

## STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

### 1. Kreditgivarens namn och kontaktuppgifter

Kreditgivare	Ferratum Bank p.l.c. Organisationsnummer: C 56251
Adress	Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14 High Street, Sliema SLM Malta
Telefon	+46 08 611 80 33 (Sverige - Kundtjänst); +356 2092 7700 (Malta)
E-post	kundtjanst@ferratumbank.se
Fax	+356 2092 7710
Webbadress	www.ferratum.se

### 2. Beskrivning av huvuddragen i kreditprodukten

Typ av kredit	Revolverande kredit på kreditkonto  En kredit med en effektiv ränta som motsvarar minst summan av Riksbankens referensränta plus 30 procentenheter anses vara en högkostnads kredit enligt konsumentkreditlagen (2010:1846).
Det sammanlagda kreditbeloppet	Den högsta kreditgränsen är 35 000 svenska kronor, men en kund kan ha en lägre kreditgräns då denna fastställs på grundval av kreditgivarens bedömning. Kreditgränsen kan ändras under kreditavtalets löptid.
Villkoren för kreditutnyttjandet	När kunden väl har ingått ett kreditavtal måste kunden skicka in enskilda kreditansökningar, vilka uttryckligen måste accepteras av Ferratum för att krediten ska beviljas. Kundens kreditansökningar kan avse vilka belopp som helst upp till den kreditgräns kunden beviljats. Ferratum förbehåller sig den absoluta rätten att enligt eget gottfinnande avgöra om kredit ska beviljas, helt eller delvis, när en kreditansökan skickats in. Ferratums beslut att bevilja en kreditansökan ska meddelas kunden via e-post eller SMS. Utbetalningen sker genom banköverföring till ett konto som innehas i kundens namn eller på annat sätt.
Kreditavtalets löptid	Kreditavtalet gäller på obestämd tid men kan sägas upp av endera parten i enlighet med standardvillkoren.
Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	Kontoutdrag utfärdas den 16:e dagen i varje månad under den tid krediten gäller enligt kreditavtalet, där det första kontoutdraget utfärdas efter den dag då den ursprungliga krediten betalas ut av Ferratum.  Kunden måste betala det minsta återbetalningsbeloppet inom 12 dagar från kontoutdragets utfärdande.  Det minsta återbetalningsbeloppet består av det högsta av a) 4 % av den utestående krediten, upplupen ränta, samt tillämpliga avgifter, och b) 300 kronor. Ferratum ska ha rätt att begära ett lägre minsta återbetalningsbelopp efter att ha genomfört en kreditvärdering av kunden. Om det totala kreditbeloppet och den tillämpliga avgiften tillsammans understiger 300 svenska kronor ska det minsta återbetalningsbeloppet anses utgöra det totala kreditbeloppet samt tillämpliga avgifter.  Vid bristande betalning ska fördelningen ske i följande ordning: 1) kostnaderna för att driva in utestående belopp, 2) eventuell dröjsmålsränta, 3) tillämpliga avgifter (inklusive upplupen ränta), 4) krediten, och 5) eventuella övriga belopp som kunden är skyldig.

<p>Det totala belopp som du ska betala</p>	<p>Om ett belopp på 35 000 kronor tas ut, måste kunden efter 12 månader betala ränta och avgifter på 7 416,50 kronor. Totala summan att betala är 42 416,50 kronor.</p> <p>Ovanstående beräkningar är representativa exempel och baseras på en uppläggningsavgift på 0 kr, en uttagsavgift på 0 kronor och antagandet att kunden betalar det minsta återbetalningsbeloppet den dag då det förfaller till betalning.</p>
<p><b>3. Kreditkostnader</b></p>	
<p>Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet</p>	<p>36,60 %</p> <p>Variabel daglig räntesats är 40 % över den referensränta som fastställts av Sveriges Riksbank och förändras i enlighet med de ändringar som görs av Sveriges Riksbank. Vid kreditavtalets datum är referensräntan fastställd till 0 % per år.</p>
<p>Effektiv ränta</p>	<p>Om ett belopp på 35 000 kronor tas ut kommer den effektiva räntan att uppgå till 46,96 %.</p> <p>Ovanstående beräkning är baserad på en uppläggningsavgift om 0 kronor, uttagsavgift om 0 kronor, en daglig ränta på 0,1085 % och enligt följande antaganden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(i) Krediten lämnas för en period av ett år från dagen för den första kreditutnyttjandet, och slutbetalningen då konsumenten har återbetalat all lånekapital, ränta och avgifter, om några;</li> <li>(ii) Lånekapitalet återbetalas av konsumenten i lika stora månatliga betalningar, med början en månad efter den dag då den första kreditutnyttjandet.</li> </ul> <p>Ovanstående antagande och beräkningar tillhandahålls endast för att möjliggöra för kunden att jämföra erbjudanden med tredje parter.</p>
<p>Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om — en försäkring som säkrar krediten, eller — någon annan kompletterande tjänst?</p>	<p>Nej.</p>
<p><b>Härtill hörande kostnader</b></p>	
<p>Andra kostnader i samband med kreditavtalet</p>	<p>Avgift för valfritt mottagande av faktura per post: 19 kronor</p> <p>Kostnader i samband med försenade betalningar.</p>

<p>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet</p>	<p>Kreditavtalet kan när som helst ändras på grund av förändringar av lagliga, ekonomiska och affärsrelaterade krav och/eller ändringar av den tekniska miljön och/eller ändringar av produkter eller tjänsters parametrar. Processen för att göra ändringar i kreditavtalet ska vara som följer: Ferratum ska meddela kunden om de föreslagna ändringarna. Ändringarna ska träda i kraft omedelbart efter meddelandet (såvida de inte är till nackdel för kunden eller om de beror på tillämplig rätt). I annat fall ska kunden ha rätt att avvisa ändringarna genom att begära att Ferratum säger upp kreditavtalet inom tio (10) kalenderdagar från det kunden mottog meddelandet om förändringarna med e-post eller post. I sådana fall ska kunden betala igen alla belopp som förfallit enligt de villkor i kreditavtalet som överenskommit mellan Ferratum och kunden, och kreditavtalet ska upphöra så snart de belopp som förfallit enligt avtalet har återbetalats. Om kunden inte begär att Ferratum ska säga upp kreditavtalet inom tio (10) kalenderdagar efter att meddelandet om de föreslagna ändringarna mottogs ska kunden anses ha accepterat de föreslagna ändringarna. I sådana fall ska ändringarna börja gälla inom tio (10) kalenderdagar från den dag då kunden meddelades om de föreslagna ändringarna.</p>
<p>Kostnader i samband med försenade betalningar</p>	<p>Om kunden inte betalar det minsta återbetalningsbeloppet i sin helhet senast på förfalldagen ska Ferratum ha rätt att ta ut en dröjsmålsränta på 2,5% per månad.</p> <p>Om kunden inte betalar det minsta återbetalningsbeloppet och dröjsmålsavgiften i sin helhet inom fem (5) dagar från förfalldagen ska Ferratum skicka kunden ett påminnelsebrev och ha rätt att ta ut en påminnelseavgift på 60 kronor från kunden.</p> <p>Ferratum ska ha rätt att kräva ersättning för all faktisk skada och alla faktiska kostnader som uppstått vid indrivandet av förfallna belopp, inklusive indrivning av betalning som erlagts via inkassoföretag.</p>
<p><b>4. Andra viktiga rättsliga aspekter</b></p>	
<p>Ångerrätt <i>Ni har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i></p>	<p>Ja.</p>
<p>Förtidsåterbetalning <i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i></p>	<p>Ja. I så fall ska räntan beräknas proportionerligt baserat på den tid då krediten faktiskt utnyttjades (d.v.s. den ränta som ackumulerades fram till återbetalningsdagen). För undvikande av tvivel: uttagsavgiften och uppläggningsavgiften ska vara densamma och ska inte påverkas av förtidsåterbetalning.</p>
<p>Sökning i en databas <i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i></p>	<p>Ja.</p>
<p>Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal <i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i></p>	<p>Ja.</p>
<p><b>5. Ytterligare information när det gäller distansförsäljning av finansiella tjänster</b></p>	
<p><b>(a) beträffande kreditgivaren</b></p>	

Registrering	Registrerad hos Maltas bolagsverk, Registry of Companies, med organisationsnummer C56251 och licensierad som kreditinstitution av Maltas finansmyndighet, Malta Financial Services Authority, med licensnummer C56251.
Den berörda tillsynsmyndigheten	Malta Financial Services Authority, Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ).
<b>(b) beträffande kreditavtalet</b>	
Utnyttjande av ångerrätten	Måste utövas i form av ett undertecknat meddelande till adressen ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta Malta eller till e-postadressen som anges ovan. Meddelandet måste innehålla åtminstone kundens namn och identifieringskod, en uttrycklig avsikt att frånträda avtalet, ett åtagande att återbetala samtliga belopp utan opåkallat dröjsmål, men inte senare än trettio (30) dagar från meddelandet, kundens namnteckning och datum för undertecknandet.
Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	Maltesisk.
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol	Kreditavtalet ska regleras av maltesisk lag, men alla konsumentskyddsregler i svensk konsumenträtt ska gälla kunden. Kunden får ställa Ferratum inför rätta i den medlemsstat i Europeiska unionen där kunden har sin hemvist eller på Malta. Ferratum får ställa kunden inför rätta i den medlemsstat i Europeiska unionen där kunden har sin hemvist. Båda parter får komma med motkrav i den domstol där den ursprungliga talan förs. Denna bestämmelse kvarstår efter uppsägningen av kreditavtalet.
Språkordning	All dokumentation och kommunikation levereras samtidigt på svenska och engelska. Den engelska versionen ska gälla vid konflikt mellan de två versionerna.
<b>(c) beträffande prövning</b>	
Förekomst av och tillgång till en mekanism för klagomål och prövning utanför domstol	Kunden har möjligheten att skicka ett skriftligt klagomål direkt till 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 eller <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a> och/eller till Allmänna Reklamationsnämnden ( <a href="http://www.arn.se">http://www.arn.se</a> ). Någon av dessa instanser kan begära att kunden först vänder sina klagomål till Ferratum.

## 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	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 ST Business Centre Malta
Telephone number(s)	+46 08 611 80 33 (Sweden - Customer Care); +356 2092 7700 (Malta)
E-mail address	<a href="mailto:kundtjanst@ferratumbank.se">kundtjanst@ferratumbank.se</a>
Fax number	+356 2092 7710
Webside	<a href="http://www.ferratum.se">www.ferratum.se</a>

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

The type of credit	Consumer revolving credit facility.  Credit with an annual percentage rate of charge (APR) corresponding to at least the sum of the reference rate of the Swedish Central Bank (Sw. Riksbanken) at each time plus 30 per cent are considered as a high-cost credit under Swedish Consumer Credit Act (2010:1846)
The total amount of credit	The maximum Credit Limit is 35,000 SEK but a Customer can have a lower Credit Limit which is established on the basis of an assessment carried out by the Creditor. The Credit Limit may be amended during the term of the Credit Agreement.
The conditions governing the drawdown	Once the Customer has entered into a Credit Agreement, he/she must submit individual Credit applications, which must be specifically accepted by Ferratum, in order to receive Credit. The Customer can make Credit applications for any amount up to the Credit Limit granted to him or her. Ferratum retains absolute discretion as to whether or not to grant Credit, whether in full or in part, on the submission of a Credit application. Ferratum's decision to approve a Credit application shall be notified to the Customer via email or via SMS. Disbursement is made via bank transfer to an account in the name of the Customer or via other means.
The duration of the credit agreement	The Credit Agreement is for an indefinite duration but may be terminated by either party in accordance with the Standard Terms.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	Account Statements are issued on the 16 <sup>th</sup> day of each month while Credit is due under the Credit Agreement, with the first Account Statement being issued following the date on which the original Credit is disbursed by Ferratum.  The Customer must pay the Minimum Payment Amount within 12 days from the date of issue of the Account Statement.  The Minimum Payment Amount consists of (a) 4 % of the Credit outstanding, together with Applicable Fees (including accrued interest), or (b) 300 SEK whichever is the higher; Provided that Ferratum shall be entitled to request a lower Minimum Payment Amount following a creditworthiness assessment of the Customer; provided further that when the total amount of the Credit together with the Applicable Fees (including accrued interest), is lower than 300SEK, the Minimum Payment Amount shall be considered to be the total amount of the Credit together with the Applicable Fees (including accrued interest).  In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) any default interest; (3) the Applicable Fees (including accrued interest), (4) the Credit, and, (5) any other amounts owed by the Customer.

The total amount you will have to repay	<p>If the amount of 35,000 SEK is drawn down, the Customer will have to pay over 12 months interest and fees amounting to 7,416.50 SEK. Total amount to be repaid 42,416.50 SEK.</p> <p>The above calculations are representative examples and are based on an Account Opening Fee of 0.00 SEK, a Drawdown Fee of 0.00 SEK; a daily interest rate of 0.1085 % and the assumption that the Customer will pay the Minimum Payment Amount on the date on which it is due.</p>
<b>3. Costs of the credit</b>	
The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	<p>36.60 %</p> <p>Variable Daily Interest Charge: [40] % above the reference rate set by Sveriges Riksbank and will be changed according to changes of this reference rate by Sveriges Riksbank. At the date of the Credit Agreement the reference rate is set by Sveriges Riksbank at 0 % per annum.</p>
Annual Percentage Rate of Charge (APR)	<p>If the amount of 35,000 SEK is drawn down, the APR will be 46.96 %. The above calculations are based on an Account Opening Fee of 0.00 SEK, a Drawdown Fee of 0.00 SEK; a daily interest rate of 0.1085 % 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 consumer 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>
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?	No.
<b>Related costs</b>	
Any other costs deriving from the credit agreement	<p>Optional delivery of invoice by post: 19 SEK</p> <p>See costs in the case of late payment hereunder.</p>
Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed	<p>The Credit Agreement may be amended at any time 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. The procedure for amendments of the Credit Agreement shall be the following: Ferratum shall notify the Customers of the amendments proposed. The amendments shall enter into force immediately upon notification (if they are not disadvantageous towards the Customers or if they derive from the applicable law). In other cases, the Customer shall have the right to reject such changes by requesting Ferratum to terminate the Credit Agreement within ten (10) calendar days of being notified of such changes by email or by post. In such a case the Customer shall repay any amounts due in terms of the Credit Agreement as agreed between Ferratum and the</p>

	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 within (10) ten calendar days from being notified of the proposed amendments, the Customer shall be considered to have accepted the proposed changes, in which case such changes shall come into effect within ten (10) calendar days from the date on which the customer was notified of such proposed changes.
Costs in the case of late payments	<p>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 rate of 2,5% per month.</p> <p>In case the Customer does not pay the Minimum Payment Amount together with the Default Interest in full within five (5) days from the Due Date, Ferratum shall send a reminder letter to the Customer and shall be entitled to charge the Customer a Reminder Fee of 60 SEK.</p> <p>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.</p>
<b>4. Other important legal aspects</b>	
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 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). For the avoidance of doubt, the Drawdown Fee and the Account Opening Fee, if any, shall be the same and shall not be affected by early repayment.
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.
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.
<b>5. Additional information in the case of distance marketing of financial services</b>	
<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, Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta; ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ).
<b>(b) concerning the credit agreement</b>	

Exercise of the right of withdrawal	Must be exercised with a signed notice to the address ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta, Malta or the email address provided above. The notice must include at least the name and identification number of the Customer, 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, the signature of the Customer and the date of signing.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Maltese.
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 Maltese law, but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to the Customer. The Customer may bring proceedings against Ferratum in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending. This provision shall survive the termination of the Credit Agreement.
Language regime	All documentation and communication is provided simultaneously in Swedish 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 also has the possibility to submit a complaint directly 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> and/or to the National Board for Consumer Complaints ( <a href="http://www.arn.se">http://www.arn.se</a> ). Any of these entities may request that the Customer first directs his complaints to Ferratum before filing a complaint with them.