

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

Kreditora/kredīta starpnieka identitāte un kontaktinformācija

Kreditors	Multitude Bank p.l.c. Reģ. Nr.: C 56251
Adrese	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
Tālruņa numurs	+371 66100023
E-pasta adrese	info@ferratumbank.lv
Faksa numurs	+356 2092 7710
Tīmekļa adrese	http://www.ferratum.lv/
Kredīta starpnieks:	N/A N/A
Adrese:	N/A

Kredīta produkta galveno iezīmju apraksts

Kredīta veids	Šis ir atjaunojams patēriņa kredīts (kredītlinija). Tas nozīmē, ka jūs varat aizņemties naudu līdz noteiktam limitam (kredītlimitam). To, ko atmaksājat no Kredīta pamatsummas, varat aizņemties atkārtoti.
Kredīta kopējā summa Tā nozīmē kopējo vai maksimālās summas, kas pieejamas saskaņā ar kredītīgumu.	1500.00 EUR
Nosacījumi, kas regulē izņemšanu Tas nozīmē, kā un kad jūs saņemsiet naudu.	Tiklīdz esat noslēdzis Līgumu, varat pieprasīt naudu (kredīta izņemšana) līdz savam Kredītlimitam, izmantojot savu Personīgo lietotāja kontu. Kreditors var noraidīt jūsu pieprasījumu pat tad, ja summa nepārsniedz jūsu Kredītlimitu. Ferratum patur tiesības ierobežot, apturēt vai izbeigt jūsu tiesības izņemt Kredītu saskaņā ar Līguma noteikumiem un nosacījumiem. Kreditora lēmums apstiprināt Kredīta pieprasījumu tiks paziņots jums pa e-pastu vai ar īsziņu. Jūs arī zināsit, ka tas ir apstiprināts, kad nauda nonāks jūsu bankas kontā. Kad jūsu pieprasījums būs apstiprināts, nauda tiks pārskaitīta uz jūsu bankas kontu piecu (5) bankas darba dienu laikā. Ferratum nav atbildīgs par citu personu radītiem kavējumiem.
Kredītīguma termiņš	Šim Līgumam nav noteikta beigu datuma (tas ir nenoteikts). Tas turpinās, līdz jūs vai mēs to pārtrauksim.

Maksājumi un, attiecīgā gadījumā, secība, kādā maksājumi tiks sadalīti	Katru mēnesi jums jāmaksā vismaz: 9 % no kopējās summas, ko esat parādā, vai 20 EUR vai atkarībā no tā, kura ir lielāka. Ja maksājat tikai daļu no pilnas summas, jūsu maksājums tiks izmantots šādā secībā: jebkādi maksājamie procenti, tostarp procenti par Kredīta izmantošanu un jebkādi nokavējuma procenti (noteikti likumā vai līgumā, ja piemērojams); jebkuras Izņemšanas maksas nominālā procentu likme; Kredīta kapitāls; jebkādas citas maksas vai summas, kas jums jāmaksā saskaņā ar Līgumu, kas nav minētas iepriekš; jebkāds līgumsods (ja saskaņots).
---	---

Kopējā summa, kas jums būs jāmaksā Tā nozīmē aizņemtā kapitāla summu plus procentus un iespējamās izmaksas, kas saistītas ar jūsu kredītu.	Jums būs jāmaksā 127.63 EUR. Šis aprēķins ir balstīts uz: atvērto Kredītu 1500.00 EUR nominālie procenti 27.63 EUR (pamatojoties uz gada nominālo procentu likmi 46.9755 %). Izņemšanas maksa 0 % EUR Kā mēs aprēķinām kopējo maksājamo summu? Mēs pieņemam: Jūs aizņemsieties pilnu Kredīta kapitālu Līguma datumā; Jūs maksāsi Kredīta kapitālu vienādās ikmēneša summās EUR ; Visas summas, ko esat parādā, t. i., Kredīta kapitāls, procenti un maksas (ja tādas ir), ir pilnībā samaksātas galīgajā atmaksas datumā. Pirmais atmaksas maksājums tiek veikts vienu mēnesi pēc Līguma datuma; Pēdējais atmaksas maksājums tiek veikts 12 mēnešus pēc Līguma datuma (Galīgās atmaksas datums); Iepriekš minētā summa ir pieņēmums. Šajā formulā izmantotie pieņēmumi ir noteikti likumā. Tas nozīmē, ka Kopējā maksājamā summa atšķirsies, ja izmantosiet Kredītu vai maksāsi to citādi, vai ja mainīsies kādas maksas. Ja jums ir īpašs piedāvājums, mēs to ignorējam, veicot šo aprēķinu.
---	--

Kredīta izmaksas

Nominālā procentu likme vai, attiecīgā gadījumā, dažādas aizņēmuma likmes, kas piemērojamas kredītlikumam.	0.1287 % dienā; 46.9755 % gadā no neatmaksātā Kredīta.
---	---

Maksas Gada procentu likme (GPL) Šīs ir kopējās izmaksas, kas izteiktas kā gada procents no kopējās kredīta summas. GPL ir paredzēta, lai palīdzētu jums salīdzināt dažādus piedāvājumus.	GPL: 65 %. Šis aprēķins ir balstīts uz: atvērto Kredītu 1500.00 EUR nominālie procenti 27.63 EUR (pamatojoties uz gada nominālo procentu likmi 46.9755 %) Izņemšanas maksa 0 % EUR Kā mēs aprēķinām GPL? Mēs pieņemam: Jūs aizņemsiet pilnu Kredīta kapitālu Līguma datumā; Jūs maksāsit Kredīta kapitālu vienādās ikmēneša summās EUR ; Visas summas, ko esat parādā, t. i., Kredīta kapitāls, procenti un maksas (ja tādas ir), ir pilnībā samaksātas galīgajā atmaksas datumā. Pirmais atmaksas maksājums tiek veikts vienu mēnesi pēc Līguma datuma; Pēdējais atmaksas maksājums tiek veikts 12 mēnešus pēc Līguma datuma (Galīgās atmaksas datums); Iepriekš minētā summa ir pieņēmums. Šajā formulā izmantotie pieņēmumi ir noteikti likumā. Tas nozīmē, ka GPL atšķirsies, ja izmantosiet Kredītu vai maksāsit to citādi, vai ja mainīsies kādas maksas. Ja jums ir īpašs piedāvājums, mēs to ignorējam, veicot šo aprēķinu.
Vai, lai saņemtu kredītu vai saņemtu to ar reklamētajiem noteikumiem un nosacījumiem, ir obligāti jāiegūst apdrošināšanas polise, kas nodrošina kredītu, vai vēl cits papildu pakalpojumu līgums? Ja kreditoram nav zināmas šo pakalpojumu izmaksas, tās netiek iekļautas GPL.	Nē. Nē.

Saistītās izmaksas	Saistītās izmaksas
--------------------	--------------------

Nosacījumi

Ferratum jebkurā laikā var mainīt Līgumu, ja mainās tiesību akti vai ekonomiskās un/vai uzņēmējdarbības prasības un/vai mainās tehniskā vide un/vai mainās produktu vai pakalpojumu parametri.

Mēs jūs informēsim pa e-pastu vai pastu par visām izmaiņām, izskaidrojot tās un to, kā jūs varat atteikties no šādām izmaiņām, vismaz 10 kalendārās dienas pirms to stāšanās spēkā. Tomēr, ja izmaiņas ietver procentu likmes vai jebkuru citu maksu palielināšanu, mēs jūs par to informēsim vismaz trīsdesmit (30) kalendārās dienas iepriekš.

Ja izmaiņas ir būtiskas vai ļoti sarežģītas, mēs jums sniegsim kopsavilkumu, kā arī jaunu atjauninātā Līguma vai Standarta noteikumu kopiju atbilstoši situācijai.

Ja izmaiņas ir noteiktas likumā vai tās nav jums neizdevīgas, tās stāsies spēkā nekavējoties. Tomēr, ja izmaiņas jūs ietekmē negatīvi, jūs varat tās noraidīt, izbeidzot Līgumu desmit (10) kalendāro dienu laikā pēc tam, kad esat saņēmis paziņojumu par šādām izmaiņām.

Ja jūs izbeidzat Līgumu, jums ir jāatmaksā Līgumā noteiktās summas divu (2) mēnešu laikā no dienas, kad nosūtījāt mums paziņojumu par Līguma izbeigšanu. Līgums tiek izbeigts pēc šāda divu (2) mēnešu perioda beigām vai tiklīdz jūs atmaksājat visu savu parādu – atkarībā no tā, kurš notikums iestājas pirmais. Šajā laikā jūs nevarēsiet pieprasīt Kredītu (kredīta izņemšana tiks apturēta).

Pat ja Līgums tiek izbeigts, jums tik un tā ir jāatmaksā mums visas summas, ko esat mums parādā, un mēs joprojām varam veikt visus Līgumā uzskaitītos pasākumus, lai piedzītu parādus.

Ja jūs nenoraidāt izmaiņas desmit (10) kalendāro dienu laikā pēc paziņojuma saņemšanas, tas nozīmē, ka esat pieņēmis ierosinātās izmaiņas. Šādā gadījumā šādas izmaiņas stājas spēkā pēc desmit (10) kalendārajām dienām no dienas, kad jūs tikāt informēts par šādām ierosinātajām izmaiņām.

Izmaksas kavētu maksājumu gadījumā Maksājumu kavēšana var radīt jums nopietnas sekas (piemēram, piespiedu pārdošana) un apgrūtināt kredīta saņemšanu.	nokavējuma procenti 6% gadā iekasēts līgumsods 0,5% apmērā dienā no visas nokavētās summas. Tomēr kopējais sods nekad nepārsniegs 10 % no Kredīta kapitāla, ko jūs joprojām esat parādā. Tas attiecas uz nokavēto summu, līdz tā ir pilnībā samaksāta. 5 EUR par katru nosūtīto atgādinājumu par katru nokavētu maksājumu. Tas sedz pamatotas izmaksas, kas saistītas ar jūsu nokavēto maksājumu;
---	--

Citi svarīgi juridiskie aspekti

Atteikuma tiesības Jums ir tiesības atkāpties no kredītlīguma 14 secīgu dienu laikā.	Jā.
Pirmstermiņa atmaksa Jums ir tiesības jebkurā laikā pilnībā vai daļēji atmaksāt kredītu pirms termiņa.	Jā. Ja vēlaties atmaksāt pilnu summu pirms termiņa, jums par to jāpaziņo mums vismaz piecas (5) darba dienas iepriekš pa e-pastu vai pastu (izmantojot kontaktinformāciju, kas norādīta Līgumā).
Datubāzes apskate Kreditoram nekavējoties un bez maksas jāinformē jūs par datubāzes apskates rezultātu, ja kredīta pieteikums tiek noraidīts, pamatojoties uz šādu apskati. Tas neattiecas uz gadījumiem, kad šādas informācijas sniegšana ir aizliegta ar Eiropas Kopienas tiesību aktiem vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai sabiedriskās drošības mērķiem.	Jā.
Tiesības uz līguma projektu Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kredītlīguma projekta kopiju. Šis noteikums neattiecas uz gadījumiem, kad kreditors pieprasījuma iesniegšanas brīdī nevēlas noslēgt ar jums kredītlīgumu.	Jā.
Laikposms, kurā kreditoram ir saistoša pirmslīguma informācija	Šī informācija ir spēkā no 17.06.2026 līdz 01.07.2026

Papildu informācija finanšu pakalpojumu tālpārdošanas gadījumā

(a) attiecībā uz kreditoru	
Reģistrācija	Maltas Uzņēmumu reģistrs C 56251 Maltas Finanšu pakalpojumu reģistrs C 56251

Uzraudzības iestāde	Maltas Finanšu pakalpojumu pārvalde Triq I-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx)
(b) attiecībā uz kredītlīgumu	
Atteikuma tiesību izmantošana	Jāizmanto pirmo četrpadsmit (14) kalendāro dienu laikā, sākot no Līguma noslēgšanas dienas vai no dienas, kad esat saņēmis(-usi) obligāti nepieciešamo informāciju formātā, ko varat saglabāt saskaņā ar Patēriņa kredīta likumu, ja tas notiek vēlāk. Jums nav pienākuma norādīt atteikuma iemeslu. Jums par to jāpaziņo rakstiski. Paziņojumā jāiekļauj vismaz: (a) jūsu vārds; (b) jūsu identifikācijas kods; (c) skaidrs paziņojums par jūsu vēlmi atkāpties no Līguma; (d) apņemšanās atmaksāt aizņemto summu kopā ar procentiem bez nepamatotas kavēšanās un ne vēlāk kā trīsdesmit (30) kalendāro dienu laikā no jūsu pieprasījuma iesniegšanas datuma. Jūsu paziņojumā jāiekļauj jūsu paraksts, kā arī parakstīšanas datums un vieta. Četrpadsmit (14) kalendāro dienu termiņš ir spēkā, ja paziņojumu nosūtāt šajā termiņā. Ja jūs neatkāpsities no līguma četrpadsmit (14) dienu atcelšanas periodā, Līgums paliek spēkā, un jums ir jāievēro visi noteikumi un nosacījumi. Ja jūs atkāpjaties no Līguma četrpadsmit (14) dienu atcelšanas periodā, tas ir tā, it kā Līgums nebūtu noslēgts, izņemot to, ka jums ir jāatmaksā izņemtais Kredīts un tam piemērotie procenti, kā paskaidrots iepriekš.
Likums, ko kreditors ir ņēmis par pamatu attiecību nodibināšanai ar jums pirms kredīta līguma noslēgšanas	Maltas tiesību akti, taču uz jums attieksies jebkura obligātā aizsardzība, kas piešķirta saskaņā ar Latvijas patērētāju tiesību aizsardzības likumu.

Punkts, kas nosaka kredītīgumam piemērojamus tiesību aktus un/vai kompetento tiesu

Līgumu un mūsu savstarpējās darījumu attiecības regulē Latvijas tiesību akti.

Jūs varat celt prasību tiesā pret mums jūsu dzīvesvietas Eiropas Savienības dalībvalstī (visticamāk, Latvijas) vai Maltā. Mēs varam ierosināt tiesvedību pret jums Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā atrodas jūsu dzīvesvieta. Abas puses var iesniegt pretprasību tiesā, kurā tiek izskatīta sākotnējā prasība. Šis punkts ir piemērojams pat tad, ja Līgums tiek izbeigts.

7/16

Valodas režīms

Līguma darbības laikā saziņa starp mums notiks latviešu vai krievu valodā atkarībā no jūsu izvēles, vai angļu un latviešu, un/vai krievu valodā.

(c) attiecībā uz tiesisko aizsardzību

Ārpustiesas sūdzību un atlīdzināšanas mehānisma esamība un piekļuve.

Ja jums ir kādas sūdzības, varat iesniegt sūdzību (i) Finanšu pakalpojumu arbitra birojā (Malta), pirmajā stāvā, Pjazza San Kalcidonju, Floriana FRN 1530, Malta; tīmekļa vietne: www.financialarbiter.org.mt; e-pasta adrese: complaint.info@asf.mt (tālrunis: 00356 79 219 961)

un/vai

(ii) Patērētāju tiesību aizsardzības centra (PTAC) Patērētāju strīdu risināšanas komisijā, Brīvības iela 55, LV-1010 (e-pasts: ptac@ptac.gov.lv) (<http://www.ptac.gov.lv>).

Svarīgi: Šīs organizācijas var lūgt jūs vispirms iesniegt sūdzību mums, pirms iesniedzat sūdzību viņām.

Iesniedzot sūdzību šīm neatkarīgajām iestādēm, jums jānorāda:

jūsu personas dati;
mūsu nosaukums (Multitude Bank p.l.c.);
produkts vai pakalpojums, par kuru iesniedzat sūdzību (šajā gadījumā: Kredītlīnijas produkts);
sūdzības iemesls(-i) un vēlamo rezultāts;
jūsu sūdzības kopiju mums un mūsu atbilde (lūdzu, ņemiet vērā, ka mums ir jālaikā atbildēt vismaz 15 darba dienu laikā);
attiecināmie dokumenti, kas attiecas uz produktu, par kuru iesniedzat sūdzību, un jebkādi citi dokumenti, kas pamato jūsu sūdzību.

Finanšu pakalpojumu arbitram (Malta) sūdzības iesniegšana ir bezmaksas. Patērētāju tiesību aizsardzības centra (Latvija) Patērētāju strīdu izskatīšanas procesā sūdzības iesniegšana ir bez maksas, un jums tā jāiesniedz viena (1) gada laikā no datuma, kad pirmo reizi nosūtījāt mums savu sūdzību.

Kā jūs varat iesniegt savu sūdzību?

Pa pastu;

Pa e-pastu (elektroniskām sūdzībām paraksts nav nepieciešams);

Lūdzu, ņemiet vērā, ka sūdzības iesniegšanai jums nav nepieciešama juridiska pārstāvība.

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

Identity and contact details of the creditor/credit intermediary

Creditor	Multitude Bank p.l.c. Reg No: C 56251
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
Telephone number	+371 66100023
E-mail address	info@ferratumbank.lv
Fax number	+356 2092 7710
Web address	http://www.ferratum.lv/
Credit Intermediary	N/A N/A
Address	N/A

Description of the main features of the credit product

The type of credit	This is a consumer revolving credit facility. This means you can borrow money up to a limit (credit limit). What you repay of the Credit principal you can borrow again.
The total amount of credit This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.	1500.00 EUR
The conditions governing the drawdown This means how and when you will obtain the money.	Once you have concluded the Agreement, you can request money (drawdown) up to your Credit Limit through your Personal User Account. The Creditor may refuse your request even if the amount is within your Credit Limit. Ferratum reserves the right to restrict or suspend or terminate your right to draw down Credit under the Agreement according to the terms and conditions. The Creditor's decision to approve a Credit request shall be notified to you via email or via SMS. You will also know it is approved when the money arrives into your bank account. Once your request is approved, the money will be sent to your bank account within five (5) banking days. Ferratum shall not be responsible for any delays caused by others.

The duration of the credit agreement	This Agreement has no fixed end date (it is indefinite). It carries on until you or we terminate it.
Instalments and, where appropriate, the order in which the instalments will be allocated	Each month you must pay at least: 9 % of the total amount you owe, or 20 EUR or whichever is the higher. If you pay only part of the full amount due, your payment will be used in this order: any interest due — including interest for using the Credit and any late-payment interest (legal or contractual, if applicable); any Drawdown Fee the nominal interest; the Credit Capital; any other fees or amounts you owe under the Agreement, not mentioned above; any contractual penalty (if agreed).

The total amount you will have to pay
This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.

You will have to pay 127.63 EUR. This calculation is based on:

an open Credit of 1500.00 EUR
a nominal interest of 27.63 EUR (based on a yearly nominal interest rate of 46.9755 %).
a Drawdown fee of 0 % EUR

How do we calculate the total amount payable?

We assume:

You will borrow the full Credit capital on the date of the Agreement;
You will pay the Credit capital in equal monthly amounts EUR ;
All amounts you owe i.e. the Credit capital, interest and fees (if any) are fully paid up on the final repayment date.
The first repayment is made one month after the date of the Agreement. The last repayment is paid 12 months after the date of the Agreement (Final Repayment Date);

The above sum is an assumption. The assumptions used in this formula are set by law. This means that the Total Amount Payable will be different if you use Credit or pay it in a different way or if any charges change.

If you have a special offer, we ignore it when making this calculation.

Costs of the credit

The nominal interest rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement

0.1287 % per day; 46.9755 % per year of the Credit outstanding.

Annual Percentage Rate of Charge (APR)

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.

The APR is: 65 %. This calculation is based on:

an open Credit of 1500.00 EUR

a nominal interest of 27.63 EUR (based on a yearly nominal interest rate of 46.9755 %).

a Drawdown fee of 0 % EUR

How do we calculate the APR?

We assume:

You will borrow the full Credit capital on the date of the Agreement;

You will pay the Credit capital in equal monthly amounts EUR
All amounts you owe i.e. the Credit capital, interest and fees (if any) are fully paid up on the final repayment date.

The first repayment is made one month after the date of the Agreement. The last repayment is paid 12 months after the date of the Agreement (Final Repayment Date);

The above sum is an assumption. The assumptions used in this formula are set by law. This means that the APR will be different if you use Credit or pay it in a different way or if any charges change.

If you have a special offer, we ignore it when making this calculation.

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

Related Costs

Conditions

Ferratum may change the Agreement at any time as a consequence of changes in law or economic and/or business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters.

We will inform you by email or post about any changes explaining the changes to you and how you may refuse such changes at least 10 calendar days before they take effect. However, if the change involves increasing the interest rate or any other fees, we will notify you at least thirty (30) calendar days in advance.

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 or Standard Terms, as applicable.

If the change is required by law or is not disadvantageous to you, it will take effect immediately. However, if the change negatively affects you, you can reject it by terminating the Agreement within ten (10) calendar days of being notified of such changes.

If you terminate you must repay the amounts due in terms of the Agreement within two (2) months from when you send us a notice of termination. The Agreement shall terminate on the expiry of such two (2) month period or as soon as you repay everything you owe — whichever happens first. During this time, you will not be able to request Credit (drawdowns shall be suspended).

Even if the Agreement is terminated, you must still pay us all amounts you owe us and we can still take all the measures listed in the Agreement to collect dues.

If you do not reject the changes within (10) ten calendar days from notification, it means you have accepted the proposed changes. In this case, such changes shall come into effect after ten (10) calendar days from when you were notified of such proposed changes.

Costs in the case of late payments Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.	late payment interest of 6% p.a. charge a contractual penalty of 0.5% per day on the full overdue amount. However, the total penalty will never be more than 10% of the Credit Capital you still owe. This applies to the overdue amount until it is paid in full. 5 EUR for each reminder sent to every delayed payment. This covers reasonable costs related to your missed payment;
--	--

Other important legal aspects

Right of Withdrawal You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.	Yes.
Early Repayment You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.	Yes. If you want to repay the full amount early, you must notify us at least five (5) business days in advance by email or post (using the contact details in the Agreement).
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.	Yes.
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.
The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information	This information is valid 17.06.2026 - 01.07.2026

Additional information in the case of distance marketing of financial services

(a) concerning the creditor	
Registration	Malta Business Registry C 56251 Malta Financial Services Register C 56251
The supervisory authority	Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx)

(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	Must be exercised within the first fourteen (14) calendar days starting from the conclusion of the Agreement or from the day you receive the information mandatory required in a format you can keep in accordance with the Consumer Credit Act, if this occurs later. You are not obliged to give a reason for withdrawal. You shall notify the in writing. The notice must include at least: (a) your name; (b) your identification code, (c) a clear statement you want to withdraw from the Agreement, (d) a commitment to repay the borrowed amount plus interest without undue delay and no later than thirty (30) calendar days from the date of your request. Your notice must include your signature and the date and place of signing. The term of fourteen (14) calendar days is valid if the notice is you send your notice within this timeframe. 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 fourteen (14) day 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.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Maltese law but any mandatory protection granted under Latvian consumer protection law shall apply to you.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The Agreement and the business relationship between us are governed by Latvian law. You can take court action against us in the Member State of the European Union where you are domiciled (most likely Latvian) or in Malta. We may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counterclaim in the court where the original claim is pending. This Section applies even if the Agreement is terminated.
Language regime	During the Agreement, communication between us will be in Latvian or in Russian, according to your preference, or in English and Latvian and/or Russian.

(c) concerning redress

Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism.

In case you have any complaints, you can file a complaint to the (i) Office of the Arbiter for Financial Services (Malta), at First Floor, Pjazza San Kalcidonju, Floriana FRN 1530, Malta; Website: www.financialarbiter.org.mt; Email address: complaint.info@asf.mt (Tel. no.: 00356 79 219 961)

and/or

(ii) Commission for Solving the Consumer Disputes of the Consumer Rights Protection Centre (CRPC), Brivibas iela 55, LV-1010 (e-mail: ptac@ptac.gov.lv) (<http://www.ptac.gov.lv>).

Important: These organizations may ask you to complain to us first before you file a complaint with them.

When complaining to these independent authorities 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 of at least 15 working days);
relevant documents relating to the product you are complaining about and any other documents supporting of your complaint.

For the Arbiter for Financial Services (Malta), filing a complaint is free of charge. For the Consumer Disputes of the Consumer Rights Protection Centre (Latvia), filing a complaint is Free of charge and you must submit your complaint within one (1) year from the date you first sent your complaint to us.
How can you submit your complaint?

By post;
By email (electronic complaints do not require a signature);

Please note that you do not need legal representation to file a complaint.