

ENNEN LUOTTOSOPIMUKSEN TEKEMISTÄ ANNETTAVAT TIEDOT  
Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot

1. Luotonantajan/luotonvälittäjän henkilöllisyys ja yhteystiedot

Luotonantaja	Multitude Bank p.l.c. Rekisterinumero: C 56251
Osoite:	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Puhelinnumero	+358 800 166 208
Sähköpostiosoite	asiakaspalvelu@ferratumbank.fi
Internet-osoite	www.ferratumbank.fi

2. Kuvaus luoton pääominaisuuksista

Luottotyyppi	Vakuudeton kiinteäkorkoinen kulutusluotto, jota lyhennetään tasaerin kuukausittain
Luoton kokonaismäärä <i>Tämä tarkoittaa luottorajaa tai luottosopimuksen mukaisesti käyttöön annettavaa kokonaissummaa.</i>	LOAN_AMOUNT EUR
Nostoa koskevat ehdot <i>Tämä tarkoittaa, miten ja milloin rahat ovat saatavissa</i>	Luotto maksetaan asiakkaan ilmoittamalle pankkitilille kahden (2) työpäivän kuluessa luottosopimuksen solmimisesta.
Luottosopimuksen voimassaoloaika	LOAN_TERM kk
Maksuerät ja tarvittaessa se järjestys, jossa maksut kohdistetaan eri saatavien lyhentämiseen	<p>Maksettavananne on seuraavaa:</p> <p>NR_OF_PAYMENTS kuukausierää, joita ovat ensimmäinen maksuerä FIRST_PMT EUR; COUNT_EQUAL_INSTALMENT tasasuuruista kuukausierää AMOUNT_EQUAL_INSTALMENT EUR; ja viimeinen maksuerä LAST_PMT EUR siten, että ensimmäinen maksuerä erääntyy FIRST_DD ja viimeinen maksuerä LAST_DD, ellei vakioehdoissa toisin todeta.</p> <p>Mikäli suoritat luoton takaisin osissa, kohdistusjärjestys on seuraava: (1) korottomat palkkiot ja maksut, (2) maksamatta oleva nimelliskorko ja viivästyskorko, (3) luoton pääoma, (4) valuutanvaihtokulut euroiksi vaihdettaessa, maksuerien perintäkustannukset ja mahdolliset muut summat, jotka olet lainasopimuksen mukaisesti velkaa.</p>
Maksettava kokonaismäärä <i>Tarkoittaa lainapääoman määrää sekä korkoja ja mahdollisia luottoon liittyviä muita kustannuksia.</i>	TOTAL_REPAYMENT EUR, johon sisältyy luoton pääoma LOAN_AMOUNT EUR, kuukausikohtaiset palvelumaksut TOTAL_FEE EUR sekä nimelliskorko määrältään TOTAL_INTEREST EUR.

### 3. Luoton kustannukset

<p>Lainakorko tai tarvittaessa sopimukseen sovellettavat erisuuruiset lainakorot.</p>	<p>ANNUAL_INTEREST % vuodessa, joka veloitetaan jokaiselta päivältä avoimena olevan luoton pääomasta, kunnes luotto on maksettu takaisin (nimellinen päiväkorko: DAILY_INTEREST %).</p> <p>- Kiinteä</p>
<p>Todellinen vuosikorko <i>Kokonaiskustannukset ilmaistuina vuosikorkona luoton kokonaismäärälle.</i> <i>Todellisen vuosikoron perusteella on helpompi vertailla erilaisia tarjouksia.</i></p>	<p>APR</p> <p>Tämä todellinen vuosikorko perustuu luoton määrään LOAN_AMOUNT EUR, nimelliskoron määrään NOMINAL_INTEREST EUR, kuukausikohtaisiin palvelumaksuihin TOTAL_FEE EUR sekä koko velkasummaan TOTAL_REPAYMENT EUR, joka maksetaan NR_OF_PAYMENTS kuukausierinä siten, että ensimmäinen erä on FIRST_PMT EUR, sitä seuraavat tasaerät COUNT_EQUAL_INSTALMENT kpl kuukausittain AMOUNT_EQUAL_INSTALMENT EUR ja viimeinen maksuerä LAST_PMT EUR.</p> <p>Todellinen vuosikorko perustuu seuraaviin oletuksiin:</p> <p>(a) Luottosopimus jatkuu koko sopimuskauden ajan.  (b) Kumpikin sopijapuoli täyttää luottosopimuksessa sovitut veloitteensa sovittuihin päivämääriin mennessä.  (c) Luoton korko ja muut maksut pysyvät ennallaan eivätkä muutu alun perin sovitusta ja niitä sovelletaan luottosopimuksen päättymiseen asti.</p>
<p>Onko luoton saamiseksi yleensä tai markkinoiduin ehdoin otettava</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• vakuutus</li> <li>• tehtävä muu lisäpalvelua koskeva sopimus.</li> </ul> <p><i>Jos näiden palvelujen kustannukset eivät ole luotonantajan tiedossa, ne eivät sisälly todelliseen vuosikoroon</i></p>	<p>Ei</p> <p>Ei</p>

Muut kustannukset

<p>Kaikki muut luottosopimuksesta johtuvat kustannukset</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="509 250 831 374">Kuukausikohtaiset palvelumaksut</td> <td data-bbox="831 250 1471 374">TOTAL_FEE EUR (Kuukausittaisten palvelumaksujen kokonaismäärä)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="509 374 831 456">Eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio</td> <td data-bbox="831 374 1471 456">5 EUR eräpäivän muutosta kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="509 456 831 539">Lyhennysvapaasta perittävä palkkio</td> <td data-bbox="831 456 1471 539">5 EUR lyhennysvapaata kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="509 539 831 622">Uudelleenjärjestelypalkkio</td> <td data-bbox="831 539 1471 622">5 EUR uudelleenjärjestelyä kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="509 622 831 705">Maksukehotuksesta perittävä palkkio</td> <td data-bbox="831 622 1471 705">5 EUR maksukehotusta kohti tai suurin lain sallima määrä, jos se on vähemmän.</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="509 705 1471 779">* Näistä palveluista perittävien palkkioiden yhteissumma ei voi ylittää 20 EUR vuodessa.</td> </tr> </table>	Kuukausikohtaiset palvelumaksut	TOTAL_FEE EUR (Kuukausittaisten palvelumaksujen kokonaismäärä)	Eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio	5 EUR eräpäivän muutosta kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*	Lyhennysvapaasta perittävä palkkio	5 EUR lyhennysvapaata kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*	Uudelleenjärjestelypalkkio	5 EUR uudelleenjärjestelyä kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*	Maksukehotuksesta perittävä palkkio	5 EUR maksukehotusta kohti tai suurin lain sallima määrä, jos se on vähemmän.	* Näistä palveluista perittävien palkkioiden yhteissumma ei voi ylittää 20 EUR vuodessa.	
Kuukausikohtaiset palvelumaksut	TOTAL_FEE EUR (Kuukausittaisten palvelumaksujen kokonaismäärä)												
Eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio	5 EUR eräpäivän muutosta kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*												
Lyhennysvapaasta perittävä palkkio	5 EUR lyhennysvapaata kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*												
Uudelleenjärjestelypalkkio	5 EUR uudelleenjärjestelyä kohti, mutta enintään 20 EUR vuodessa.*												
Maksukehotuksesta perittävä palkkio	5 EUR maksukehotusta kohti tai suurin lain sallima määrä, jos se on vähemmän.												
* Näistä palveluista perittävien palkkioiden yhteissumma ei voi ylittää 20 EUR vuodessa.													
<p>Edellytykset, joiden mukaisesti edellä mainittuja luottosopimukseen liittyviä kustannuksia voidaan muuttaa.</p>	<p>Luotonantajalla on oikeus tehdä muutoksia palkkioihin ja kuukausikohtaisiin palvelumaksuihin harkintansa mukaan. Nämä muutokset koskevat voimassa olevia luottosopimuksia vain, jos muutos johtuu lakimuutoksesta, viranomaispäätöksestä tai muusta talouteen tai liiketoimintaan liittyvästä perustellusta syystä ja/tai teknisessä toimintaympäristössä ja/tai tuotteen tai palvelun ominaisuuksissa tapahtuneista muutoksista. Sinulle ilmoitetaan mahdollisista muutoksista kirjallisesti sähköisessä muodossa tai muulla pysyvällä tavalla. Muutokset tulevat voimaan luotonantajan ilmoittamana päivänä mutta ei ennen kuin olet saanut muutoksista tiedon pysyvällä tavalla. Voit kieltäytyä hyväksymästä ehdotettua muutosta irtisanomalla luottosopimuksen ennen muutosten voimaantuloa. Tällöin voit joutua suorittamaan kaikki luottosopimuksen mukaiset maksut ennen irtisanomista.</p>												
<p>Maksuviivästyksestä aiheutuvat kulut <i>Maksujen maksamattajättämisellä voi olla vakavia seurauksia (esimerkiksi pakkomyynti) ja luoton saaminen voi vaikeutua.</i></p>	<p>Teiltä veloitetaan maksun viivästyessä:</p> <p>180 päivän ajalta eräpäivästä tai tänä aikana mahdollisesti annettavan oikeuden päätöksestä lukien viivästyskorko on (a) Suomen Pankin viitekorko plus 7 % vuodessa, eli tällä hetkellä 7 % tai (b) edellä mainittu nimelliskorko, sen mukaan kumpi niistä on suurempi.</p> <p>Edellä mainitun päivämäärän jälkeen viivästyskorko on Suomen Pankin viitekorko plus 7 % vuodessa, eli tällä hetkellä 7%.</p> <p>Viitekoron määrittelee Suomen Pankki, joten viitekoron muutokset voivat vaikuttaa tämän lainasopimuksen mukaisesti maksettavaan viivästyskorkoon. Luotonantaja tiedottaa asiakkaalle viivästyskoron muutoksista ja ilmoittaa päivämäärän, josta lukien uusi viivästyskorko on voimassa.</p> <p>Mikäli maksusuorituksesi viivästyy yli 14 päivää maksun erääntymisestä, Ferratumilla on oikeus lähettää sinulle maksumuistutus. Kun ensimmäisen maksumuistutuksen lähettämisestä on kulunut vähintään 14 päivää ja mikäli viivästynyt maksu on edelleen suorittamatta, Ferratumilla on oikeus lähettää sinulle toinen maksumuistutus. Ferratum veloittaa jokaisesta maksumuistutuksesta edellä mainitun suuruisen hallinnollisen maksun, joka on suoritettava kahden [2] työpäivän kuluessa siitä, kun Ferratum on lähettänyt sinulle kunkin maksumuistutuksen.</p> <p>Maksuviivästyksistä voi myös seurata</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• lisämaksuja tai sopimussakkoja</li> <li>• luottokelpoisuuden heikkeneminen, jolloin luotonsaanti voi tulevaisuudessa vaikeutua tai kallistua</li> <li>• asiakkaaseen kohdistuvia oikeustoimia</li> </ul> <p>luottosopimuksen irtisanominen.</p>												

4. Muita tärkeitä oikeudellisia näkökohtia

<p>Peruuttamisoikeus <i>Teillä on oikeus peruuttaa luottosopimus 14 päivän kuluessa.</i></p>	<p>Kyllä.</p>
<p>Ennenaikainen takaisinmaksu <i>Teillä on milloin tahansa oikeus maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin kokonaisuudessaan tai osittain.</i></p>	<p>Kyllä.</p>
<p>Luotonantajalla on oikeus saada korvausta ennenaikaisen takaisinmaksun yhteydessä.</p>	<p>Ei.</p>
<p>Haku tietokannasta <i>Luotonantajan on annettava Teille maksutta välittömästi tieto luottotietorekisteriin tehdystä hausta, jos luottohakemus on hylätty tämän haun perusteella. Tätä ei sovelleta, jos tällaisten tietojen antaminen on Euroopan yhteisön lainsäädännössä kielletty tai se on oikeusjärjestyksen perusteiden tai yleisen turvallisuuden tavoitteiden vastaista.</i></p>	<p>Luotonantaja tekee hakuja sisäisissä ja/tai ulkoisissa tietokannoissa luottokelpoisuuden selvittämiseksi.</p> <p>Jos hakemus hylätään tuloja ja/tai maksuhistoriaa koskevan tietokantahaun perusteella, asiakkaalla on (veloituksetta ja viivytyksettä) oikeus saada tieto haun tuloksesta sekä tietokannasta, josta haku on tehty.</p> <p>Tätä ei sovelleta, jos tällaisten tietojen antaminen on Euroopan yhteisön lainsäädännössä kielletty tai se on oikeusjärjestyksen perusteiden tai yleisen turvallisuuden tavoitteiden vastaista.</p>
<p>Oikeus saada luottosopimusluonnos <i>Teillä on oikeus saada pyynnöstä ja maksutta luottosopimusluonnos. Tätä säännöstä ei sovelleta, jos luotonantaja ei pyynnön esittämishetkellä ole halukas tekemään luottosopimusta teidän kanssanne.</i></p>	<p>Kyllä.</p>
<p>Ajanjakso, jonka ennen sopimuksen tekoa annettavat tiedot sitovat luotonantajaa.</p>	<p>Nämä tiedot ovat voimassa APPLICATION_DATE ja VALID_UNTIL_DATE välisenä aikana.</p>

5. Rahoituspalvelujen etämyynnin yhteydessä annettavat lisätiedot

(a) Luotonantajan osalta	
Rekisteröinti	Luotonantaja on merkitty Maltan yhtiörekisteriin numerolla C56251.  Luotonantajalla on Maltan finanssivalvonnan [Malta Financial Services Authority] myöntämä luottolaitoksen toimilupa nro C56251.
Valvova viranomainen	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) Luottosopimuksen osalta	
Peruuttamisoikeuden käyttö	Asiakkaalla on oikeus peruuttaa luottosopimus syytä ilmoittamatta 14 vuorokauden kuluessa luottosopimuksen tekemisestä tai siitä, kun asiakas on saanut kuluttajansuojalain 7 luvun 17 pykälän edellyttämät sopimusehdot ja tiedot muulla pysyvällä tavalla sen mukaan, kumpi päivämäärä on myöhäisempi. Peruuttamisoikeutta käytetään lähettämällä ilmoitus, josta ilmenee asiakkaan henkilöllisyys ja aikomus peruuttaa. Tällöin noudatetaan 14 vuorokauden määräaikaa, jos ilmoitus toimitetaan mainitun irtisanomisajan kuluessa. Ilmoitus on annettava kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla, ja siitä on ilmentävä ainakin seuraavat tiedot: (a) asiakkaan nimi ja henkilötunnus, (b) ilmoitus peruutuksesta, (c) ilmoituksen laatimispaiikka ja -päivämäärä sekä (d) asiakkaan allekirjoitus. Ilmoitus on toimitettava luottosopimuksessa mainittuun osoitteeseen tai sähköpostiosoitteeseen. Jos peruutusosoikeutta ei käytetä, luottosopimuksen ehdot muuttuvat asiakasta sitoviksi. Jos peruutusosoikeutta käytetään, katsotaan, ettei luottosopimusta ole lainkaan tehty.  Peruutuksen yhteydessä asiakkaan on maksettava takaisin luoton pääoma sekä sille pääoman nostosta maksupäivään (eli siihen päivään, jolloin luotonantaja saa luotosta täysimääräisen suorituksen) laskettu päiväkorko ilman aiheetonta viivästystä, kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluessa peruutusilmoituksen antamisesta lukien. Jos asiakas ei toimi edellä esitettyjen ehtojen mukaisesti, peruutus raukeaa. Asiakas voi kuitenkin pidättyä täyttämästä maksuvelvoitteitaan siihen asti, kunnes luotonantaja täyttää omat vastaavat velvoitteensa.
Laki, jonka nojalla luotonantaja luo asiakassuhteen teihin ennen luottosopimuksen tekoa.	Suomen laki
Luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä ja/tai toimivaltaista tuomioistuinta koskeva lauseke.	Luottosopimukseen ja asiakkaan ja luotonantajan väliseen liikesuhteeseen sovelletaan Suomen lakia. Vakiomuotoiset ehdot tai liite 1 eivät rajoita asiakkaan Suomen kuluttajansuojalain mukaisia oikeuksia.  Asiakas voi nostaa kanteen luotonantajaa vastaan vain siinä Euroopan unionin jäsenmaassa, jossa tällä on kotipaikka, taikka luotonantajan kotimaassa. Luotonantaja voi nostaa kanteen asiakasta vastaan vain siinä Euroopan unionin jäsenmaassa, jossa tällä on kotipaikka. Molemmilla osapuolilla on oikeus nostaa vastakanne siinä tuomioistuimessa, jossa alkuperäinen kanne on vireillä.
Kielijärjestelyt	Luottosopimus on laadittava sekä suomeksi että englanniksi. Jos kieliversioiden välillä esiintyy ristiriitaisuuksia, englanninkielinen versio on määräävä.  Luottosopimuksen voimassaolon aikana osapuolten väliset ilmoitukset on tehtävä suomeksi tai suomeksi ja englanniksi.
(c) Oikeussuojan osalta	

<p>Tuomioistuimen ulkopuolisten valitus- ja oikeussuojamenettelyjen olemassaolo</p>	<p>Asiakkaalla on mahdollisuus jättää valitus seuraaville tahoille: (1) Kuluttajariitalautakunta (<a href="http://www.kuluttajariita.fi">www.kuluttajariita.fi</a>) / <a href="https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html">https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html</a> / <a href="https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html">https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html</a>, (2) Kuluttaja-asiamies <a href="https://www.kkv.fi/en/consumer-advice/">https://www.kkv.fi/en/consumer-advice/</a> / <a href="https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/">https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/</a>, (3) Suomen kilpailu- ja kuluttajavirasto (<a href="http://www.kkv.fi">www.kkv.fi</a>) <a href="https://www.kkv.fi/en/consumer-advice/">https://www.kkv.fi/en/consumer-advice/</a> / <a href="https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/">https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/</a> (4) Euroopan kuluttajakeskus (<a href="http://www.ecc.fi">www.ecc.fi</a>) <a href="https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations/">https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations/</a> / <a href="https://www.ecc.fi/Tietoameista/valituksen-tekeminen/">https://www.ecc.fi/Tietoameista/valituksen-tekeminen/</a> ja/tai (4) osoittaa valitus kirjallisesti osoitteeseen Office of the Arbiter for Financial Services, osoite The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta tai <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a>. Mainitut tahot voivat edellyttää, että ennen valituksen tekemistä asiakas esittää ensin vaateensa luotonantajalle.</p>
---	---

PRE-CONTRACT CREDIT INFORMATION  
(Standard European Consumer Credit Information - SECCI)

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

Creditor	Multitude Bank p.l.c. Reg. no.: C 56251
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telephone number(s)	+358 800 166 208
E-mail address	asiakaspalvelu@ferratumbank.fi
Web address	www.ferratumbank.fi
Credit intermediary	Broker_namebroker_registration_number Broker_address

2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Unsecured fixed interest consumer loan repayable in monthly instalments
The total amount of credit. <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.</i>	LOAN_AMOUNT EUR
The conditions governing the drawdown. <i>This means how and when you will obtain the money.</i>	You shall receive the Loan by transfer to your bank account within 2 working days from when the Credit agreement is concluded.
The duration of the credit agreement.	LOAN_TERM months
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated.	You will have to pay the following:  NR_OF_PAYMENTS monthly instalments made up of the first instalment of FIRST_PMT EUR, COUNT_EQUAL_INSTALMENT monthly instalments of AMOUNT_EQUAL_INSTALMENT EUR each and one final instalment of LAST_PMT EUR with the first instalment due on the FIRST_DD and the last instalment due on LAST_DD, unless otherwise agreed in terms of the Standard Terms.  In case of partial payments, the order of allotment shall be the following: (1) non-interest fees and charges (2) the unpaid nominal interest and default interest (3) the Loan Principal amount (4) all costs related to the exchange of currency to Euro, costs of recovery of any amounts due and any other amounts owed by you under the Credit agreement.
The total amount you will have to pay. <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and other possible costs related to your credit.</i>	TOTAL_REPAYMENT EUR which includes the loan principal amount of LOAN_AMOUNT EUR, the Monthly Service Fees of TOTAL_FEE EUR and nominal interest amounting to TOTAL_INTEREST EUR.

3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement.</p>	<p>ANNUAL_INTEREST % per year, chargeable each day on the amount of the Loan principal outstanding until the Loan has been repaid (daily interest rate of DAILY_INTEREST %).</p> <p>- Fixed</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 credit.</p> <p>The APR is there to help you compare different offers.</p>	<p>APR</p> <p>This APR is calculated on the basis of a Loan amount of LOAN_AMOUNT EUR, an amount of nominal interest of NOMINAL_INTEREST EUR, Monthly Service Fees of TOTAL_FEE EUR, and payment of the full amount due of TOTAL_REPAYMENT EUR in NR_OF_PAYMENTS monthly instalments with the first instalment of FIRST_PMT EUR, COUNT_EQUAL_INSTALMENT equal monthly instalments of AMOUNT_EQUAL_INSTALMENT EUR each and one final instalment of LAST_PMT EUR.</p> <p>This APR is calculated on the following assumptions:</p> <p>(a) the credit agreement is to remain valid for the period agreed;</p> <p>(b) that both parties will fulfil their obligations under the terms and by the dates specified in the credit agreement;</p> <p>(c) the borrowing rate and other charges will remain fixed in relation to the initial level and will remain applicable until the end of the credit agreement.</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> <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>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="507 250 831 376">Monthly Service Fees</td> <td data-bbox="831 250 1474 376">TOTAL_FEE EUR (total amount of Monthly Service Fees)</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 376 831 456">Due Date Change Fee</td> <td data-bbox="831 376 1474 456">€5 for each Due Date change granted but not more than € 20 per year.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 456 831 537">Payment Holiday fee</td> <td data-bbox="831 456 1474 537">€ 5 for each payment holiday granted but not more than €20 per year.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 537 831 618">Rescheduling fee</td> <td data-bbox="831 537 1474 618">€5 for each rescheduling granted but not more than €20 per year.*</td> </tr> <tr> <td data-bbox="507 618 831 698">Administrative fee for past due notice</td> <td data-bbox="831 618 1474 698">€5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less</td> </tr> <tr> <td colspan="2" data-bbox="507 698 1474 752">* The aggregated fees for these services cannot exceed 20 EUR per annum.</td> </tr> </table>	Monthly Service Fees	TOTAL_FEE EUR (total amount of Monthly Service Fees)	Due Date Change Fee	€5 for each Due Date change granted but not more than € 20 per year.*	Payment Holiday fee	€ 5 for each payment holiday granted but not more than €20 per year.*	Rescheduling fee	€5 for each rescheduling granted but not more than €20 per year.*	Administrative fee for past due notice	€5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less	* The aggregated fees for these services cannot exceed 20 EUR per annum.	
Monthly Service Fees	TOTAL_FEE EUR (total amount of Monthly Service Fees)												
Due Date Change Fee	€5 for each Due Date change granted but not more than € 20 per year.*												
Payment Holiday fee	€ 5 for each payment holiday granted but not more than €20 per year.*												
Rescheduling fee	€5 for each rescheduling granted but not more than €20 per year.*												
Administrative fee for past due notice	€5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less												
* The aggregated fees for these services cannot exceed 20 EUR per annum.													
<p>Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed.</p>	<p>The Creditor shall have the right to amend the Tariff of Fees as well as the Monthly Service fee at its discretion. However, such amendments only apply to existing Credit agreements if the amendment is due to a legal amendment, decision made by the authorities or other well-founded reason based on economic or business requirements and or/changes to the technical environment and /or changes in the product or service parameters. You shall be notified of any amendment in writing by electronic means or other in another durable medium. The amendments will take effect on the date announced by the Creditor but not before the date you are notified of such changes in a durable medium. You may refuse the amendments proposed by terminating the Credit agreement before the changes come into effect. In such case you may be required to repay all amounts due under the Credit agreement before the date of termination.</p>												
<p>Costs in the case of late payments. Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</p>	<p>You will be charged:</p> <p>Until 180 days from maturity date, or the date of a court judgment, if passed within such period, the default interest shall be the higher of: (a) the reference rate of the Bank of Finland with the addition of 7% per year, currently 7% and (b) the nominal interest rate stipulated above.</p> <p>After the above date, the default interest rate shall be the reference rate of the Bank of Finland with the addition of 7% per year, currently 7%.</p> <p>The reference rate is settled by the Bank of Finland and any changes to such reference rate shall consequently result in changes to the default interest payable under this Credit agreement. The Creditor shall inform you of the changes to the default interest rate indicating the date from which the new default interest applies for late payments.</p> <p>If the payment is delayed by 14 days or more , the Creditor shall have the right to send you a past due notice. The Creditor shall have the right to send another past due notice if you still have not settled the amounts due 14 days after the first past due notice has been sent by Ferratum. Ferratum shall charge an administrative fee as stipulated above for each past due notice, which fee shall fall due and be payable within two [2] working days from when the Creditor sends you such a past due notice.</p> <p>Missing payments could also result in:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• payment of additional charges or penalties;</li> <li>• Negatively affect your credit rating, making it more difficult or expensive for you to obtain credit in future;</li> <li>• legal action being taken against you</li> <li>• termination of the Credit agreement.</li> </ul>												

4. 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.</p>
<p>The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment.</p>	<p>No.</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>The Creditor consults internal and/or external databases for the purposes of assessing creditworthiness.</p> <p>If your application is rejected on the basis of results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations, you shall be informed (without delay or charge) of the result of the consultation and the particulars of the database consulted.</p> <p>This is not applicable if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or security.</p>
<p>Right to a draft credit agreement. 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</p>	<p>Yes.</p>
<p>The Period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information</p>	<p>The information is valid from APPLICATION_DATE until VALID_UNTIL_DATE.</p>

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

(a) concerning the creditor	
Registration	<p>The Creditor is registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251.</p> <p>The Creditor is licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.</p>
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> ), Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta.
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the Right of Withdrawal	<p>You have the right to withdraw from the Credit agreement without indicating any reason within 14 days from the date of conclusion of the Credit agreement or when you receive the contractual terms and conditions and information mandatorily required in a durable medium in accordance with Chapter 7 section 17 of the Consumer Protection Act, if this is later. The right to withdraw can be exercised by simple notice identifying you and expressing your intent to withdraw. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term. The notice must be made in writing or in other indelible format and provide at least the following information (a) your name and personal identity code, (b) Notice of withdrawal, (c) Place and date of drawing up the notice and (d) your signature. Any notice must be delivered to the (email or postal) address provided in the Credit agreement or on its Website. If you do not exercise the right to withdraw, you shall be bound by the terms and conditions of the Credit agreement. If you exercise your right of withdrawal, the Credit agreement would be considered not to have been concluded.</p> <p>Upon withdrawal, you shall settle the Loan Principal together with the nominal interest due thereon calculated at the daily interest rate indicated above from the day that you have received the Loan Principal to the repayment date (date when the Creditor received full repayment) without undue delay, but not later than thirty (30) calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice. If you fail to act in accordance with the provisions set out herein, the withdrawal will lapse. However, you may refrain from fulfilling your payment obligation until Ferratum fulfils its own corresponding obligations.</p>
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement.	Finnish law.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court.	<p>The Credit agreement, and the business relationship between you and the Creditor shall be governed by Finnish law. The Standard Terms, including Appendix 1, do not limit the your rights under the Finnish Consumer Protection Act which are mandatory by law.</p> <p>You may only bring proceedings against the Creditor in the Member State of the European Union where you are domiciled or in the country of establishment of the Creditor. The Creditor may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.</p>
Language regime	<p>The Credit agreement shall be provided both in Finnish and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.</p> <p>During the term of the Credit agreement, communications between the Parties shall be held in Finnish or Finnish and English.</p>
(c) concerning redress	

Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism.	<p>You have the possibility to submit a complaint to any of the following entities: (1) the Consumer Disputes Board (<a href="http://www.kuluttajariita.fi">www.kuluttajariita.fi</a>) as per <a href="https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html">https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html</a> / <a href="https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html">https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html</a> (2) the Consumer Ombudsman as per <a href="https://www.kkv.fi/en/consumer-advice">https://www.kkv.fi/en/consumer-advice</a> / <a href="https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/">https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/</a> , (3) the Finnish Competition and Consumer Authority (<a href="http://www.kkv.fi">www.kkv.fi</a>) as per <a href="https://www.kkv.fi/en/consumer-advice">https://www.kkv.fi/en/consumer-advice</a> / <a href="https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/">https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta/</a> (4) the European Consumer Centre Finland (<a href="http://www.ecc.fi">www.ecc.fi</a>) as per <a href="https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations">https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations</a> / <a href="https://www.ecc.fi/Tietoa-meista/valituksen-tekeminen/">https://www.ecc.fi/Tietoa-meista/valituksen-tekeminen/</a> and/or (4) 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>. Any of these entities may request that you first direct your complaint to the Creditor before filing a complaint with them.</p>
--	--

