

KREDĪTA INFORMĀCIJA PIRMS LĪGUMA NOSLĒGŠANAS
(Eiropas patēriņa kredīta standartinformācija – EPKS)

1. Kontaktinformācija

Kredīta devējs	Multitude Bank p.l.c. Reg. Nr.: C 56251
Adrese:	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Tālrunis	+371 66100023
E-pasts	info@ferratumbank.lv
Mājaslapa	www.ferratum.lv premium.ferratum.lv

2. Kredīta pakalpojuma galveno iezīmju apraksts

Kredīta veids	Nenodrošināts patēriņa kredīts, kas atmaksājams pa daļām
Kredīta kopējā summa Maksimālā aizdevuma kopsumma, kas pieejama saskaņā ar kredītešanas līgumu.	4536.00 EUR, no kuriem 4200.00 EUR tiks iemaksāta Klienta kontā un 336.00 Ferratum ieturēs kā Maksu par līguma noslēgšanu.
Kredīta izņemšanas noteikumi. Kā un kad tiks saņemta nauda.	Pamatsumma Klientam tiks izmaksāta, veicot pārskaitījumu uz Klienta norādīto Klienta vārdā atvērto bankas kontu divu darba dienu laikā pēc Aizdevuma līguma noslēgšanas.
Kredītešanas līguma darbības termiņš.	48 mēneši
Maksājumi, kas jāveic patērētājam, un to veikšanas kārtība, ja tāda ir noteikta.	Jums būs jāveic šādi maksājumi: 48 ikmēneša maksājumi, ko veido pirmais maksājums 59.65 EUR apmērā, tam sekojošie 46 maksājumi, no kuriem katrs 130.00 EUR apmērā, un viens pēdējais maksājums 130.00 EUR apmērā. Pirmais maksājums veicams līdz dd.mm.yyyy un pēdējais maksājums veicams līdz dd.mm.yyyy saskaņā ar Atmaksas grafiku, ko iespējams grozīt saskaņā ar Standarta noteikumiem. Procenti un/vai izmaksas tiks apmaksāti šādā veidā: Daļēju maksājumu gadījumā apmaksas kārtība ir šāda: (1) nesamaksātie procenti par Kredīta/Aizdevuma izmantošanu un nenomaksātie procentu maksājumi, (2) Aizdevuma pamatsumma, (3) Mēneša apkalpošanas maksa, (4) citi maksājumi un izmaksas, izņemot (1) un (3) punktā norādītās un Maksu par līguma noslēgšanu, (5) visas ar valūtas maiņu uz eiro saistītās izmaksas, jebkādu pienākošos summu piedziņas izmaksas (ieskaitot Administrēšanas maksu par atgādinājuma e-pasta nosūtīšanu) un jebkādas citas summas, ko Klients ir parādā saskaņā ar Aizdevuma līgumu; (6) pēc tam – līgumsoda samaksa.
Kopējā summa, kas jums būs jāmaksā. Aizņemtā kredīta kopsumma plus procenti un citas izmaksas.	6169.65 eiro Klientam var nākties apmaksāt trešo pušu izmaksas, kā, piemēram, SMS izmaksas, ja klients sūta SMS Ferratum; zvanu izmaksas, ja klients zvan Ferratum; banku komisijas par naudas pārskaitījumiem. Šīs izmaksas nav obligātas un tās ir atkarīgas pēc Klienta paša pieņemtajiem lēmumiem un kuri nav zināmi Ferratum, tādējādi Ferratum nevar aprakstīt pilnīgi visas šādas izmaksas.

3. Kredīta izmaksas

Aizdevuma likme vai dažādas aizdevuma likmes, ja tādas piemēro kredītešanas līgumam.	- Fiksētie procenti ir piemērojami ar likmi 16.00%, tos piemērojot neatmaksātajai Aizdevuma pamatsummai katru dienu līdz Aizdevuma pilnīgai atmaksai (dienas procentu likme 0.04384%).
Aizdevuma likme vai dažādas aizdevuma likmes, ja tādas piemēro kredītešanas līgumam.	22.32%. Šo GPL aprēķina, pieņemot, ka gada procentu likme 16.00%, Maksa par līguma noslēgšanu 336.00 eiro, kopējās mēneša apkalpošanas maksa 0 eiro un pilna maksājamā summa 6169.65 eiro 48 ikmēneša maksājumos ar pirmo maksājumu 59.65 eiro apmērā, tam sekojošajiem 46 vienādiem ikmēneša maksājumiem 130.00 eiro katrs, un viens pēdējais maksājums 130.00 eiro.
Vai kredīta saņemšanai vai tā saņemšanai ar piedāvātajiem noteikumiem un nosacījumiem ir obligāti jāizmanto: • apdrošināšana, ar ko garantē kredītu, vai • cits papildu pakalpojums. Ja kredīta devējam šīs papildu pakalpojumu izmaksas nav zināmas, tad tās nav iekļautas GPL	Nē Nē

Saistītās izmaksas

Jebkādas citas izmaksas saskaņā ar kredītešanas līgumu	Mēneša apkalpošanas maksa kopā: 0 eiro Maksa par Līguma noslēgšanu: 336.00 eiro
--	--

Nosacījumi, saskaņā ar kuriem minētās izmaksas, kas izriet no kredītēšanas līguma, drīkst mainīt.	<i>Ferratum</i> jebkurā laikā var grozīt administratīvās izmaksas, kas noteiktas Aizdevuma līguma 1. Pielikumā, ja grozījumi nav neizdevīgi Klientam vai ja grozījumi izriet no piemērojamiem tiesību aktiem. Grozījumu procedūra ir šāda: <i>Ferratum</i> paziņo Klientam par piedāvājumiem grozījumiem. Grozījumi stājas spēkā nekavējoties pēc paziņošanas. <i>Ferratum</i> ir jānorāda pamatots iemesls grozījumiem, informējot Klientu pienācīga veidā ar e-pasta starpniecību vai ieviejojot attiecīgu informāciju Mājaslapā Aizdevuma līguma 1. Pielikumā norādīto maksu vienpusējas paaugstināšanas gadījumā. Klientam nav tiesību izbeigt Aizdevuma līgumu vienpusēji, jo Aizdevuma līguma 1. Pielikumā norādītas maksas ir saistītas ar papildus pakalpojumiem, tieši neietekmē Aizdevuma līguma izpildi, un būtiski neietekmē Klientu.
Izmaksas maksājumu kavējumu gadījumā. <i>Maksājumu neveikšana var radīt jums nopietnas sekas (piemēram, piedziņas vērsana uz nekustamo īpašumu, to pārdodot) un apgrūtināt kredīta saņemšanu nākotnē.</i>	Maksājumu kavējuma gadījumā jums aprēķinās līgumsodu 0,5% dienā no kopējās kavēto maksājumu summas līdz tās samaksas brīdim (ar nosacījumu, ka līgumsods nekādā gadījumā nepārsniedz 10% no atlikušās Aizdevuma pamatsummas). Ja Klients neveic noteiktu maksājumu pilnā apmērā noteiktajā laikā, <i>Ferratum</i> ir tiesības nosūtīt Klientam atgādinājuma e-pastu/vēstuli, piemērojot administrēšanas maksu par atgādinājuma e-pastu/vēstuli, kas norādīta Aizdevuma līguma 1. Pielikumā. <i>Ferratum</i> ir tiesības aprēķināt šādu maksu ne vairāk kā par trim atgādinājuma e-pastiem/vēstulēm. Maksājumu kavējumam var būt arī šādas sekas: <ul style="list-style-type: none"> • Klientam jāsedz papildu izmaksas vai sodi; • pasliktinās Klienta kredītreitings, apgrūtinot vai sadārdzinot kredīta saņemšanu nākotnē; • tiesvedības ierosināšana pret Klientu; • Aizdevuma līguma izbeigšana; • pienākums atlīdzināt visus faktiskos zaudējumus un izmaksas, kas radušās, iekasējot kavētos maksājumus, tostarp maksājumus parādu piedziņējiem, ar nosacījumu, ka pēdējā gadījumā summa, kas jāmaksā Klientam, nedrīkst pārsniegt likumā noteikto maksimālo atļauto summu.

4. Citi būtiski juridiskie aspekti

Atteikuma tiesības <i>Jums ir tiesības atteikties no kredīta 14 kalendāra dienu laikā.</i>	Jā.
Pirmstermiņa atmaksa <i>Jums ir tiesības veikt kredīta pirmstermiņa atmaksu jebkurā laikā pilnībā vai daļēji.</i>	Jā. Jums ir tiesības atmaksāt Aizdevumu pirms termiņa. Šādā gadījumā Klients maksā tikai procentus un apkalpošanas maksas, kas ir maksājamas līdz brīdim, kad viņš vai viņa ir pilnībā atmaksājis(-usi) Aizdevumu. Aizdevuma pirmstermiņa atmaksas kārtība ir tādi pati, kā Standarta noteikumu 2. punktā noteiktā atmaksas kārtība.
Ja tiek veikta kredīta pirmstermiņa atmaksa, kredīta devējam ir tiesības uz kompensāciju	Nē.
Datubāzes izmantošana Kredīta devējam ir nekavējoties un bez maksas jūspaziņo par rezultātiem, ko devusi datubāzes izmantošana, ja atteikumu izsniegt kredītu pamato ar tajā iegūtām ziņām. Šo noteikumu nepiemēro, ja šādas informācijas sniegšana ir aizliegta	Kredīta devējs izmanto iekšējās un/vai ārējās datubāzes, lai novērtētu kredītspēju. Ja Klienta pieteikums tiek noraidīts, pamatojoties uz datubāzē iegūtām ziņām par personas ienākumiem un/vai maksājuma saistību izpildi, Klients (nekavējoties un bez maksas) tiks informēts par datubāzes izmantošanas rezultātu un tajā iegūtām ziņām. Šo noteikumu nepiemēro, ja šādas informācijas sniegšana ir aizliegta Eiropas Savienības tiesību aktos vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai drošības mērķiem.
Tiesības saņemt kredītēšanas līguma projektu. <i>Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kredītēšanas līguma projekta eksemplāru. Šo noteikumu nepiemēro, ja kredīta devējs pieprasījuma izteikšanas brīdī nevēlas ar jums noslēgt</i>	Jā.

5. Papildinformācija finanšu pakalpojumu tālpārdošanas gadījumā

(a) Informācija par kredīta devēju	
Reģistrācija	Kredīta devējs ir reģistrēts Maltas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru C56251. Kredīta devējam ir Maltas Finanšu pakalpojumu iestādes izsniegta kredītiestādes licence Nr. C56251.
Attiecīgā uzraudzības iestāde.	Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta.
(b) Informācija par kredītēšanas līgumu	
Atteikuma tiesību izmantošana	Klientam ir tiesības, nenorādot iemeslu, atteikties no Aizdevuma līguma četrpadsmit (14) dienu laikā no Aizdevuma līguma noslēgšanas brīža vai no brīža, kad Klients saņem līguma noteikumus un nosacījumus, ja tas notika vēlāk. Atteikuma tiesības var izmantot, iesniedzot vienkāršu paziņojumu, kurā norādīta Klienta identifikācijas informācija un nodoms atteikties no līguma. Klients nosūta paziņojumu uz <i>Ferratum</i> fizisko adresi, kas norādīta tekstā iepriekš. Ja Klients neizmanto atteikuma tiesības, Klientam ir saistoši Aizdevuma līguma noteikumi un nosacījumi. Atsakoties no līguma, Klients atmaksā Aizdevuma pamatsummu kopā ar procentiem, kas jāmaksā par to un kas aprēķināti saskaņā ar procentu dienas likmi 0.04384% apmērā, no brīža, kad Klients saņem Aizdevumu līdz tā atmaksas datumam (datumam, kad <i>Ferratum</i> saņem pilnu atmaksu). Gadījumā, ja Klients izmanto atteikuma tiesības atkāpties no Aizdevuma līguma, procentu apmērs par katru Aizdevuma pamatsummas izmantoto dienu ir 1.99 EUR. Ja Klients izmanto savas atteikuma tiesības, tiek uzskatīts, ka Aizdevuma līgums nav noslēgts. Ja Klients neizmanto savas atteikuma tiesības, Klientam ir saistoši Aizdevuma līguma noteikumi un nosacījumi.
Tiesību akti, ko kredīta devējs izmanto kā pamatu attiecību veidošanai ar jums pirms kredītēšanas līguma noslēgšanas.	Maltas tiesību akti, bet uz Klientu attiecas arī visi Latvijas Republikas tiesību akti, kas garantē patērētāju tiesību aizsardzību.
Noteikums par tiesību aktiem, ko piemēro kredītēšanas līgumam, un/vai kompetentā tiesa	Aizdevuma līgumu un darījumu attiecības starp Klientu un <i>Ferratum</i> reglamentē Maltas tiesību akti. Klientam piemēro arī Latvijas tiesību aktus, kas garantē patērētāju tiesību aizsardzību. Klientam ir tiesības celt prasību pret <i>Ferratum</i> tikai Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā atrodas Klienta domicils, vai Maltā. <i>Ferratum</i> var celt prasību pret Klientu Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā atrodas Klienta domicils (Rīgā, ja Klienta domicils ir Latvijā). Abas puses var iesniegt pretprasību tiesā, kurā tiek izskatīta sākotnējā prasība.
Izmantotā valoda saistībā ar kredītēšanas līgumu.	Aizdevuma līgums tiek izsniegts gan latviešu, gan angļu valodā. Pretrunu gadījumā noteicošā ir versija angļu valodā. Aizdevuma līguma darbības laikā Pušu saziņa tiek organizēta angļu un/vai latviešu vai krievu valodā.

(c) Informācija par strīdu izskatīšanu

Ārpustiesas strīdu izskatīšanas mehānisma pastāvēšana un pieejamība.

Ja Klientam ir sūdzības, viņam(-ai) ir tiesības iesniegt tās tieši Kredīta devējam, izmantojot 1. punktā vai tā tīmekļvietnē norādīto kontaktinformāciju. Sūdzības tiek izskatītas, veicot pārrunas. Ja pārrunas nav veiksmīgas, Klients iesniedz rakstveida sūdzību (tostarp e-pastā), norādot tajā šādu informāciju: (a) savu vārdu, uzvārdu, dzīvesvietas adresi un kontaktinformāciju; (b) sūdzības vēstules iesniegšanas datumu un (c) strīda būtību, savu prasību un tās pamatojumu. Klients pievieno darījumu apliecinājošu dokumentu kopijas, kā arī citus sūdzību pamatojošus dokumentus (ja iespējams). Elektroniski iesniegtai sūdzībai nav nepieciešams paraksts. Kredīta devējs sniedz Klientam apstiprinājumu divu (2) darba dienu laikā un atbildi (pa e-pastu vai pastu) 15 darba dienu laikā no iesnieguma saņemšanas dienas. Ja Kredīta devējam nav iespējams sniegt atbildi piecpadsmit (15) darba dienu laikā, Kredīta devējs nekavējoties jūs par to informē, norādot saprātīgu termiņu, kas nav ilgāks par papildu piecpadsmit (15) darba dienām, kurā tiks sniegta atbilde, kā arī norādīts kavējuma iemesls. Savā atbildē uz sūdzību Kredīta devējs norāda, ka, ja Klientu neapmierina sniegtā atbilde, Klientam ir tiesības (a) vērsties šī Līguma 13.3. punktā norādītajās iestādēs; (b) pie tīmekļvietnē norādītā ārpustiesas patērētāju strīdu risinātāja, ja tāds attiecīgajā jomā eksistē; (c) Patērētāju strīdu izskatīšanas komitejā, ja Patērētāju tiesību aizsardzības centra patērētājam sniegtā palīdzība nav devusi rezultātu un strīda izskatīšanai ir iespējams sasaukt attiecīgās jomas Patērētāju strīdu izskatīšanas komiteju; vai (d) tiesā. Ja Kredīta devējam objektīvu iemeslu dēļ nav iespējams sniegt atbildi 15 darba dienu laikā, Kredīta devējs par to nekavējoties informē Klientu, norādot saprātīgu periodu, kurā tiks sniegta atbilde, un pamatojot pagarinājuma nepieciešamību. Ja Kredīta devējs noraida Klienta pieprasījumu, tas norāda noraidījuma iemeslus. Ja Kredīta devējs nesniedz atbildi šeit norādītajā laikā, tiek uzskatīts, ka Kredīta devējs Klienta pieprasījumu ir noraidījis.

Klientam ir arī iespēja iesniegt sūdzību kādā no šādām iestādēm: (1) Patērētāju tiesību aizsardzības centra (PTAC) Patērētāju strīdu risināšanas komisijā (<http://www.ptac.gov.lv>), Brīvības ielā 55, LV-1010 (e-pasts: ptac@ptac.gov.lv) (<http://www.ptac.gov.lv>); un/vai (2) rakstveidā – Finanšu pakalpojumu šķīrētājsbirojs: The Office of the Arbitrator for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju, Floriana, FRN 1530, Malta, vai www.financialarbiter.org.mt. Jebkura no minētajām iestādēm var pieprasīt Klientam pirms sūdzības iesniegšanas šajās iestādēs vērsties ar sūdzībām pie Kredīta devēja.

Iesniedzot sūdzību Finanšu pakalpojumu šķīrētājsbirojs, jums būs jānorāda savi personas dati, Kredīta devēja nosaukums, produkts vai pakalpojums, par kuru iesniedzat sūdzību, sūdzības iemesls(-i) un jūsu pieprasītais risinājums. Tāpat jums tiks lūgts iesniegt sūdzības vēstuli, kas ir iesniegta Kredīta devējam, dodot Kredīta devējam 15 darba dienas laika atbildes sniegšanai, Kredīta devēja sniegto atbildi, attiecīgo ar produktu, par kuru sūdzaties, saistīto dokumentāciju un citus jūsu sūdzību pamatojošus dokumentus. Par izskatīšanas procedūru jums būs jāmaksā 25 eiro.

Iesniedzot sūdzību PTAC, jums būs jāiesniedz materiāli un pierādījumi, kas apliecina sūdzības esību, jānorāda sūdzības iemesls(-i) un jūsu pieprasītais risinājums. Tāpat jums būs jāpievieno pierādījumi, kas apliecina, ka esat neveiksmīgi centies panākt strīda risinājumu ar Kredīta devēju. PTAC sūdzības izskatīšanas process ir bez maksas. Savu sūdzību, lai uzsāktu strīda izskatīšanu, varat iesniegt rakstveidā, nosūtot to pa pastu, vai elektroniski (elektroniskajai veidlapai nav nepieciešams paraksts). Lai iesniegtu sūdzību PTAC, jums nav nepieciešams juridiskais pārstāvis. Iesniegums PTAC jāiesniedz ne vēlāk kā viena gada laikā, skaitot no dienas, kad jūsu sūdzība ir iesniegta Ferratum.

„Sūdzības Kredīta devējam ir iesniedzamas rakstveidā. Ja Kredīta devējs nevar atrisināt Klienta sūdzību un Klients ir saņēmis galīgo atbildi no Kredīta devēja, kas to apstiprina, Klientam ir tiesības iesniegt sūdzību: a) Patērētāju tiesību aizsardzības centrā (<http://www.ptac.gov.lv>), Brīvības ielā 55, LV-1010 (e-pasts: ptac@ptac.gov.lv); b) rakstveidā Finanšu pakalpojumu arbitra birojs – The Office of the Arbitrator for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta vai www.financialarbiter.org.mt.

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

1. Contact details

Creditor.	Multitude 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

2. Key features of the credit product

The type of credit	Unsecured consumer instalment loan
The total amount of credit. <i>This means the ceiling of the total sum made available under the credit agreement</i>	4536.00 EUR of which 4200.00 EUR shall be disbursed to the Customer's account and 336.00 EUR shall be withheld by Ferratum as Contract Conclusion fee
The conditions governing the drawdown. <i>How and when credit would be provided.</i>	Customer shall receive Disbursed Principal Amount via bank transfer to the bank account indicated by the Customer and which is held in the Customer's own name within two working days from conclusion of the Loan Agreement.
The duration of the credit agreement.	48 months
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated.	You will have to pay the following: 48 monthly instalments made up of the first instalment 59.65 EUR, 46 instalments of 130.00 EUR each and one final instalment of 130.00 EUR with the first instalment falling due on the dd.mm.yyyy and the last instalment falling due on dd.mm.yyyy in accordance with the Repayment Schedule as may be amended in terms of the Standard Terms. Interest and/or charges will be payable in the following manner: In case of partial payments, the order of allotment shall be the following: (1) the unpaid interest on the use of Credit/Loan and for the outstanding interest (2) the Loan principal amount (3) the Monthly Service Fee (4) other fees and charges excluding those included in point (1) and (3) and the contract conclusion fee (5) all costs related to the exchange of currency to Euro, costs of recovery of any amounts due (including the Administrative fee for sending reminder e-mail) and any other amounts owed by the Customer under the Loan Agreement; (6) and thereafter for the discharge of the contractual penalty.
The total amount you will have to repay. <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and other costs.</i>	6169.65Euro The Customer may additionally have to pay fees to third parties such as SMS costs in the case the Customer sends SMSs to Ferratum, telephone charges in case the Customer calls Ferratum, bank charges for money transfers. These charges are optional to the Customer, variable upon the Customer's decisions, unknown to Ferratum and not under the control of Ferratum and therefore Ferratum cannot provide a list of these costs and charges.

3. Costs of the credit

The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement.	- Fixed interest is chargeable at a rate of 10.01%, chargeable each day on the amount of the Loan principal outstanding until the Loan has been repaid (daily interest rate of 0.05%).
Annual Percentage Rate of Charge (APR). <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit. The APR is there to help you compare different offers.</i>	22.32%. This APR is calculated on the assumption of an annual interest rate of 16.00%, a contract conclusion fee of 336.00 Euro, total monthly service fees of 0 Euro and payment of the full amount due of 6169.65 Euro in 48 monthly instalments made up of the first instalment 59.65 EUR, with 46 equal monthly instalments of 130.00 EUR each and one final instalment of 130.00.
Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out • an insurance policy securing the credit, or • another ancillary service contract If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR	No No

Related costs

Any other costs deriving from the credit agreement	Total Monthly Service Fees: 0 Euro Contract Conclusion Fee: 336.00 Euro
Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed	Ferratum may at any time amend administrative fees set out in Appendix 1 of the Loan Agreement if the amendments are not disadvantageous towards the Customer or if the amendments derive from the applicable law. The procedure for amendments shall be the following: Ferratum shall notify the Customer of the proposed amendments. The amendments shall enter into force immediately upon notification. Ferratum shall provide the justified reason for amendments by duly notifying the Customer either via e-mail or by placing the relevant information on Webpage in case of the unilateral increase of the fees set out in Appendix 1 of the Loan Agreement. The Customer is not entitled to terminate the Loan Agreement unilaterally since the fees set out in Appendix 1 of the Loan Agreement are related to additional services, do not have a direct effect on the performance of the Loan Agreement, and do not materially affect the Customer.

<p>Costs in the case of late payments. <i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</i></p>	<p>You will be charged 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 10% of the remaining principal amount of the Loan) for missing payments</p> <p>If the Customer fails to make a particular payment in full within the stipulated time, Ferratum shall have the right to send a reminder e-mail/letter to the Customer against an administrative fee per reminder e-mail/letter the amount of which is set out in Appendix 1 of the Loan Agreement. Ferratum shall have the right to raise such charge for up to three reminders emails/letters.</p> <p>Missing payments could also result in:</p> <ul style="list-style-type: none">• Customer having to pay additional charges or penalties;• Customer's credit rating being affected, making it more difficult or expensive for Customer to obtaining credit in future;• legal action being taken against Customer• termination of the Loan Agreement.• liability to compensate all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made to debt collectors, provided that in the latter case the amount charged to the Customer shall not exceed the highest amount allowed by law.
--	---

4. Other important legal aspects

Right of withdrawal. <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.</i>	Yes
Early repayment. <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially</i>	Yes. You have the right to repay the Loan early .In such case, the Customer shall only pay interest and charges due and payable to the time period to which he or she has fully settled the Loan. The procedure for early repayment shall be the same as the repayment procedure specified in Clause 2 of the Standard Terms and Conditions.
The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment	No
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	The Creditor consults internal and/or external databases for the purposes of assessing credit worthiness. If the Customer's application is rejected on the basis of results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations, the Customer shall be informed (without delay or charge) of the result of the consultation and the particulars of the database consulted. This is not applicable if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or security.
Right to a draft 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	Yes.

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

(a) concerning the creditor	
Registration	The Creditor is registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251. The Creditor is licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251
Registration	Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta.
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the Right of Withdrawal	The Customer has the right to withdraw from the Loan Agreement without indicating any reason within (fourteen) 14 days from the date of conclusion of the Loan Agreement or when the Customer receives the contractual terms and conditions, if this is later. The right to withdraw can be exercised by simple notice identifying the Customer and expressing his intent to withdraw. The Customer shall send the notice to Ferratum's email address (as provided above), or, should the Customer wish to send the simple notice by post, to Ferratum's physical address provided above. If the Customer does not exercise the right to withdraw, the Customer shall be bound by the terms and conditions of the Loan Agreement. Upon withdrawal, the Customer shall settle the Loan principal amount together with the interest due thereon calculated at the daily interest 0.04384%, from the day that the Customer has received the Loan to the repayment date (date when Ferratum received full repayment). If the Customer exercises the right to withdraw from the Agreement, the amount of interest payable per day assuming the Loan is repaid in one instalment is 1.99 EUR. If the Customer exercises his/her right of withdrawal, the Loan Agreement would be considered not to have been concluded. If the Customer does not exercise his/her right to withdraw, the Customer shall be bound by the terms and conditions of the Loan Agreement.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement.	Maltese law but any protection granted under Latvian consumer protection law shall apply to the Customer.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court.	The Loan Agreement, and the business relationship between Ferratum and the Customer shall be governed by Maltese law. Any mandatory protection granted under Latvian law for the purpose of consumer protection shall apply to the Customer. The Customer may only bring proceedings against Ferratum in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled (Riga, if the Customer is domiciled in Latvia). Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.
Language to be used in connection with the credit agreement.	The Loan Agreement shall be provided both in Latvian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions. Communications between the Parties shall be held in English and/or in Latvian or in Russian during the duration of the Loan Agreement.
(c) concerning redress	
Existence of an access to out-of-court complaint and redress mechanism.	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 specify 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>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 Arbitrator for Financial Services, at: The Office of the Arbitrator for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju 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.</p> <p>In the case of a complaint filed with the Arbitrator 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.</p> <p>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 not be submitted later than within a year from the day when the complaint by you is submitted to the Creditor.</p>
--	---