

## STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

### 1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens namn och kontaktuppgifter

Kreditgivare	Ferratum Bank p.l.c. Organisationsnummer: C 56251
Adress	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027, Malta
Telefonnummer	+46 08 611 80 33
E-postadress	kundtjanst@ferratumbank.se
Faxnummer	+356 2092 7710
Webbadress	www.ferratum.se

### 2. Beskrivning av huvuddragen i krediten

Typ av kredit	Revolverande konsumentkreditfacilitet  En kredit med en effektiv ränta som motsvarar minst summan av Riksbankens referensränta plus 30 procentenheter anses vara en högkostnadskredit enligt konsumentkreditlagen (2010:1846).
Det sammanlagda kreditbeloppet <i>Detta är den övre kreditgräns eller det totala belopp som ställs till förfogande genom kreditavtalet.</i>	35 000 SEK
Villkoren för kreditutnyttjandet <i>Här anges när och hur pengarna kan lyftas.</i>	När du har ingått ett kreditavtal kan du skicka in enskilda ansökningar om kredit vilka uttryckligen måste accepteras av kreditgivaren för att krediten ska beviljas. Du kan begära kredit för valfritt belopp upp till den beviljade kreditgränsen. Kreditgivaren förbehåller sig absolut rätt att enligt eget skön avgöra om kredit ska beviljas, helt eller delvis, när en kreditansökan skickats in. Kreditgivarens beslut att godkänna en kreditansökan meddelas via e-post eller sms. Utbetalning sker via banköverföring till ett konto i ditt namn eller på annat sätt inom två (2) bankdagar från det att Ferratum har godkänt din begäran om kredit.
Kreditavtalets löptid	Obestämd tid.
Avbetalningar och, i förekommande fall, i vilken ordning dessa ska fördelas	Du måste betala följande:  300 SEK eller 4 % av det utestående creditsaldot, beroende på vilket som är högst varje månad.  Om det totala kreditbeloppet och den upplupna räntan tillsammans understiger 300 SEK, ska det minsta

	<p>månatliga återbetalningsbeloppet anses utgöra det totala utestående kreditbeloppet samt räntan.</p> <p>Ränta och/eller avgifter ska betalas i följande ordning:</p> <p>1) kostnaderna för att driva in eventuella utestående belopp, 2) eventuell dröjsmålsränta, 3) nominell ränta, 4) krediten och 5) eventuella övriga belopp som du är skyldig.</p>
<p>Det totala belopp som du ska betala</p> <p><i>Detta är det lånade kapitalet plus ränta och eventuella kostnader i samband med krediten.</i></p>	<p>42 416,50 SEK</p> <p>Beräkningen baseras på en kredit på 35 000 SEK och en årlig nominell ränta på 39,60%, vilket uppgår till 7 416,50 SEK under ett år baserat på följande antaganden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Krediten lämnas för en period av ett år från dagen för det första kreditutnyttjandet, och den sista betalningen som du gör reglerar allt lånekapital, ränta och avgifter, om några.</li> <li>- Krediten återbetalas av dig i lika stora månatliga betalningar, med början en månad efter dagen för det första kreditutnyttjandet.</li> </ul> <p>Det totala återbetalningspliktiga beloppet varierar beroende på hur mycket av kreditgränsen du använder och hur snabbt du återbetalar krediten. Nominell ränta betalas alltid på den utestående krediten.</p>

### 3. Kreditkostnader

<p>Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet</p>	<p>39,60% per år – variabel</p> <p>det vill säga 39,60 % över den referensränta som fastställts av Sveriges Riksbank och förändras i enlighet med Sveriges Riksbanks ändringar av sin referensränta. Vid kreditavtalets datum är referensräntan fastställd till 0 % per år.</p>
<p>Effektiv ränta</p> <p>Detta är totalkostnaden uttryckt som den effektiva räntan av det samlade kreditbeloppet.</p> <p><i>Den effektiva räntan anges för att hjälpa dig att jämföra olika erbjudanden.</i></p>	<p>47,64 %. Den här beräkningen baseras på en kredit på 35 000 SEK och en årlig nominell ränta på 39,60 %, vilket resulterar i 7 416,50 SEK baserat på följande antaganden:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Krediten lämnas för en period av ett år från dagen för det första kreditutnyttjandet, och den sista betalningen som du gör reglerar allt lånekapital, nominell ränta och avgifter, om några.</li> <li>b. Kapitaldelen av lånet återbetalas av dig i lika stora månatliga betalningar, med början en månad efter dagen för det första kreditutnyttjandet.</li> </ul>
<p>Är det, för att erhålla krediten eller för att erhålla den enligt villkoren i marknadsföringen, obligatoriskt att ingå avtal om</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- en försäkring som säkrar krediten, eller</li> <li>- någon annan kompletterande tjänst?</li> </ul> <p><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i></p>	<p>Nej</p> <p>Nej</p>
<p>Härtill hörande kostnader</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Andra kostnader i samband med kreditavtalet</p>	<p>Avgift för valfritt mottagande av faktura per post: 19 SEK</p>
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Villkor för att ändra de ovan nämnda kostnaderna i samband med kreditavtalet</p>	<p>Den nominella räntan (krediträntan) enligt kreditavtalet får endast variera till din nackdel i den utsträckning som detta motiveras av kreditpolitiska beslut, Ferratum's ökade lånekostnader eller andra höjningar som Ferratum inte rimligen kunde förutse vid den tidpunkt då kreditavtalet ingicks. Oaktat ovanstående kan räntesatsen (krediträntan) variera i samband med ändringar av den referensränta som fastställts av</p>

	Sveriges Riksbank enligt specifikationerna i de särskilda villkoren. Andra avgifter får endast ändras till din nackdel om det motiveras av en höjning av den kostnad som täcks av dessa avgifter.
Kostnader i samband med försenade betalningar  <i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.</i>	Du kommer att debiteras en dröjsmålsränta på 2,5 % per månad (30 % per år) för uteblivna betalningar.  Kreditgivaren kan också skicka ett påminnelsebrev till en kostnad som specificeras i lagen om ersättning för inkassokostnader (1981:739) som för närvarande uppgår till 60 kr per påminnelse.  Kreditgivaren kan också skicka ett kravbrev till en kostnad som specificeras i lagen om ersättning för inkassokostnader (1981:739) eller 180 SEK per kravbrev.  Utöver dröjsmålsränta kan uteblivna betalningar också leda till uppsägning av kreditavtalet med konsekvensen att du registreras som en osäker gäldenär i databaser, påverka ditt kreditbetyg negativt med konsekvensen att det blir svårt eller dyrare för dig att få ett lån i framtiden och att rättsliga åtgärder vidtas mot dig.  Kreditgivaren har rätt att kräva ersättning enligt svensk lag för alla rimliga faktiska skador och kostnader som uppstått vid indrivning av förfallna belopp, inklusive indrivning av betalningar som gjorts via inkasserare.

#### 4. Andra viktiga rättsliga aspekter

Angerrätt  <i>Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i>	Ja
Förtidsåterbetalning  <i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i>	Ja. I så fall ska räntan beräknas proportionerligt baserat på den tid då krediten faktiskt utnyttjades (d.v.s. den ränta som ackumulerades fram till återbetalningsdagen).
Sökning i en databas  <i>Om en kreditansökan avvisas på grundval av en sökning i en databas måste kreditgivaren genast och kostnadsfritt meddela dig resultatet av sökningen. Detta gäller inte om utlämnandet av sådan information är förbjudet enligt gemenskapslagstiftningen eller strider mot allmän ordning och säkerhet.</i>	Ja
Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal  <i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om</i>	Ja

<i>kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i>	
<i>Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts</i>	Denna information gäller från dagens datum och 30 dagar efter utfärdandet av SECCI

**5. Ytterligare information när det gäller distansförsäljning av finansiella tjänster**

(a) Beträffande kreditgivaren	
Registrering	Maltas bolagsverk (Malta Business Registry): C 56251 Maltas finansmyndighet (Malta Financial Services Register): C 56251
Den berörda tillsynsmyndigheten	Malta Financial Services Authority Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta; ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ).
(b) Beträffande kreditavtalet	
Utnyttjande av ångerrätten	<p>Måste utövas inom 14 dagar efter ingåendet av kreditavtalet eller från det att du erhåller den erforderade obligatoriska informationen i läsbar och varaktig form i enlighet med artiklarna 21–25 i konsumentkreditlagen [2010:1846], om detta inträffar senare. Du är inte skyldig att ange någon anledning för att utnyttja ångerrätten. Du ska meddela kreditgivaren via e-post, post eller telefonsamtal med hjälp av uppgifterna ovan. Meddelandet måste innehålla (a) ditt namn, (b) ditt personnummer, (c) ett meddelande om din avsikt att frånträda kreditavtalet, (d) att du åtar dig att återbetala eventuella belopp (lånat kapital och upplupen ränta) som du är skyldig kreditgivaren utan opå kallat dröjsmål och senast trettio (30) kalenderdagar efter att du har skickat meddelat och, om meddelandet skickas skriftligen, (e) din underskrift och (f) datum och plats för undertecknandet. Det ska anses att du iakttagit 14-dagarsfristen om meddelandet skickats inom denna period.</p> <p>Du ska reglera alla förfallna belopp utan dröjsmål, dock senast trettio (30) kalenderdagar efter den dag då meddelandet om uppsägningen skickades. Om du inte reglerar de förfallna beloppen i vederbörlig ordning, upphör frånträddandet att gälla.</p> <p>Om du inte utövar din ångerrätt, är du bunden av villkoren i kreditavtalet.</p> <p>Om du utövar din ångerrätt anses kreditavtalet inte ha ingåtts.</p>

Den lagstiftning som kreditgivaren använt som grundval för att upprätta förbindelser med dig innan kreditavtalet ingicks	Maltesisk lag, men du omfattas av alla konsumentskyddsregler i svensk konsumenträtt.
Klausul om tillämplig lagstiftning för kreditavtalet och/eller behörig domstol	Kreditavtalet och affärsrelationen mellan dig och Ferratum regleras av maltesisk lag men du omfattas av alla konsumentskyddsregler i svensk konsumenträtt. Du kan ställa Ferratum inför rätta i den medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist eller på Malta. Ferratum kan ställa dig inför rätta i den medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist. Båda parter kan komma med motkrav i den domstol där den ursprungliga talan förs. Denna bestämmelse ska fortsätta att gälla även efter kreditavtalets upphörande.
Språkordning	Information och avtalsvillkor tillhandahålls på svenska och engelska. Den engelska versionen ska äga företräde vid konflikt mellan de två versionerna. Med ditt samtycke har vi för avsikt att under kreditavtalets löptid kommunicera på svenska eller svenska och engelska.
(c) Beträffande prövning	Du har också möjlighet att skicka ett skriftligt klagomål direkt till Office of the Arbiter for Financial Services, på: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta eller <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a> och/eller Allmänna Reklamationsnämnden ( <a href="http://www.arn.se">http://www.arn.se</a> ). Dessa instanser kan begära att du först vänder dina klagomål till Ferratum.

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

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

Creditor	Ferratum Bank p.l.c. Reg No: C 56251
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
Telephone Number	+46 08 611 80 33
E-mail address	kundtjanst@ferratumbank.se
Fax Number	+356 2092 7710
Web address	www.ferratum.se

### 2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Consumer revolving credit facility  Credit with an annual percentage rate of charge (APR) corresponding to at least the sum of the reference rate of the Swedish Central Bank (Sw. Riksbanken) at each time plus 30 per cent is considered as a high-cost credit under Swedish Consumer Credit Act (2010:1846)
The total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement</i>	35 000 SEK
The conditions governing the drawdown <i>This means how and when you will obtain the money</i>	Once you have entered into a Credit Agreement, you may submit individual Credit requests, which must be specifically accepted by the Creditor, in order to receive Credit. You can make Credit requests for any amount up to the Credit Limit granted. The Creditor retains absolute discretion as to whether or not to grant Credit, whether in full or in part, on the submission of a Credit application. The Creditor's decision to approve a Credit application shall be notified to you via email or via SMS. Disbursement is made via bank transfer to an account in your name or via other means within two (2) banking days from an approval by Ferratum of a request for Credit.
The duration of the credit agreement	Indefinite.
Instalments and, where appropriate, the order in which the instalments will be allocated	You will have to pay the following:  300 SEK or the 4% of the open Credit balance whichever is the higher every month.  If the total amount of the Credit together with the interest due is lower than 300 SEK, the minimum monthly payment amount shall be considered to be the

	<p>total amount of outstanding Credit together with the interest.</p> <p>Interest and/or charges will be payable in the following manner:</p> <p>1) any costs of recovery of any amounts due; (2) any default interest; (3) the nominal interest, (4) the Credit and (5) any other amounts owed by you.</p>
<p>The total amount you will have to pay</p> <p><i>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.</i></p>	<p>42 416,50 SEK</p> <p>This calculation is based on a Credit of 35 000 SEK and a yearly nominal interest rate of 39,60 % amounting to 7 416,50 SEK in one year based on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- The Credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial drawdown and the final payment made by you clears the balance of capital, interest and other charges, if any;</li> <li>- The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.</li> </ul> <p>The total repayable amount varies depending on how much of the Credit Limit you use and how fast you repay the Credit. Nominal interest is paid on the open Credit amount at any time.</p>



### 3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>39,60 % p.a. -variable  i.e. 39,60 % above the reference rate set by Sveriges Riksbank and will be changed according to changes of this reference rate made by Sveriges Riksbank. At the date of the Credit Agreement the reference rate is set by Sveriges Riksbank at 0 % per annum.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR)  This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit.  The APR is there to help you compare different offers.</p>	<p>47,64 % This calculation is based on a Credit of 35 000 SEK and a yearly nominal interest rate of 39,60 % amounting to 7 416,40 SEK and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a. The Credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial drawdown, and the final payment made by you clears the balance of capital, nominal interest and other charges, if any;</li> <li>b. The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.</li> </ul>
<p>Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- an insurance policy securing the credit, or</li> <li>- another ancillary service contract</li> </ul> <p>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR.</p>	<p>No  No</p>
<p>Related Costs</p>	
<p>If applicable  Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>Optional delivery of Invoice by post: 19SEK</p>
<p>If applicable  Conditions under which the above-mentioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The nominal interest rate (Borrowing Rate) under the Credit Agreement may only be varied to your disadvantage to the extent that this is justified by credit policy decisions, Ferratum's increased borrowing costs or other increases which Ferratum could not reasonably have foreseen at the time the Credit Agreement was entered into. Notwithstanding the aforesaid, the interest rate (Borrowing Rate) may be varied in conjunction with changes to the reference rate set by Sveriges Riksbank as</p>

	specified in the Specific Terms. Other fees or charges may only be changed to your disadvantage if justified by increases in the cost covered by such charges.
<p>Costs in the case of late payments</p> <p><i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</i></p>	<p>You will be charged a default interest rate of 2.5% per month (30% per annum) for missing payments.</p> <p>The Creditor may also send a reminder letter at a cost as specified in the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739) currently of 60 SEK per reminder.</p> <p>The Creditor may also send you a letter of demand at a cost as specified in the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739) of 180 SEK per letter of demand.</p> <p>In addition to default interest, missing payments can, among other things, also lead to the termination of the Credit Agreement, registering you as a bad debtor in databases, 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.</p> <p>The Creditor shall be entitled to claim compensation pursuant to Swedish law of all reasonable actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made through debt collectors.</p>

#### 4. Other important legal aspects

<p>Right of Withdrawal</p> <p><i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 running days.</i></p>	Yes
<p>Early Repayment</p> <p><i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i></p>	Yes. In such a case the interest shall be calculated as a proportion of the time during which the Credit was actually used (i.e. which accrued until the date of repayment).
<p>Consultation of a database</p> <p><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></p>	Yes

Right to a draft 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
<i>The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information</i>	This information is valid from todays_date and 30 days of issuance of SECCI

#### 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  Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta ; ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ).
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	<p>Must be exercised within 14 days of the conclusion of the Credit Agreement or from when you receive the mandatory information required in a durable medium in accordance with articles 21 to 25 of the Consumer Credit Act [] if this occurs later (Sw. Konsumentkreditlagen)). You are not obliged to indicate any reason for withdrawal. You shall notify the Creditor by email, post or phone call using the details provided above. The notice must include at least (a) your name; (b) your personal identity code; (c) a statement showing your intent to withdraw from the Credit Agreement (d) the undertaking to repay any amounts (loan principal and accrued interest) owed to the Creditor without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification and, if the notice is sent in writing (e) your signature and (f) the date and place of signing. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term.</p> <p>You shall settle all due amounts without undue delay but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice. If you fail to settle the amounts due accordingly, the withdrawal will lapse.</p> <p>If you do not exercise the right to withdraw, you shall be bound by the terms and conditions of the Credit Agreement.</p> <p>If you exercise the right to withdraw, the Credit Agreement is considered not to have been concluded.</p>

The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Maltese law but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to you.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The Credit Agreement and the business relationship between you and Ferratum shall be governed by Maltese law, but any mandatory protection granted under Swedish consumer protection law shall apply to you. You may bring proceedings against Ferratum in the Member State of the European Union where you are domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against the you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending. This provision shall survive the termination of the Credit Agreement.
Language regime	Information and contractual terms will be supplied in Swedish and English. The English version shall prevail in terms of conflict between the two versions. With your consent, we intend to communicate in Swedish or Swedish and English during the duration of the credit agreement.
(c) concerning redress	You also have the possibility to submit a complaint directly in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a> and/or to the National Board for Consumer Complaints ( <a href="http://www.arn.se">http://www.arn.se</a> ). Any of these entities may request that you first direct your complaints to the Creditor before filing a complaint with them.