

Multitude Bank p.l.c. – Standardbetingelser for forbrugerkreditaftaler for personer med bopæl i Danmark

Disse standardbetingelser gælder for kreditaftaler indgået mellem Multitude Bank p.l.c. og dens kunder med bopæl i Danmark.

Afsnit 1. Hvem er vi?

- 1.1. Navn: Multitude Bank p.l.c. ("Ferratum", "vi" eller "os")
- 1.2. Registernummer: C 56251
- 1.3. Adresse: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
- 1.5. Telefonnummer: (+45) 70 20 70 46
- 1.6. E-mailadresse: kundeservice@ferratumbank.dk
- 1.7. Kontrolmyndighed: Multitude Bank p.l.c. er licenseret af og reguleres af Maltas finanstilsyn, Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta, +356 2144 1155, <https://www.mfsa.com.mt/contact/>

Afsnit 2. Definitioner

- 2.1. **Konto** – din personlige brugerkonto, som du kan få adgang til via vores hjemmeside ved hjælp af det password, der henvises til nedenfor i punkt 8.1. i standardbetingelserne.
- 2.2. **Aftale** – er hele aftalen, der regulerer forholdet mellem os i forbindelse med din kreditfacilitet. Den består af: (i) standardbetingelserne og (ii) særlige betingelser med forbehold for ændringer. Den fastlægger de regler, som du låner penge i henhold til.
- 2.3. **Kredit** eller **kreditbeløb** – de penge (hovedstolen) du låner i kraft af din kreditfacilitet, som reguleret af denne aftale.
- 2.4. **Kreditgrænse** – det maksimale beløb, du kan låne til hver en tid, som det fremgår af afsnit 2 i de særlige betingelser. Ferratum fastsætter din kreditgrænse efter at have gennemgået din kreditvurdering.
- 2.5. **Forfaldsdato** – den seneste dato i en måned, hvor du mindst skal betale minimumsbetalingen, som det fremgår af afsnit 2.9 i de særlige betingelser.
- 2.6. **Faktura** – denne udstedes af Ferratum hver måned og indeholder følgende oplysninger:
 - (i) hvilken periode, der omfattes af fakturaen;
 - (ii) eventuelle beløb, som er forfaldne fra den foregående periode;
 - (iii) beløb og datoer, hvor kreditten er blevet udnyttet (hævninger) og tilbagebetalt;
 - (iv) den aktuelle saldo for den skyldige hovedstol på kreditten;
 - (v) forfaldne renter (nominel rente samt morarenter, hvis det er aktuelt);
 - (vi) forfaldne gebyrer, hvis det er aktuelt;
 - (vii) minimumsbetalingen og
 - (viii) forfaldsdatoen.Fakturaen afspejler, hvilke beløb der er forfaldne til betaling til Ferratum dagen inden udstedelsesdatoen, som er beregnet ud fra, at du betaler minimumsbetalingen på forfaldsdatoen.
- 2.7. **Minimumsbetaling** – det mindste beløb, der skal betales på forfaldsdatoen, som specificeret i de særlige betingelser.
- 2.8. **Politisk eksponeret person ("PEP")** er en person, der bestrider eller har bestredet et prominent offentligt hverv eller har eller har haft nære forbindelser til sådanne personer, hvilket gør, at der er højere risiko for potentiel involvering i bestikkelse, korruption, hvidvask eller finansiering af terrorisme. Vi anvender den definition, som gælder for os i henhold til lovgivningen i Malta og EU, til at vurdere, hvem der kan være en PEP. For øjeblikket omfatter

denne definition personer, som bestrider (nu eller i fortiden) et fremtrædende offentligt hverv på eller uden for Malta (herunder ledende statslige embedsmænd, ledere af administrative enheder i staten (kommuner), regeringschefer, ministre (viceministre og assisterende ministre), statssekretærer eller andre højtstående embedsmænd eller andre højtstående embedsmænd i centraladministrationen eller i administrative enheder i staten (kommuner), parlamentsmedlemmer, medlemmer af ledelsen (eller bestyrelsesmedlemmer) i politiske partier, dommere ved forfatningsretten, højesteret eller domstole på andre niveauer (medlem af retsinstitutionen), medlemmer af bestyrelse eller direktion i en højere revisionsmyndighed, medlemmer af bestyrelse eller direktion i centralbanken, ambassadør, edsvoren medarbejder, højest rangerende officer i de væbnede styrker, medlemmer af administrationsråd, direktion eller bestyrelse i statsejede virksomheder, herunder medlemmer af bestyrelse eller direktion i statsejede aktieselskaber, ledere af internationale organisationer (direktører, vicedirektører) eller medlemmer af bestyrelsen eller personer, som udfylder samme rolle i samme organisationer), hvilket omfatter personernes familiemedlemmer (herunder ægtefælle, tilsvarende ægtefælle, barn, barn af ægtefælle eller tilsvarende ægtefælle, børnebørn, forældre, bedsteforældre og søskende) eller personer, som er kendt for at have (eller have haft) nære forbindelser med sådanne personer, uanset om det er i erhvervsmæssige sammenhænge eller i form af et andet nært forhold (herunder personer, som ejer aktier i samme virksomhed som sådanne personer eller ejere af juridiske enheder, som er etableret til gavn for sådanne personer).

2.9. **SEF** – Standardiseret Europæisk Forbruger kreditoplysning vedrørende kreditten. Denne tekst stilles til rådighed i medfør af lovgivningen.

2.10. **Særlige betingelser** – de særlige betingelser for forbruger kreditaftalen for personer med bopæl i Danmark med eventuelle ændringer. Den indeholder dine personlige oplysninger og individualiseret information om din kredit.

2.11. **Standardbetingelser** – nærværende dokument med alle gyldige ændringer.

2.12. **Hjemmeside** – Vores hjemmeside <https://www.ferratumbank.dk>

Afsnit 3. Hvad er dette for et dokument?

3.1. Dette dokument består af standardbetingelserne, som sammen med de særlige betingelser udgør aftalen mellem dig og Ferratum, der regulerer din brug af kreditten. Det gælder kun for forbruger kreditaftaler for personer med bopæl i Danmark

3.2. Denne aftale gælder uendeligt. Det betyder, at den gælder, indtil du eller vi afslutter den.

Afsnit 4. Hvordan ansøger du om kredit?

4.1. Du skal først have en gyldig aftale. Sådan ansøger du om en aftale:

4.1.1. Gå til vores hjemmeside og ansøg om en aftale ved at indsende alle de krævede oplysninger.

4.1.2. Du kan ansøge fra dit fyldte 22. år, hvis du har bopæl i Danmark og har et dansk CPR-nummer.

4.1.3. Du kan anmode om en gratis kopi af et udkast til aftale, inden du skriver under. Vi kan afvise at sende dig en kopi, hvis vi ikke ønsker at give dig kredit. Læs aftalen grundigt, inden du godkender den. Du kan kontakte os, hvis du har spørgsmål.

4.2. Når du ansøger, **bekræfter du, at:**

4.2.1. Dine persondata, herunder kontaktoplysninger, er korrekte. Hvis dette ikke er tilfælde, skal du informere os inden for en (1) hverdag.

4.2.2. Du har givet os korrekte oplysninger om en bankkonto, som tilhører dig. Alle betalinger i henhold til denne aftale skal foretages til og fra denne konto. Hvis du skifter bankkonto, skal du straks informere

ferratum

os. Det kan være, at vi beder dig om at verificere den nye konto. Det er, fordi det er vigtigt at reducere risikoen for bedrageri, hvidvask og finansiering af terrorisme.

- 4.2.2. Du er ikke en PEP. Hvis du bliver en PEP, efter at du har skrevet under, skal du informere os om dette inden for en (1) hverdag.
- 4.2.3. Du låner til eget brug. Hvis du låner på vegne af en anden, skal du straks informere os. Det kan være, at vi anmoder iom yderligere verificeringer, indfører yderligere betingelser eller afviser aftalen.
- 4.2.4. Du har ikke en baggrund med ubetalte eller misligholdte kreditter hos Ribers Kredit Information (RKI), Debitorregisteret eller andre kreditbureauer.
- 4.2.5. Du har ikke nogen udestående forhold med Ferratum. Hvis du har taget et lån eller en kredit hos Ferratum Denmark ApS eller Ferratum en eller flere gange tidligere, vil du ikke blive betragtet som en ny kunde hos Ferratum.

4.3. Tænk på, at:

- 4.3.1. Denne aftale leveres til dig i pdf-format under ansøgningsprocessen. Læs den grundigt, inden du godkender og underskriver den. Du kan også downloade en kopi. Spørg os, hvis noget ikke er klart. Når begge parter har godkendt at indgå aftalen, modtager du en e-mail med en kopi. Gem den til senere brug.
- 4.3.2. Hvis du er under pres for at underskrive aftalen, skal du ikke underskrive den. Du skal kun ansøge om kredit af egen fri vilje. Vær forsigtig, så du ikke snydes eller tvinges af andre til at skrive under.
- 4.3.3. Der kan være visse risici ved kortfristede lån. Denne type lån er beregnet til midlertidige behov for penge, og kan medføre højere omkostninger end langfristede lån. Brug af kortfristede lån over længere tid kan øge dine økonomiske problemer.
- 4.3.4. Vi skal vurdere din kreditværdighed, inden vi godkender din kreditgrænse. Hvis vi ikke finder dig kreditværdig, giver vi dig ikke kredit. Men vi beder dig nøje overveje din indkomst og dine udgifter, når du ansøger om kreditten. Du bør kun tage lånet, hvis du kan betale det tilbage uden vanskeligheder.
- 4.3.5. Du er ansvarlig for tab, som vi lider, hvis du bryder denne aftale. Forstå dine forpligtelser og vær sikker på, at du kan opfylde dem.

Afsnit 5. Hvilke oplysninger efterspørger vi?

- 5.1. For at kunne behandle din ansøgning spørger vi om oplysninger om dig, og hvor du har din indkomst fra. Det gør vi af forskellige årsager, herunder for at kontrollere din kreditrisiko og din identitet og for at leve op til vores forpligtelser i henhold til lovgivning og regulering.
- 5.2. Du skal give os aktuelle, komplette og præcise oplysninger, som efterspurgt af Ferratum, og hvis der sker ændringer, skal du oplyse os om det i løbet af en (1) hverdag.

Afsnit 6. Kan vi bede om yderligere oplysninger?

- 6.1. Ja. Vi kan bede om dokumenter, inden aftalen indgås samt når som helst i løbet af aftalens varighed.
- 6.2. Vi kan:
 - (i) Kontrollere oplysninger, som en anden bank har om dig. Vi kan bruge sikre bankforbindelser (API'er) til at bekræfte dine kontooplysninger eller oplysninger, som din anden bank har om dig; eller
 - (ii) Anmode om andre oplysninger og/eller dokumentation om dig.
- 6.3. Vi kan anmode om disse oplysninger enten fra dig og/eller fra andre personer eller enheder, herunder finansielle institutioner og kreditvurderingsbureauer som f.eks. Debitorregistret og Experians RKI Register. Disse oplysninger/dokumentation skal være relevant for os i forhold til at træffe en beslutning i forhold til aftalen. Det kunne omfatte oplysninger/dokumentation, som vi har brug for, så vi kan opfylde

vores juridiske forpligtelser eller forpligtelser i forhold til regulering eller policy, f.eks. i forhold til at kende vores kunder og overvåge transaktioner, kundegodkendelse og/eller for at vurdere din kreditværdighed og kreditrisiko, for at bevilge dig kredit eller for at hæve din kreditgrænse.

- 6.4. Du samtykker til at stille disse oplysninger og/eller dokumentation til rådighed, når vi efterspørger dem, indenfor en rimelig tidsfrist.
- 6.5. Hvis vi ikke kan få de oplysninger, dokumentation eller verificering, som vi mener er nødvendig, eller hvis du falder udenfor vores policyforpligtelser, kan vi:
- (i) afvise din ansøgning;
 - (ii) afvise at give dig kredit;
 - (iii) afslutte din aftale straks;
 - (iv) suspendere eller afslutte det ret til at hæve penge; eller
 - (v) afvise at forhøje kreditgrænsen.

Hvis dette sker, vil du blive informeret derom.

- 6.6. Det er op til os at afgøre, hvad der skal ske med din kreditansøgning. Vi er ikke forpligtiget til at give en grund til, hvorfor din ansøgning blev afvist, medmindre lovgivningen kræver det. Hvis din ansøgning blev afvist som resultat af en kontrol af din indkomst- eller kreditbaggrund i en specifik database, vil vi informere dig om årsagen til, at din ansøgning blev afvist.

Afsnit 7. Hvordan ved du, om din kreditansøgning er godkendt eller ikke?

- 7.1. Aftalen er indgået, når Ferratum overfører den første betaling til dig.
- 7.2. Indgåelse af aftalen betyder ikke, at nogen individuel anmodning om kredit er godkendt. For at opnå kredit, skal du indsende en kreditanmodning i henhold til afsnit 10 i disse standardbetingelser.

Afsnit 8. Hvordan søger du for, at din brugerkonto er sikker?

- 8.1. En brugerkonto ('kontoen') vil blive oprettet til dig, efter at du har godkendt vores privatlivspolitik på hjemmesiden. Dit brugernavn er den e-mailadresse, du har brugt ved din registrering. Under ansøgningsprocessen skaber banken en PIN-kode med 6 cifre og sender den til dit registrerede mobiltelefonnummer via sms. Du kan tilgå din konto ved at indtaste din registrerede e-mailadresse som dit brugernavn og din PIN-kode med 6 cifre. At der oprettes en konto, betyder ikke, at din ansøgning om en aftale er godkendt.
- 8.2. Hvis du allerede har en PIN-kode, skal du bruge den PIN-kode, som allerede er givet dig, til at tilgå din konto. Hvis du ikke kan huske din PIN-kode, kan du anmode om en ny på loginsiden. Hvis du mistænker, at der har været uautoriseret adgang til din konto eller PIN-kode, skal du straks informere os. Det kan være, at Ferratum beder dig om at indsende oplysninger og/eller dokumentation for at kunne verificere din identitet, inden vi giver dig tilladelser til at ændre din PIN-kode eller få adgang til din konto.
- 8.3. **Vigtigt:** Kontoen og PIN-koden må ikke deles med andre. Det er dit ansvar, at de opbevares sikkert. Du er ansvarlig for alle former for tab eller skade, som følger af, at du har delt dine kontooplysninger eller PIN-kode, herunder tab lidt af Ferratum. Ferratum kan indefryse din PIN-kode og/eller din konto uden forudgående meddelelse, når der er begrundet mistanke om uautoriseret brug af PIN-koden og/eller kontoen.

Afsnit 9. Kan du trække dig ud af aftalen?

9.1. Ja. Du kan trække dig ud af aftalen (opsige den) i henhold til dansk lovgivning—enten i henhold til paragraf 19 i kreditaftaleloven eller paragraf 18 i forbrugeraftaleloven.

9.2. Du kan fortryde, at du har indgået aftalen i løbet af de første fjorten (14) kalenderdage (eller tilsvarende længere periode bestemt i lovgivningen) at regne fra:

- (i) Den dato, der skrev under på aftalen; eller
 - (ii) Den dag du modtog al obligatorisk information i et format, som du kan opbevare (som f.eks. en PDF-fil). Den obligatoriske information kan været medtaget i din aftale.
- hvad der sker senest af ovenstående. Dette er også kendt som fortrydelsesperioden. Dette er din ret i henhold til lovgivningen, og du har ikke pligt til at angive en årsdag til, at du trækker dig ud af aftalen.

9.3. Hvis 14-dagesperioden udløber på en helligdag i Danmark, en lørdag, den 5. juni, 24. december eller 31. december, kan du vente indtil næste hverdag med at afsende meddelelse om fortrydelse.

9.4 **Vigtigt:** Fristen på fjorten (14) kalenderdage, som nævnt i punkt 9.2 i disse standardbetingelser gælder, hvis du sender din meddelelse i løbet af denne periode.

9.5. Når vi siger "obligatorisk information", mener vi følgende oplysninger:

- (i) kredittype;
- (ii) dine og vores navne, ID-numre og adresse, herunder for en kreditmægler (hvis det er relevant);
- (iii) aftalens varighed – hvor længe aftalen varer;
- (iv) det samlede kreditbeløb og betingelserne for brug af kreditten – det maksimale lånebeløb, og hvordan du får pengene;
- (v) rente og hvordan den kan ændre sig – dette omfatter alle betingelser, ansøgningsfrister og justering af renten samt procedurer for renteændringer. Hvis renten er afhængig af et indeks eller en referencesats, skal disse fremgå. Hvis der gælder forskellige rentesatser for forskellige omstændigheder, skal ovenstående oplysninger leveres for alle aktuelle rentesatser;
- (vi) Årlige Omkostninger i Procent (ÅOP);
- (vii) Det samlede beløb, du skal betale tilbage.
- (viii) Vedrørende punkt (vi) og (vii) skal vi angive de formodninger, som bruges ved beregningen af disse tal, hvis de er kendt for på det tidspunkt, hvor aftalen indgås;
- (ix) beløb, antal og forfaldsdatoer for raterne. Hvis du foretager delbetalinger, så den rækkefølge i hvilken betalingerne skal anvendes på dit skyldige beløb for forskellige rentesatser;
- (x) i tilfælde af tilbagebetaling af hovedstolen i en kreditaftale med fast løbetid, en indikation af din ret til at modtage en tilbagebetalingsplan gratis når som helst i løbet af lånets løbetid. Tilbagebetalingstabellen angiver de forfaldne betalinger og de perioder og betingelser, som relaterer til betalingen af disse beløb; tabellen skal indeholde en opdeling af det tilbagebetalte beløb, der viser afbetalt hovedstol, rentebeløbet beregnet på baggrund af rentesatsen, og, hvor det er relevant, alle yderligere omkostninger; hvor renterne ikke er faste eller de yderligere omkostninger kan ændres i løbet af aftaleperioden, angiver tilbagebetalingstabellen klart og koncist, at data i tabellen kun er relevante, indtil det tidspunkt hvor renter eller de yderligere omkostninger ændres i overensstemmelse med kreditaftalen;
- (xi) hvis der skal betales gebyrer og rente, uden at der afbetales på hovedstolen, skal der være en meddelelse, som angiver perioderne og betingelserne for betaling af renter samt for alle relaterede faste gebyrer og engangsgebyrer;

- (xii) hvor det er relevant, skal det angives, hvad gebyrerne er for at opretholde én eller flere konti, med angivelse af både betalinger og hævnings, medmindre åbningen af sådanne konti er frivillig, sammen med gebyrerne for brug af et betalingsmiddel til både betalingstransaktioner og hævnings samt alle andre former for gebyrer, der følger af aftalen, samt betingelserne for at sådanne gebyrer kan ændres;
- (xiii) den gældende morarentesats, som gælder ved aftalens indgåelse, og hvordan den kan ændre sig, og hvorvidt der er andre gebyrer for brud på aftalen;
- (xiv) alle advarsler og straffe, hvis du ikke foretager dine betalinger i tide;
- (xv) notargebyrer, hvis det er relevant;
- (xvi) krævet sikkerhed, hvis det er relevant;
- (xvii) angivelse af, om du har ret til at trække dig fra aftalen, perioden for og omstændighederne, som skal være opfyldt, for at du kan udøve din ret, og din forpligtelse til at tilbagebetale den udnyttede kredit og renten på denne samt det rentebeløb, der skal betales per dag;
- (xviii) retten til førtidig tilbagebetaling og proceduren for dette. Hvis vi har ret til kompensation i tilfælde af førtidig tilbagebetaling, skal dette klart fremgå. Vi skal også informere dig om, hvordan kompensationen beregnes;
- (xix) i tilfælde af køb på kredit, skal produktet/ydelsen fremgå samt dets kontantpris; information om at du i visse tilfælde ikke er bundet af den forbundne kreditaftale og din ret til at føre sag mod kreditor; dette gælder ikke for kreditkortaftaler, eftersom kreditkortet ikke er forbundet til udelukkende ét bestemt indkøb.
- (xx) hvad man skal gøre for at opsige aftalen;
- (xxi) den udenretslige klageproces, og hvordan du kan bruge den;
- (xxii) alle andre vilkår og betingelser, som er relevante for aftalen;
- (xxiii) navn og adresse på den myndighed, som har ansvar for at føre kontrol med Ferratum.

9.6. Hvordan kan du trække dig fra (opsige) aftalen?

9.6.1. Du skal meddele os din beslutning skriftligt ved at sende os et brev eller en e-mail ved hjælp af de kontaktoplysninger, som findes på hjemmesiden.

9.6.2. Din anmodning om at trække dig fra/opsige aftalen skal mindst indeholde:

- a) Dit for- og efternavn;
- b) Dit CPR-nummer;
- c) En klar meddelelse om, at du ønsker at trække dig fra aftalen;
- d) Dato for opsigelsen.

9.6.3. **Vigtigt:** Fristen på fjorten (14) kalenderdage, som er nævnt i punkt 9.2. i disse standardbetingelser, gælder, hvis du sender din opsigelse i løbet af den periode.

9.7. Hvad sker der, hvis du trækker dig fra (opsiger) din aftale?

9.7.1. Du skal tilbagebetale det lånte beløb plus forfaldne renter.

9.7.2. Rente beregnes fra den dag, du har modtaget pengene, til og med den dag, hvor de er fuldt ud tilbagebetalt.

9.7.3. Tilbagebetaling skal ske uden forsinkelse og i løbet af tredive (30) kalenderdage fra, at du har indsendt opsigelsen.

Vigtigt: Hvis du ikke fortryder inden for fortrydelsesperioden på fjorten (14) dage, forbliver aftalen i kraft, og du skal følge alle vilkår og betingelser. Hvis du trækker dig fra aftalen i løbet af fortrydelsesperioden, er det

som om, at aftalen ikke havde været indgået, bortset fra at du skal tilbagetale det kreditbeløb, du har udnyttet, samt rente, som forklaret ovenfor.

Afsnit 10. Hvordan fungerer kreditgrænsen og udnyttelsen af kreditten?

10.1. Når du har indgået aftalen, kan du anmode om penge (udnytte kreditten) op til din kreditgrænse ved at indsende en anmodning via din onlinekonto.

10.2. Hvis du tilbagebetaler en del af kreditten, kan du låne dette beløb igen—så længe du overholder aftalens betingelser.

10.3. Hvornår og hvordan modtager du dine penge?

10.3.1. Hvis din kreditanmodning godkendes, vil pengene blive sendt til din bankkonto i løbet af to (2) bankdage fra anmodningens fremsættelse.

10.4. Kan vi afslutte, begrænse eller suspendere din ret til at modtage kredit eller afvise en anmodning om udnyttelse af kreditten?

10.4.1. Ja. Selvom beløbet er inden for din kreditgrænse, kan vi afvise din anmodning, hvis det kan retfærdiggøres af objektive årsager, som i følgende tilfælde:

- 1) Hvis din betaling er forsinket;
- 2) Hvis Ferratum mener, at din kreditværdighed er forringet. Bemærk, at Ferratum til hver en tid i løbet af aftalens varighed kan vurdere din kreditværdighed;
- 3) Hvis du falder uden for Ferratums risikopolicy;
- 4) Hvis det er begrundet i lovgivningen.

10.4.2. Hvis din adgang til kredit suspenderes, kan Ferratum efter eget skøn beslutte at ophæve suspensionen.

Afsnit 11. Hvad er din kreditgrænse?

11.1. Din kreditgrænse angives i afsnit 2 i de særlige betingelser, og baseres på din evne til at tilbagebetale (en kreditvurdering). Vi kan udføre en kreditvurdering til hver en tid i løbet af aftalens varighed.

11.2. Kan din kreditgrænse sættes ned?

11.2.1. Ja. Vi kan reducere din kreditgrænse, hvis vi vurderer, at din kreditværdighed er lavere end ved indgåelsen af aftalen. Kreditgrænsen vil ikke blive sat længere ned, end det du skylder os på det pågældende tidspunkt.

11.2.2. Vi vil informere dig, hvis dette sker.

11.2.3. Hvis vi reducerer din kreditgrænse, træder ændringen i kraft dagen efter, at vi informerer dig om vores beslutning.

Afsnit 12. Hvordan tilbagebetaler du kreditten?

12.1 Hvornår og hvor meget skal du betale tilbage?

12.1.1. Du skal mindst betale minimumsbetalingen på forfaldsdatoen hver måned. Se afsnit 2 i de særlige betingelser.

12.1.2. Alle tilbagebetalinger skal ske i danske kroner (DKK). Hvis du betaler i anden valuta, skal du dække vekslingsomkostningerne.

12.1.3. Alle tilbagebetalinger skal ske fra din personlige bankkonto, hvis oplysninger vi har modtaget. Hvis det ikke sker, kan Ferratum afvise betalingen.

12.2. Hvordan ved du, hvor meget du skal betale tilbage?

12.2.1. Vi sender dig en faktura hver måned på e-mail.

- (i) Din faktura angiver, hvor meget du skal betale;
- (ii) Selvom du ikke modtager fakturaen, skal du stadig betale;
- (iii) Hvis du ikke har modtaget din faktura senest den 25. i måneden, skal du informere os om det.

12.3. Hvordan tilbagebetaler du?

12.3.1. Enten via:

- (i) Din konto; eller
- (ii) Ved bankoverførsel til de bakkontooplysninger, som vises på kontoen med angivelse af referencekoden i betalingsoplysningerne. Du kan finde referencekoden angivet på kontoen.

Vigtigt: Når der ikke fortages beting via din konto, skal du altid angive referencekoden i betalingsoplysningerne. Hvis vi ikke kan identificere din betaling, kan det betyde, at den betragtes som forsinket, og at du skal betale morarenter, gebyrer og andre omkostninger, medmindre det ikke er din fejl. Det kan behandles som en misligholdelse og have samme konsekvenser som en misligholdelse.

12.4. Hvornår betragtes en betaling som modtaget?

Når den er modtaget på vores konto. Alle gebyrer, som beregnes af dem, der varetager dine pengeoverførsler, er dit ansvar. Det kan være, at vi afviser betaling fra en bankkonto, der ikke er i dit navn eller som det yderligere fremgår af disse standardbetingelser. Det gør vi for at reducere risikoen for hvidvask, finansiering af terrorisme og bedrageri.

12.5. Kan du bede os om et ophold i dine betalinger?

12.5.1 Ja. Du kan anmode om ikke at betale noget beløb maksimalt to (2) gange inden for enhver periode à tolv (12) måneder. Anmodningerne må ikke følge efter hinanden. Betingelserne er som følger:

- Du skal indsende din anmodning på den måde, som vi angiver;
- Du skal altid have betalt den månedlige minimumsbetaling på forfaldsdatoen;
- Du må anmode om ophold udelukkende, hvis anmodningen sker mindst to (2) måneder efter, at denne aftale er indgået – anmodninger foretaget inden dette tidspunkt vil ikke blive behandlet;
- Der vil stadig blive beregnet rente for en sådan periode;
- Du skal indsende din anmodning mindst fjorten (14) kalenderdage inden din forfaldsdato;
- Vi kan godkende eller afvise din anmodning efter eget skøn. Vi behøver ikke at informere dig om årsagen;

- Vi informerer dig om reglerne eller andre betingelser, inden du ansøger.

12.6. Må du tilbagebetale før tiden?

12.6.1. Ja. Du kan tilbagebetale førtidigt ud fra betingelserne i kreditaftaleloven. I et sådant tilfælde vil din samlede omkostning ved førtidig tilbagebetaling ikke være højere end det samlede beløb, du skylder den dag, du foretager betalingen.

12.6.2. Hvis du vil tilbagebetale førtidigt, skal du skrive til os ved brug af de kontaktoplysninger, der er offentliggjort på hjemmesiden.

12.6.3. Når du betaler tilbage, vil dine penge blive anvendt i følgende rækkefølge:

- (i) Alle omkostninger vedrørende forfaldne beløb, herunder rykkergebyrer og morarenter;
- (ii) nominel rente;
- (iii) kredittens hovedstol; og
- (iv) andre skyldige beløb i henhold til aftalen, som ikke er angivet ovenfor.

Afsnit 13. Hvilke gebyrer er aktuelle?

13.1. Du skal betale en månedlig rente i henhold til den sats, der fremgår i afsnit 2 i de særlige betingelser.

13.2. Vi kan bortset fra eller reducere renten i en begrænset periode udelukkende efter eget skøn, hvis du opfylder visse betingelser.

13.3. Hvordan beregnes den nominelle rente?

13.3.1. Vi beregner renten ud fra den dag, du hæver penge fra eller betaler til din kreditfacilitet. Renten beregnes dagligt af den udnyttede kredits hovedstol.

13.3.2. Vi lægger renten til hovedstolen på din kredit.

Afsnit 14. Hvad sker der, hvis du glemmer at betale?

14.1. Hvis du ikke betaler minimumsbetalingen fuldt ud ved forfaldsdatoen (din betaling er forsinket), bryder du aftalen (der er tale om en *'misligholdelse'*).

14.2. Hvis din betaling er forsinket, kan vi beregne morarenter efter den sats, der er angivet i afsnit 2 i de særlige betingelser, af det forfaldne beløb, med start den dato beløbet var forfaldent, indtil beløbet er betalt. Bemærk at morarenterne kan afvise fra den sats, der er angivet i afsnit 2 i de særlige betingelser, hvis rentelovens sats er højere end den aftalte sats.

14.3. Vi debiterer dig også et rykkergebyr for hver afsendt rykker, samt et inkassogebyr, hvis det er relevant.

14.4. Vi kan tage alle juridiske skridt, der er nødvendige for at sikre det ubetalte beløb.

14.5. Hvis du ikke betaler til tiden, kan vi engagere andre til at inddrive gælden på din regning. Vi kan kræve kompensation i henhold til dansk ret for alle faktiske yderligere tab, udgifter og omkostninger, som er opstået i forbindelse med inddrivelse af forfaldne beløb, herunder inkassoomkostninger op til det højeste beløb, som er hjemlet i lovgivningen. Du samtykker til, at vi har lov til at opkræve sådanne beløb direkte via inkassovirksomheder uden først at gå til domstolene.

14.6. Hvis din betaling er forsinket, kan din kreditværdighed også blive reduceret. Det kan gøre det vanskeligere og dyrere for dig at opnå lån i fremtiden

Afsnit 15. Kan Ferratum ændre aftalen?

15.1. Ja. Ferratum har ret til at ændre rentesatsen, gebyrer og omkostninger uden forudgående meddelelse og med umiddelbar ikrafttræden, hvis ændringen er til din fordel.

15.2. Hvis ændringen ikke er til gavn for dig, skal Ferratum give dig mindst to (2) måneders frist, inden ændringen finder sted, bortset fra i følgende tilfælde. I visse tilfælde må Ferratum ændre rentesats, gebyrer og omkostninger med en frist på tredive (30) dage, hvis ændringen er forårsaget af følgende omstændigheder eller faktorer, som Ferratum ikke kan kontrollere:

- (i) Ændringer i Danmarks Nationalbanks officielle diskontosats;
- (ii) Lovbestemmelser, ændringer i reguleringen eller tilsvarende hændelser;
- (iii) Øgning af Ferratums administrative og tilsvarende omkostninger, enten for at levere den ydelse, der er forbundet med det relevante gebyr eller omkostning, eller for andre administrative eller tilsvarende ydelser, som vi ikke har debiteret noget for tidligere.

15.3. Du kan afvise sådanne ændringer vi at opsige aftalen i henhold til opsigelsesfristen. I så fald er samtlige skyldige beløb forfaldne straks ved opsigelsen.

15.4. Hvordan informerer vi dig om disse ændringer?

15.4.1 Du bliver informeret via e-mail eller via Ferratums hjemmeside. Vi forklarer ændringerne for dig, og hvordan du kan afvise sådanne ændringer. Hvis ændringerne er betydelige eller meget komplicerede, vil vi give dig et resumé samt en ny kopi af den opdaterede aftale.

Afsnit 16. Hvordan behandles dine persondata?

16.1. Vi indsamler og behandler dine persondata i henhold til:

- (i) bankens principper for behandling af sine kunders persondata (privatlivspolitik), som fremgår af hjemmesiden;
- (ii) gældende lovgivning om databeskyttelse; og
- (iii) alle samtykker, som du har givet.

16.2. For yderligere oplysninger bør du læse vores privatlivspolitik på hjemmesiden.

Afsnit 17. Hvordan kommunikerer vi med hinanden?

17.1. Vi skriver til hinanden per e-mail eller post.

17.2. Du kan kontakte os ved brug af de kontaktoplysninger, der fremgår af vores hjemmeside.

17.3. Vi kontakter dig ved brug af de kontaktoplysninger, du har angivet i din ansøgning om aftalen. Hvis din adresse, mobiltelefonnummer eller andre kontaktoplysninger ændres, skal du straks informere os, og ikke senere end én (1) arbejdsdag, efter at ændringen har fundet sted.

Afsnit 18. Hvordan kan du klage?

18.1. Du kan **klage til os** ved at sende en e-mail eller et brev til vores kontaktoplysninger. Se hjemmesiden for yderligere oplysninger.

18.2. Din klage skal indeholde:

- a) Dit for- og efternavn, bopæl og kontaktoplysninger;
- b) Klagedatoen;
- c) En klar forklaring af problemet og hvad du ønsker;
- d) Kopier af eventuelle dokumenter, der understøtter din klage (såfremt det er muligt).

Du behøver ikke at underskrive klagen, hvis du sender den elektronisk.

18.3. Vi anerkender modtagelsen af din klage inden for to (2) hverdage, og vi vil svare inden for femten (15) hverdage. I tilfælde af at det ikke er muligt at give dig et svar inden for denne frist, vil vi informere dig om dette samt om årsagen til forsinkelsen. Vi giver dig også en indikation af, hvornår undersøgelsen sandsynligvis vil være afsluttet.

18.4. Hvis vi afviser din anmodning, forklarer vi årsagen til afvisningen. Hvis vi ikke leverer et svar inden for den specificerede tidsfrist, skal det betragtes som om, at vi har afvist din klage. Se vores hjemmeside for at læse mere om vores klagepolitik.

18.5. Hvad hvis du ikke er tilfreds med vores svar på din klage?

18.5.1. Hvis du ikke er tilfreds med vores svar, kan du også klage til: (i) The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta, e-mailadresse: complaint.info@asf.mt telefon: 00356 79 219 961 hjemmeside (www.financialarbiter.org.mt) og/eller til: (ii) Det Finansielle Ankenævn hjemmeside: <https://fanke.dk/det-finansielle-ankenaevn/indgivelseafklage/>

Vigtigt: Det kan være, at disse organisationer beder dig om først at klage til os, inden du indsender en klage til dem. Klageproceduren hos disse organisationer er forklaret på deres hjemmesider.

18.5.2. Når du klager til Arbiter for Financial Services, skal du angive:

- Dine personlige oplysninger;
- Vores navn (Multitude Bank p.l.c.);
- Produktet eller servicen, du klager over (i dette tilfælde: kreditlinjeprodukt);
- Årsagen/-erne til klagen og det udfald, du ønsker dig;
- En kopi af din klage til os og vores svar (bemærk, at du skal give os tid til at svare, mindst femten (15) hverdage);
- relevante dokumenter i relation til det produkt, du klager over; og
- andre dokumenter, der understøtter din klage.

Det er gratis at indgive en klage til Arbiter, og deres tjenester er gratis.

18.5.3. Hvis du indsender en klage til Det Finansielle Ankenævn, er der ingen grund til at være repræsenteret af en advokat eller juridisk rådgiver. Du kan klage elektronisk til Det Finansielle Ankenævn via deres hjemmeside. Processen er skriftlig, og du skal betale et gebyr på 300 DKK.

18.5.4. Hvis du ikke er i stand til at klage via Det Finansielle Ankenævns hjemmeside, eller du har brug for yderligere vejledning, kan du kontakte ankenævnets sekretariat på telefon 35 43 63 33 eller per e-mail på sek@fanke.dk.

Afsnit 19. Kan vi overføre vores rettigheder og forpligtelser i henhold til denne aftale til tredjepart?

19.1. Ja. Vi har ret til at overføre alla vores rettigheder og forpligtelser i henhold til denne aftale til andre. Dit samtykke er påkrævet.

19.2. Dette vil ikke påvirke vores rettigheder eller forpligtelser i henhold til denne aftale.

Afsnit 20. Kan du overføres din aftale til tredjepart?

20.1. Nej. Du kan ikke overføre nogen af dine rettigheder eller forpligtelser i henhold til denne aftale til andre uden vores skriftlige samtykke.

20.2. Afsnit 20 gælder også, såfremt aftalen er opsagt.

Afsnit 21. Varighed og opsigelse af din aftale

21.1. Hvor længe varer denne aftale?

21.1.1. Denne aftale har ikke nogen angivet udløbsdato (den er uendelig). Alle penge (kreditbeløb), du anmoder om i henhold til aftalen, reguleres af disse betingelser.

21.2. Kan du opsige aftalen?

21.2.1. Ja. Du kan opsige aftalen når som helst ved at sende os en e-mail til kundeservice@ferratumbank.dk. Angiv dit fulde navn, CPR-nummer og en klar anmodning om at opsige aftalen.

21.2.2. Når du har anmodet om opsigelse, kan du ikke bede om flere penge, og alle skyldige beløb i henhold til denne aftale betragtes som forfaldne til betaling straks.

21.3. Kan vi opsige aftalen hvis vi har en begrundelse for det?

21.3.1 Ja, vi kan opsige aftalen straks, hvis:

- (i) der er tale om "*misligholdelse*" Afsnit 21.6 i disse standardbetingelser gælder;
- (ii) Hvis der er andre grunde, som giver os ret til eller får os til at opsige aftalen af.

21.3.2. I sådanne tilfælde kan vi opsige Aftalen uden at give dig et varsel (med øjeblikkelig virkning), medmindre loven kræver, at vi giver dig et varsel.

21.4. Kan vi opsige aftalen uden at give dig en begrundelse?

Ja. Har vi ret til at opsige aftalen skriftligt med en opsigelsesfrist på to (2) måneder. Vi behøver ikke at angive en grund til en sådan opsigelse.

21.5. Hvad sker der ved opsigelse?

Ved opsigelse betragtes alle skyldige beløb i henhold til aftalen, herunder rente og alle andre former for omkostninger, som forfaldne til betaling straks.

21.6. Hvad er misligholdelse?

21.6.1 Vi kan opsigse denne aftale straks, og bede dig om at tilbagebetale alt, du skylder, hvis noget af følgende sker (*misligholdelse*):

- a) Du har ikke betalt minimumsbetaling fuldt ud per forfaldsdagen (du er forsinket med din betaling);
- b) Du bryder nogle eller alle dine forpligtelser eller garantier, som er givet i henhold til aftalen;
- c) Din kreditværdighed er lavere end ved aftalens indgåelse;
- d) Du har givet os falske eller utilstrækkelige oplysninger;
- e) Du har ikke leveret de oplysninger og den dokumentation, der er nævnt i afsnit 5 og 6 i disse standardbetingelser;
- f) Hvis vi er forpligtet til eller må gøre det i henhold til lovgivningen, herunder men ikke begrænset til, for at hindre hvidvask og/eller finansiering af terrorisme;
- g) Hvis din personlige situation forandrer sig på en måde, der betydeligt øger vores omkostninger ved at administrere din kredit (som f.eks. hvis du ikke længere har permanent adresse i Danmark).
- h) I tilfælde af ændringer i de juridiske eller regulatoriske krav, som opstår med kort varsel, og som gør det vanskeligt eller umuligt for Ferratum at levere kreditfaciliteten til dig eller i Danmark uden betydelige ændringer.
- i) I tilfælde af, at du bliver erklæret insolvent eller konkurs, eller hvis du anmoder om gældssanering;
- j) Hvis du afdør ved døden.

Afsnit 22. Hvilken jurisdiktion og ret gælder for denne aftale?

22.1. Denne aftale reguleres af dansk ret.

22.2. Hvis du ønsker at lægge sag an ved domstolene, kan du gøre det i det EU-land, hvor du har din bopæl (sandsynligvis Danmark) eller i Malta. Vi må kun lægge sag an mod dig i det EU-land, du bor i. Hvis du bor i Danmark, vil det være ved Københavns Byret. Begge parter kan stille et modkrav i samme domstol, hvor en sag allerede er under behandling.

Afsnit 23. Afsluttende bestemmelser.

23.1. Er vi ansvarlige for tab?

23.1.1. Vi er ikke ansvarlige for tab eller skade, der opstår som følge af: (i) forkerte eller utilstrækkelige oplysninger givet os af dig; eller (ii) force majeure. Force majeure er en uventet hændelse, som er uden for parternes kontrol, og som gør det umuligt at leve op til forpligtelser i henhold til denne aftale. Eksemplerne er strejker, juridiske begrænsninger indført af nationale eller EU-myndigheder, sabotage, oprør, naturkatastrofer eller tilsvarende hændelser.

23.1.2 Vi er heller ikke ansvarlige for tab eller skade, som opstår som følge af (i) problemer med internetforbindelser; eller (ii) hvis hjemmesiden ikke er tilgængelig eller ikke fungerer korrekt på grund af fejl eller nedbrud.

23.1.3 Vi har ikke noget ansvar for indirekte tab eller skade, som indtræffer, fordi du brugte vores hjemmeside eller nogen af de ydelser, som findes på hjemmesiden.

23.1.4 I andre tilfælde kan Ferratum kan være ansvarlig for tab, som følger af den almindelige erstatningsret.

Afsnit 24. Kan vi vælge ikke at gøre brug af vores rettigheder i henhold til denne aftale?

24.1. Det kan være, at vi vælger ikke at gøre brug af vores rettigheder, men det forhindrer os ikke i at gøre brug af dem i fremtiden.

Den aktuelle version af standardbetingelserne træder i kraft den 23.07.2025

Multitude Bank p.l.c. - Standard Terms of the Consumer Credit Agreement for Danish Residents

These standard terms are applied to credit agreements concluded between Multitude Bank p.l.c. and its customers who reside in Denmark.

Section 1. Who are we?

- 1.1. Name: Multitude Bank p.l.c. ("Ferratum", "we" or "us")
- 1.2. Reg. No: C 56251
- 1.3. Address: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
- 1.5. Telephone number: (+45) 70 20 70 46
- 1.6. E-mail address: kundeservice@ferratumbank.dk
- 1.7. Supervisory Authority: Multitude Bank p.l.c. is licensed and regulated by the Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta, +356 2144 1155, <https://www.mfsa.com.mt/contact/>

Section 2. Definitions

- 2.1. **Account** – your personal user account which you can access on our Website by using the password referred to in clause 8.1. of the Standard Terms below.
- 2.2. **Agreement** – means the entire agreement regulating the relationship between us in connection with your Credit facility. It consists of the: (i) Standard Terms and (ii) Specific Terms as may be changed from time to time. It sets out the rules under which you are borrowing money.
- 2.3. **Credit** or **Credit capital** – the money (principal) you borrow under your Credit facility as regulated by this Agreement.
- 2.4. **Credit Limit** – the maximum amount you can borrow at any time as specified in Section 2 of the Specific Terms. Ferratum sets your Credit Limit after reviewing your creditworthiness assessment.
- 2.5. **Due Date** – the latest date in a month by which you must pay at least the Minimum Payment Amount as specified in Section 2.9 of the Specific Terms.
- 2.6. **Invoice** – this is issued by Ferratum every month and includes the following information:
 - (i) the period covered;
 - (ii) any amount still due from the previous period;
 - (iii) the amounts and the dates of drawdowns (withdrawals) and repayments;
 - (iv) current balance of the Credit principal due;
 - (v) interest due (nominal interest and late payment interest, if any);
 - (vi) fees due, if any;
 - (vii) the Minimum Payment Amount; and
 - (viii) Due Date.

The Invoice shall reflect the amounts due to Ferratum as at the date prior to date on which it is issued, which amount shall be calculated on the basis that you will pay the Minimum Payment Amount on the Due Date.
- 2.7. **Minimum Payment Amount** – the minimum amount which must be paid by Due Date as specified in the Specific Terms.
- 2.8. **Politically Exposed Person ("PEP")** – means someone who holds or has held a prominent public position or has or had close ties to such individuals, making them a higher risk for potential involvement in bribery, corruption, money laundering or financing of terrorism. We use the definition applicable to us under the laws of Malta and the European Union to assess who may be a PEP. Currently, this definition includes a person entrusted (now or in the past) with a prominent public function in or outside Malta (including government senior official,

head of state administrative unit (municipality), head of government, minister (deputy minister or assistant minister), state secretary or other high level official in the government or state administrative unit (municipality), parliament member, (board) member of management of political party, judge at the constitutional court, supreme court or other level court (member of court institution), council or board member of higher audit institution, council or board member of the central bank, ambassador, authorised clerk, highest ranking officer in armed forces, member of administrative, management or supervisory boards of state-owned entities, including council or board member of state joint stock company, head of international organisation (director, deputy director) and board member or a person taking a similar position in the same organisation), and includes such individual's family members (including a spouse, spousal equivalent, child, the child of a spouse or a spousal equivalent, grandchildren, parents, grandparents and siblings) or persons known to be (or to have been) close associates of such persons, whether in business or other close relationship (including a person who is a shareholder in the same company of such person or an owner of a legal entity established in favour of such person).

- 2.9. **SECCI** – the standard European Consumer Credit Information Sheet regarding the Credit. This form is provided by law.
- 2.10. **Specific Terms** – the Specific Terms of the Consumer Credit Agreement for Danish residents as may be amended from time to time. This contains your personal details and individualized information about your Credit.
- 2.11. **Standard Terms** – the current document, with all valid amendments.
- 2.12. **Website** – Our website at <https://www.ferratumbank.dk>

Section 3. What is this document?

- 3.1. This document consists of the Standard Terms and Conditions which together with the Specific Terms make up the Agreement between you and Ferratum governing your use of the Credit. It applies only to Consumer Credit Agreements of persons resident in Denmark.
- 3.2. This Agreement is indefinite. It means that it is valid until you or we end it.

Section 4. How do you apply for Credit?

- 4.1. You must first have a valid Agreement. Process of applying for an agreement:
 - 4.1.1. Go to our Website and apply for the Agreement by submitting all required details.
 - 4.1.2. You can apply if you are at least 22 years of age, a resident of Denmark with an officially registered address and a Danish Civil Registration Number (CPR).
 - 4.1.3. You can request a free copy of the draft Agreement, before signing. We may refuse to provide you with a copy if we do not want to grant you Credit. Please read the Agreement carefully before accepting it. You may contact us if you have any questions.
- 4.2. When you apply, **you confirm that**:
 - 4.2.1. Your personal information, including contact details, are correct. If this is not the case or anything changes, you must tell us within one (1) business day.
 - 4.2.2. You gave us correct details of a bank account which belongs to you. All payments under this Agreement must be made to and from this account. If you change your bank account, you must inform us immediately. We may ask you to verify your new account. This is important to reduce the risk of fraud, money laundering and financing of terrorism.
 - 4.2.3. You are not a PEP. If you become a PEP after signing, you must inform us within one (1) business day.

- 4.2.4. You are borrowing for yourself. If you are borrowing for someone else, you must inform us immediately. We may request more verifications, impose additional conditions or reject the application.
- 4.2.5. You do not have a record of bad debt or credit default with Ribers Kredit Information (RKI), the Debtor Register (Debitorregisteret) or any other credit agency.
- 4.2.6. You do not have any outstanding arrangements with Ferratum. If you have taken out a loan or credit with Ferratum Denmark ApS or Ferratum on one or more earlier occasions, you will not be considered a new customer of Ferratum.

4.3. **Be aware that:**

- 4.3.1. This Agreement is provided to you in pdf format during the application process. Read it carefully before accepting and signing it. You may also download a copy. Ask us questions if something is not clear. Once we both accept to enter into the Agreement, you will be sent an email with a copy. Please save this for future purposes.
- 4.3.2. If you are pressured to sign the Agreement, you should not sign it. Only apply for Credit out of your own free will. Be careful not to be tricked or forced by anyone into signing.
- 4.3.3. Short-term loans may carry certain risks. These loans are meant for temporary money needs and may have higher costs than long-term loans. Using short-term loans for a long time could increase financial difficulties.
- 4.3.4. We need to assess your creditworthiness before we approve your Credit limit. If we do not consider you creditworthy, we will not grant you the Credit. However, we also ask you to also consider your income and expenses when applying for the Credit. Only take the loan if you can afford to repay it without difficulties.
- 4.3.5. You will be responsible for losses caused to us by breaching this Agreement. Understand your obligations and make sure you can honor them.

Section 5. What information do we ask?

- 5.1. In order to process your application, we will ask for information about you and from where your income comes from. We do this for a number of reasons, including to check your credit risk and identity and to meet our legal and regulatory requirements.
- 5.2. You must provide current, complete and accurate information as requested by Ferratum and if anything changes, you must tell us within one (1) business day.

Section 6. Can we ask for more information?

- 6.1. Yes. We can ask for documents both before entering into the Agreement, as well as at any time during the Agreement.
- 6.2. We may:
 - (iii) check information that another bank has about you. We may use secure bank connections (APIs) to confirm your account details or information held by your other bank; or
 - (iv) request other information and/or documentation about you.
- 6.3. We can request this information either from you and/or other persons or entities, including financial institutions and credit rating agencies such as the Debtor Register and Experian's RKI Register. Such information/documentation must be relevant for us to make a decision in relation to the Agreement. This could include information/documentation needed by us to meet our legal, regulatory or policy requirements relating to know your customer and monitoring of transactions, customer acceptance and/or to assess your creditworthiness and credit risk, to grant you Credit or increase your Credit Limit.

- 6.4. You agree to provide this information and/or documentation when requested within the reasonable timelines we may request.
- 6.5. If we cannot obtain the information, documentation or verification which we think is necessary or if you fall outside our policy requirements, we can:
- (i) reject your application;
 - (ii) refuse to give you Credit;
 - (iii) terminate your Agreement immediately;
 - (iv) suspend or terminate your right to withdraw money; or
 - (v) refuse to increase the Credit Limit.

If this happens, we will inform you.

- 6.6. It is up to us to decide on your Credit application. We are not obliged to provide a reason why your application was refused, unless this is required by law. If your application was rejected as a result of a check on your income or credit history in a particular database, we will inform you of the reason why your application got rejected.

Section 7. How will you know if your Credit application is approved or not?

- 7.1. The Agreement is concluded when Ferratum transfers the first payment to you.
- 7.2. Conclusion of the Agreement does not mean that any individual request for Credit is approved. To obtain Credit, you must submit a Credit request in line with Section 10 of these Standard Terms.

Section 8. How will you keep your User Account secure?

- 8.1. A customer user account (the 'Account') will be created for you after you accept our Privacy Policy on the Website. Your username will be the email address you register with. During the application process, a 6-digit PIN will be generated by the Bank and sent to your registered mobile phone number via SMS. You may access your Account by entering your registered email address as your username and your 6-digit PIN. Creation of the Account does not mean that your application for the Agreement is approved.
- 8.2. If you already have a PIN, you must use the PIN previously provided to access your Account. If you cannot remember the PIN, you can request a new one from the login page. If you suspect unauthorized access to your Account or PIN, you must tell us immediately. Ferratum may request you to submit details and/or documentation in order to verify your identity prior to allowing you to change your PIN or regain access to your Account.
- 8.3. **Important:** The Account and the PIN must not be shared with anyone. It is your responsibility to keep these safe. You are responsible for any loss or damage caused if you share your Account details or PIN, including any loss or damage caused to Ferratum. Ferratum may freeze your PIN and/or Account without pre-notification when there is reasonable suspicion of unauthorized use of the PIN and/or Account.

Section 9. Can you withdraw from the agreement?

- 9.1. Yes. You can withdraw from the Agreement (cancel it) under Danish law—either under section 19 of the Credit Agreements Act (in Danish: *kreditaftaleloven*) or section 18 of the Consumer Agreements Act (in Danish: *forbruger-aftaleloven*).

9.2. You can withdraw from the Agreement within the first fourteen (14) calendar days (or such longer period allowed by law) starting from:

- (i) the date you signed the Agreement; or
 - (ii) the date you received all Mandatory Information in a format you can keep (such as PDF file). The Mandatory Information may be included in your Agreement.
- whichever from the above happens later. This is also known as the cancellation period. This is your right in accordance with law and you are not obliged to give any reason for withdrawing from the Agreement.

9.3. If the 14-day period expires on a national holiday in Denmark, a Saturday, on 5 June, 24 December or 31 December, you may wait until the next business day to send the cancellation notice.

9.4 **Important:** The term of fourteen (14) calendar days mentioned in section 9.2 of these Standard Terms is valid if you send your notice within this timeframe.

9.5. When we say “Mandatory information” we mean the following information:

- (i) the type of credit;
- (ii) your and our names, identity numbers and address, as well as of any credit intermediary (if applicable);
- (iii) the duration of the Agreement – how long the Agreement lasts;
- (iv) the total amount of the Credit and conditions of use of the Credit – the maximum amount you can borrow and how you can get the money;
- (v) the interest rate and how it can change – This includes any conditions, periods for applying and adjusting the rate as well as procedure for changing the interest rate. Where the interest rate is dependent on an index or reference rate, these must be indicated. If different borrowing rates are applicable in different circumstances, the above information must be provided for all applicable rates;
- (vi) the Annual Percentage Rate of charge (APR);
- (vii) the total amount you must pay back.
- (viii) As regards points (vi) and (vii), we must indicate the assumptions that are used to calculate these figures that are known to us at the time the Agreement is concluded;
- (ix) the amount, number and due dates of instalments. If you make partial payments, the order in which the payments must be applied to your outstanding balance for different interest rates;
- (x) in the case of a capital amortisation of a credit agreement with a fixed term, an indication of your right to receive a repayment schedule free of charge at any time during the entire term of the loan. The amortisation table shall indicate the payments due and the periods and conditions relating to the payment of such amounts; the table shall contain a breakdown of each repayment showing capital amortisation, the interest calculated on the basis of the interest rate and, where applicable, any additional costs; where the interest rate is not fixed or the additional costs may be changed under the Agreement, the amortisation table shall indicate, clearly and concisely, that the data contained in the table will remain valid only until such time as the interest rate or the additional costs are changed in accordance with the credit agreement;
- (xi) if charges and interest are to be paid without capital amortisation, a statement showing the periods and conditions for the payment of the interest and of any associated recurrent and non-recurrent charges;
- (xii) where applicable, the charges for maintaining one or several accounts recording both payment transactions and drawdowns, unless the opening of an account is optional, together with the

charges for using a means of payment for both payment transactions and drawdowns, and any other charges deriving from the Agreement and the conditions under which those charges may be changed;

- (xiii) the late payment interest rate applicable at the time of the conclusion of the Agreement and how this can change and whether there any other charges for breaches of the Agreement;
- (xiv) any warning and penalties if you do not make your payments on time;
- (xv) notarial fees, if applicable;
- (xvi) security required, if applicable;
- (xvii) whether you have the right to withdraw from the Agreement, the period and other circumstances for exercising your right, and your obligation to repay the Credit disbursed and interest on it as well as the amount of interest payable per day;
- (xviii) the right of early repayment and the procedure. If we have the right to compensation in case of early repayment, this must be clearly stated. We must also inform you of the way in which the compensation will be calculated;
- (xix) in the case of credit purchases, the product/service and its cash price; information that in certain cases, you are not bound by the linked credit agreement and your right to take action against the creditor; This does not apply to credit cards agreement since the credit card is not linked to one particular purchase only.
- (xx) the steps to terminate the Agreement;
- (xxi) the out-of-court complaint process and how you can use it;
- (xxii) all other terms and conditions relevant for the Agreement;
- (xxiii) the name and address of the authority responsible for overseeing Ferratum.

9.6. How can you withdraw from (cancel) the Agreement?

9.6.1. You must notify us of your decision in writing, by sending us a letter or an email using the contact details provided on the Website.

9.6.2. Your request to withdraw from/cancel the Agreement must include at least:

- a) Your name and surname;
- b) Your CPR number;
- c) A clear statement that you want to withdraw from the Agreement;
- d) The date of the notice.

9.6.3. **Important:** The term of fourteen (14) calendar days mentioned in Section 9.2. of these Standard Terms is valid if you send your notice within this timeframe.

9.7. What happens if you withdraw from (cancel) your Agreement?

9.7.1. You must repay the borrowed amount plus interest due.

9.7.2. Interest is calculated from the day you receive the money until the day you fully repay it.

9.7.3. Repayment must be made without delay and within thirty (30) calendar days from when you submit the withdrawal notice.

Important: If you do not withdraw within the fourteen (14) day cancellation period, the Agreement stays in effect, and you must follow all terms and conditions. If you withdraw from the Agreement during the cancellation period, it is as if the Agreement is not concluded except that you have to pay back the Credit withdrawn and interest on it as explained above.

Section 10. How do the Credit Limit and Drawdowns work?

10.1. Once you have concluded the Agreement, you can request money (a drawdown) up to your Credit Limit by submitting a request through your online Account.

10.2. If you repay part of the Credit, you can borrow that amount again—as long as you follow the terms of the Agreement.

10.3. When and how will you receive your money?

10.3.1. If your Credit request is approved, the money will be sent to your bank account within two (2) banking days from request.

10.4. Can we terminate, restrict or suspend your right to receive Credit or refuse a drawdown request?

10.4.1. Yes. Even if the amount is within your Credit Limit, we may refuse your request if this is justified by objective reasons, such as in the following cases:

- 1) If you are late in payment;
- 2) Ferratum considers that your creditworthiness has deteriorated. Note that Ferratum may during the Agreement carry out creditworthiness assessments at any time;
- 3) In case you fall outside Ferratum's risk policies;
- 4) If it arises from the law.

10.4.2. If your access to Credit is suspended, Ferratum may decide at its own discretion whether to lift the suspension.

Section 11. What is your Credit Limit?

11.1. Your Credit Limit is indicated in section 2 of the Specific Terms and is based on your ability to repay (a creditworthiness assessment). We may carry out a creditworthiness assessment at any time during the Agreement.

11.2. Can your Credit Limit be reduced?

11.2.1. Yes. We may reduce your Credit Limit if we assess that your creditworthiness is lower than at the date of the Agreement. The Credit Limit will not be reduced below the amount you owe us at that time.

11.2.2. If this happens, we will inform you.

11.2.3. If we reduce your Credit Limit, the change takes effect the day after we notify you of our decision.

Section 12. How do you repay the Credit?

12.1 When and how much do you need to repay?

12.1.1. You must pay at least the Minimum Payment Amount by the Due Date on a monthly basis. Please refer to Section 2 of the Specific Terms.

12.1.2. All repayments must be made in Danish Krone currency (DKK). If you pay in another currency, you must cover the exchange costs.

12.1.3. All repayments must be made from your personal bank account details notified to us. If not, Ferratum may reject the payment.

12.2. How do you know how much to repay?

12.2.1. We will send you the Invoice every month by email.

- (i) Your Invoice will show the amount you need to pay;
- (ii) If you do not receive the Invoice, you still have to pay;
- (iii) If you do not receive your Invoice by the 25th of the month, you must inform us.

12.3. How do you make repayments?

12.3.1. Either through:

- (i) Your Account; or
- (ii) by bank transfer to the bank account details shown in the Account indicating the reference code in the payment details. You will find the reference code indicated in the Account.

Important: When payment is not made through your Account, always indicate the reference code in the payment details. If we cannot identify your payment, this may be considered as late payment and you may have to pay late payment interest, fees and other damages, unless this is not your fault. This may be treated as Event of Default and shall carry same consequences of an Event of Default.

12.4. When is repayment considered received?

When it is received in our bank account. Any bank fees charged by your providers for transferring money are your responsibility. We may refuse payments made from a bank account that is not in your name or as further indicated in these Standard Terms. We do this to reduce the risk of money laundering and financing of terrorism or fraud.

12.5. Can you ask us for a Payment Holiday?

12.5.1 Yes. You may request not to pay any amount for a maximum of two (2) times in any twelve (12) month period. The requests cannot follow each other. There are conditions as follows:

- You must submit your request in the manner requested by us;
- You must have always paid the monthly Minimum Payment Amount by the Due Date;
- You may apply only if your request is made at least two (2) months after this Agreement is concluded - Requests made before this period will not be considered;
- Interest will still apply during such period;
- You must submit your request at least fourteen (14) calendar days before your Due Date;
- We may approve or reject your request for any reason. We do not have to tell you the reason;
- We will tell you the rules or any other conditions before you apply.

12.6. Can you repay early?

12.6.1. Yes. You can make an early repayment at any time based on the conditions shown in the Danish Credit Agreements Act (in Danish: kreditaftaleloven). In such case, your total cost of repaying the Credit early will not be more than the total amount you owe on the day you make the payment.

12.6.2. To repay early, please write to us using the contact details published on the Website.

12.6.3. When you repay, your money will be applied in the following order:

- (i) any costs of recovery of any amounts due including fees for reminder letters and late payment interest;
- (ii) nominal interest;
- (iii) the Credit principal; and
- (iv) any other amounts you owe under the Agreement, not mentioned above.

Section 13. What fees apply?

13.1. You must pay monthly interest at the rate shown in Section 2 of the Specific Terms.

13.2. We may waive or lower the interest for a limited time only at our own discretion, if you meet certain conditions.

13.3. How is nominal interest calculated?

13.3.1. We charge Interest based on the day you take money from or pay into your Credit facility. Interest is calculated daily on the outstanding Credit principal balance.

13.3.2. We add the daily interest to your outstanding Credit principal balance.

Section 14. What happens if you miss a payment?

14.1. If you do not pay the Minimum Payment Amount in full by the Due Date (you are late on your payment), you are in breach of the Agreement (this is an *'Event of Default'*).

14.2. If you are late in payment, we may charge you late payment interest at the rate indicated in Section 2 of the Specific Terms on the overdue amount, starting from the day the payment was due until the amount is paid. Note that late payment interest may be different from the rate indicated in Section 2 of the Specific Terms in the case that the rate specified in the Danish Interest Act (in Danish: renteloven) is higher than the agreed late payment interest rate.

14.3. We will also charge you a reminder fee for each payment reminder sent and a collection fee if applicable.

14.4. We can take all legal measures necessary to recover the unpaid amount.

14.5. If you do not pay on time, we can engage others to collect the debt at your cost. We can claim compensation pursuant to Danish law, of all actual additional damages, expenses and costs incurred in collecting

overdue amounts, including costs due to debt collectors, up to the highest amount allowed by law. You agree that we may collect such amounts directly through debt collectors without going to court first.

14.6. If you are late in payment, your credit rating may go down. This can make it harder or more expensive for you to get loans in the future.

Section 15. Can Ferratum change the Agreement?

15.1 Yes. Ferratum is entitled to change the interest rate, fees and charges without prior notice and with immediate effect if the change is to your benefit.

15.2 If the change is not in your favour, Ferratum must give you at least two (2) months' notice before the change takes place except in the following cases. In some cases, Ferratum may change the interest rate, fees and charges with a notice period of thirty (30) days if the change is caused by the following circumstances or factors outside of Ferratum's control:

- (i) A change in the official discount rate of the Danish Central Bank;
- (ii) Statutory provisions, regulatory measures, or similar events occur;
- (iii) An increase in Ferratum's administrative and similar costs, either for providing the service linked to the charge or fee concerned, or for other administrative or similar services for which we did not charge before.

15.3 You may reject such changes by terminating the Agreement within the notice period. In such a case all amounts you owe under the Agreement shall fall due immediately upon termination.

15.4 How will we tell you about these changes?

15.4.1 You will be notified by email or via Ferratum's website. We will explain the changes to you and how you may refuse such change. If the changes are substantial or very complicated, we will provide you with a summary as well as with a new copy of the updated Agreement.

Section 16. How is your Personal Data processed?

16.1. We collect and process your personal data according to:

- (i) the Bank's Principles of Processing its Clients Personal Data (Privacy Policy) which are published on the Website;
- (ii) applicable data protection laws; and
- (iii) on the basis of any consent given by you, when you give us such consent.

16.2. For further information, please check our Privacy Policy on the Website.

Section 17. How do we communicate with each other?

17.1. We will write to each other by e-mail or post.

17.2. You can contact us using the contact details shown on our Website.

17.3. We will contact you using the contact details you provided in your application for the Agreement. If your address, mobile number, or other contact details change, you must tell us immediately, and no later than one (1) working day after the change.

Section 18. How can you make a complaint?

18.1. You can **complain to us** by sending an email or letter to our contact details. Please see the Website for further information.

18.2. Your complaint must include:

- a) Your name, surname, address of the place of residence, and contact information;
- b) The date of your complaint;
- c) A clear explanation of the problem and what you are asking for;
- d) Copies of any documents that support your complaint (if possible).

You do not need to sign the complaint if you send it electronically.

18.3. We will acknowledge receipt of your complaint within two (2) business days, and we will reply within fifteen (15) business days. In case it is not possible to provide you with a reply within such period, we will inform you of such fact and the reason of the delay. We will also provide you with an indication of when the investigation is likely to be completed.

18.4. If we refuse your request, we will explain the reason for such refusal. If we do not provide a reply within the time period specified, it shall be considered that we have refused your complaint. Please check our website to read more about our Complaints Policy.

18.5. What if you are not satisfied by how we answer your complaint?

18.5.1. If you are not satisfied with our response, you can also complain to: (i) The Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta, email address: complaint.info@asf.mt phone: 00356 79 219 961 website (www.financialarbiter.org.mt) and/or to: (ii) the Danish Financial Appeals Board website: <https://fanke.dk/det-finansielle-ankenaevn/indgivelseafklage/>

Important: These organizations may ask you to complain to us first before you file a complaint with them. The procedure you must follow to file a complaint with these organizations is explained on their website.

18.5.2. When complaining to the Arbiter for Financial Services, you must provide:

- Your personal details;
- Our name (Multitude Bank p.l.c.);
- The product or service you are complaining about (in this case: Credit Line Product);
- The reason/s for the complaint and the outcome you want;
- a copy of your complaint to us and our reply (please note that you need to allow us time to reply at least fifteen (15) business days);
- relevant documents relating to the product you are complaining about; and
- any other documents supporting your complaint.

There is no charge for submitting a complaint with the Arbiter and their services are free of charge.

18.5.3. If you submit a complaint to the Danish Appeals Board, there is no need to be represented by a lawyer or legal advisor. A complaint to the Danish Appeals Board can be made electronically via their website. The process takes place in writing and you will need to pay a fee of DKK 300.

18.5.4. If you are unable to complain via the Financial Appeals Board's Website or you require further guidance, you can contact the Appeals Board's Secretariat by phone at 35 43 63 33 or by email at sek@fanke.dk.

Section 19. Can we transfer our rights and obligations under this Agreement to a third party?

19.1. Yes. We have the right to transfer any or all of our rights and obligations under this Agreement to someone else. Your consent is not required.

19.2. This will not impact any of your rights or responsibilities under this Agreement.

Section 20. Can you transfer your Agreement to a third party?

20.1. No. You cannot transfer any of your rights and obligations under this Agreement to anyone else without our consent in writing.

20.2. This section 20 applies even if the Agreement is terminated.

Section 21. Term and Termination of your Agreement

21.1. How long does this Agreement last?

21.1.1. This Agreement has no fixed end date (it is indefinite). Any money (Credit capital) you request under the Agreement is governed by these conditions.

21.2. Can you terminate the Agreement?

21.2.1. Yes. You can terminate the Agreement at any time by sending us an email to kundeservice@ferratumbank.dk. Please provide your full name, CPR number and a clear request to terminate the Agreement.

21.2.2. Once you ask for termination, you cannot ask for more money and all amounts due under this Agreement will be considered immediately due and payable.

21.3. Can we terminate the Agreement if we have a reason to do so?

21.3.1 Yes, we can terminate the Agreement immediately if:

- (i) there is an "*Event of Default*" Section 21.6 of these Standard Terms applies;
- (ii) if there are other reasons for which the Agreement allow us to or make us terminate the Agreement.

21.3.2. In such cases, we can terminate the Agreement without giving you a notice period (immediate effect), unless the Law require us to give you a notice period.

21.4. Can we terminate the Agreement without giving you a reason?

Yes. We have the right to terminate the Agreement with two (2) months written notice to you. We do not need to give a reason for such termination.

21.5. What happens on termination?

On termination, all amounts due under the Agreement including interest and any other fees shall be considered immediately due and payable.

21.6. What are the Events of default?

21.6.1 We may terminate this Agreement immediately and ask you to repay everything you owe if any of the following happens (*Event of Default*):

- a) You do not pay the Minimum Payment Amount in full by the Due Date (you are late on your payment);
- b) You breach any or all of your obligations or warranties given under the Agreement;
- c) Your creditworthiness is lower than at the date of the Agreement;
- d) You gave us false or incomplete information;
- e) You do not provide the information and documentation as per Sections 5 and 6 of these Standard Terms;
- f) If we are required to do so or allowed to do so by law, including but not limited to prevent money laundering and/or the funding of terrorism;
- g) If your personal situation changes in a way that increases significantly our costs to manage your Credit (such as if you no longer have a permanent address in Denmark.
- h) In case of changes to legal or regulatory requirements which occur at short notice which make it difficult or impossible for Ferratum to provide the Credit facility to you or in Denmark without considerable changes.
- i) In case of your insolvency or bankruptcy or if you apply for debt relief;
- j) If you pass away.

Section 22. What Jurisdiction and Law apply to this Agreement?

22.1. This Agreement is governed by Danish law.

22.2. If you want to take legal action, you may do so in the EU country where you live (most probably Denmark) or in Malta. We may only take legal action against you in the EU country where you live. If you live in Denmark, that court will be the Copenhagen City Court. Either of us can also bring a counter-claim in the same court where a case is already in progress.

Section 23. End Provisions.

23.1. Are we responsible for losses?

23.1.1. We are not responsible for any loss or damage caused as a result of: (i) wrong or incomplete information you give us; or (ii) Force Majeure event. Force Majeure is an unexpected event outside anyone's control that makes it impossible to meet obligations under this Agreement. Examples include strike,

legal restrictions imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar events.

23.1.2 We are also not responsible for any loss or damage caused by: (i) internet connection problems; or (ii) if the Website is unavailable or does not work properly due to errors or failures.

23.1.3 We are not responsible for any indirect loss or damage that happens because you used our Website or any of the services provided on the Website.

23.1.4 In other cases, Ferratum may only be responsible for losses as set out in the general law of damages.

Section 24. Can we choose not to apply our rights under this Agreement?

24.1. We may choose not to apply our rights under this Agreement, but this does not prevent us from applying these in the future.

The current version of the Standard Terms is valid as of 23.07.2025.