

STANDARTA EIROPAS PATĒRĒTĀJU KREDĪTA INFORMĀCIJA (SECCI)

1. Kredīta devēja /starpnieka nosaukums un kontaktinformācija

Kredīta devējs:	Ferratum Bank p.l.c. Reģ. nr.: C 56251
Juridiskā adrese:	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Tālruņa numurs(i):	+371 66100023
E-pasts:	info@ferratumbank.lv
Tīmekļa vietne:	www.ferratum.lv ; premium.ferratum.lv
Kredīta starpnieks (ja tāds ir)	
Kredīta starpnieka adrese	

2. Patēriņa kredīta galveno iezīmju apraksts

Kredīta veids	Atjaunojama kredītlīnija, kas piesaistīta kredītkontam.
Kredīta kopējā summa	Maksimāli pieļaujama kredīta limita apmērs ir 600.00 € ar noteikumu, ka pirmā Kreditēšanas līguma ietvaros izņemtā Kredīta summa nedrīkst pārsniegt 600.00 €. Kreditēšanas līguma spēkā esamības laikā minētā kredīta limita apmēru iespējams mainīt.
Kredīta izņemšanas noteikumi	Kredīta summa tiek pārskaitīta uz kontu, kas atvērts klienta vārdā, vai citā veidā. Kredīta summa tiek izmaksāta tad, kad ir izpildīti visi priekšnosacījumi (klienta identifikācija (un, nepieciešamības gadījumā, pārbaude), un klients ir piekritis kreditēšanas noteikumiem).
Kreditēšanas līguma darbības termiņš	Kreditēšanas līgums ir beztermiņa, taču jebkura no līgumslēdzējām pusēm var izbeigt tā darbību saskaņā ar standarta līguma nosacījumiem.
Maksājumi, kas jāveic patērētājam, un to veikšanas kārtība, ja tāda ir noteikta	<p>Jums būs jāveic šādi maksājumi:</p> <p>Minimālā maksājuma summa, kas sastāda (a) 5.19 % no kredīta summas kopā ar attiecīgajām izmaksām vai (b) 20.00 € - atkarībā no tā, kura summa ir lielāka - 15 dienu laikā no rēķina izrakstīšanas datuma vai citā termiņā, par kuru puses ir vienojušās saskaņā līguma noteikumiem. Ja kredīta summa kopā ar attiecīgajām izmaksām ir mazāka par €20.00, kopējā maksājamā summa ir jāsamaksā noteiktajā Termiņā. Kredīta devējs izraksta rēķinus ik pēc 30 dienām, savukārt, pirmais rēķins tiek izrakstīts 15 dienas pēc sākotnējā kredīta izmaksāšanas.</p> <p>Procenti vai izmaksas tiek sadalītas šādi: (1) jebkuras izmaksas saistībā ar jebkuru parādu piedziņu; (2) piemērojamās maksas; (3) Kredīts; (4) līgumsods, un (5) jebkuras citas klienta nesamaksātās summas.</p> <p>Klientam ir tiesības maksāt lielāku summu nekā Minimālā</p>

STANDARTA EIROPAS PATĒRĒTĀJU KREDĪTA INFORMĀCIJA (SECCI)

	<p>maksājuma summa, kā rezultātā klientam būs īsāks atmaksas termiņš un zemākas izmaksas.</p>
<p>Kopējā summa, kas jums būs jāmaksā</p>	<p>752.67 €. Šis aprēķins ir balstīts uz šādiem pieņēmumiem:</p> <p>Visa kredīta summa 600.00 € tiks izņemta uzreiz, un kopējā samaksātā summa tiks atmaksāta gada laikā divpadsmit vienādās daļās ar šādiem ikmēneša maksājumiem: 62.72, piemērojot aizdevuma procentus ar likmi 46.9755% gadā, ar dienas procentu likmi 0.1287%.</p> <p><u>Kopējā atmaksājamā summa mainās atkarībā no tā, cik lielu daļu no Maksimālā kredītlimita klienti izmanto un cik ātri klienti atmaksā Kredītu. Kopējā atmaksājamā summa, ieskaitot procentus, mainās atkarībā no veikto ikmēneša maksājumu summas. Klienti maksā procentus par izņemto kredīta summu jebkurā gadījumā.</u></p> <p>Iepriekš norādītie pieņēmumi un aprēķini tiek sniegti tikai tādēļ, lai ļautu klientam salīdzināt piedāvājumus ar trešo pušu sniegtajiem piedāvājumiem.</p>
<h3>3. Kredīta izmaksas</h3>	
<p>Aizņēmuma likme vai dažādas aizņēmuma likmes, ja tādas piemēro kredītēšanas līgumam</p>	<p>Nominālā fiksētā procentu likme no izņemtās Kredīta summas: 0.1287% dienā; 46.9755% gadā no atlikušās Kredīta summas.</p>
<p>Gada procentu likme (GPL)</p>	<p>58.53%. Šis aprēķins ir balstīts uz šādiem pieņēmumiem:</p> <p>Visa kredīta summa 600.00 € tiks izņemta uzreiz, un kopējā samaksātā summa tiks atmaksāta gada laikā divpadsmit vienādās daļās ar šādiem ikmēneša maksājumiem: 62.72, piemērojot aizdevuma procentus ar likmi 46.9755% gadā, ar dienas procentu likmi 0.1287%.</p> <p>Iepriekš norādītie pieņēmumi un aprēķini tiek sniegti tikai tādēļ, lai ļautu klientam salīdzināt piedāvājumus ar trešo pušu sniegtajiem piedāvājumiem.</p>
<p>Vai kredīta saņemšanai vai tā saņemšanai ar piedāvātajiem noteikumiem un nosacījumiem ir obligāti jāizmanto — apdrošināšana, ar ko garantē kredītu, vai — cits papildu pakalpojums?</p>	<p>Nē.</p>
<h3>Attiecīgās izmaksas</h3>	
<p>Jebkādas citas izmaksas saskaņā ar kredītēšanas līgumu</p>	<p>Nav attiecināms</p>

STANDARTA EIROPAS PATĒRĒTĀJU KREDĪTA INFORMĀCIJA (SECCI)

<p>Nosacījumi, ar kuriem saskaņā minētās izmaksas, kas izriet no kreditēšanas līguma, drīkst mainīt</p>	<p>Maksas var tikt mainītas, paziņojot par to klientam, kuram šīs maksas jāsedz. Palielinājuma gadījumā izmaiņas stāsies spēkā pēc viena mēneša, samazinājuma gadījumā izmaiņas stāsies spēkā nekavējoties. Izmaiņas tiks veiktas tikai izmaiņu juridisko, regulējošo, ekonomisko un saimniecisko prasību un/vai izmaiņu tehniskajā vidē, un/vai izmaiņu produkta vai pakalpojumuparametru rezultātā</p>
<p>Izmaksas maksājumu kavējumu gadījumā</p>	<p>Ja Minimālā maksājuma summa vai jebkura atmaksājamā summa netiek savlaicīgi samaksāta, Kreditoram ir tiesības piestādīt Klientam līgumsodu 0,5% apmērā par dienu no visas nesamaksātās summas līdz brīdim, kad tā tiek samaksāta, ar nosacījumu, ka līgumsods nekādā gadījumā nedrīkst pārsniegt 5.00 % no uz to brīdi atmaksājamās Kredīta pamatsummas. Tiklīdz attiecīgais līgumsods ir samaksāts, to nedrīkst pieskaitīt nevienam citam Kreditora pēc tam piemērotajam līgumsodam saskaņā ar Kredītlīgumu.</p> <p>Ja Klients nesamaksā Minimālo maksājuma summu pilnā apmērā kopā ar jebkuru piemērojamo līgumsodu trīsdesmit dienu laikā no Samaksas dienas, tad Kreditoram ir tiesības izbeigt Kredītlīgumu un visa Kredīta summa kopā ar Piemērojamām maksām ir atmaksājama nekavējoties.</p> <p>Ja jebkura summa netiek samaksāta 40 dienu laikā, kredīta devējs drīkst nodot lietu trešajām pusēm parāda piedziņai, un šādā gadījumā klientam ir pienākums segt izmaksas.</p>
<p>4. Citi būtiski juridiski aspekti</p>	
<p>Atteikuma tiesības Jums ir tiesības atteikties no kredīta 14 kalendāra dienu laikā.</p>	<p>Jā.</p>
<p>Pirmstermiņa atmaksa Jums ir tiesības veikt kredīta pirmstermiņa atmaksu jebkurā laikā pilnībā vai daļēji.</p>	<p>Jā. Šādā gadījumā parāda procenti tiks aprēķināti proporcionāli laika periodam, kurā kredīts tika faktiski izmantots (t.i. uzkrātie procenti līdz kredīta atmaksas datumam). Lai izvairītos no neviennozīmīgas interpretācijas, kredīta piešķiršanas komisijas maksa, ja tāda ir jāmaksā, nemainīsies, un to neietekmēs pirmstermiņa atmaksa.</p>
<p>Datubāzes izmantošana Kredīta devējam ir nekavējoties un bez maksas jums jāpaziņo par rezultātiem, ko devusi datubāzes izmantošana, ja atteikumu izsniegt kredītu pamato ar tajā iegūtām ziņām. Šo noteikumu nepiemēro, ja šādas informācijas sniegšana ir aizliegta Eiropas Kopienas tiesību aktos vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai sabiedriskās drošības mērķiem.</p>	<p>Jā.</p>
<p>Tiesības saņemt kreditēšanas līguma projektu Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kreditēšanas līguma projekta eksemplāru. Šo noteikumu nepiemēro, ja kredīta devējs pieprasījuma izteikšanas brīdī nevēlas ar jums noslēgt kreditēšanas līgumu.</p>	<p>Jā.</p>

STANDARTA EIROPAS PATĒRĒTĀJU KREDĪTA INFORMĀCIJA (SECCI)

Laika periods, kurā SECCI sniegtā informācija ir saistoša kredīta sniedzējam, ja piemērojams

Šī informācija ir spēkā, sākot no dienas, kad tā ir sniegta Klientam, līdz ir pagājušas četrpadsmit dienas no šīs dienas.

5. Papildinformācija finanšu pakalpojumu tālpārdošanas gadījumā

(a) Informācija par kredīta devēju	
Reģistrācijas informācija (ja piemērojams)	Reģistrēts Maltas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru C56251, kredītiestādes licenci ar numuru C56251 piešķīrusi Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde.
Uzraudzības iestāde	Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde (Malta Financial Services Authority) (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta
(b) Informācija par kreditēšanas līgumu	
Atteikuma tiesību izmantošana	Jānosūta parakstīts paziņojums uz adresi: ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. Paziņojumā jānorāda vismaz vārds, uzvārds un klienta identifikācijas numurs, skaidri pausts nolūks izmantot atteikuma tiesības, apņemšanās samaksāt visas summas bez neattaisnotas kavēšanās un ne vēlāk kā trīsdesmit (30) secīgu dienu laikā pēc šī paziņojuma iesniegšanas, klienta paraksts un parakstīšanas datums.
Tiesību akti, ko kredīta devējs izmantojis kā pamatu attiecību veidošanai ar jums pirms kreditēšanas līguma noslēgšanas	Latvijas Patērētāju tiesību aizsardzības līgums; Noteikumi par patērētāja kreditēšanu (MK Noteikumi Nr. 1219)
Noteikums par tiesību aktiem, ko piemēro kreditēšanas līgumam, un/vai kompetentā tiesa	Kreditēšanas līgumu regulē Latvijas likumi. Klients var ierosināt tiesvedību pret Ferratum tikai tajā Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā ir Klienta pastāvīgā dzīvesvieta, vai Maltā. Ferratum var ierosināt tiesvedību pret Klientu tajā Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā ir Klienta pastāvīgā dzīvesvieta. Abas puses var iesniegt pretpasību tiesā, kurā tiek izskatīta sākotnējā prasība.
Izmantotā valoda	Visa dokumentācija un saziņa tiek nodrošināta vienlaicīgi latviešu un angļu valodās. Jebkādu pretrunu gadījumā starp abām versijām noteicošais spēks ir versijai angļu valodā.
(c) Informācija par strīdu izskatīšanu Ārpustiesas strīdu izskatīšanas mehānisma pastāvēšana un pieejamība	Ja Klientam ir sūdzības, viņam/viņai ir tiesības tās iesniegt tieši Kreditoram, izmantojot kontaktinformāciju, kas norādīta 1. punktā augstāk vai tā Tīmekļa vietnē. Sūdzības tiek risinātas ar sarunu palīdzību. Ja puses nespēj vienoties, tad Klients iesniedz sūdzību rakstveidā (tostarp e-pastā), tajā norādot: (a) savu vārdu, uzvārdu, dzīvesvietas adresi un kontaktinformāciju; (b) sūdzības vēstules iesniegšanas datumu un (c) konflikta būtību, savu prasību un pamatojumu. Klientam ir jāpievieno to dokumentu kopijas, kas apliecina darījumu, kā arī citus dokumentus, kas pamato sūdzību (ja iespējams). Elektroniski iesniegtai sūdzībai nav nepieciešams paraksts. Kreditors sniedz apstiprinājumu divu (2) darba dienu laikā, un atbildi (pa e-pastu vai pastu) Klientam 15 darba dienu laikā

STANDARTA EIROPAS PATĒRĒTĀJU KREDĪTA INFORMĀCIJA (SECCI)

no iesnieguma saņemšanas dienas. Ja Kreditoram nav iespējams sniegt atbildi piecpadsmit (15) darba dienu laikā, tad Kreditoram, savā atbildē sūdzībai, ir nekavējoties jāinformē par to, norādot saprātīgu laika posmu, kurā atbilde tiks sniegta, tas nedrīkst būt ilgāks par papildu piecpadsmit (15) darba dienām, un norādot iemeslu, kāpēc šāds pagarinājums ir nepieciešams, Kreditors norādīs, ka gadījumā, ja Klients nav apmierināts ar sniegto atbildi, tad Klients var (a) vērsties šī Līguma 13.3 punktā minētajās iestādēs; (b) vērsties pie Tīmekļa vietnē norādītā patērētāju ārpustiesas konfliktsituāciju risinātāja, ja konkrētajā reģionā tāds ir izveidots; (c) vērsties pie Patērētāju konfliktsituāciju risināšanas komisijas, ja klientam sniegtā Patērētāju tiesību aizsardzības centra palīdzība nav devusi nekādu rezultātu un attiecīgajā reģionā ir iespējams sasaukt Patērētāju konfliktsituāciju risināšanas komisiju konflikta atrisināšanai; vai (d) vērsties tiesā. Ja objektīvu iemeslu dēļ Kreditoram nav iespējams sniegt atbildi 15 darba dienu laikā, tad Kreditoram ir nekavējoties jāinformē par to Klients, norādot saprātīgu laika posmu, kurā atbilde var tikt sniegta, un norādot iemeslu, kāpēc šāds pagarinājums ir nepieciešams. Ja Kreditors noraida Klienta pieprasījumu, tam ir jānorāda šī noraidījuma iemesli. Ja Kreditors nesniedz atbildi šajā punktā norādītajā laika posmā, tad tiek uzskatīts, ka Kreditors ir noraidījis Klienta pieprasījumu.

Klientam ir arī iespēja iesniegt sūdzību jebkurai no divām turpmākajām iestādēm: (1) Patērētāju konfliktsituāciju risināšanas komisijai Patērētāju tiesību aizsardzības centram (PTAC), Brīvības iela 55, LV- 1010 (e-pasts: ptac@ptac.gov.lv) (<http://www.ptac.gov.lv>) un/vai (2) rakstiski Finanšu pakalpojumu šķīrējtiesneša birojam: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta vai www.financialarbiter.org.mt. Jebkura no šīm pusēm var pieprasīt, lai Klients savas sūdzības sūta Kreditoram, pirms to iesniegšanas viņiem.

Ja sūdzība tiek iesniegta Finanšu pakalpojumu šķīrējtiesnesim, Klientam ir jānorāda sava personīgā informācija, Kreditora nosaukums, produkts vai pakalpojums, par kuru sūdzība iesniegta, sūdzības iemesls/i un tiesiskās aizsardzības līdzeklis, kuru tas vēlas saņemt. Nepieciešams arī pievienot sūdzību, kas iesniegta Kreditoram, atļaujot 15 darba dienas Kreditoram atbildes sniegšanai, Kreditora sniegto atbildi, dokumentus, kas attiecas uz produktu, par kuru tiek iesniegta sūdzība, un citus dokumentus, kas pamato sūdzību. Par šo procesu jāmaksā 25 EUR.

Ja sūdzība tiek iesniegta PTAC, nepieciešams nodrošināt materiālus un pierādījumus, kas sūdzību pamato, sūdzības iemeslu/us un tiesiskās aizsardzības līdzekļus, ko vēlas saņemt. Jāiekļauj arī pierādījums, kas apliecina, ka ir nesekmīgi pieprasīti tiesiskās aizsardzības līdzekļi no Ferratum. Lietas izskatīšana PTAC ir bez maksas. Jūs varat iesniegt sūdzību, lai ierosinātu strīda izskatīšanu rakstveidā, nosūtot pa pastu, vai elektroniskā formā (elektroniskai formai paraksts nav nepieciešams). Lai iesniegtu sūdzību PTAC, nav nepieciešams juridisks pārstāvis. PTAC sūdzība jāiesniedz gada laikā no dienas, kad jūsu sūdzība tika iesniegta Kreditoram.

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
Address:	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Telephone number(s):	+371 66100023
E-mail address:	info@ferratumbank.lv
Web address:	www.ferratum.lv premium.ferratum.lv
If applicable:	
Credit Intermediary:	
Address:	

2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Revolving credit facility on credit account.
The total amount of credit	The maximum credit limit is € 600.00, provided that the first Credit draw down under the Credit Agreement may not be higher than € 600.00. The credit limit may be amended during the term of the credit agreement.
The conditions governing the drawdown	Disbursement is made via bank transfer to an account in the name of the customer or via other means. The disbursement is made as soon as all preconditions are fulfilled (identification of the client (and verification where required) and there is acceptance of the credit terms by the Customer).
The duration of the credit agreement	The Credit Agreement is entered into for an indefinite duration but 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	<p>You will have to make the following payments:</p> <p>Payment of the minimum payment amount consisting of (a) 5.19% of the Credit outstanding together with Applicable Fees or (b) 20.00 € whichever is the higher; within 15 days from when the invoice is issued or such other date agreed to with the Creditor in terms of the Agreement. When the Credit outstanding together with Applicable Fees is less than €20 the total amount due must be settled by the agreed due date. Invoices are issued by the Creditor every thirty days, with the first invoice being issued fifteen days from when the original Credit is disbursed.</p> <p>Interest or costs shall be allocated in the following manner: (1)</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

	<p>any costs of recovery of any amounts due; (2) the applicable fees, (3) the Credit, (4) contractual penalty; and, (5) any other amounts owed by the customer.</p> <p>The Customer shall have the right to pay a higher amount than the Minimum Payment Amount which would result in the Customer having a shorter repayment period and lower costs.</p>
<p>The total amount you will have to repay</p>	<p>752.67 EUR This calculation is based on the following assumptions:</p> <p>The entire amount of Credit in the amount of 600.00 will be drawn down at once and the total amount due will be repaid within one year in twelve equal instalments of capital with the following repayment amounts: 62.72, upon applying the loan interest at the rate of 46.9755 % per annum, with a daily interest rate of 0.1287%.</p> <p><u>The Total Amount Payable varies depending on how much of the Maximum Credit Limit is used by the Customer and how fast the Customer repays the Credit. The actual amount of the Total Amount Payable, including interest, will vary depending on the amount of the monthly payment made by the Customer. The Customer pays interest on the open Credit amount at any time.</u></p> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable the customer to compare offers with those of third parties.</p>
<p>3. Costs of the credit</p>	
<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>Nominal fixed interest on open Credit balance: 0.1287 % per day; 46.9755 % per year of the Credit outstanding.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR)</p>	<p>58.53 % This calculation is based on the following assumptions:</p> <p>The entire amount of Credit in the amount of 600.00 will be drawn down at once and the total amount due will be repaid within one year in twelve equal instalments of capital with the following repayment amounts: 62.72, upon applying the loan interest at the rate of 46.9755% per annum, with a daily interest rate of 0.1287%.</p> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable the customer to compare offers with those of third parties.</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

<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>No.</p>
<p>Related costs</p>	
<p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>N/A</p>
<p>Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The fees can be changed by notifying the customer thereof. In case of increase, the change will gain force after one month, in case of decrease the change will gain force immediately. Changes will only be made as a consequence of changes in legislative, regulatory, economic and business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters.</p>
<p>Costs in the case of late payments</p>	<p>If the Minimum Payment Amount or any amount due is not paid on time, the Creditor will be entitled to charge the Customer a contractual penalty of 0,5% per day on the full amount overdue until this is settled; provided that in no case shall the contractual penalty exceed 5.00% of the principal amount of the Credit then due. Once the respective contractual penalty have been settled it shall not be aggregated with any other contractual penalty subsequently imposed by the Creditor in terms of the Credit Agreement.</p> <p>If the Customer fails to settle the Minimum Payment Amount in full, together with any applicable contractual penalty, within thirty days from Due Date, the Creditor shall have the right to terminate the Credit Agreement and the full Credit together with all Applicable Fees shall fall due immediately.</p> <p>If any amount remains overdue for 40 days, the Creditor can refer the matter to external parties for collection and in such a case the Customer is liable to make good the costs.</p>
<p>4. Other important legal aspects</p>	
<p>Right of withdrawal You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</p>	<p>Yes.</p>
<p>Early repayment You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</p>	<p>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, if payable, shall be the same and shall not be effected by early repayment.</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

<p>Consultation of a database 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.</p>	<p>Yes.</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 time period during which the information given in the SECCI is binding on the credit provider, if applicable</p>	<p>This information is valid as from the date on which it is provided to the Customer to fourteen days from such date.</p>
<p>5. Additional information in the case of distance marketing of financial services</p>	
<p>(a) concerning the creditor</p>	
<p>Registration details (if applicable)</p>	<p>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.</p>
<p>The supervisory authority</p>	<p>Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta</p>
<p>(b) concerning the credit agreement</p>	
<p>Exercise of the right of withdrawal</p>	<p>Must be exercised with a signed notice to the address ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. The notice must include at least the name and 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.</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>Latvian Consumer Rights Protection Law; Regulations on Consumer Credit (Cabinet Regulation 1219)</p>
<p>Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court</p>	<p>The Credit Agreement shall be governed by Latvian law. The Customer may only bring proceedings against the Creditor in the Member State of the European Union where the Customer is</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

	<p>domiciled or in Malta. The Creditor 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.</p>
<p>Language regime</p>	<p>All documentation and communication is provided simultaneously in Latvian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.</p>
<p>(c) concerning adress</p>	
<p>Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism</p>	<p>In case the Customer has any complaints, he/she is entitled to file them directly with the Creditor, using the contact data provided in clause 1 above or on its Website. Complaints shall be settled by negotiations. If negotiations fail, then the Customer shall file the complaint in writing (including email), specifying therein: (a) his or her name, surname, address of the place of residence and contact information; (b) date of submission of the complaint letter and (c) the nature of the conflict, his or her claim and substantiation thereof. The Customer shall enclose copies of documents certifying the transaction as well as other documents substantiating the complaint (if possible). An electronically submitted complaint shall not require a signature. The Creditor shall provide an acknowledgement within two (2) working days and a reply (either by email or post) to the Customer within 15 working days from the day of receipt of the submission. If it is not possible for the Creditor to reply within fifteen (15) working days, the Creditor shall inform you of this without delay, specifying a reasonable time period, which shall not be longer than an additional fifteen (15) working days, within which the reply shall be provided and providing the reason for the delay. In its reply to the complaint, the Creditor shall specifying that if the Customer is not happy with the answer provided, the Customer may (a) turn to the entities described in clause 13.3 of this Agreement; (b) turn to the extrajudicial consumer conflict resolver listed on the Website, if such have been established in the relevant area; (c) turn to the Consumer Conflict Resolving Committee if the assistance provided to the consumer by the Consumer Rights Protection Centre has not provided any result and it is possible to convene the Consumer Conflict Resolving Committee in the relevant area for resolving the conflict; or (d) turn to the court. If it is not possible for the Creditor to reply within 15 working days due to objective reasons, the Creditor shall inform the Customer of this without delay, specifying a reasonable time period within which the reply shall be provided and giving the reason why this extension is necessary. If the Creditor refuses the Customer's request it shall provide reasons for such refusal. If the Creditor does not provide a reply within the time period specified herein, it shall be considered that the Creditor has refused the Customer's request.</p> <p>The Customer also has the possibility to submit a complaint to any of the following two entities: (1) Commission for Solving the Consumer Disputes of the Consumer Rights Protection Centre (CRPC), (http://www.ptac.gov.lv). Brivibas iela 55, LV-1010 (e-mail: ptac@ptac.gov.lv) (http://www.ptac.gov.lv); and/or (2) 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</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

Floriana FRN 1530, Malta or www.financialarbiter.org.mt. Any of these entities may request that the Customer first directs his complaints to the Creditor before filing a complaint with them.

In the case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services you will be required to provide your personal details, the name of the Creditor, the product or service you are complaining about, the reason/s for the complaint and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to the Creditor allowing 15 working days for the Creditor to reply, the reply submitted by the Creditor, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of your complaint. You will need to pay 25 EUR for the procedure.

In the case of a complaint filed with the CRPC, you will be required to provide materials and proof substantiating the existence of the complaint, the reason/s for the complaint and the remedy that you are seeking. You will also have to include the evidence proving that you have unsuccessfully requested remedies from the Creditor. The proceedings before the CRPC are free of charge. You may submit your complaint to initiate examination of a dispute in writing by post or in electronic form (electronic form does not require a signature. You do not need to be legally represented to file your complaint with the CRPC. The submission to the CRPC shall be submitted than within a year from the day when the complaint by you is submitted to the Creditor.
