

STANDARDISERAD EUROPEISK KONSUMENTKREDITINFORMATION

1. Kreditgivarens/kreditförmedlarens namn och kontaktuppgifter

Kreditgivare	Multitude Bank p.l.c. Organisationsnummer: C 56251
Adress	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027, Malta
E-postadress	kundtjanst@ferratumbank.se
Webbadress	www.ferratum.se
Kreditförmedlare	
Adress	

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>	20 000 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: 400 SEK eller 3.50 % av det totala utestående saldot, beroende på vilket som är högst varje månad.

	<p>När det totala beloppet av krediten tillsammans med ränta och eventuella tillämpliga avgifter är lägre än [the 400 SEK, ska den minimala månatliga betalningen vara det totala beloppet att betala.</p> <p>Ränta och/eller avgifter ska betalas i följande ordning:</p> <p>1) eventuella kostnader för indrivning av belopp som förfaller; (2) eventuell dröjsmålsränta; (3) eventuella avgifter; (4) den nominella räntan; (5) krediten och (6) andra 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>23 764,66 SEK</p> <p>Denna beräkning baseras på en kredit om 20 000 SEK, en uppläggningsavgift om 565 SEK och en kontoavgift om 708 SEK för ett år samt en årlig nominell ränta om 22,999964 % som uppgår till 2 491,66 SEK under ett år baserat på följande antaganden:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Krediten tillhandahålls under en period av ett år med start från datumet för det initiala uttaget, och den slutliga betalningen som du gör, vilken reglerar saldout av kapital, ränta och eventuella övriga avgifter, om sådana finns; - Kapitalet betalas tillbaka av dig i lika månadsbetalningar som börjar en månad efter det att det första uttaget genomfördes. <p>Det totala beloppet som ska återbetalas varierar beroende på hur mycket av kreditgränsen du använder och hur snabbt du återbetalar krediten. Nominell ränta betalas på det utestående kreditbeloppet vid varje given tidpunkt.</p>

3. Kreditkostnader

<p>Kreditränta eller i tillämpliga fall de olika krediträntor som gäller för kreditavtalet</p>	<p>22,999964 % per år – variabel</p> <p>dvs. 19,999964 % över referensräntan fastställd av Sveriges Riksbank och kommer att ändras enligt förändringar i denna referensränta som görs av Sveriges Riksbank. Vid datumet för Kreditavtalet fastställs referensräntan av Sveriges Riksbank till [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 3.0 % per år.</p> <p>Låneräntan revideras två gånger per år, den 1 januari och den 1 juli varje år, enligt förändringar i Sveriges Riksbanks referensränta.</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>41,18 %</p> <p>Denna beräkning baseras på en Kredit om 20 000 SEK, en uppläggningsavgift om 565 SEK och en kontoadministrationsavgift om 708 SEK per år samt en årlig nominell ränta på 22,999964 %, vilket uppgår till 2 491,66 SEK, och på följande antaganden:</p> <ul style="list-style-type: none"> i) Krediten tillhandahålls under en period av ett år med start från datumet för det initiala uttaget, och den slutliga betalningen du gör reglerar saldot av kapital, nominell ränta och övriga avgifter, om sådana finns; ii) Kapitalet återbetalas av dig genom lika stora månatliga betalningar, med början en månad efter datumet för det initiala uttaget. <p>Eventuella specialerbjudanden beaktas inte vid beräkning av Effektiv ränta.</p>
<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"> - en försäkring som säkrar krediten, eller - någon annan kompletterande tjänst? <p><i>Om kostnaderna för dessa tjänster inte är kända av kreditgivaren ska de inte inkluderas i den effektiva räntan.</i></p>	<p>Nej Nej</p>
<p>Härtill hörande kostnader</p>	
<p>I tillämpliga fall</p> <p>Andra kostnader i samband med kreditavtalet</p>	<p>Uppläggningsavgift 565 SEK</p>

	Kontoavgift 59 SEK per kalendermånad
<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, kreditgivarens ökade lånekostnader eller andra höjningar som kreditgivaren 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 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.</p>
<p>Kostnader i samband med försenade betalningar</p> <p><i>Uteblivna betalningar kan få allvarliga konsekvenser (t.ex. tvångsförsäljning) och försvåra möjligheterna till att erhålla kredit.</i></p>	<p>Du kommer att debiteras en dröjsmålsränta på 22,999964 % per år -variabel för uteblivna betalningar.</p> <p>Dröjsmålsräntan beräknas enligt följande:</p> <p>19,999964 % över den referensränta som fastställs av Sveriges Riksbank och kommer att ändras i takt med förändringar i denna referensränta som görs av Sveriges Riksbank.</p> <p>Vid datumet för kreditavtalet fastställs referensräntan av Sveriges Riksbank till [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 3.0 % per år.</p> <p>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.</p> <p>Kreditgivaren kan också skicka ett kravbrev till en kostnad som specificeras i lagen om ersättning för inkassokostnader (1981:739) eller 180 SEK per kravbrev.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>

4. Andra viktiga rättsliga aspekter

<p>Angerrätt</p> <p><i>Du har rätt att frånträda kreditavtalet inom 14 kalenderdagar.</i></p>	Ja
<p>Förtidsåterbetalning</p> <p><i>Hela eller delar av krediten kan återbetalas i förtid när som helst.</i></p>	Ja.
<p>Sökning i en databas</p> <p><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></p>	Ja
<p>Rätt att få ett utkast till ett kreditavtal</p> <p><i>Du har rätt att på begäran kostnadsfritt få en kopia av ett utkast till ett kreditavtal. Denna bestämmelse är inte tillämplig om kreditgivaren vid tidpunkten för begäran är ovillig att ingå kreditavtalet med dig.</i></p>	Ja
<p><i>Den tid kreditgivaren är bunden av skyldigheterna som uppkommit innan avtalet ingåtts</i></p>	Denna information gäller från 28.02.2025 och 30 dagar efter utfärdandet av SECCI

5. Ytterligare information när det gäller distansförsäljning av finansiella tjänster

(a) Beträffande kreditgivaren	
Registrering	<p>Maltas bolagsverk (Malta Business Registry): C 56251</p> <p>Maltas finansmyndighet (Malta Financial Services Register): C 56251</p>
Den berörda tillsynsmyndigheten	<p>Malta Financial Services Authority</p> <p>Imdina Road, Zone 1</p> <p>Central Business District, Birkirkara,</p> <p>CBD 1010, Malta</p> <p>(http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx).</p>
(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</p>

	<p>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 opåkallat 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 frånträdan 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	<p>Information och avtalsvillkor tillhandahålls på svenska och engelska. Vid en konflikt mellan de två versionerna ska den engelska versionen ha företräde.</p> <p>Med ditt samtycke har vi för avsikt att under kreditavtalets löptid kommunicera på svenska eller svenska och engelska.</p>
(c) Beträffande prövning	Om Kunden har några klagomål, har han/hon rätt att lämna in dem direkt till Kreditgivarens kundtjänstcenter, genom att använda de kontaktuppgifter som anges i punkt 1 ovan eller på Webbplatsen, eller genom att lämna in klagomålet via formuläret på Webbplatsen. Klagomål ska lämnas in skriftligen. Kreditgivaren ska bekräfta mottagandet inom 2 arbetsdagar och besvara alla klagomål utan onödigt dröjsmål, dock senast inom 15 arbetsdagar. Om det inte är möjligt att besvara ett

klagomål inom denna period ska Kreditgivaren informera dig om detta samt ange orsaken till förseningen och ge dig en indikation på när utredningen troligtvis kommer att vara slutförd, vilket inte får dröja längre än ytterligare femton (15) arbetsdagar, inom vilka svaret ska lämnas.

Om Kreditgivaren avslår Kundens begäran ska orsakerna till avslaget anges.

Om Kreditgivaren inte lämnar ett svar inom den angivna tidsperioden ska det anses att Kreditgivaren har avvisat Kundens begäran.

Kunden har även möjlighet att lämna in ett klagomål direkt skriftligen till Office of the Arbiter for Financial Services, på:

The Office of the Arbiter for N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta

eller via www.financialarbiter.org.mt och/eller till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) (<http://www.arn.se>).

Vardera av dessa instanser kan kräva att Kunden först riktar klagomålet till Kreditgivaren innan ett klagomål lämnas in till dem.

Vid ett klagomål som lämnas in till Arbiter for Financial Services kommer Kunden att behöva uppgive personuppgifter, Kreditgivarens namn, den produkt eller tjänst som Kunden klagar på, anledning(ar)na till klagomålet samt den åtgärd som Kunden efterfrågar.

Kunden kommer även att ombes att lämna in det skriftliga klagomålet som har skickats till Kreditgivaren (där Kreditgivaren ges 15 arbetsdagar på sig att svara), Kreditgivarens svar, relevant dokumentation rörande den produkt som klagomålet avser samt övrig dokumentation som stödjer klagomålet.

Kunden måste betala 25 EUR för handläggningen.

När ett klagomål lämnas in till ARN betalas ingen avgift och det krävs ingen representation av advokat eller liknande.

Ett klagomål till ARN kan lämnas in via ARN:s webbplats. Det formulär som tillhandahålls av ARN måste användas och kan lämnas in elektroniskt.

Om ett klagomål inte kan lämnas in elektroniskt är det möjligt att skriva ut formuläret från ARN:s webbplats, fylla i det manuellt och sedan skicka in det till ARN med vanlig post.

Det nödvändiga formuläret för att lämna in ett ärende finns på ARN:s webbplats (www.arn.se) och ska lämnas in elektroniskt därifrån.

Vid inlämning med vanlig post är ARN:s adress:

P O Box 174, 101 23 Stockholm. Följande

allmänna krav är nödvändiga för att ARN ska pröva ett ärende:

- Den aktuella varan eller tjänsten måste vara för personligt bruk.
- Den måste ha köpts från ett företag.

	<ul style="list-style-type: none">• Företaget måste ha avisat ditt krav.• Klagomålet måste lämnas in till ARN inom ett år från det att ett klagomål först framfördes mot företaget. Inom "banksektorn" måste ett klagomål avse ett ärende med ett värde på minst 2 000 SEK.• Ärendet måste vara av sådan karaktär att det kan prövas av ARN. Exempelvis kommer ARN inte att pröva ärenden som rör fastigheter, hälso- och sjukvård, eller ärenden som redan har tagits upp i en domstol.<ul style="list-style-type: none">• Företaget måste rikta sig till den svenska marknaden eller ha en tillräcklig koppling till Sverige. Dessutom kan Kunden erhålla vägledning från Konsumenternas Bank- och finansbyrå (www.konsumenternas.se) efter att ha fått ett avslag från Kreditgivaren, men innan ett klagomål lämnas in till ARN.
--	--

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
Address	ST Business Centre, 120, The Strand, Gzira GZR 1027
E-mail address	kundtjanst@ferratumbank.se
Web address	www.ferratum.se
Credit Intermediary	
Address	

2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Consumer revolving credit facility
The total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.</i>	20 000 SEK
The conditions governing the drawdown <i>This means how and when you will obtain the money.</i>	Once you have concluded the Credit Agreement, you can request drawdowns of Credit up to your Credit Limit through logging into your Account. The Creditor retains sole discretion as to whether to accept a Credit request even if the amount is within your Credit Limit. The Creditor reserves the right to restrict or suspend or terminate your right to draw down Credit under the Credit Agreement according to the terms and conditions. The Creditor's decision to approve a Credit request shall be notified to you via email or via SMS and shall be evidenced by the receipt of the Credit into your bank account. Disbursement is made via bank transfer to an account in your name or via other means within two (2) business days from an approval by the Creditor of a request for Credit. The Creditor shall not be liable for any delays caused by third party service providers.
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:

	<p>400 SEK or 3.50 % of the total amount due, whichever is the higher every month.</p> <p>If the total amount of the Credit together with the interest and any applicable fees due is lower than [the 400 SEK, the minimum monthly payment shall be the total amount due.</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) any fees (4) the nominal interest, (5) the Credit and (6) 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>23 764,66 SEK</p> <p>This calculation is based on a Credit of 20 000 SEK, an Arrangement Fee of 565 SEK and an Account Fee of 708 SEK in one year and a yearly nominal interest rate of 22,999964 % amounting to 2 491,66 SEK in one year based on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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 which clears the balance of capital, interest and other charges, if any; - The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown. <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>22,999964 % p.a. -variable i.e. 19,999964 % 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 [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 3.0 % per annum. The Borrowing Rate is revised twice per year, on the 1st January and on the 1st July of each year according to the changes to the Sveriges Riksbank reference rate.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR) <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit.</i> <i>The APR is there to help you compare different offers.</i></p>	<p>41,18 % This calculation is based on a Credit of 20 000 SEK, an Arrangement Fee of 565 SEK and an Account Fee of 708 SEK in one year and a yearly nominal interest rate of 22,999964 % amounting to 2 491,66 SEK and on the following assumptions: i) 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; ii) The capital is repaid by you in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown. Any special offer is not taken into account for the purpose of calculating APR</p>
<p>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.</p>	<p>No No</p>
<p>Related Costs</p>	

<p>If applicable</p> <p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>Arrangement Fee 565 SEK</p> <p>Account Fee 59 SEK per calendar month</p>
<p>If applicable</p> <p>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, the Creditor's increased borrowing costs or other increases which the Creditor 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 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>
<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 22,999964 % p.a. -variable for missing payments. The default interest rate is calculated as follows: 19,999964 % 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 [https://www.riksbank.se/en-gb/statistics/interest-rates-and-exchange-rates/reference-rate/] 3,0 % per annum</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

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
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 28.02.2025 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 (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx).
(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 [2010:1846] 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) calendar 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 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 case 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	In case the Customer has any complaints, (s)he is entitled to file them directly with the Creditor's Customer Support Centre, using the contact data provided in clause 1 above or on the Website or by submitting the complaint through the form on the Website. Complaints shall be filed in writing. The Creditor shall acknowledge receipt within 2 business days and answer all complaints without undue delay, but not later than within 15 business days.

In case it is not possible to answer a complaint within such period, the Creditor shall inform you of such fact and the reason for the delay and provide you with an indication of when the investigation is likely to be completed, which shall not be longer than an additional fifteen (15) business days within which the reply shall be provided. If the Creditor refuses the Customer's request it shall provide reasons for such refusal. If the Creditor does not provide a reply within the time period specified herein, it shall be considered that the Creditor has refused the Customer's request. The Customer also has 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 N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, or www.financialarbiter.org.mt and/or to the Swedish National Board for Consumer Complaints (<http://www.arn.se>). Any of these entities may request that the Customer first directs the complaints to the Creditor before filing a complaint with them. In the case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services the Customer will be required to provide the personal details, the name of the Creditor, the product or service the Customer is complaining about, the reason/s for the complaint and the remedy that the Customer is seeking. The Customer will also be requested to provide the letter of complaint submitted to the Creditor allowing 15 business days for the Creditor to reply, the reply submitted by the Creditor, relevant documentation relating to the product complained about and other documentation in support of the complaint. The Customer will need to pay 25 EUR for the procedure. When a complaint is filed with the ARN, no fee is payable and there is no need for representation by an attorney or similar. A complaint to ARN can be made on the website of ARN. The form provided by ARN must be used and can be submitted electronically. If a complaint cannot be filed electronically, it is possible to print out the form from ARN's website, fill it in manually and then submit it to ARN by ordinary mail. The required form to be used for submitting a matter is found on ARN's web-site (www.arn.se) and is to be submitted electronically from there. In the case of submitting a matter by ordinary mail, the address of ARN is P O Box 174, 101 23 Stockholm. The following general requirements are necessary in order for ARN to try a matter:

- The relevant goods or service must be for personal use.
- It must be purchased from a business/ company.
- The company must have refused your claim.
- The complaint must be filed with ARN within one year from the first time a complaint was raised with the company. Within the "banking" area, a complaint must refer to a matter having a value

	<p>of at least 2,000 SEK.</p> <ul style="list-style-type: none">• The matter must be such that it can be tried by ARN. For example, ARN will not try matters that relate to real estate, health care, or such matters that have already been raised in a court of law.• The company must be turning to the Swedish market or have sufficient connection to Sweden. <p>Furthermore, the Customer may also obtain guidance from Konsumenternas Bank- och finansbyrå (www.konsumenternas.se) after having been refused by the Creditor, but before filing a complaint with ARN.</p>
--	--