

FERRATUMS STANDARDVILKÅR FOR KREDITTAVTALEN

(Gjelder for innbyggere i Norge)

Disse Standardvilkårene gjelder for kredittavtalen inngått mellom Multitude bank p.l.c. og kunder som er bosatt i Norge.

1. Informasjon om Ferratum

1. Navn: Multitude Bank p.l.c.
2. Registreringsnummer: C 56251
3. Konsesjonsnummer: C 56251
4. Adresse: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
5. Nettside: www.ferratum.no
6. E-postadresse: kundeservice@ferratumbank.no
7. Aktiviteter som dekkes av konsesjonen: bankvirksomhet, betalingstjenester (som definert i Financial Institutions Act – Kapittel 376 under Maltesisk lov), utstedelse og administrasjon av andre betalingsmidler (annet enn betalingstjenester som definert ovenfor), garantier og forpliktelser, egenhandel i pengemarkedsinstrumenter, valuta, finansielle futures og opsjoner, vekslings- og renteinstrumenter, omsettelige verdipapirer og andre aktiviteter som Ferratum kan få tillatelse til å utføre.
8. Bransjestandarder: N/A
9. Tilsynsmyndighet: Malta Financial Services Authority (<http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx>), Triq L-lmdina, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, Malta

2. Definisjoner

1. **Konto** – din personlige brukerkonto hos Ferratum som du kan få tilgang til på Nettsiden ved å bruke din Bank ID.
2. **Bank ID** – personlig elektronisk legitimasjon knyttet til identiteten din, som utstedes av en kredittinstitusjon som har konsesjon eller er etablert i Norge, og som kan brukes på nettet til å identifisere deg og verifisere identiteten din samt til å inngå og forplikte deg til å overholde Standardvilkårene i Kredittavtalen.
3. **Kreditt** – kreditt som er trukket ned (benyttet) under denne Kredittavtalen.
4. **Kredittavtale** – rammeavtalen inngått mellom deg og Ferratum som regulerer den løpende rammekreditten som inkluderer disse Standardvilkårene, de Spesifikke Vilkårene, SEF-skjema og eventuelle ubetalte Fakturaer (som endret fra tid til annen i samsvar med Standardvilkårene).
5. **Kredittgrense** – det maksimale kredittbeløpet (hovedstol) som kan være utestående på et gitt tidspunkt.
6. **Uttaksavgift** – gebyret som skal betales av deg for hvert nedtrekk av Kreditt.
7. **Forfallsdato** – datoen da minimumsbeløpet må være innbetalt og gjort opp er fjorten dager fra dato hvor faktura sendes ut eller dato som er avtalt mellom partene.
8. **Ferratum** – kredittinstitusjonen som er angitt i punkt 1 ovenfor, også referert til som **Kreditor**.
9. **Minimumsbeløp** – minimumsbeløpet som må betales innen Forfallsdato (i samsvar med de Spesifikke Vilkårene).
10. **SEF-skjema** – standardiserte europeiske opplysninger om forbrukerkreditt vedrørende Kreditten.

11. **Spesifikke Vilkår** – de Spesifikke Vilkårene i Kredittavtalen (gjelder for kunder som er bosatt i Norge) som inneholder spesifikk informasjon som regulerer din Kredittavtale.
12. **Standardvilkår** – gjeldende dokument, med alle gyldige endringer. En kopi er tilgjengelig på nettstedet. Standardvilkårene utgjør en integrert del av Kredittavtalen.
13. **Faktura** – dokumentet som utstedes av Ferratum hver trettiende (30.) dag. Fakturaen inneholder informasjon om totalt utestående kredittbeløp, Minimumsbeløp, Forfallsdato og annen informasjon.
14. **Nettside** – Ferratums hjemmeside på www.Ferratum.no.

3. Inngåelse av Kredittavtalen

1. For å kunne motta Kreditt må du ha inngått en gyldig Kredittavtale.
2. For å inngå Kredittavtalen må du besøke nettstedet, fullføre og sende inn en søknad, inkludert alle nødvendige personopplysninger og dokumentasjon, og bruke Bank ID-en din. Du kan be Ferratum om å sende en kopi av utkastet av kredittavtalen gratis før du inngår en slik avtale, med mindre Ferratum har besluttet å ikke inngå en kredittavtale med deg. Du kan kun sende inn en søknad hvis du er permanent bosatt i Norge. Du vil deretter bli vist til en side som viser de Spesifikke Vilkårene, Standardvilkårene og SEF-skjema. Hvis du, etter å ha lest disse dokumentene, finner de akseptable, skal du signere med Bank ID-en din.
3. Ved å sende inn en forespørsel om å inngå en Kredittavtale anerkjenner du, bekrefter og garanterer at du:
 1. har oppgitt sann, korrekt og fullstendig informasjon til Ferratum, og at du vil informere Ferratum så snart som mulig og ikke i noe tilfelle senere enn innen én virkedag dersom det er en endring i slik informasjon eller dersom du legger merke til at informasjon som er sendt var feilaktig eller på annen måte usann, uriktig eller ufullstendig;
 2. har oppgitt riktig og korrekt bankkonto og tilhørende informasjon som refererer til en bank som har konsesjon til å tilby sine tjenester i Norge og/eller i en medlemsstat i den europeiske union, og at denne kontoen står i ditt eget navn. Du forstår at eventuelle utbetalinger fra Ferratum, samt eventuelle påfølgende tilbakebetalinger, skal gjøres gjennom en konto i ditt eget navn, og du skal informere Ferratum umiddelbart om eventuelle endringer i bankkontodetaljer eller tilhørende informasjon;
 3. har fått Kredittavtalen på et varig medium og har lest Kredittavtalen i god tid før du ble bundet av den, forstår innholdet og er enig med bestemmelsene som finnes der;
 4. har fått fyllestgjørende og dekkende forklaringer på Kredittavtalen, Kredittavtalens viktigste egenskaper (inkludert konsekvensene av mislighold), og at du som følge av dette er i stand til å vurdere om Kredittavtalen er tilpasset dine behov;
 5. har inngått denne Kredittavtalen av egen fri vilje og har ikke inngått Kredittavtalen under trussel, tvang, eller i nød eller under særlig ugunstige forhold med hensyn til dine personlige og økonomiske forhold;
 6. er ikke en politisk eksponert person (en "politisk eksponert person" betyr en person som innehar eller har innehatt en stilling eller et verv i en fremtredende offentlig funksjon, samt slik persons nære

familiemedlemmer eller kjente medarbeidere) med mindre annet er spesifikt oppgitt til Ferratum;

7. ikke tar opp Kreditten til fordel for eller på vegne av noen andre. Ellers skal du informere Ferratum umiddelbart. I slike tilfeller godtar du at Ferratum kan nekte å inngå Kredittavtalen eller gi Kreditt på ytterligere betingelser for deg og din oppdragsgiver;
 8. forstår at kortsiktige lån medfører visse risiko, siden det er utformet for å passe likviditetsbehov over korte perioder og kan ha høyere rente enn langsiktige lån. Som følge av dette kan bruk av kortsiktige lån over lang tid for å adressere langsiktige økonomiske behov føre til økt økonomisk belastning;
 9. har vurdert ditt behov for å låne midler og din evne til å tilbakebetale Kreditten;
 10. at du ikke har betalingsbemerkninger i gjeldsregistre eller andre registre, at det ikke er inkassosak iverksatt mot deg, at du ikke er part i en sivil sak vedrørende inkasso, samt at du ikke er involvert i noen sak som kan påvirke din soliditet;
 11. vil holde Ferratum skadesløs fra eventuelle tap forårsaket av brudd på garantier i dette punktet eller noen av dine forpliktelser i Kredittavtalen.
4. Ferratum har, både før inngåelse av Kredittavtalen og når som helst i løpet av Kredittavtalens varighet, rett til å identifisere deg og verifisere identiteten din og be om annen informasjon eller dokumenter fra deg og/eller tredjeparter for å gjøre det mulig for Ferratum å ta en avgjørelse vedrørende inngåelse av Kredittavtalen, å innvilge deg Kreditt eller øke din Kredittgrense. Ved å inngå Kredittavtalen forplikter du deg til å oppfylle alle forespørsler fra Ferratum i henhold til dette punktet. Du godtar at Ferratum kan nekte å inngå Kredittavtalen eller si opp Kredittavtalen med umiddelbar virkning eller nekte å gi Kreditt eller øke Kredittgrensen hvis Ferratum ikke kan innhente den informasjon, dokumentasjon eller bekreftelse som er nødvendig for å inngå Kredittavtalen eller i tilfelle du faller utenfor Ferratums kredittpolicy.
 5. Du samtykker i at Ferratums kundeservice kan kontakte deg via telefon eller e-post, be deg om å bekrefte data eller innhente tilleggsopplysninger om din søknad. Du erkjenner at unnlatelse av å gi slik bekreftelse eller data kan føre til avslag av søknaden.
 6. Kredittavtalen anses som inngått når du blir informert via e-post om at Ferratum har godtatt søknaden din eller når det første kreditbeløpet er utbetalt, avhengig av hva som er først. Ferratum kan etter eget skjønn avgjøre om søknaden din skal godtas. Ferratums beslutning om å gi deg en kredittfasilitet vil blant annet være basert på en individuell kredittvurdering. Kredittvurderingen vil være basert på informasjon gitt av deg og eksterne kredittvurderingsbyråer (gjeldsregistre). I tillegg kan Ferratum innhente kredittinformasjon om deg fra andre kilder, inkludert finansinstitusjoner. Din kredittverdighet kan også bli revurdert i løpet av kredittavtalens løpetid. Ferratum vil oppgi årsakene til avslag spesifisert i loven.
 7. Kredittavtalen og tilleggsdokumentasjon skal inngås på norsk og engelsk språk. Ved uoverensstemmelse mellom de to språkversjonene, skal engelsk språkversjon gå foran.
 8. Når du har blitt identifisert ved Bank ID, vil du motta en Konto, som du kan få tilgang til ved hjelp av din Bank ID. Dette er ikke å anse som at Ferratum

godtar din søknad om å inngå Kredittavtalen. Du skal informere Ferratum hvis Bank ID-en din blir tilgjengelig for andre.

9. Du skal ikke utlevere eller avsløre dine Bank ID-detalljer til noen tredjepart, og du er alene ansvarlig for eventuelle tap eller skader som følge av avsløring/utlevering, inkludert tap eller skade påført Ferratum.

4. **Rett til å gå fra Kredittavtalen innen 14 dager (angrerett)**

1. Du har rett til å gå fra Kredittavtalen, uten å oppgi noen årsak, innen 14 dager fra inngåelsen, eller 14 dager fra den dagen du mottar kontraktsvilkår og nødvendig informasjon i samsvar med finansavtaleloven § 48, hvis dette er senere enn avtaletidspunktet.
2. Den nødvendige informasjonen beskrevet ovenfor referer til følgende punkter:
 - a) kredittypen;
 - b) identiteten og adressen til partene, samt til enhver kredittformidler;
 - c) varigheten av kredittavtalen;
 - d) det totale kredittbeløpet og betingelsene for uttak;
 - d) lånerenten. Angivelsen av lånerenten skal inneholde vilkår og periode for dens anvendelse og måten den skal justeres på. Der lånerenten er avhengig av en indeks eller referanserente, skal disse angis. Dersom kredittavtalen legger opp til flere lånerenter, skal opplysningene gis for alle.
 - e) den årlige kostnaden i prosent;
 - f) det totale beløpet som skal betales;

Når det gjelder punktene f og g: indikasjonen av den årlige kostnaden i prosent og det totale beløpet som skal betales må angis, med spesifisering av forutsetningene som er kjent på tidspunktet for inngåelse av kredittavtalen og som brukes i beregningen av den årlige prosentsatsens kostnader.

h) beløp, antall og hyppighet av tilbakebetalinger. Dersom det planlegges delbetalinger, skal det angis i hvilken rekkefølge de utestående krav fra kreditor for de ulike lånerentene gjelder som delbetalingene tilbakebetales gjennom.

i) ved kapitalavskrivning av en kredittavtale med fast løpetid, en indikasjon på låntakers rett til å motta en gratis nedbetalingsplan når som helst i hele lånets løpetid. Amortiseringstabellen skal angi skyldige betalinger og perioder og betingelser knyttet til betaling av slike beløp; tabellen skal inneholde en fordeling av hver tilbakebetaling som viser kapitalavskrivninger, renter beregnet på grunnlag av lånerenten og eventuelt tilleggskostnader; der renten ikke er fast eller tilleggskostnadene kan endres i henhold til kredittavtalen, skal amortiseringstabellen tydelig og klart angi at dataene i tabellen vil forbli gyldige bare inntil lånerenten eller tilleggskostnader endres i henhold til kredittavtalen;

j) hvis gebyrer og renter skal betales uten kapitalavskrivning, en erklæring som viser periodene og betingelsene for betaling av renter og eventuelle tilknyttede gjentakende og engangskostnader;

k) der det er aktuelt, gebyrene for å opprettholde en eller flere kontoer som registrerer både betalingstransaksjoner og trekk, med mindre åpningen av en konto er valgfritt, sammen med gebyrene for bruk av et betalingsmiddel for både betalingstransaksjoner og trekk, og eventuelle andre gebyrer som stammer fra kredittavtalen og betingelsene som disse kostnadene kan endres

under;

l) den gjeldende rentesatsen ved forsinkede betalinger som er gjeldende på tidspunktet for inngåelsen av kredittavtalen og ordningene for justeringen og, der det er aktuelt, eventuelle gebyrer som skal betales for mislighold;

m) en advarsel om konsekvensene av manglende betalinger;

n) eksistensen eller ikke-eksistensen av en angrerett, perioden og andre omstendigheter for å erklære angreretten, og en indikasjon på låntakerens plikt til å tilbakebetale kreditten som allerede er utbetalt og betale renter;

rentebeløpet per dag må angis;

o) retten til tilbakebetaling før tiden, fremgangsmåten for tilbakebetaling før tiden, samt, der det er aktuelt, informasjon om kreditors rett til erstatning og måten denne erstatningen vil bli fastsatt på;

p) prosedyren som skal følges for å si opp kredittavtalen;

q) om det er en utenrettslig klage- og oppreisningsmekanisme for forbrukeren eller ikke, og i så fall metodene for å få tilgang til den

r) alle andre vilkår og betingelser som er relevante for kredittavtalen

s) navn og adresse til vedkommende myndighet

t) i tilfelle av en tilknyttet kredittavtale, er varene, tjenestene og kontantprisen på disse; informasjon om at låntakeren under spesifiserte omstendigheter ikke er bundet av den tilknyttede kredittavtalen og låntakerens rett til å iverksette tiltak mot kreditor; Dette gjelder ikke for kredittkortavtaler siden kredittkortet ikke kun er knyttet til ett bestemt kjøp.

3. Angreretten skal utøves ved skriftlig melding eller e-post. Den skriftlige meldingen adresseres i henhold til kontaktinformasjonen angitt ovenfor. Meldingen skal minst inneholde: (a) navnet ditt; (b) ditt personnummer, (c) at du ønsker gå fra Kredittavtalen, (d) erklæring på at du tilbakebetaler hele Kreditten samt påløpte renter uten unødig opphold og senest retti (30) dager etter å ha sendt skriftlig melding, (e) din signatur (hvis meldingen sendes i posten) og (f) dato og sted for signatur. Fristen på 14 dager anses oppfylt hvis meldingen er sendt innen fristen.

4. Du må tilbakebetale utestående Kreditt samt nominell rente (i henhold til de Spesifikke Vilåårene) beregnet fra dagen du mottok Kreditten til tilbakebetalingsdatoen (datoen da Ferratum fikk full tilbakebetaling) innen 30 kalenderdager etter datoen du sendte melding om bruk av angreretten.

5. Produkter og tjenester

1. Når du har inngått Kredittavtalen, kan du anmode om nedtrekk av Kreditt inntil Kredittgrensen. Første nedtrekk må være minst det beløp som er angitt på vår Nettside. Kreditt og eventuelt andre forfalte beløp skal tilbakebetales i norske kroner.
2. Ferratum kan belaste deg en Uttaksavgift for hvert som spesifisert i de Spesifikke Vilåårene. Daglig nominell rente (som angitt i de Spesifikke Vilåårene) belastes på utestående Kreditt for bruk av kreditrammen. Daglig nominell rente påløper fra tidspunktet Kreditten utbetales av Ferratum. Ferratum er ikke ansvarlig for forsinkelser forårsaket av banker eller andre betalingstjenesteleverandører ved overføring av Kreditten. Ferratum kan for markedsføringsformål redusere eller frafalle Uttaksavgiften og/eller den nominelle renten hvis du oppfyller de særlige vilkår og betingelser i kampanjen.
3. Den maksimale Kredittgrensen som gjelder i Norge, er publisert på vår Nettside. Kredittgrensen din, som er angitt i de Spesifikke Vilåårene, kan være

lavere enn den maksimale Kredittgrensen i Norge og angis basert på en kredittvurdering.

4. Ferratum kan øke din maksimale Kredittgrense etter søknad fra deg. Ferratum kan også redusere din maksimale Kredittgrense basert på din søknad eller på eget initiativ. Enhver økning skal ta i betraktning kredittvurderingen Ferratum har gjort av deg.

6. **Forespørsel om Kreditt samt innvilging eller avslag**

1. Når en Kredittavtale er inngått, kan du trekke ned Kreditt ved å fullføre og sende en forespørsel via Kontoen. Du kan ikke be om Kreditt utover Kredittgrensen din.
2. Ferratum avgjør etter eget skjønn hvorvidt en forespørsel om Kreditt skal godtas, selv om beløpet er innenfor din Kredittgrense.
3. Muligheten til å trekke ned Kreditt kan suspenderes hvis risikoen for mislighold av dine betalingsforpliktelser er betydelig økt eller hvis du misligholder Kredittavtalen, inkludert ved for sen betaling. Suspensjon kan omgjøres etter Ferratums eget skjønn.
4. Ferratums avgjørelse om å godta en forespørsel om Kreditt, sendes via e-post eller SMS. Ferratums beslutning om å innvilge Kreditt dokumenteres ved mottak av Kreditten på din bankkonto. Hvis du ikke mottar Kreditten innen fem (5) dager etter forespørselen om Kreditt, regnes forespørselen om Kreditt som avslått.
5. Ferratum er ikke forpliktet til å oppgi årsakene til et avslag, med mindre avslaget skjer som følge av søk i en database som inneholder informasjon om din inntekt eller oppfyllelse av betalingsforpliktelser.

7. **Utbetaling**

1. Du mottar Kreditten via bankoverføring til bankkontoen du har angitt innen to (2) bankdager fra Ferratum har godtatt en forespørsel om kreditt.

8. **Tilbakebetaling**

1. Beløpet som skal tilbakebetales til Ferratum, er angitt i Fakturaen. Du må betale minst Minimumsbeløpet innen Forfallsdato.
2. Beløp som skal betales til Ferratum, tilbakebetales i norske kroner (NOK) innen avtalt tid. Hvis oppfyller dine betalingsforpliktelser i en annen valuta, skal du dekke alle kostnader knyttet til vekslingen av slik valuta til norske kroner.
3. Du kan søke om en endring i Forfallsdato. Ferratum kan avslå slike endring av en hvilken som helst grunn og er ikke bundet til å oppgi noen grunn. Enhver endring i Forfallsdato trer i kraft fra og med Fakturaen som utstedes etter at endringen ble bekreftet.
4. Ubetalte Fakturaer er tilgjengelig på Kontoen og kan lagres i PDF-format. Fakturaen skal også sendes til din personlige e-post gratis. Derom du unnlater eller mislykkes i å motta Fakturaen er du ikke fritatt fra å tilbakebetale utestående beløp. **Hvis Fakturaen ikke er mottatt innen fjorten (14) kalenderdager før Forfallsdato, skal du varsle Ferratum.**
5. Tilbakebetaling skal skje til en konto oppgitt av Ferratum. Du er ansvarlig for å betale ethvert gebyr banken din belaster for overføringen. Du skal gjøre nedbetalinger fra en bankkonto som står i ditt navn. Ferratum forbeholder seg rett til å avslå enhver betaling som ikke er gjort fra din bankkonto.
6. Ferratum kan tilby mulighet til å gjennomføre betaling gjennom Kontoen. Hvis en slik mulighet ikke tilbys, eller du velger å betale på en annen måte, må du oppgi Fakturanummeret i betalingsdetaljene. I motsatt tilfelle, hvis

Ferratum ikke er i stand til å identifisere og allokere betalingen, er dette ansett som mislighold (forsinket betaling) og du holdes ansvarlig for eventuelle forsinkelsesrenter og andre kostnader som følge av mislighold.

7. Du kan når som helst betale tilbake et beløp som et høyere enn Minimumsbeløpet uten ekstra kostnad. Ved førtidig tilbakebetaling skal det betales kredittkostnader for den benyttede kredittid, regnet frem til og med betalingsdagen.
 8. Dersom vi mottar utilstrekkelig betaling fra deg, vil mottatte betalinger allokere på følgende måte: (1) eventuelle kostnader i forbindelse med inndrivelse av forfalte beløp; (2) rente og kostnader som følge av mislighold; (3) renter og gebyrer (4) Kreditten/hovedstolen (5) andre skyldige beløp.
 9. Beløp anses betalt ved mottak på kontoen som er angitt av Ferratum. Ferratum har likevel rett til å nekte mottak av betaling i henhold til disse Standardvilkårene.
 10. En årlig kontoutskrift skal sendes til deg på slutten av kalenderåret. Hver kontoutskrift skal inneholde saldoen, alle bevegelser på kontoen siden forrige kontoutskrift, tidspunktet for renteberegninger for de enkelte bevegelsene på kontoen, påløpte kostnader siden siste kontoutskrift og totale kostnader siden årsslutt, påløpte renter samt renter og avgifter som gjelder for kontoforholdet.
 11. Du kan be Ferratum om å senke Minimumsbeløp til null (0), ikke mer enn to (2) ikke-påfølgende ganger i en tolv (12) måneders periode hvis du har betalt Minimumsbeløpet innen Forfallsdato minst fire (4) påfølgende ganger før du sender inn søknaden. Renter og Uttaksavgift skal fortsatt belastes i en slik periode. Søknaden skal utformes som spesifisert av Ferratum, og er underlagt slike vilkår som er gjort kjent for deg på forhånd. Ferratum kan avslå søknaden din når som helst og av hvilken som helst grunn, inkludert for å sikre overholdelse av norske regler om forsvarlig utlånspraksis for forbrukslån. Søknaden din må komme frem til Ferratum minst femten (15) dager før den aktuelle Forfallsdatoen. Faktura kan sendes uansett.
- 9. Konsekvensene av å være i mislighold (forsinket betaling)**
1. Hvis du ikke betaler Minimumsbeløpet innen Forfallsdatoen, kan Ferratum belaste forsinkelsesrenter etter den høyeste satsen som er tillatt etter norsk lovgivning fra Forfallsdato.
 2. Hvis du er mer enn 14 dager forsinket med nedbetalingen av forfalte beløp, skal Ferratum sende deg en purring via e-post mot et ekstra gebyr som tilsvarende det høyeste gebyr tillatt ved lov, med minimum 14 dagers betalingsfrist. Ved mislighold, skal Ferratum også ha rett til å engasjere tredjeparter til å innkreve gjelden for din regning og risiko, samt registrere betalingsanmerkning i relevante registre. Hvis du er mer enn 30 dager forsinket med nedbetaling av forfalte beløp, har Ferratum rett til å heve Kredittavtalen og hele Kreditten, og alle gebyrer og renter forfaller umiddelbart til betaling ved heving. Ferratum vil sende et varsel om begrunnelsen for hevingen, og du får to uker på å rette forholdet. Hvis misligholdet ikke er fullt ut rettet innen utløpet av slik frist, anses Kredittavtalen som avsluttet fra og med denne dato.
 3. Ferratum har rett til å kreve kompensasjon for alle faktiske tap og kostnader som påløper ved innkreving av forfalte beløp, inkludert innkreving av betalinger foretatt gjennom inkassoselskaper. Du samtykker i at et slikt beløp skal innkreves direkte fra deg av inkassoselskapene uten krav om domstol eller rettslig intervensjon.

4. I tillegg til gebyrer og andre kostnader, kan manglende betaling blant annet medføre opphør av Kredittavtalen, registrering av betalingsanmerkninger i relevante registre, påvirke din kredittvurdering negativt, hvilket gjør det vanskelig eller dyrere for deg å få et lån i fremtiden og kan føre til at rettslige skritt blir tatt mot deg.

10. Behandling av personopplysninger

1. Dine personopplysninger behandles av Ferratum (Multitude bank PLC ST Business Centre, 120, The strand, Gzira, GZR 1027, Malta), i henhold til EUs Personvernforordning (forordning (EU) 2016/679). Prinsippene for behandling av personopplysninger av kunder er publisert på følgende nettside:
https://cdn.ferratum.com/newno/legal-documents/2025-02/FINAL%202025_01_PP%20Bank%20in%20NO%20and%20ENG_0.pdf

11. Varsler og meldinger

1. Ved å inngå Kredittavtalen godtar du å motta alle relevante meldinger og annen kommunikasjon elektronisk gjennom Kontoen eller andre kommunikasjonsformer som er avtalt for dette formålet, inkludert personlig e-post, meldingsboks på Kontoen eller mobilapplikasjon. Meldinger som er levert på slik måte anses mottatt på samme dato som de ble sendt. Du kan når som helst velge å stoppe den elektroniske kommunikasjonen. Kommunikasjon sendt via post, skal anses mottatt fem kalenderdager etter at de er sendt.
2. Kommunikasjon mellom Partene skjer på norsk.

12. Overføring av rettigheter og plikter

1. Ferratum har rett til å overdra sine rettigheter og/eller forpliktelser etter Kredittavtalen til en tredjepart. I et slikt tilfelle vil du bli varslet i samsvar med disse Standardvilkårene.
2. Du skal ikke overdra noen av dine rettigheter og/eller forpliktelser i henhold til denne Kredittavtalen uten særskilt og skriftlig samtykke fra Ferratum.

13. Klager, tvister, jurisdiksjon og gjeldende lov

1. Kredittavtalen og forholdet mellom deg og Ferratum er underlagt norsk lov.
2. Du kan reise søksmål mot Ferratum i Norge eller på Malta. Du kan reise søksmål i Norge enten i forliksrådet eller direkte i tingretten. Ferratum kan reise søksmål mot deg i Norge. Begge parter kan reise motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling.
3. Du kan sende inn en klage direkte til Ferratum ved å bruke kontaktopplysningene som er oppgitt i punkt 1 ovenfor eller på Nettsiden. Klager skal sendes skriftlig (inkludert e-post), og spesifisere: (a) navn, etternavn, bostedsadresse og kontaktinformasjon; (b) dato for innsending av klagebrevet og (c) konflikten art, kravet og begrunnelsen for den. Du må legge ved kopier av dokumenter som bekrefter transaksjonen, samt andre dokumenter som underbygger klagen (hvis mulig). En elektronisk innsendt klage krever ikke signatur. Ferratum skal bekrefte mottak av klagen innen (2) virkedager og skal gi et svar (enten via e-post eller post) innen 15 virkedager fra dagen for mottak av innsendingen. Hvis det ikke er mulig for Ferratum å svare innen 15 virkedager på grunn av objektive årsaker, vil Ferratum informere deg om dette uten unødig forsinkelse, samt spesifisere en rimelig tidsperiode for når svaret skal gis og gi grunnen til hvorfor denne forlengelsen er nødvendig. Hvis Ferratum avslår forespørselen din, skal den oppgi årsakene til slikt avslag.

4. Du har også mulighet til å sende inn en skriftlig klage til Office of the Arbiter for Financial Services, på: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road Msida MSD 1920, Malta, eller www.financialarbiter.org.mt, . I tilfelle av en klage innlevert til Arbiter for Financial Services, vil du bli bedt om å oppgi informasjonen som er oppført ovenfor og rettsmidlet du søker. Du vil også bli bedt om å fremlegge klagebrevet som er sendt inn til Ferratum som gir Ferratum 15 virkedager til å svare, svaret sendt av Ferratum, relevant dokumentasjon knyttet til produktet du klager på og annen dokumentasjon som gir støtte til klagen. Det er også mulig å bruke en online tvisteløsningsmekanisme (ODR), som er tilgjengelig på: <https://EC.Europa.EU/consumers/ODR/Main>.
5. Partene skal ikke uttale seg om eller kommentere til offentligheten eller media i løpet av eller etter tvisteløsningen.

14. Endring av Kredittavtalen

1. Kredittavtalen kan endres når som helst. Ferratum kan øke renter, gebyrer eller andre kredittkostnader der det er saklig grunnlag for å gjøre dette, og det kreves som en konsekvens av endringer i lov, økonomiske og/eller forretningsmessige krav og/eller tekniske endringer og/eller endringer i produkt- eller tjenesteparametere, for eksempel en økning i kostnadene ved å innvilge lånet og/eller betjene lånet.
2. Prosedyren for endring av Kredittavtalen er følgende: Ferratum skal varsle deg om endringene som foreslås via Kontoen, e-post eller post 10 dager før endringene trer i kraft. Eventuelle endringer av denne kredittavtalen til skade for deg skal tilbys senest to (2) måneder før den foreslåtte datoen for ikrafttredelse. Varselet skal angi hva endringene går ut på, begrunnelsen for endringen, din rett til å ikke samtykke til foreslåtte endringer, og retten til å avslutte kredittavtalen umiddelbart og kostnadsfritt innen tidspunktet for implementering av foreslåtte endringer, samt hvilke kostnader som påløper ved dette. Endres rentesatsen, gebyrer, kostnader eller andre kredittkostnader, skal varselet også inneholde den nominelle renten og den effektive renten.
3. Ved å signere denne kredittavtalen, i samsvar med avsnitt 3.2, godtar du at vilkårene og betingelsene i denne kredittavtalen kan endres med bindende virkning uten din signatur. Hvis du ikke ønsker å være bundet av de foreslåtte endringene, bør du gi Ferratum beskjed om at du avviser slike endringer i kredittavtalen. En slik beskjed skal gis til Ferratum senest på datoen for implementering av foreslåtte endringer. Du godtar at ditt samtykke til en foreslått endring vil bli gitt ved å opptre passivt. Derfor, hvis du ikke vil varsle Ferratum om din avvisning av foreslåtte endringer innen gitt tidsramme, vil slike foreslåtte endringer anses som akseptert av deg og bindende.
4. Ditt manglende samtykke til foreslåtte endringer gir Ferratum rett til å si opp kredittavtalen med umiddelbar virkning.

15. Force Majeure

1. En Parts forpliktelser i henhold til disse Standardvilkårene, suspenderes i den utstrekning Parten er forhindret fra å overholde nevnte forpliktelser på grunn av force majeure dersom en slik part har:
 1. (a) varslet den andre Parten om eksistensen av force majeure,
 2. (b) gjort det som er mulig for å overholde forpliktelsene i henhold til Kredittavtalen til tross for eksistensen av force majeure; og
 3. (c) oppfyller sine forpliktelser innen den tid som er angitt når force majeure hendelsen har opphørt å eksistere.

2. For å unngå tvil, skal force majeure bare suspendere en Parts forpliktelse så langt det er umulig for Parten å utføre forpliktelsene og skal ikke i noe tilfelle unnskylde en slik part fra plikten til å utføre andre forpliktelser i henhold til Kredittavtalen. Med force majeure forstås en hendelse som er uforutsigbar og utenfor partenenes kontroll, for eksempel streik, juridisk restriksjon pålagt av regjeringen eller en EU-myndighet, sabotasje, opprør, naturkatastrofer eller lignende omstendigheter som medfører at det er umulig å oppfylle de forpliktelser som følger av Kredittavtalen, men skal ikke omfatte arbeidsløshet eller andre forhold som påvirker din evne til å tilbakebetale skyldige beløp.

16. Førtidig forfall

1. Du kan avslutte Kredittavtalen når som helst med umiddelbar virkning ved å gi skriftlig og signert melding til Ferratum. Ved oppsigelse kan Ferratum imidlertid kreve umiddelbar tilbakebetaling av alle forfalte beløp, og Kredittavtalen anses ikke som avsluttet før alle skyldige beløp er tilbakebetalt. For å unngå tvil, forsinkelsesrenter og andre kostnader som følge av mislighold fortsetter å påløpe inntil alle utestående beløp er tilbakebetalt.
2. Ferratum har rett til å si opp Kredittavtalen uten grunn ved å gi deg to måneders varsel om oppsigelse.
3. Ferratum kan si opp denne Kredittavtalen med umiddelbar virkning, og eventuelle beløp du skylder forfaller umiddelbart til betaling hvis (i) du vesentlig misligholder Kredittavtalen, (ii) det blir åpnet konkurs eller gjeldsforhandling i henhold til reglene i den norske konkursloven eller (iii) du avgår ved døden uten at det innen rimelig frist stilles betryggende sikkerhet for oppfyllelse. Krav i henhold til dette punktet skal fremsettes skriftlig, begrunnes, og du skal gis to ukers frist til å rette på forholdet. Hvis du unnlater å rette opp forholdet innen fristen, kan Kredittavtalen sies opp fra og med den datoen.
4. I andre tilfeller kan Kredittavtalen sies opp som spesifisert i Standardvilkårene og/eller gjeldende lov.

17. Diverse

1. Ferratum kan velge å ikke håndheve bestemmelsene i Kredittavtalen til enhver tid, og dette skal ikke tolkes som en fraskrivelse av en slik bestemmelse og skal ikke påvirke gyldigheten av Kredittavtalen eller deler av den eller Ferratums rett til å håndheve enhver bestemmelse i henhold til vilkårene.
2. Disse Standardvilkårene er tilgjengelige på Nettsiden. Du kan lagre en kopi i PDF-filformat eller be Ferratum om å sende deg en kopi elektronisk eller via post uten kostnad.

Gjeldende versjon av Standardvilkårene gjelder fra og med juli 2025.

STANDARDISERTE EUROPEISKE OPPLYSNINGER OM FORBRUKERKREDITT

1. Identiteten til og kontaktopplysninger for kreditor/kredittformidler

Kreditor	Multitude Bank p.l.c. ("Kreditor") Registreringsnummer: C 56251
Adresse	ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
E-postadresse	kundeservice@ferratumbank.no
Nettsted	www.ferratum.no
Hvis relevant:	
Kredittformidler	
Adresse	
Telefonnummer	
E-postadresse	
Nettside	

2. Beskrivelse av kredittproduktets viktigste egenskaper

Type kreditt	Rammekreditt
Samlet kredittbeløp <i>Dette betyr taket eller de samlede summene som blir gjort tilgjengelig i henhold til kredittavtalen</i>	25 000 NOK.
Vilkår for utnyttelse av kreditten <i>Dette betyr hvordan og når pengene vil kunne benyttes</i>	Inngåelse av en kredittavtale er en forutsetning for å få kreditt. Utbetaling gjøres via bankoverføring til en konto i ditt navn. Utbetaling av kreditt gjøres når du ber om å trekke ned kreditt til en bestemt konto.
Kredittavtalens varighet	Kredittavtalen løper til oppsigelse. Kredittavtalen kan sies opp av en av partene i samsvar med Standardvilkårene.
Avdrag og eventuelt i hvilken rekkefølge avdragene vil bli fordelt	Du må betale følgende: Det minste månedlige betalingsbeløpet er det høyeste av (a) 6,50 % av utestående saldo inkludert gebyrer eller nominell rente (b) 500 NOK. Når utestående saldo er mindre enn 500 NOK, må hele beløpet betales. Ved manglende eller utilstrekkelig betaling, vil betalinger allokteres på følgende måte: (1) eventuelle kostnader i forbindelse med inndrivelse av forfalte beløp; (2) rente og kostnader som følge av mislighold; (3) renter og gebyrer (4) hovedstolen (5) andre skyldige beløp

Det samlede beløpet som skal betales <i>Dette betyr beløpet for lånt kapital pluss renter og eventuelle kostnader knyttet til kreditten.</i>	Det samlede beløpet som skal betales varierer avhengig av hvor mye av kredittrammen du bruker, og hvor raskt du velger å nedbetale kreditten. Hvis 25 000 NOK av kreditten trekkes ned, må du betale 5 412,27 NOK i renter og gebyrer og totalbeløpet som skal betales utgjør 30 412,27 NOK. Beregningene ovenfor er representative eksempler og er basert på en årlig nominell rentesats på 39,97 % som utgjør 5 412,27 NOK og på følgende forutsetninger: i. (i) Kreditten er ytt for en periode på ett år fra datoen for det første nedtrekket, og den siste betalingen din nedbetaler utestående hovedstol, nominell rente og andre kostnader (hvis noen); ii. (ii) Du tilbakebetaler hovedstolen i like store månedlige betalinger, første betaling en måned etter datoen for første nedtrekk.
--	---

3. Kredittens kostnader

Lånerenten eller eventuelt hvilke lånerenter som får anvendelse på kredittavtalen	En nominell rente på 39,97 % per år på benyttet kreditt. Den nominelle renten kan endres som spesifisert i punktet om "Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til kredittavtalen kan endres".
Effektiv årlig rente (EÅR) Dette er de samlede kostnadene uttrykt som en årlig prosentandel av det samlede kredittbeløpet. Den effektive årlige renten er tatt med her for å gjøre det enklere å sammenligne ulike tilbud.	48,17 % Beregningen er basert på et kredittbeløp på 25 000 NOK, en årlignominell rentesats på 39,97 % og på følgende forutsetninger: iii. (i) Kreditten er ytt for en periode på ett år fra datoen for det første nedtrekket, og den siste betalingen din nedbetaler utestående hovedstol, nominell rente og andre kostnader (hvis noen); iv. (ii) Du tilbakebetaler hovedstolen i like store månedlige betalinger, første betaling en måned etter datoen for første nedtrekk.

Er det obligatorisk for å oppnå kreditten eller for å oppnå denne på de vilkår og betingelser som blir markedsført, å — tegne en forsikringspolise som sikrer kreditten, eller — inngå en annen kontrakt om tilleggstenester Dersom kostnadene ved disse tjenestene ikke er kjent av kreditor, skal de ikke inkluderes i den effektive årlige renten	nei. nei.
--	-------------------------

4. Andre kostnader som følger av kredittavtalen

Under hvilke betingelser de forannevnte kostnadene knyttet til avtalen kan endres	Renten, gebyrer og andre kostnader endres som følge av endringer i markedsrenten, og andre vesentlige forhold banken kan påberope seg. Se punkt 14.1. i Standardvilkårene som angir i hvilke tilfeller renter og gebyrer kan endres. Du kan avslå endringer ved å si opp kredittavtalen i samsvar med ovennevnte punkt 14.1. Ved økning av renter eller gebyrer, vil endringen tre i kraft tidligst 2 måneder etter varsel. Ved reduksjon av renter eller gebyrer kan endringen tre i kraft umiddelbart.
Kostnader i tilfelle av for sene betalinger <i>Manglende utbetalinger kan ha alvorlige konsekvenser for deg (f. eks tvunget salg) og gjøre innhenting kreditt vanskeligere.</i>	Du vil bli belastet følgende kostnader: Basert på satser som gjelder fra 1. juli 2025 Forsinkelsesrente: 12,25% p.a. eller den nominelle renten som gjelder for lånet dersom den er høyere. Basert på satsene som gjelder fra 1. juli 2025 Kredittgivers purregebyrer: Purregebyr: 35 NOK

	Varsel om inkasso: 35 NOK Gebyr for betalingsoppfordring: 105 NOK Inkassosalær: (eks. mva): Krav t.o.m. 500 kr. - gebyr: 175 NOK Krav t.o.m 1 000 kr. -gebyr: 245 NOK Krav t.o.m 2 500 kr. - gebyr: 280 NOK Krav t.o.m. 10 000 kr. -gebyr: 560 NOK Krav t.o.m. 50 000 kr. -gebyr: 1120 NOK Krav t.o.m. 250 000 kr.-gebyr: 2520 NOK Over 250 000 kr. -gebyr: 5040 NOK Kostnader ved tvangsinndrivelse: Begjæring om utlegg: 1504,03 NOK Tvangsdekning i løsøre: 1553,75 NOK Tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i løsøre: 2734,60 NOK Tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.: 2610,30 NOK Tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.: 1243 NOK Tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.: 1367,30 NOK Tillegg ved gjennomføring av tvangsdekning av realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.: 7830,90 NOK Begjæring om annen tvangsfullbyrdelse: 2610,30 NOK
--	---

ii. 5. Andre viktige rettslige aspekter

Angrerett <i>En rett til å gå fra kredittavtalen innenfor et tidsrom på 14 kalenderdager</i>	Ja.
Tilbakebetaling før tiden <i>Kreditten kan når som helst betales tilbake før tiden, fullt ut eller delvis</i>	Ja.
KoInformasjonssøk i en database <i>Kredittyter må underrette deg umiddelbart og uten omkostninger om resultatet av et informasjonssøk i en database dersom en kredittsøknad blir avvist på grunnlag av et slikt informasjonssøk. Dette får ikke anvendelse dersom det er forbudt å gi slike opplysninger i henhold til Fellesskapets regelverk eller dersom dette er i strid med målsettinger for offentlig orden eller sikkerhet</i>	Ja. Det vil være en kredittvurdering i forbindelse med kreditt-søknaden som omfatter informasjonssøk i en database. Gjenparts brev med opplysningene som er innhentet under kredittsjekken vil bli sendt fra kredittopplysningsselskapet. Du vil bli informert dersom lånesøknaden avslås på grunnlag av informasjonssøk i en database.
Rett til et utkast til kredittavtale <i>Du rett til på anmodning og uten omkostninger å få et eksemplar av utkastet til kredittavtale. Denne bestemmelsen får ikke anvendelse dersom kredittyter på tidspunktet for anmodningen ikke er villig til å gå videre med inngåelse av kredittavtalen med forbrukeren.</i>	Ja, kostnadsfritt via e-post.
Tidsperioden kreditor er bundet av de førkontraktuelle opplysningene	Denne informasjonen er gyldig fra den datoen du mottok den, og frem til 30 dager senere.

iii. 6. Tilleggsopplysninger ved fjernsalg av finansielle tjenester

(a) vedrørende kreditor	
Registrering	Registrert i Malta Business Registry med registreringsnummer C56251. Konsesjon fra Malta Financial Services Authority som en kredittinstitusjon med konsesjonsnummer C56251.
Tilsynsmyndighet	Malta Financial Services Authority (http://www.MFSA.com.mt/Pages/Contact.aspx), Triq L-Imdina, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, Malta.
(b) vedrørende kredittavtalen	

Utøvelse av angreretten	Du har rett til å trekke deg fra kredittavtalen, uten å oppgi årsak, innen 14 dager fra inngåelsen, eller 14 dager fra den dagen du mottar kontraktsvilkår og informasjon i samsvar med finansavtaleloven § 48, hvis dette er senere. Angreretten utøves med e-post eller signert melding til kreditors post- eller e-postadresse angitt ovenfor. Meldingen må inneholde minst: (a) navnet ditt; (b) ditt personnummer, (c) at du ønsker gå fra kredittavtalen, (d) bekreftelse på at du tilbakebetaler hele kreditten samt påløpte renter uten unødig opphold og senest tretti (30) dager etter å ha sendt skriftlig melding, (e) din signatur (hvis meldingen sendes i posten) og (f) dato og sted for signatur. Fristen på 14 dager anses oppfylt hvis meldingen er sendt innen fristen. Ved utøvelse av angreretten, skal du tilbakebetale utestående kreditt samt nominell rente beregnet på daglig basis som angitt ovenfor fra utbetalingsdato til nedbetalingsdato (dato da kreditor mottok full nedbetaling) uten unødig forsinkelse, og ikke senere enn 30 kalenderdager etter meldingen om utøvelse av angrerett. Hvis du ikke utøver angreretten innen tidsfristen og betingelsene angitt ovenfor, er du forpliktet til å oppfylle kredittavtalen.
Lovgivningen som kredittyter benytter som grunnlag for etablering av forholdet med forbrukeren før kredittkontrakten inngås	Norsk rett.
Klausuler om hvilken lovgivning og/eller domstol som er relevant for kredittavtalen	Kredittavtalen og forholdet mellom deg og Ferratum reguleres av norsk rett. Du kan reise søksmål mot Ferratum i Norge eller på Malta. Du kan reise sak i Norge enten i forliksrådet eller direkte i tingretten. Ferratum kan reise søksmål mot deg i Norge. Begge parter kan reise motkrav i forumet hvor det opprinnelige kravet er under behandling.
Språkordning	Avtalen gis samtidig på norsk og engelsk språk. Ved uoverensstemmelse mellom de to språkversjonene, skal engelsk språkversjon gå foran.
(c) vedrørende klageadgang	

Hvorvidt det foreligger og er tilgang til en utenrettslig klage- og erstatningsordning	Du kan sende skriftlig klage til Office of the Arbiter for Financial Services til: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road Msida MSD 1920, Malta eller www.financialarbiter.org.mt hvis en klage først er blitt sendt til Ferratum og ikke har blitt løst på en måte du finner tilfredsstillende. Det er også mulig å bruke en online tvisteløsningsmekanisme (ODR), som er tilgjengelig på: https://EC.Europa.EU/consumers/ODR/Main.
---	---

FERRATUM'S STANDARD TERMS AND CONDITIONS OF THE CREDIT AGREEMENT

(Applicable to residents of Norway)

These standard terms and conditions are applied to the Credit Agreement concluded between Multitude Bank p.l.c. and its customers who reside in Norway.

1. Details of Ferratum

1. Name: Multitude Bank p.l.c.
2. Reg. No: C 56251
3. License No: C 56251
4. Address: ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
5. Website: www.ferratum.no
6. E-mail address: kundeservice@ferratumbank.no
7. Activities covered by the Licence: Business of Banking, Payment Services (as defined in the Financial Institutions Act – Chapter 376 of the Laws of Malta), Issuing and administering other means of payment (other than Payment Services as defined above), Guarantees and Commitments, Trading for own account in money market instruments, foreign ex-change, financial futures and options, exchange and interest-rate instruments, transferable securities and any other activities which the Bank may be authorised to carry out from time to time.
8. Code(s) of conduct subscribed to: N/A
9. Supervisory Authority: Malta Financial Services Authority (<http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx>), Triq L-lmdina, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, Malta

2. Definitions

1. **Account** – your personal user account with Ferratum which you may access on the Website by using your Bank ID.
2. **Bank ID** – personal electronic credentials linked to your identity which is issued by a credit institution licensed or established in Norway and which may be used online to identify you and verify your identity as well as a written signature in order to bind you to the terms and conditions of the Credit Agreement.
3. **Credit** – credit drawn down under this Credit Agreement.
4. **Credit Agreement** – the framework agreement concluded between you and Ferratum regulating a revolving credit facility for an in-definite period and shall include these Standard Terms, the Specific Terms, the SECCI and any unpaid Statement, as amended from time to time in accordance with these Standard Terms.
5. **Credit Limit** – the maximum amount of Credit principal that may be due by you at any point.
6. **Drawdown fee** – the fee payable by you for each Credit drawn down.
7. **Due Date** – the date by which the Minimum Payment Amount must be settled being fourteen days from the Statement date or such other date agreed to between the Parties.
8. **Ferratum** – the credit institution indicated in clause 1 above, also referred to as the **Creditor**.
9. **Minimum Payment Amount** – the minimum amount which must be paid by Due Date as per the Specific Terms.

10. **SECCI** – the standard European Consumer Credit Information Sheet regarding the Credit.
 11. **Specific Terms** – the Specific Terms of the Credit Agreement (Applicable to customers who are residents of Norway) which contains specific information regulating to your Credit Agreement.
 12. **Standard Terms** – the current document, with all valid amendments, a copy of which is available on the Website and which forms an integral part of the Credit Agreement.
 13. **Statement** – the document which is issued by Ferratum every thirty (30) days. The statement contains information regarding the total outstanding Credit amount, the Minimum Payment Amount the Due Date and other information.
 14. **Website** – Ferratum's website at www.ferratum.no
3. **Process of Conclusion of the Credit Agreement**
1. In order to receive Credit, you must have a valid Credit Agreement.
 2. To enter into the Credit Agreement, you must visit the Website, complete and submit an application including all required personal details and documentation and submit your Bank ID. You may request Ferratum to provide copies of the draft Credit Agreement, free of charge prior to entering into such agreement unless Ferratum has decided not to enter into a Credit Agreement with you. You are only eligible to submit an application if you are permanently resident in Norway. You will then be directed to a page showing the Specific Terms, the Standard Terms and the SECCI. If, after reading these documents you find them acceptable, you shall sign with your Bank ID.
 3. By submitting a request to enter into a Credit Agreement you acknowledge, confirm and warrant that you:
 1. have provided true, correct and complete information to Ferratum and that you will inform Ferratum as soon as possible and in no case later than within one working day whenever there is a change to such information or in the event that you notice that any information submitted was erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete;
 2. have provided true and correct bank account and ancillary details which refer to a bank that is authorized to offer its services in Norway and/or in a Member State of the European Union, and that such account is held in your own name. You understand that any disbursements made by Ferratum, as well as any subsequent repayments shall be made through an account held in your own name and you shall inform Ferratum immediately about any changes to the bank account details or ancillary information;
 3. were provided with the Credit Agreement in a durable medium and have read the Credit Agreement in good time before you became bound by it, understand the content and agree with the provisions contained therein;
 4. were provided with adequate explanations on the Credit Agreement, the essential characteristics of the Credit (including the consequences of default of repayment) which have placed you in a position enabling you to assess whether the Credit Agreement is adapted to your needs;
 5. have entered into this Credit Agreement of your own free will and have not concluded the Credit Agreement under threat, duress, or in distress or under strikingly unfavourable conditions with regard to your personal and financial circumstances;

6. are not a politically exposed person (A “politically exposed person” means a natural person who is or was entrusted with a prominent public function, and includes such individual’s immediate family members or persons known to be close associates of such persons.) unless otherwise specifically declared to Ferratum;
 7. are not obtaining the Credit for the benefit of or on behalf of somebody else. Otherwise you shall inform Ferratum immediately. In such case, you accept that Ferratum may refuse to enter into the Credit Agreement or may grant Credit subject additional conditions on both you and your principal;
 8. understand that short-term borrowing may carry with it certain risks, since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time and may carry higher interest rates than long term borrowing. Consequently, using short-term borrowing over a long period of time and to address long-term financial needs may lead to increased financial pressures;
 9. have evaluated your need for borrowing funds and your capacity to repay the Credit;
 10. that you do not have payment remarks in debt registries that there are no collection procedures initiated against you, that you are not a defendant in a civil case on debt collection as well as you are not involved in any case that may affect your solvency;
 11. will make good any damage caused by any breach of the warranties contained in this clause or any of your obligations in terms of the Credit Agreement.
4. Ferratum shall, prior to entering into the Credit Agreement and at any time during the term of the Credit Agreement, have the right to identify you and verify your identity and request other information or documents from you and/or third parties to enable Ferratum to make a decision as to whether to enter into the Credit Agreement, grant Credit or increase your Credit Limit. By concluding the Credit Agreement, you undertake to fulfill all Ferratum’s requests in terms of this clause. You accept that Ferratum may refuse to enter into the Credit Agreement or terminate the Credit Agreement with immediate effect or refuse to grant Credit or increase the Credit Limit if Ferratum cannot obtain the information, documentation or verification it considers necessary to enter into the Credit Agreement or in case you fall outside Ferratum’s risk policies.
 5. You agree that the customer service of Ferratum may contact you over the phone or by email, to ask you to con-firm data or to obtain additional data regarding your application. You acknowledge that failure to provide such confirmation or data may result in rejection of the application.
 6. The Credit Agreement is considered concluded when you are informed by e-mail that Ferratum has accepted your application or when the first Credit amount is disbursed, whichever is first. Ferratum has sole discretion to decide whether to accept your application.. Ferratum's decision to grant you a credit line facility will be based, among other things, on an individual credit assessment. The credit assessment will be based on information provided by you and by external credit rating agencies (debt registers). In addition, Ferratum may obtain credit information about you from other sources, including financial institutions. Your creditworthiness may also be reassessed

during the term of the Credit Agreement. Ferratum disclose to you the reasons for rejection specified by law, unless such disclosure is prohibited by law.

7. The Credit Agreement and ancillary documentation shall be concluded in the Norwegian and the English language. In the case of disagreement between the two languages, the English language shall prevail.
 8. Once you have been identified by Bank ID, you will receive an Account, which you may access by means of your Bank ID. This shall not be considered as acceptance by Ferratum of your application to enter into the Credit Agreement. You shall inform Ferratum if your Bank ID becomes accessible to others.
 9. You shall not disclose the Bank ID to any third party and shall be solely responsible for any loss or damage caused by any disclosure, including any loss or damage caused to Ferratum.
4. **Right of withdrawal from Credit Agreement within 14 days**
1. You have the right to withdraw from the Credit Agreement, without indicating any cause, within 14 days as of its conclusion, or 14 days from the day you receive the contractual terms and conditions and Mandatory Information in a durable medium in accordance with section 48 of the Financial Contracts Acts, if this is later.
 2. The Mandatory Information under the above section refers to:
 - a) the type of credit;
 - b) the identity and address of the parties, as well as of any credit intermediary;
 - c) the duration of the credit agreement;
 - d) the total amount of the credit and conditions governing drawdown;
 - e) the borrowing rate. The indication of the borrowing rate must include the conditions and the period for its application and the way it is to be adjusted. Where the borrowing rate is dependent on an index or reference rate, these must be indicated. If the credit agreement provides for several borrowing rates, the information must be given for all of them.
 - f) the annual percentage rate of charge;
 - g) the total amount payable;

As regards points f and g: the indication of the annual percentage rate of charge and the total amount payable must be stated, specifying the assumptions that are known at the time the credit agreement is concluded and that are used in the calculation of the annual percentage rate of charge.

h) the amount, number and frequency of repayments. If partial payments are planned, it must be stated in which order the outstanding claims of the creditor for the different borrowing rates apply, through which partial payments are repaid.

i) in the case of a capital amortisation of a credit agreement with a fixed term, an indication of the borrower's 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 owing 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 borrowing rate and, where applicable, any additional costs; where the interest rate is not fixed or the additional costs may be changed under the

credit 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 borrowing rate or the additional costs are changed in accordance with the credit agreement;

j) 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;

k) 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 credit agreement and the conditions under which those charges may be changed;

l) the interest rate applicable in the case of late payments as applicable at the time of the conclusion of the credit agreement and the arrangements for its adjustment and, where applicable, any charges payable for default;

m) a warning about the consequences of missing payments;

n) the existence or non-existence of a right of withdrawal, the period and other circumstances for declaring withdrawal, and an indication of the borrower's obligation to repay the credit already disbursed and to pay interest; the amount of interest payable per day must be indicated;

o) the right of early repayment, the procedure for early repayment, as well as, where applicable, information concerning the creditor's right to compensation and the way in which that compensation will be determined;

p) the procedure to be followed for terminating the credit agreement;

q) whether or not there is an out-of-court complaint and redress mechanism for the consumer and, if so, the methods for having access to it

r) all other terms and conditions relevant for the credit agreement

s) the name and address of the competent authority

t) in the case of a linked credit agreement, the goods, services and the cash price thereof; information that, in specified circumstances, the borrower is not bound by the linked credit agreement and the rights of the borrower 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.

3. The right of withdrawal must be exercised with an email or a signed notice. The address for sending the notice to Ferratum is any one of the addresses reproduced above. The notice must include at least: (a) your name; (b) your social security number, (c) your notice of withdrawal from the Credit Agreement, (d) the undertaking to repay all the Credit together with accrued interest without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, (e) your signature (if the notice is sent by post) and (f) the date and place of signature. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term.
4. You must repay the outstanding Credit together with nominal interest (as per the Specific Terms) calculated from the day you received the Credit to the repayment date (date when Ferratum received full repayment) within 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.

5. Products and services

1. Once you have entered into the Credit Agreement, you can request draw downs of Credit up to the Credit Limit. The first draw down must be for the

minimum indicated on the Website. The Credit and any other dues shall be settled in the Norwegian Kroner.

2. Ferratum might charge you Drawdown fee for each draw down as specified in the Specific Terms. Daily nominal interest (as specified in the Specific Terms) is charged on the open credit balance for the use of the credit line facility. Daily nominal interest shall accrue from the moment of disbursement of the Credit by Ferratum. Ferratum shall not be liable for delays caused by banks or other payment service providers in transferring the Credit. Ferratum may for promotional purposes reduce or waive the Drawdown fee and/or the nominal interest payable if you satisfy the special terms and conditions to which the promotion is subject.
3. The maximum Credit Limit applicable in the Norway is that published on the Website. Your Credit limit, which is indicated in the Specific Terms, may be lower than the maximum applicable in Norway and is set based on a creditworthiness assessment.
4. Your maximum Credit Limit can be increased by Ferratum following your application. Ferratum may also re-duce your maximum Credit Limit based on your application or of its own volition. Any increase shall take in-to account your creditworthiness assessment carried out by Ferratum.

6. Credit request and its approval or rejection

1. Once a Credit Agreement is concluded, Credit may be drawn down by completing and submitting a request through the Account. You may not request Credit in excess of your Credit limit.
2. Ferratum retains sole discretion as to whether to accept a Credit request even if the amount is within your Credit Limit.
3. Your ability to draw down Credit may be suspended if your risk of default on your payment obligations is substantially increased or if you breach the Credit Agreement, including by late payment. Suspension may be lifted at Ferratum's discretion.
4. Ferratum's decision to approve a Credit request shall be notified via email or SMS. Ferratum's decision to grant the Credit shall be evidenced by the receipt of the Credit into your bank account. If you do not receive the Credit within five (5) days of your Credit request, your Credit request is considered rejected.
5. Ferratum is not obliged to disclose the reasons for a rejection unless such rejection is based on the results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligation.

7. Disbursement

1. You shall receive the Credit via bank transfer to the bank account indicated by you within two (2) banking days from an approval by Ferratum of a request for Credit.

8. Repayment

1. The amount to be repaid to Ferratum, is specified in the Statement. You must pay at least the Minimum Payment Amount by Due Date.
2. Any amounts payable to Ferratum must be repaid in Norwegian Kroner (NOK) within the agreed term. If you perform your payment obligations in any other currency you shall cover all costs related to the ex-change of such currency to the Norwegian Kroner.
3. You may apply for a change in Due Date. Ferratum may refuse such change for any reason and shall not be bound to disclose such reason. Any change in

Due Date shall become effective as of the Statement issued subsequent to the confirmation of such change.

4. Unpaid Statements shall be available on the Account and may be saved in pdf file format. The Statement shall also be sent to your personal e-mail free of charge. Failure to receive the Statement does not relieve you of the obligation to repay the amounts due. **If the Statement is not received within fourteen (14) calendar days from the date on which it is due to be issued, you shall notify Ferratum.**
 5. The repayment shall be made to an account indicated by Ferratum. The fee charged by your bank for the transfer shall be at your cost. You shall make repayments from a bank account held in your name. Ferratum reserves the right to refuse any payment not made from your bank account.
 6. Ferratum may offer the possibility to effect payment through the Account. If such possibilities are not offered, or you choose to make payment in another manner, you must indicate the Statement number in the payment details. Otherwise, if Ferratum is unable to identify and allocate the payment, you will be considered in default and will be liable to pay the default interest and/or any other fees as a consequence of default.
 7. You may repay more than the Minimum Payment Amount at any time without any additional charge. Upon early repayment, credit costs shall be payable for the utilized credit period, calculated up to and including the payment date.
 8. In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) interest and fees as a consequence of default; (3) the interest and fees (4) the Credit (5) other amounts owed.
 9. Amounts are considered paid when received in the account indicated by Ferratum. Ferratum may nevertheless refuse payment in accordance with these Standard Terms.
 10. A yearly statement of account shall be sent to you at the end of the calendar year. Each statement of account shall contain the balance, all movements on the account since the previous statement, the timing of interest calculations for the individual movements on the account, charges accrued since the last statement of account and total charges since the previous year-end, accrued interest and the interest rates and charges applying to the account relationship.
 11. You may request Ferratum to lower the Minimum Payment Amount to zero (0) not more than two (2) non-consecutive times in any twelve (12) month period if you have paid the Minimum Payment Amount by Due Date at least four (4) consecutive times before submitting your application. Interest and Drawdown fees shall continue to be charged during such period. The application shall be made as prescribed by Ferratum and shall be subject to such terms and conditions made known to you in advance. Ferratum may reject your application at any time and for any reason, including to ensure compliance with Norwegian laws on prudent consumer lending practices. The application must reach Ferratum at least fifteen (15) days before the respective Due Date. An invoice may be sent anyway.
9. **Consequences of being overdue (delayed repayment)**
1. If you fail to pay the Minimum Payment Amount by the Due Date, Ferratum shall be entitled to charge you default interest at the highest rate allowed by Norwegian law as from due date.

2. If you are more than 14 days in delay in the repayment of amounts due, Ferratum shall send you a re-minder letter by e-mail at an additional charge equal to the maximum allowed by law, with a minimum 14 days deadline to pay. In case of default, Ferratum shall also have the right to engage third parties to collect the debt at your expense and make payment remarks in debt registries. If you are more than 30 days in delay in the repayment of amounts due, Ferratum has the right to terminate the Credit Agreement and the full Credit and all fees and interest shall fall due immediately upon termination. Ferratum will send a notification stating the grounds for the termination and you shall be granted two-weeks to remedy the situation. If the breach is not fully remedied by such deadline the Credit Agreement shall be considered terminated as of said date.
3. Ferratum shall be entitled to claim compensation of all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made through debt collectors. You agree that such amount shall be collected directly from you through debt collectors without the requirement of court or judicial intervention.
4. In addition to default interest and other fees due to default, missing payments can, among other things, also lead to the termination of the Credit Agreement, registering you as a bad debtor in data-bases, affect your credit rating negatively, making it difficult or more expensive for you to get a loan in the future and may lead to legal action being taken against you.

10. Personal data processing

1. Your personal data shall be processed by Ferratum (Multitude Bank plc ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta), in accordance with the General Data Protection Regulation (Regulation (EU) 2016/679). The Principles of Processing of Personal Data of customers are published on the following Website: https://cdn.ferratum.com/newno/legal-documents/2025-02/FINAL%202025_01_PP%20Bank%20in%20NO%20and%20ENG_0.pdf

11. Notices

1. By concluding the Credit Agreement, you acknowledge that all relevant notices and other communications will be provided electronically through the Account or other means of communication agreed for this purpose including personal e-mail, message box in the Account or mobile applications. Notices delivered in the aforementioned manner are considered received on the same date on which they were sent. You may, at any time, opt out from electronic communication channel. Any communications sent by post shall be considered received five calendar days after they are sent.
2. Communication between the Parties shall be in Norwegian language.

12. Assignment of rights and obligations

1. Ferratum shall have the right to assign its rights and/or obligations under the Credit Agreement to a third party. In such case, you will be notified in accordance with these Standard Terms.
2. You may not assign any of your rights and/or obligations pursuant to this Credit Agreement without specific and written consent from Ferratum.

13. Complaints, Disputes, Jurisdiction and Applicable Law

1. The Credit Agreement and the relationship between you and Ferratum shall be governed by Norwegian law.
2. You may only bring proceedings against Ferratum in Norway or in Malta. You may bring proceedings in Norway either in the Conciliation Board or directly

in the District Court. Ferratum may bring proceedings against you in Norway. Both parties may bring a counter-claim in the forum where the original claim is pending.

3. You may file a complaint directly with Ferratum, using the contact data provided in clause 1 above or on the Website. Complaints shall be filed in writing (including email), specifying therein: (a) 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, the claim and substantiation thereof. You must enclose copies of documents certifying the transaction as well as other documents substantiating the complaint (if possible). An electronically submitted complaint does not require a signature. Ferratum shall acknowledge receipt of the complaint within two (2) working days and shall provide a reply (either by email or post) within 15 working days from the day of receipt of the submission. If it is not possible for Ferratum to reply within 15 working days due to objective reasons, Ferratum will inform you of this without undue delay, specifying a reasonable time period within which the reply will be provided and giving the reason why this extension is necessary. If Ferratum refuses your request it shall provide the reasons for such refusal.
4. You also have the possibility to submit a complaint in writing to 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 or www.financialarbiter.org.mt. In the case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services you will be required to provide information listed above and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to Ferratum allowing 15 working days for Ferratum to reply, the reply submitted by Ferratum, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of the complaint. There is also the possibility of using the online dispute resolution (ODR) web platform, available at: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main>.
5. The parties shall not make any statements about or comment to the public or the media during the course of or following dispute resolution.

14. Amendments to Credit Agreement

1. The Credit Agreement can be amended at any time. Ferratum may increase the interest rate, cost, fees or other charges where there are factual grounds for doing so and it is required as a consequence of changes in legislative, economic and business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters, e.g. an increase in costs in providing the loan and servicing the same.
2. The procedure for amendments of the Credit Agreement shall be the following: Ferratum shall notify you of the amendments proposed through the Account or- email or post 10 days before the amendments enter into force. Any amendments of this Credit Agreement to your detriment shall be offered to you on a durable medium no later than two (2) months before their proposed date of entry into force. The notification shall state the nature of the changes, the grounds for it, your right not to consent to proposed changes, and your right to terminate the Credit Agreement immediately and free of charge within the time of implementation of proposed changes, as well as the charges that accrue in such case. If the interest rate, fees, cost or other charges are

changed, the notification shall also contain the nominal interest rate and the effective interest rate.

3. By signing this Credit Agreement, in accordance with Section 3.2, you agree that the terms and conditions of this Credit Agreement can be changed with binding effect without your signature. If you do not want to be bound by the proposed changes you should notify Ferratum that you reject such changes to the Credit Agreement. Such notification shall be provided to Ferratum no later than the date of implementation of proposed changes. You agree that your consent to a proposed changes will be given by acting passively. Therefore, if you will not notify Ferratum about your rejection of proposed changes in provided timeframe, such proposed changes shall be considered accepted by you and binding.
4. Your lack of consent to proposed changes gives Ferratum a right to terminate the Credit Agreement with immediate effect.

15. Force Majeure

1. A Party's obligations in terms of these Standard Terms shall be suspended for such period during which that Party is prevented from complying with said obligations due to Force Majeure if such Party has:
 1. (a) notified the other Party of the existence of the Force Majeure,
 2. (b) does everything in its/his/her power to comply with the obligations in terms of the Credit Agreement notwithstanding the existence of Force Majeure; and
 3. (c) fulfills its obligations within the time specified once the Force Majeure event has ceased to exist.
2. For the avoidance of doubt, Force Majeure shall only suspend a Party's obligation in so far as it is impossible for the Party to perform the same and shall in no case excuse such Party from the obligation to perform other obligations in terms of the Credit Agreement. Force Majeure is understood to mean an event that is unpredictable and beyond the Parties' control, e.g. strike, legislative restriction imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar circumstances causing impossibility in fulfilling the obligations arising from the Credit Agreement but shall not include termination of employment or other conditions effecting your capacity to repay any amount due.

16. Termination

1. You may terminate the Credit Agreement at any time with immediate effect with a written and signed notice to Ferratum. However, in case of termination, Ferratum may demand immediate repayment of all amounts due and the Credit Agreement is not considered terminated until all the amounts owed by you are repaid. For the avoidance of doubt, default interest and charges shall continue to accrue until all amounts have been repaid.
2. Ferratum shall have the right to terminate the Credit Agreement without cause by giving you two months' notice of termination.
3. Ferratum may terminate this Credit Agreement with immediate effect and any amounts you owe shall fall due immediately if (i) you are in material breach of the Credit Agreement, (ii) if bankruptcy, bankruptcy or debt settlement proceedings are instituted against you pursuant to the rules of the Norwegian Bankruptcy Act or (iii) in case of your death unless satisfactory security for performance has come to hand within a reasonable period or has been furnished after notification. Demands pursuant to this clause shall be presented

in writing, grounds shall be given and you shall be granted a two-week deadline for rectifying the situation. If you fail to rectify the situation within the deadline, the Credit Agreement may be terminated as of said date.

4. In other cases, the Credit Agreement can be terminated as specified in terms of the Standard Terms and/or the applicable law.

17. Miscellaneous

1. Ferratum shall have the right to choose not to enforce any of the provisions of the Credit Agreement at any time and this shall not be construed as a waiver of any such provision and shall not affect the validity of the Credit Agreement or any part thereof or Ferratum's right to enforce any provision in accordance with its terms.
2. These Standard Terms are available on the Website. You may save a copy in a pdf file format or request Ferratum to send you a copy electronically or by post free of charge.

The current version of the Standard Terms is valid as of July 2025.

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

1. Identity and contact details of the creditor/credit intermediary

Creditor	Multitude Bank p.l.c. Reg No: C 56251
Registered address	ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta
E-mail address	kundeservice@ferratumbank.no
Website	www.ferratum.no
If applicable:	
Credit Intermediary	
Address	
Telephone number	
E-mail address	
Web address	

2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Revolving credit facility.
The total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement</i>	25 000 NOK.
The conditions governing the draw down <i>This means how and when you will obtain the money</i>	Conclusion of a Credit Agreement is a pre-requisite to obtaining Credit. Disbursement is made via bank transfer to an account in your name. Disbursement of the credit is made once you request a draw down to a specified account.
The duration of the credit agreement	The Credit Agreement is entered into for an indefinite term. The Credit Agreement may be terminated by either party in accordance with the standard terms and conditions.
Instalments and, where appropriate, the order in which installments will be allocated	You will have to pay the following: The minimum monthly payment amount is the higher of (a) 6,50 % of the outstanding credit together with applicable fees or (b) 500 NOK. When the amount due is less than 500 NOK the total amount due must be settled. In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) default

	penalties; (3) the applicable fees and interest (4) the principal amount of the credit and, (5) any other amounts owed.
The total amount you will have to pay <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.</i>	The total amount you will have to pay depends on how much of the credit facility you use, and how quickly you choose to repay. If the amount of 25 000 NOK is withdrawn, you will have to pay interest and fees amounting to 5 412,27 NOK and the total amount to be paid amounts to 30 412,27 NOK. The above calculations are representative examples and are based on an annual interest rate of 39,97 % amounting to 5 412,27 NOK, and on the following assumptions: i. (i) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial draw down, and the final payment made by the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any; ii. (ii) The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial draw down.

3. Costs of the credit

The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	A nominal interest rate of 39,97 % per year on the credit drawn down. The nominal interest rate is variable as specified in 'Conditions under which the above mentioned costs related to the credit agreement can be changed'.
Annual Percentage Rate of Charge (APR) <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of the credit. The APR is there to help you compare different offers.</i>	48,17 % This calculation is based on an open Credit of 25 000 NOK and an annual interest rate of 39,97 % and on the following assumptions: i. The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial draw down, and the final payment made by

	you clears the balance of capital, nominal interest and other charges, if any; ii. You will repay the capital (credit principal) in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial draw down.
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.

4. Related costs

Conditions under which the above mentioned costs related to the credit agreement can be changed	The interest rate, fees and other charges can be changed for example due to changes in the money market rates or other significant events the Creditor is entitled to assert. Please refer to clause 14.1. of the Standard Terms which lists the instances in which interest rates and fees may be changed. You can refuse changes by terminating the Credit Agreement in accordance with the said clause 14.1. In case of increase of interest or fees, the change will enter into force not earlier than 2 months after notification. In case of reduction in interest or fees the change may enter into force immediately.
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>	You will be charged, the following costs: Based on the rates applicable from the 1st July 2025 Late payment default interest: 12,25 % p.a. or the nominal interest rate applicable on the loan if this is higher.

	Based on the rates applicable from 1st July 2025 Creditor's late fees: Reminder fee (Purregebyr): 35 NOK Debt collection notice (Inkassovarsel): 35 NOK Debt collector's request for payment (Betalingsoppfordring): 105 NOK Debt Collection Fees: (excluding VAT): Claims up to 500 NOK - fee: 175 NOK Claims up to 1,000 NOK- fee: 245 NOK Claims up to 2,500 NOK- fee: 280 NOK Claims up to 10,000 NOK - fee: 560 NOK Claims up to 50,000 NOK - fee: 1120 NOK Claims up to 250,000 NOK - fee: 2520 NOK Over 250,000 NOK - fee: 5040 NOK Costs of enforcement: Petition for writ of attachment (utleggsbegjæring): 1504,03 NOK Petitions for enforcement in moveable property (tvangsdekning i løsøre): 1553,75 NOK Additional fee upon decision regarding enforcement in moveable property (tilleggsgebyr ved gjennomføring av tvangsdekning i løsøre): 2734,60 NOK Petition for enforcement in securities, claims, etc. (tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.): 2610,30 NOK Additional fee upon decision regarding enforcement in securities, claims, etc. (tilleggsgebyr ved gjennomføring av
--	---

	tvangsdekning i finansielle instrumenter, pengekrav mm.): 1243 NOK Petition for enforcement in real estate, ships, etc. (tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.): 1367,30 NOK Addition upon decision regarding enforcement in real estate, ships, etc. (tillegg ved gjennomføring av tvangsdekning i realregistrerte formuesgoder, adkomstdokumenter til bolig mm.): 7830,90 NOK Petition for other enforcement (begjæring om annen tvangsfullbyrdelse): 2610,30 NOK
--	---

5. 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.
Consultation of a database <i>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.</i>	Yes. There will be a credit assessment in connection with the credit application which will include consultation of a database. You will receive a letter directly from the provider of the database regarding information which is retrieved from the database. You will be informed if an application for credit is rejected on the basis of consultation of a database.
Right to a draft credit agreement <i>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.</i>	Yes, via email free of charge.
<i>The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information</i>	This information is valid as from the date on which you were provided with this information until 30 days later.

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

(a) concerning the creditor	
Registration	Registered with the Malta Business Registry with registration number C56251. Licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.
The supervisory authority	Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Triq L-Imdina, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, Malta.
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	You have the right to withdraw from the credit agreement, without indicating any cause, within 14 days as of its conclusion, or 14 days from the day you receive the contractual terms and conditions and information in accordance with section 48 of the Financial Contracts Acts, if this is later. The right of withdrawal must be exercised with an email or a signed notice to the postal or email address of the Creditor reproduced above. The notice must include at least: (a) your name; (b) your social security number, (c) your notice of withdrawal from the credit agreement, (d) the undertaking to repay all the credit together with accrued interest without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, (e) your signature (if the notice is sent by post) and (f) the date and place of signature. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term. In case of exercise of the right of withdrawal, you shall settle the credit together with nominal interest due thereon calculated at the

	daily rate indicated above from the day that you received the credit to the repayment date (date when the Creditor received full repayment) without undue delay, but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice. If you do not exercise the right of withdrawal within the time limit and conditions specified above then you are obliged to fulfil the credit agreement.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Norwegian law.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The Credit Agreement and the relationship between you and Ferratum shall be governed by Norwegian law. You may only bring proceedings against Ferratum in Norway or in Malta. You may bring proceedings in Norway either in the Conciliation Board or directly into the District Court. Ferratum may bring proceedings against you in Norway. Both parties may bring a counter-claim in the forum where the original claim is pending.
Language regime	The Agreement shall be provided simultaneously in Norwegian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.
(c) concerning redress	
Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism	You may submit a complaint in writing, to 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 or www.financialarbiter.org.mt if a complaint has first been lodged with the Creditor and has not been resolved to your satisfaction. There is also the possibility of using the online dispute resolution (ODR) web platform, available at: https://ec.europa.eu/consumers/odr/main.