

PIRMSLĪGUMA KREDĪTA INFORMĀCIJA
(Eiropas patēriņa kredīta standartinformācija SECCI)

1. Kontaktinformācija

Kreditors	Multitude Bank p.l.c. Reģ. Nr.: C 56251
Adrese	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
Tālruņa numurs(-i)	+371 66100023
E-pasta adrese	info@ferratumbank.lv
Tīmekļa adrese	www.ferratumbank.lv

2. Kredīta produkta galvenās iezīmes

Kredīta veids	Šis ir nenodrošināts patēriņa kredīts ar fiksētu maksājumu. Tas nozīmē, ka jūs vienu reizi aizņematies noteiktu naudas summu. Jūs piekrītat to atmaksāt fiksētos ikmēneša maksājumos noteiktā laika periodā. Jūs nevarat aizņemties vairāk, neparakstot jaunu līgumu.
Kredīta kopējā summa. <i>Tā nozīmē kopējo maksimālo summu, kas pieejama saskaņā ar kredītīgumu.</i>	Jūs varat aizņemties līdz Aizdevuma pamatsummai. Jūsu Aizdevuma pamatsumma ir 4536.00 EUR. Šo limitu nosakām mēs, pārbaudot jūsu finansiālās iespējas un riska novērtējumu. Šīs pārbaudes tiek veiktas, pamatojoties uz piemērojamajiem tiesību aktiem un mūsu iekšējām politikām.
Nosacījumi, kas regulē izņemšanu. <i>Kā un kad tiks izsniegts kredīts.</i>	Kad līgums būs parakstīts, mēs nosūtīsim jums Aizdevuma pamatsummu, atskaitot Līguma noslēgšanas maksu. Nauda tiks pārskaitīta uz jūsu personīgo bankas kontu (uz jūsu vārda) divu (2) darba dienu laikā.
Kredītīguma termiņš.	Šī Līguma termiņš ir 48 mēneši.
Maksājumi un, attiecīgā gadījumā, secība, kādā maksājumi tiks sadalīti.	Jūs atmaksāsi aizdevumu 48 ikmēneša maksājumos: i. Pirmais maksājums būs 133.24 EUR ii. Tam sekojoši 46 maksājumi būs 133.24 EUR iii. Pēdējais maksājums būs 133.59 EUR Pirmais maksājums jāveic 15.08.2026. un pēdējais ir maksājams 15.07.2030., ja vien mēs nevienojamies citādi, kā paskaidrots Standarta noteikumos. Ja maksājat tikai daļu no parāda, jūsu maksājums tiks izmantots šādā secībā: 1. jebkādi nesamaksāti procenti (tostarp nokavējuma procenti); 2. Aizdevuma pamatsummas summa; 3. Ikmēneša pakalpojumu maksa; 4. jebkādas citas maksas (izņemot iepriekš minētās); 5. valūtas maiņas izmaksas (ja piemērojamas), atgūšanas izmaksas (piemēram, atgādinājuma maksas) un 6. jebkādas piemērojamās soda naudas.
Kopējā summa, kas jums būs jāatmaksā. <i>Tā nozīmē aizņemtā kapitāla summu plus procentus un citas izmaksas.</i>	Jums būs jāmaksā 6395.87 EUR. Šis aprēķins ir balstīts uz: 1) Kredīta pamatsummu 4536.00 EUR 2) nominālie procenti 1859.87 EUR (pamatojoties uz gada nominālo procentu likmi 18.00 %).

	Kā mēs aprēķinām kopējo maksājamo summu? Mēs pieņemam: (i) Jūs aizņemsieties pilnu Kredīta pamatsummu Līguma datumā; (ii) Jūs veiksiet ikmēneša maksājumus vienādās daļās (t. i., vienādos maksājumos), kur katrā maksājumā ietilpst procenti un pamatsumma, bet procentu īpatsvars sākumā ir lielāks un laika gaitā samazinās; (iii) Visas summas, kuras jūs esat parādā, tostarp Kredīta pamatsumma, procenti un visas piemērojamās maksas, ir pilnībā atmaksātas līdz galīgās atmaksas datumam; (iv) Pirmais maksājums tiek veikts aptuveni 15 līdz 30 dienas pēc Līguma datuma; (v) Galīgā atmaksa tiek veikta 15.07.2030. Iepriekš minētā summa ir pieņēmums. Šajā formulā izmantotie pieņēmumi ir noteikti likumā. Tas nozīmē, ka Kopējā maksājamā summa atšķirsies, ja saņemsiet Kredītu vai maksāsi to citos datumos, vai ja mainīsies kādas maksas. Ja jums ir īpašs piedāvājums, mēs to ignorējam, veicot šo aprēķinu.
--	--

3. Kredīta izmaksas

Aizņēmuma likme vai, attiecīgā gadījumā, dažādas aizņēmuma likmes, kas piemērojamas kredītlīgumam.	18% gadā. Likme ir fiksēta. Tā tiek aprēķināta katru dienu (0.049% dienā) no Aizdevuma pamatsummas, kuru jūs esat parādā.
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: 24.84%. Šis aprēķins ir balstīts uz: 1) Kredīta pamatsummu 4536.00 EUR 2) nominālie procenti 1859.87 EUR (pamatojoties uz gada nominālo procentu likmi 18%). Kā mēs aprēķinām GPL? Mēs pieņemam: (i) Jūs aizņemsieties pilnu Kredīta pamatsummu Līguma datumā; (ii) Jūs veiksiet ikmēneša maksājumus vienādās daļās (t. i., vienādos maksājumos), kur katrā maksājumā ietilpst procenti un pamatsumma, bet procentu īpatsvars sākumā ir lielāks un laika gaitā samazinās; (iii) Visas summas, kuras jūs esat parādā, tostarp Kredīta pamatsumma, procenti un visas piemērojamās maksas, ir pilnībā atmaksātas līdz galīgās atmaksas datumam; (iv) Pirmais maksājums tiek veikts aptuveni 15 līdz 30 dienas pēc Līguma datuma; (v) Galīgā atmaksa tiek veikta 15.07.2030.

	Iepriekš minētā summa ir pieņēmums. Šajā formulā izmantotie pieņēmumi ir noteikti likumā. Tas nozīmē, ka GPL atšķirsies, ja saņemsiet Kredītu vai maksāsi to citos datumos, 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

Jebkuras citas izmaksas, kas izriet no kredītlīguma	Līguma noslēgšanas maksa: 8% no Aizdevuma pamatsummas. Grafika maiņas maksa: 50 EUR par katru piešķirto grafika maiņu, kā arī papildu 2 % no atlikušās Aizdevuma pamatsummas. Maksājumu brīvdienu maksa: 30 EUR par katrām piešķirtajām maksājuma brīvdienām. Termiņa maiņas maksa: 25 EUR par katru maksājuma termiņa maiņu; ar nosacījumu, ka pirmā maiņa ir bez maksas.
Nosacījumi, saskaņā ar kuriem var mainīt iepriekš minētās ar kredītlīgumu saistītās izmaksas	Mēs jebkurā laikā varam mainīt Līgumu, ieskaitot 1. pielikumu, 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, 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 stāties 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. 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. Ja mēs nolemsim palielināt 1. pielikumā uzskaitītās maksas, kas attiecas tikai uz papildu vai izvēles pakalpojumiem (nevis uz jūsu Aizdevuma pamatsummas atmaksas maksājumiem), mēs paskaidrosim palielinājuma iemeslu. Jūs tiksiet informēts pa e-pastu vai mūsu tīmekļa vietnē. Jums nav tiesību atcelt Līgumu tikai šo 1. pielikumā ietverto izmaiņu dēļ, ja tās: i. attiecas tikai uz papildu pakalpojumiem; ii. tieši neietekmē jūsu Aizdevuma pamatsummas atmaksas maksājumus; un iii. būtiski neietekmē jūs (piemēram, tās nepalielina jūsu atmaksājamo summu un neapgrūtina jums Līguma ievērošanu).
Izmaksas kavētu maksājumu gadījumā. <i>Maksājumu kavēšana var radīt jums nopietnas sekas (piemēram, piespiedu pārdošana) un apgrūtināt kredīta saņemšanu.</i>	Ja jūs nemaksāsiet, mēs varam iekasēt līgumsodu 0,5% apmērā dienā no visas nokavētās summas. Tomēr kopējais sods nekad nepārsniegs 10% no Aizdevuma pamatsummas, ko jūs joprojām esat parādā. Mēs varam nosūtīt jums atgādinājuma e-pastu un iekasēt administratīvu maksu (skatīt 1. pielikumu). Šī maksa jāveic divu (2) darba dienu laikā pēc atgādinājuma e-pasta nosūtīšanas. Mēs varam nosūtīt līdz trim (3) atgādinājuma e-pastiem un iekasēt maksu par katru no tiem. Turklāt, ja nesamaksāsiet laikā, sekas var būt šādas: i. Līguma izbeigšana; ii. iekļaušana datubāzēs slihta parādnieka statusā, kas negatīvi ietekmē jūsu kredītreitingu, apgrūtina vai sadārdzina aizdevuma saņemšanu nākotnē un var tikt veiktas tiesvedības pret jums, lai atgūtu parādu.

4. Citi svarīgi juridiskie aspekti

Atteikuma tiesības. Jums ir tiesības atkāpties no kredītīguma 14 secīgu dienu laikā.	Jā.
Pirmstermiņa atmaksa. Jums ir tiesības jebkurā laikā pilnībā vai daļēji atmaksāt kredītu pirms termiņa	Jā. Jūs varat jebkurā laikā atmaksāt Kredītu pirms termiņa. Vienkārši informējiet mūs vismaz divdesmit četras (24) stundas pirms plānotā maksājuma veikšanas. Ja atmaksāsi pirms termiņa, procentus un komisijas maksu maksāsi tikai par to laiku, kad faktiski izmantojāt Kredītu. Ja jūs atmaksājat daļu Kredīta pirms termiņa un nepaziņojat mums, vai vēlaties samazināt ikmēneša maksājumus vai saīsināt atmaksas periodu, mēs to izlemsim jūsu vietā.
Kreditoram ir tiesības uz atlīdzību pirmstermiņa atmaksas gadījumā	Nē.
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	Kreditors kredīspējas novērtēšanai izmanto iekšējās un/vai ārējās datubāzes. Ja jūsu pieteikums tiek noraidīts, pamatojoties uz datubāzē veiktās pārbaudes rezultātiem par personas ienākumiem un/vai maksājumu saistību izpildi, jūs (bez kavēšanās un maksas) tiksiet informēts par pārbaudes rezultātu un aplūkotās datubāzes detaļām. Tas nav piemērojams gadījumos, kad šādas informācijas sniegšana ir aizliegta ar Eiropas Kopienas tiesību aktiem vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai drošības mērķiem
Tiesības uz līguma projektu. Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kredītīguma projekta kopiju. Šis noteikums neattiecas uz gadījumiem, kad kreditors pieprasījuma iesniegšanas brīdī nevēlas noslēgt ar jums	Jā.

kredītlīgumu	
Laika periods, kura laikā kreditors ir saistīts ar pirmslīguma informāciju.	Šī informācija ir spēkā no 14.07.2026. līdz 14 dienām pēc Standarta Eiropas patērētāju kredīvēšanas informācijas (SECCI) sniegšanas.

5. 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 (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx). Triq I-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta
(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 Kreditoram 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. Ja jūs atceļat un atmaksājat aizdevuma pamatsummu vienā maksājumā, dienas procentu likme, kas jums būs jāmaksā, ir 0.049% dienā. Procenti tiek aprēķināti no dienas, kad saņemat naudu, līdz dienai, kad to pilnībā atmaksājat.
Likums, ko kreditors ir ņēmis par pamatu attiecību nodibināšanai ar jums pirms kredītlīguma noslēgšanas.	Maltas tiesību akti, taču uz jums attieksies jebkura obligātā aizsardzība, kas piešķirta saskaņā ar Latvijas patērētāju tiesību aizsardzības likumu.

Punkts, kas nosaka kredītlīgumam piemērojamās tiesību aktus un/vai kompetento tiesu.	Līgumu un mūsu savstarpējās darījumu attiecības regulē Maltas tiesību akti. Mēs piemērosim jebkuru obligāto aizsardzību, kas jums piešķirta saskaņā ar Latvijas patērētāju tiesību aktiem. Jūs varat celt prasību tiesā pret mums jūsu dzīvesvietas Eiropas Savienības dalībvalstī (visticamāk, Latvijā) 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.
Valoda, kas lietojama saistībā ar kredītlīgumu.	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	
Pieļauves ārpustiesas sūdzību un atlīdzināšanas mehānismam esamība.	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 Nr.: 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: i. jūsu personas dati; ii. mūsu nosaukums (Multitude Bank p.l.c.); iii. produkts vai pakalpojums, par kuru iesniedzat sūdzību (šajā gadījumā: Kredītlīnijas produkts); iv. sūdzības iemesls(-i) un vēlamais rezultāts; v. jūsu sūdzības kopiju mums un mūsu atbilde (lūdzu, ņemiet vērā, ka mums ir jāļauj atbildēt vismaz 15 darba dienu laikā); vi. attiecīgie 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? i. Pa pastu; ii. Pa e-pastu (elektroniskām sūdzībām paraksts nav nepieciešams); Lūdzu, ņemiet vērā, ka sūdzības iesniegšanai jums nav nepieciešama juridiska pārstāvība.

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	This is an unsecured fixed instalment consumer loan. This means you borrow a specific amount of money once. You agree to repay it in fixed monthly instalments over a set period of time. You cannot borrow more without signing a new agreement.
The total amount of credit. <i>This means the ceiling of the total sum made available under the credit agreement</i>	You can borrow up to your Loan Principal. Your Loan Principal is 4536.00 EUR. This limit is set by us after checking what you can afford and your risk rating. These checks are based on the applicable laws and our internal policies.
The conditions governing the drawdown. <i>How and when credit would be provided.</i>	Once the agreement is signed, we will send you the Loan Principal minus the Contract Conclusion Fee. The money will be transferred to your personal bank account (in your name) within two (2) working days.
The duration of the credit agreement.	This Agreement lasts for 48 months.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated.	You will repay the loan principal in 48 monthly instalments: iv. The first instalment will be 133.24 EUR v. The next [months] instalments will each be 133.24 EUR vi. The final [final_repayment_date] instalment will be 133.59 EUR The first instalment is due on 15.08.2026. and the last one is due on 15.07.2030., unless we agree otherwise as explained in the Standard Terms If you only pay part of what you owe, your payment will be used in this order: 7. any unpaid interest (including default interest); 8. the Loan Principal amount; 9. the Monthly Service Fee; 10. any other fees (excluding the ones above); 11. currency exchange costs (if applicable), recovery costs (such as reminder fees), and 12. any applicable penalties.

The total amount you will have to repay. <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and other costs.</i>	You will have to pay 6395.87 EUR. This calculation is based on: 3) an open Credit of 4536.00 EUR 4) a nominal interest of 1859.87 EUR (based on a yearly nominal interest rate of 18%). How do we calculate the total amount payable? We assume: (vi) You will borrow the full Credit capital on the date of the Agreement; (vii) You will make monthly repayments of equal amounts (i.e. equal instalments), where each instalment includes interest and principal, but the proportion of interest is higher at the beginning and reduces over time; (viii) All amounts you owe – including the Credit capital, interest, and any applicable fees – are fully repaid by the final repayment date; (ix) The first repayment is made approximately 15 to 30 days after the date of the Agreement; (x) The final repayment is made on 15.07.2030. 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.
---	--

3. Costs of the credit

The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement.	18% p.a. The rate is fixed. It is calculated daily (0.049% per day) based on the amount of Loan Principal you owe.
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>	The APR is: 24.84 %. This calculation is based on: 3) an open Credit of 4536.00 EUR 4) a nominal interest of 1859.87 EUR (based on a yearly nominal interest rate of 18.00%). How do we calculate the APR? We assume: (vi) You will borrow the full Credit capital on the date of the Agreement; (vii) You will make monthly repayments of equal amounts (i.e. equal instalments), where each instalment includes interest and principal, but the proportion of interest is higher at the beginning and reduces over time;

	(viii) All amounts you owe – including the Credit capital, interest, and any applicable fees – are fully repaid by the final repayment date; (ix) The first repayment is made approximately 15 to 30 days after the date of the Agreement; (x) The final repayment is made on 15.07.2030. 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

Any other costs deriving from the credit agreement	Contract Conclusion Fee: 8% of the Loan Principal. Rescheduling Fee: €50 for each rescheduling granted, plus an additional 2% from the remaining Loan principal. Payment Holiday Fee: €30 for each payment holiday granted. Due Date Change Fee: €25 per due date change; provided that the first change shall be for free.
Conditions under which the above- mentioned costs related to the credit agreement can be changed	We may change the Agreement, including Appendix 1, 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 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. 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. If we decide to increase the fees listed in Appendix 1 that refer only to extra or optional services (and not to your Loan Principal repayments), we will explain the reason for the increase. You will be notified either by email or through our website. You do not have the right to cancel the Agreement just because of these changes in Appendix 1 — as long as they: iv. only relate to additional services; v. do not directly impact your Loan Principal repayments; and vi. do not significantly affect you (for example, they do not increase your repayment amount or make it harder for you to comply with the Agreement).
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>	If you fail to pay, we may 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 Loan Principal you still owe. We may send you a reminder email and charge an administrative fee (see Appendix 1). This fee must be paid within two (2) working days of when we send the reminder email. We may send up to three (3) reminder emails and charge the fee for each one. In addition, if you do not pay on time, the consequences may include: i. termination of the Agreement; ii. being listed as a bad debtor in databases, affecting your credit rating negatively, making it difficult or more expensive for you to get a loan in the future and may legal action being taken against you to recover the debt.

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 can repay your Loan Principal early at any time. Just let us know at least twenty-four (24) hours before you plan to make the payment. If you repay early, you will only pay interest and fees for the time you actually used the Loan Principal. If you repay part of your Loan Principal early and do not tell us whether you want to reduce your monthly instalments, or shorten the repayment period, we will decide this for you.
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 your application is rejected on the basis of results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations, you shall be informed (without delay or charge) of the result of the consultation and the particulars of the database consulted. 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	Yes.

agreement with you	
The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information	This information is valid from 14.07.2026. until 14 days after SECCI is provided.

5. 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 (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx). Imdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta
(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. If you cancel and repay the loan principal in one payment, the daily interest you will need to pay is 0.049% per day. Interest is calculated from the day you receive the money until the day you fully repay it.
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 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 Maltese law. We shall apply any mandatory protection granted to you under Latvian consumer law. You can take court action against us in the Member State of the European Union where you are domiciled (most likely Latvia) 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.
Language to be used in connection with the credit agreement.	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 an 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: vii. your personal details; viii. our name (Multitude Bank p.l.c.); ix. the product or service you are complaining about (in this case: Credit Line Product); x. the reason/s for the complaint and the outcome you want; xi. 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); xii. 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? iii. By post; iv. By email (electronic complaints do not require a signature); Please note that you do not need legal representation to file a complaint.