / eller den kompetente domstol	<p>Låneavtalen reguleres av maltesisk lov, men beskyttelse gitt under norsk forbrukervern lov skal gjelde for kreditors norske kunder.</p> <p>Kunden kan bare reise søksmål mot Kreditor i medlemsland av det europeiske økonomiske samarbeidsområdet der kunden er hjemmehørende eller i Malta. En Kunde kan reise søksmål i Norge enten i forliksrådet eller direkte i tingretten. Kreditor kan reise søksmål mot Kunden i det medlemsland i Det europeiske økonomiske samarbeidsområdet der kunden er hjemmehørende. Begge parter kan fremme motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling..</p>
Språk	Avtalen skal gis samtidig på norsk og på engelsk. Den engelske versjonen ha forrang i tilfelle

	motstridende ord mellom de to versjonene.
(c) om oppreisning	
Eksistensen av og tilgang til ut-av-domstol klage og oppreisning mekanisme	Kunden kan innklage dette direkte eller gjennom: 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 ) og/eller til Finansklagenemda

### STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

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

Creditor	Ferratum Bank p.l.c.. Reg No: C 56251
Registered address	Taaliaferro Business Centre, 14 High Street, Sliema SLM
Telephone number(s)	+356 2092 7700 (Malta), +47 800 69 580 (Norway)
E-mail address	kundeservice@ferratumbank.no
Fax number	+356 2092 7710
Website	<a href="http://www.ekspresskreditt.no">www.ekspresskreditt.no</a>

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

The type of credit	Unsecured consumer credit
The total amount of credit Maximum loan total amount available under the credit agreement	1000 Kr to 6000 Kr provided that the Creditor shall have the right to set a lower maximum Loan amount per Customer.
The conditions governing the drawdown How and when will you get the money	Conclusion of a Loan agreement is a pre-requisite to obtaining a Loan. Following the Creditor's acceptance of a Loan application the Creditor shall transfer the Loan to the bank account indicated by the Customer and which is held in the Customer's own name, or possibly by other means.
The duration of the credit agreement	The Loan agreement is valid until all amounts due by the Customer thereunder have been settled.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	Loans are payable in one instalment. In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) Payment Plan Fee (2) default interest; (3) the interest (4) the principal amount of Loan, and (5) any other amounts owed by the Customer, as applicable.
The total amount you will have to repay This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.	The total amount Customer will pay ranges from 1,135 NOK to 8520 NOK depending on the Loan amount and repayment terms.  For example:  When borrowing 1000 NOK for 30 days, you will have to pay back the principal amount of 1000 NOK together with interest amounting to 270 NOK. The total sum of all payments is 1270 NOK. The above calculations are based on an annual

---

	<p>interest rate of 328.5% and payment of the full amount due in one instalment of 1270 NOK.</p> <p>The above are representative examples and are based on the assumption that the Consumer will pay all amounts due on their due date.</p>
--	---

### 3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>The interest rate depends on the amount and term of the Loan and ranges from 328.5% to 340.67%. For a full list of interest rates please refer to the List of Fees.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR)</p>	<p>This depends on the Credit amount and the repayment term.</p> <p>For example:</p> <p>When borrowing 1000 NOK for 30 days, the APR is 1732%. The above calculations are based on an annual interest rate of 328.5% and payment of the full amount in one instalment of 1270 NOK payable by the 30th day from the disbursement of the Loan amount.</p> <p>The APR may be higher or lower depending on the amount of the Loan and the repayment term.</p> <p>The above are representative examples and are based on the assumption that the Consumer will pay all amounts due on their due date.</p>
<p>Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out — an insurance policy securing the credit, or — another ancillary service contract?</p>	<p>No.</p>

### 4. Related costs

<p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>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 the Loans, the interest and other costs and charges in terms of this Loan Agreement.</p> <p>A Payment Plan Fee, amounting to 50 NOK per monthly instalment, is payable in the case that the Customer requests and is granted a payment plan by the Creditor.</p> <p>In the case that the Customer demands that the invoice be sent by post, a fee of 39 NOK shall be applicable.</p>
<p>Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The interest rate and fees can be changed as follows: In case of increase, the change will gain force after 6 weeks, in case of reduction or changes brought about by amendments to the</p>

	law, the change will gain force immediately. Changes will only be made in the instances specified in clause 11.5.of the Standard Terms and the Customer can refuse changes by terminating the Loan Agreement in terms of the said clause 11.5.
Costs in the case of late payments	In case the Customer does not repay any amount due by the agreed time, the Creditor shall be entitled to charge to the Customer a default penalty equivalent to the highest amount allowed by law. If the delay in the repayment of amounts due for a Loan is of more than 13 days, Ferratum shall send a reminder letter to the Customer at a charge of 65 NOK which shall fall due immediately. In case of default, Creditor 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. Moreover the Creditor shall be entitled to claim compensation of all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts.

#### 4. Other important legal aspects

Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i>	Yes.
Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i>	Yes. In such case, the interest shall be calculated as a proportion of the time during which the Loan 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.
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. 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 a Loan 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

<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 Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14, High Street, Sliema SLM 1551, 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. 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 Loan 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	Maltese law but any protection granted under Norwegian consumer protection law shall apply to the Creditor's customers.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	<p>The Loan agreement shall be governed by Maltese law, but any protection granted under Norwegian consumer protection law shall apply to the Creditor's customers.</p> <p>The Customer may 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-</p>

	claim in the forum where the original claim is pending.
Language regime	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.
<b>(c) concerning redress</b>	
Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism	The Customer has the possibility to submit a complaint directly or through the 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 ) and/or to Complaints Board for Consumers in Banking, Finance and Mutual Fund Matters (Finansklagenemnda)