

Multitude Bank p.l.c. - Standardvillkor för konsumentkreditavtal med personer som har hemvist i Sverige

Avsnitt 1. Vilka vi är?

- 1.1. Namn: Multitude Bank p.l.c. ("Ferratum", "vi" eller "oss")
- 1.2. Reg. nr: C 56251
- 1.3. Adress: ST Business Centre 120, The Strand, Gzira GZR1027 Malta
- 1.4. E-postadress: kundtjanst@ferratumbank.se
- 1.5. Verksamheter som omfattas av licensen: Bankverksamhet, betaltjänster (enligt definitionen i Maltas lag om finansinstitut), utgivning och administration av övriga betalningsinstrument (andra än betaltjänster enligt definitionen ovan), garantier och åtaganden, handel för egen räkning med penningmarknadsinstrument, valutor, finansiella terminer och optioner, valuta- och ränteinstrument, överlåtbara värdepapper samt annan verksamhet som Ferratum från tid till annan kan ha tillstånd att bedriva.
- 1.6. Tillsynsmyndighet: Multitude Bank p.l.c. är licensierad och reglerad av Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta
<http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx>

Avsnitt 2. Definitioner

- 2.1. **Kontoavgift** - en månadsavgift för löpande administration och hantering av din Kredit.
- 2.2. **Avtal** - avser hela överenskommelsen som reglerar förhållandet mellan oss i samband med din Kredit. Det består av följande delar: (i) Standardvillkor och (ii) Särskilda villkor som kan komma att ändras från tid till annan. Det anger de regler som gäller för dig när du lånar pengar.
- 2.3. **Uppläggningsavgift** - en engångsavgift som tas ut för tjänsten att lägga upp din Kredit.
- 2.4. **Kredit** eller **Kreditens kapitalbelopp** - de pengar (kapitalbeloppet) som du lånar under din Kredit i enlighet med villkoren i Avtalet.
- 2.5. **Kreditgräns** - det högsta belopp du kan låna vid varje tidpunkt enligt vad som anges i avsnitt 2 under de Särskilda villkoren. Ferratum fastställer din kreditgräns efter att ha gjort en kreditvärdighetsbedömning.
- 2.6. **Förfallodatum** - det senaste datumet för betalning av minimibeloppet för återbetalning, som ett minimum.
- 2.7. **Faktura** - utfärdas var trettionde (30:e) kalenderdag och innehåller följande information:
 - i. perioden som avses;
 - ii. eventuella förfallna belopp från den föregående perioden;
 - iii. belopp och datum för gjorda kreditutnyttjanden (uttag) och återbetalningar;
 - iv. aktuellt utestående kreditsaldo;
 - v. utestående ränta (nominell ränta och eventuell dröjsmålsränta);
 - vi. eventuella utestående avgifter;
 - vii. Minimibeloppet för återbetalning; och
 - viii. Förfallodatum.
- 2.8. **Obligatoriska uppgifter** - den information som vi enligt lag måste lämna till dig i samband med detta avtal. En mer detaljerad lista kan hittas i avsnitt 4 i dessa standardvillkor.

- 2.9. **Minimibeloppet för återbetalning** - det lägsta belopp som du måste betala varje månad enligt bestämmelserna i de Särskilda Villkoren.
- 2.10. **Politiskt exponerad person (PEP)** - en fysisk person som har eller har haft en framträdande offentlig position eller nära band till sådana personer, vilket innebär en högre risk för eventuell inblandning i mutor, korruption, penningtvätt eller finansiering av terrorism. För att bedöma vem som kan vara en PEP använder vi den definition som är tillämplig på oss enligt Maltas och EU:s lagstiftning. För närvarande inbegriper definitionen fysiska personer som har (eller har haft) en framträdande offentlig tjänst i eller utanför Malta (inbegripet högre regeringstjänsteman, chef för statlig administrativ enhet (kommun), regeringschef, minister (biträdande eller ställföreträdande minister, statssekreterare eller annan hög tjänsteman i regeringen eller en statlig administrativ enhet (kommun), riksdagsledamot, styrelseledamot i en partiledning, domare i förvaltningsdomstolen, högsta domstolen eller annan domstol (har en position inom domstolsväsendet), rådsmedlem eller styrelseledamot i högre revisionsinstitution, rådsmedlem eller styrelseledamot i centralbanken, ambassadör, behörig tjänsteman, högt uppsatt officer inom militären, medlem i förvaltnings-, lednings- eller tillsynsstyrelser för statsägda företag, bl.a. styrelseledamot eller rådsmedlem i ett statsägt aktiebolag, chef (direktör, biträdande direktör) för en internationell organisation och styrelseledamot eller en person med liknande ställning i samma organisation), samt sådana personers familjemedlemmar (inbegripet make/maka, motsvarighet till make/maka, barn, barn till make/maka eller motsvarighet till make/maka, barnbarn, föräldrar, mor- och farföräldrar och syskon) eller personer som är kända för att stå (eller ha stått) sådana personer nära, oavsett om det rör sig om en affärsmässig eller annan relation (inbegripet en person som är aktieägare i samma företag som sådan person eller ägare till en juridisk enhet som har etablerats till förmån för sådan person).
- 2.11. **SECCI** - den europeiska standarden för konsumentkreditinformation gällande Krediten. Formuläret tillhandahålls enligt lag.
- 2.12. **Särskilda villkor** - de Särskilda villkoren för Konsumentkreditavtalet som ingås med personer som har sin hemvist i Sverige och de ändringar som kan komma att göras från tid till annan. Innehåller dina personuppgifter och individualiserad information om din Kredit.
- 2.13. **Standardvillkor** – föreliggande dokument med alla giltiga ändringar och tillägg.
- 2.14. **Användarkonto** – ditt personliga användarkonto som du har tillgång till genom webbplatsen.
- 2.15. **Webbplats** - Vår webbplats på www.ferratum.se

Avsnitt 3. Vad är det för dokument?

- 3.1. Föreliggande dokument innehåller Standardvillkoren som tillsammans med de Särskilda Villkoren utgör Avtalet mellan dig och Ferratum för att reglera din användning av Krediten. Det gäller endast för konsumentkreditavtal som ingås av personer med hemvist i Sverige.
- 3.2. Detta avtal gäller på obestämd tid. Det betyder att Avtalet gäller tills du eller vi avslutar det.

Avsnitt 4. Hur ansöker du om Kredit?

- 4.1. Du måste först ha ett giltigt Avtal. Processen för ingående av Avtalet:
 - 4.1.1 Gå till vår webbplats och fyll i och skicka in alla nödvändiga uppgifter för att ingå Avtalet.
 - 4.1.2. Du kan ingå Avtalet om du är minst 21 år gammal och har din hemvist i Sverige.
 - 4.1.3. Du kan begära ett kostnadsfritt utkast av Avtalet innan du undertecknar det. Vi kan vägra att skicka dig ett utkast om vi inte vill bevilja dig Kredit. Läs igenom Avtalet noggrant innan du godkänner det. Du kan alltid kontakta oss om du har några frågor.
- 4.2. Du kan ansöka om Kredit samtidigt med ansökan om att ingå Avtalet. Mer information om Kreditansökan kan hittas nedan i avsnitt 10 dessa Standardvillkor.
- 4.3. I och med ansökan **bekräftar du att:**
 - 4.3.1. Dina personuppgifter, inklusive kontaktuppgifter, är korrekta. Om så inte är fallet eller om uppgifterna förändras måste du meddela oss inom en (1) arbetsdag.
 - 4.3.2. Du har angett korrekta uppgifter om ett bankkonto som tillhör dig. Banken måste vara auktoriserad inom Europeiska unionen. Alla betalningar enligt Avtalet ska göras till och från detta konto. Om du byter bankkonto måste du omedelbart informera oss om det. Vi kan be dig att verifiera ditt nya konto. Det är viktigt för att minska risken för bedrägerier, penningtvätt och finansiering av terrorism.
 - 4.3.3. Du inte är en PEP. Om du blir en PEP efter undertecknande måste du informera oss om detta inom en (1) arbetsdag.
 - 4.3.4. Du lånar pengar för dig själv. Om du lånar pengar för någon annan måste du informera oss om det. Vi kan komma att begära fler kontroller eller avvisa din ansökan.
- 4.4. **Var medveten om att:**
 - 4.4.1. Du får Avtalet i PDF-format under ansökningsprocessen. Läs igenom det noggrant innan du godkänner och undertecknar det. Du kan även ladda ner en kopia. Fråga oss om någonting är oklart. Efter att vi båda har accepterat att ingå Avtalet kommer du att få ett e-postmeddelande med en kopia. Spara den för framtiden.
 - 4.4.2. Om du känner dig pressad att underteckna Avtalet bör du inte underteckna det. Ansök endast om Kredit av egen fri vilja. Var försiktig så att du inte blir lurad eller tvingad av någon att ingå Avtalet.
 - 4.4.3. Kortfristiga lån kan medföra vissa risker. Dessa lån är tänkta för att möta tillfälliga penningbehov och kan ha högre kostnader än långfristiga lån. Användning av kortfristiga lån under en längre tid kan leda till ökade ekonomiska svårigheter.
 - 4.4.4. Vi måste bedöma din kreditvärdighet innan vi godkänner din Kreditgräns. Om vi inte anser att du är kreditvärdig kommer vi inte att bevilja Krediten. Vi ber dig även att beakta dina inkomster och utgifter när du ansöker om Krediten. Ta lånet endast i fall har råd att betala tillbaka det utan svårigheter.
 - 4.4.5. Du är ansvarig för förluster som du orsakar oss genom att bryta mot Avtalet. Förstå dina skyldigheter och försäkra dig om att du kan fullgöra dem.

Avsnitt 5. Vilka uppgifter vi begär från dig?

- 5.1. För att kunna behandla din ansökan ber vi dig att lämna oss information om dig och om det varifrån kommer dina inkomster. Vi gör det av flera skäl, bland annat för att kontrollera din kreditrisk och identitet samt för att uppfylla våra rättsliga och regulatoriska krav.
- 5.2. Du måste lämna aktuella, fullständiga och korrekta uppgifter som begärs av Ferratum och om någonting ändras måste du meddela oss inom en (1) arbetsdag.
- 5.3. Efter att din identitet har kontrollerats får du ett Användarkonto som du har tillgång till med hjälp av ditt BankID. Det betyder inte att din ansökan om att ingå Avtalet har godkänts.

Avsnitt 6. Kan vi begära mer information?

- 6.1. Ja. Vi kan begära inlämnande av olika handlingar och information både innan Avtalet ingås och när som helst under Avtalsperioden.
- 6.2. Vi kan:
 - kontrollera uppgifter som en annan bank har om dig. Vi kan använda säkra bankanslutningar (API:er) för att bekräfta dina kontouppgifter eller uppgifter hos din andra bank; eller
 - begära annan information och/eller dokumentation om dig.
- 6.3. Vi kan begära den informationen antingen från dig själv och/eller från andra personer eller enheter. Sådan information/dokumentation måste vara relevant för oss för att kunna fatta ett beslut i samband med Avtalet. Det kan inbegripa information/dokumentation som vi behöver för att uppfylla våra rättsliga, regulatoriska eller policykrav avseende kundkännedom och övervakning av transaktioner, kundacceptans och/eller för att bedöma din kreditvärdighet och kreditrisk, för att bevilja din Kredit eller höja din Kreditgräns.
- 6.4. Du samtycker till att tillhandahålla den informationen och/eller dokumentation på begäran inom rimliga tidsfrister enligt vår bedömning.
- 6.5. Om inte vi tillhandahålls den information, dokumentation eller verifiering som vi anser vara nödvändig eller om du faller utanför våra policykrav, kan vi:
 - (i) avvisa din ansökan;
 - (ii) vägra att ge dig Kredit;
 - (iii) säga upp ditt Avtal med omedelbar verkan;
 - (iv) dra in eller upphäva din rätt att ta ut pengar; eller
 - (v) vägra att höja din Kreditgräns.

Om det skulle hända informerar vi dig om det.

- 6.6. Det är upp till oss att besluta om din Kreditansökan.

Avsnitt 7. Hur vet du om din Kreditansökan godkänns eller inte?

7.1. Du kommer att få ett e-postmeddelande eller SMS med vårt beslut. Avtalet är ingånget:

- (i) Om och när du får ett positivt beslut från oss; eller
- (ii) När du får Krediten,
 - beroende på vad som inträffar först.

Avsnitt 8. Hur håller du ditt Användarkonto säkert?

- 8.1. **Viktigt:** Lämna aldrig ut din BankID till någon annan. Det är ditt ansvar att hålla de uppgifter säkra. Om någon annan får kännedom om ditt BankID eller om du misstänker obehörig åtkomst till ditt BankID eller Användarkonto måste du omedelbart meddela oss därom. Ferratum får spärra ditt Användarkonto utan föregående meddelande om det finns misstanke om obehörig användning av BankID och/eller Användarkonto.
- 8.2. Om obehöriga transaktioner görs på grund av att du genom särskilt klandervärt agerande inte har skyddat ditt BankID blir du ansvarig för hela beloppet. Om obehöriga transaktioner görs på grund av att du genom uppsåtlig vårdslöshet och/eller bedrägeri inte har skyddat ditt BankID är du ansvarig upp till det högsta belopp som lagen tillåter.

Avsnitt 9. Kan du frånträda Avtalet?

- 9.1. Ja. Du kan frånträda Avtalet (ånga det) inom de första fjorton (14) kalenderdagarna från och med:
- (i) det datum när du fick e-postmeddelandet eller SMS med vårt beslut om godkännande av din ansökan om att ingå Avtalet eller det datum när du fick det första Kreditbeloppet, beroende på vilket som inträffar först.
 - (ii) det datum när du mottog all obligatorisk låneinformation (den obligatoriska informationen) i ett format som möjliggör lagring (till exempel en PDF-fil). Den obligatoriska informationen kan anges i ditt avtal.
 - beroende på vilket av det ovanstående inträffar senare. Det kallas även för ångerperioden. Det är din rättighet enligt lag och du är inte skyldig att ange något skäl för att frånträda avtalet.
- 9.2. När vi talar om "**Obligatorisk information**" menar vi följande information:
- 9.2.1. typen av kredit;
 - 9.2.2. ditt och vårt namn, personnummer och adress, samt samma uppgifter för eventuella kreditförmedlare (om tillämpligt);
 - 9.2.3. Avtalsperioden - hur länge gäller avtalet;
 - 9.2.4. det totala kreditbeloppet och villkoren för användning av Krediten – det högsta belopp som du kan låna och hur du kan få pengarna;
 - 9.2.5. räntan och hur den kan ändras – Det inkluderar den referensränta som används, eventuella villkor och datum för justering av räntan samt förfaranden för ändring av

- räntan. Om olika låneräntor är tillämpliga under olika omständigheter måste ovanstående information lämnas för alla räntor som tillämpas;
- 9.2.6. den effektiva räntan (Annual Percentage Rate (APR));
 - 9.2.7. det totala belopp som du måste betala tillbaka;
 - 9.2.8. när det gäller punkterna 9.2.6 och 9.2.7 måste vi ange de antaganden utifrån vilka dessa värden beräknas och som är kända för oss vid tidpunkten för Avtalets ingående;
 - 9.2.9. beloppet, antalet och förfallodatumet för avbetalningar på lånet. Om du gör avbetalningar, den ordning enligt vilken betalningarna ska fördelas på ditt utestående lån med olika räntesatser; om en betalning inte regleras utan sparas eller investeras för din räkning ska det anges tydligt;
 - 9.2.10. alla andra avgifter som ska betalas enligt Avtalet, inklusive eventuella notarieavgifter och villkoren för ändring av dessa avgifter;
 - 9.2.11. dröjsmålsräntan och hur den kan ändras samt om det finns några andra avgifter som ska betalas när avtalsförpliktelser inte fullgörs;
 - 9.2.12. eventuella straffavgifter om du inte gör dina betalningar i tid;
 - 9.2.13. eventuella säkerheter eller garantier som vi kan begära;
 - 9.2.14. rätt till återbetalning av lånet i förtid. Om vi har rätt till ersättning vid lånets återbetalning i förtid ska det anges tydligt. Vi måste även informera dig om hur den ersättningen ska beräknas;
 - 9.2.15. din rätt att få en betalningsplan;
 - 9.2.16. skyldigheten att ingå ett försäkringsavtal, i förekommande fall;
 - 9.2.17. om du har rätt att frånträda Avtalet, tidsfristen och övriga omständigheter för utövandet av din rätt samt din skyldighet att återbetala den utbetalda Krediten och ränta på den samt räntebeloppet per dag;
 - 9.2.18. vid kreditköp, varan/tjänsten och dess kontantpris samt din rätt att invända mot kreditgivarens krav på betalning på samma sätt som gentemot varans/tjänstens säljare;
 - 9.2.19. förfarandet för uppsägning av Avtalet;
 - 9.2.20. förfarandet för klagomål utanför domstol och hur det kan användas;
 - 9.2.21. namnet på och adressen till den myndighet som ansvarar för tillsynen av Ferratum.

9.3. Hur du kan frånträda (ångra) Avtalet?

- 9.3.1. Du måste meddela oss ditt beslut skriftligen genom att använda de kontaktuppgifter som anges på webbplatsen.
- 9.3.2. Din begäran om att frånträda/ångra Avtalet måste minst innehålla följande uppgifter:
 - a) ditt namn;
 - b) ditt personnummer;
 - c) din tydligt uttryckta viljeförklaring om att du vill frånträda Avtalet;
 - d) att du åtar dig att återbetala det utestående lånebeloppet plus ränta utan onödigt dröjsmål och senast trettio (30) kalenderdagar från datumet för din begäran.
- 9.3.3. Din begäran om att frånträda Avtalet måste även innehålla din namnteckning samt datum och plats för undertecknandet.

9.3.4. **Viktigt:** Tidsfristen på fjorton (14) kalenderdagar som anges i avsnitt 9.1 i dessa standardvillkor gäller om du skickar din begäran inom den tidsperioden.

9.4. Vad händer om du frånträder (ångrar) Avtalet?

- 9.4.1. Du måste betala tillbaka det lånade beloppet plus ränta.
- 9.4.2. Räntan beräknas från den dag du mottar pengarna till den dag du betalar tillbaka dem.
- 9.4.3. Återbetalningen ska ske utan dröjsmål, senast trettio (30) kalenderdagar efter det datum när du skickade in begäran om frånträdande.

Viktigt: Om du inte frånträder Avtalet inom den fjorton (14) dagar långa ångerperioden fortsätter Avtalet att gälla och du måste följa alla villkor enligt Avtalet. Om du frånträder Avtalet under ångerperioden betraktas det som Avtalet inte har ingåtts, med den skillnaden att du ska betala tillbaka den eventuellt utnyttjade krediten tillsammans med ränta enligt ovan.

Avsnitt 10. Hur fungerar Kreditgränsen och Kreditutnyttjande?

- 10.1. När du har ingått Avtalet kan du begära om utbetalning av pengar (kreditutnyttjande) upp till din Kreditgräns via ditt Användarkonto.

10.2. Kan vi säga upp, begränsa eller avsluta din rätt att få Kredit eller avslå din begäran om utbetalning?

- 10.2.1. Ja. Även om det begärda beloppet ligger inom din Kreditgräns kan vi avslå din begäran i följande situationer:

- 1. i händelse av uppsägning, ersättning eller utgång av Avtalet av någon anledning i enlighet med Avtalet;
- 2. om vi har mottagit ett meddelande om uppsägning av Avtalet;
- 3. om du bryter mot Avtalet, inklusive genom dröjsmål med betalning;
- 4. om vi bedömer att det föreligger ökad risk för att du inte kommer att kunna betala. Vi kan använda interna bedömningsmodeller för fastställning av den risken;
- 5. om vi anser att din kreditvärdighet har försämrats;
- 6. om vi misstänker eller upptäcker en risk för bedrägeri, obehörig användning, missbruk eller tredjepartsanvändning av din Kredit enligt Avtalet;
- 7. om du faller utanför ramen för Ferratums riskpolicy;
- 8. om ditt för- och/eller efternamn ändras;
- 9. om du skickar oss en begäran om frånträdande av Avtalet;
- 10. om du förlorar din rättshandlingsförmåga eller om din rättshandlingsförmåga begränsas;
- 11. om du dör;
- 12. om dina kredituppgifter saknas eller är otillgängliga av någon anledning.

- 10.2.2 Om din rätt att utnyttja Krediten blir indragen kan Ferratum efter eget gottfinnande besluta om indragningen ska hävas.

10.3. Hur får du veta om din begäran om utbetalning av pengar godkänns?

10.3.1. Vårt beslut att godkänna din Kreditbegäran meddelas via e-post eller SMS. Du vet också att den är godkänd när pengarna kommer in på ditt bankkonto.

10.3.2. **Viktigt:** Om du inte har fått ett sådant meddelande inom två (2) bankdagar från datumet för din Kreditbegäran innebär det att din Kreditbegäran har avvisats.

10.4. När och hur kommer du att få dina pengar?

10.4.1 När din Kreditbegäran har godkänts skickas pengarna till ditt bankkonto inom två (2) arbetsdagar. Vi ansvarar inte för eventuella förseningar som orsakas av andra.

Avsnitt 11. Vad är din Kreditgräns?

Din Kreditgräns finns angiven i de Särskilda villkoren, avsnitt 2, och baseras på din återbetalningsförmåga (enligt kreditvärdighetsbedömningen). Vi kan göra en kreditvärdighetsbedömning när som helst under avtalsperioden.

11.1. Kan din Kreditgräns sänkas?

11.1.1 Ja. Din Kreditgräns kan sänkas när som helst. Det kan hända om du själv ber oss att sänka din Kreditgräns. Även vi kan besluta att sänka din Kreditgräns utan att du begär det. Detta kan hända om:

- (i) vi gör bedömningen att din kreditvärdighet är lägre än den var vid tidpunkten när Avtalet ingicks;
- (ii) risken för att du inte kan fullgöra dina betalningsåtaganden har ökat avsevärt. Vi följer dessutom regelbundet upp dina återbetalningar, vilket också kan leda till att Kreditgränsen sänks.

11.1.2. Om det skulle hända meddelar vi dig om det.

11.2. Kan din Kreditgräns höjas?

11.2.1 Ja, vi kan höja din Kreditgräns efter eget gottfinnande, men:

- endast om du samtycker till det; och
- om kreditgränsen ska höjas avsevärt kommer vi att göra en ny bedömning av din kreditvärdighet.

Kom ihåg att om du begär om höjning av din Kreditgräns har vi rätt att vägra det.

Avsnitt 12. Vilka avgifter som tas ut?

12.1 Kom ihåg att vi tar ut:

- (i) en Uppläggningsavgift som debiteras en gång på avtalsdatumet;
- (ii) en Kontoavgift som debiteras varje månad. Den avgiften debiteras inte om du inte är skyldig oss pengar under en kalendermånad.
- (iii) Nominell ränta på den Kredit som förfaller till betalning och som beräknas dagligen enligt den räntesats som anges i de Särskilda Villkoren, avsnitt 2.

För en mer detaljerad beskrivning av avgifterna och vad de avser, vänligen se de Särskilda Villkoren, avsnitt 2.

Vi kan när som helst, efter eget gottfinnande, avstå från att ta ut någon av dessa avgifter. I synnerhet kan vi avstå från Kontoavgiften under en viss period.

- 12.2. Ferratum kan, efter eget gottfinnande som en kampanjåtgärd minska eller avstå från den nominella räntan och/eller någon avgift eller alla avgifter som ska betalas. Ferratum kan även besluta att inte ta ut någon avgift eller ränta under en viss tid. Alla dessa erbjudanden kan bero på omständigheten om du uppfyller de särskilda villkor som gäller för kampanjen.

Avsnitt 13. Hur återbetalar du Krediten?

13.1. När och hur mycket behöver du betala tillbaka?

- 13.1.1. Som ett minimum måste du betala Minimibeloppet för återbetalning senast Förfallodatomet varje månad. Vänligen se avsnitt 2 i de Särskilda villkoren.
- 13.1.2. Du kan alltid återbetala mer än Minimibeloppet på samma sätt som du gör när du betalar Minimibeloppet. Vi tar inte ut någon extra avgift om du betalar mer än minimibeloppet;
- 13.1.3. Alla återbetalningar måste göras i svenska kronor (SEK). Om du betalar i en annan valuta måste du stå för alla kostnader för valutaväxling.

13.2. Hur vet du hur mycket du ska betala?

- (i) Beloppet som du ska betala visas på din faktura;
- (ii) Du måste betala även om du inte har fått någon faktura;
- (iii) Om du inte får din faktura inom fjorton (14) kalenderdagar efter att den ska ha utfärdats, måste du informera oss om detta.

13.3. Hur ska du göra dina återbetalningar?

13.3.1. Antingen genom:

- (i) ditt Användarkonto (om ett sådant alternativ är tillgängligt);
- (ii) Webbplatsen; eller
- (iii) genom banköverföring till det bankkonto som anges på din Faktura med angivande av OCR-numret i betalningsuppgifterna (du hittar avsnittet "betalningsuppgifter" på din Faktura).

- 13.3.2. Du kan även välja återkommande betalning som betalsätt för Minimibeloppet via ditt betalkort. Du måste godkänna våra villkor för återkommande betalningar för att kunna betala på det sättet.

Viktigt: Om vi inte kan identifiera din betalning kan du bli tvungen att betala dröjsmålsränta och annan skadeersättning.

13.4. När betraktas en återbetalning som mottagen?

När vi har mottagit betalningen på vårt bankkonto. Det är du som står för eventuella bankavgifter som tas ut av dina leverantörer för överföring av pengar. Vi kan neka betalningar som görs från ett bankkonto som inte står i ditt namn. Vi gör det för att minska risken för penningtvätt och finansiering av terrorism.

13.5. Hur fördelas återbetalningarna?

När du gör en återbetalning kommer dina pengar att fördelas i följande ordning:

- 1) eventuella kostnader för indrivning av förfallna belopp;
- 2) eventuell dröjsmålsränta (om du betalat för sent);
- 3) eventuella avgifter;
- 4) den nominella räntan;
- 5) Kreditbeloppet, och
- 6) eventuella övriga belopp som du är skyldig, som inte nämns ovan.

13.6. Kan du begära betalningsanstånd hos oss?

Ja. Du kan begära om betalningsanstånd högst två (2) gånger under en period om tolv (12) månader. Dessa begäranden om betalningsanstånd kan inte följa på varandra. Villkoren som gäller är följande:

- Du måste ha betalat ditt månatliga Minimibelopp för återbetalning senast Förfallodatumet minst fyra (4) gånger i följd innan du skickar in en sådan begäran;
- Räntan och Kontoavgiften fortsätter att tas ut under en sådan period;
- Du måste skicka in din begäran minst femton (15) kalenderdagar före det aktuella Förfallodatumet;
- Vi kan godkänna eller avslå din begäran av valfria skäl. Vi behöver inte uppge skälen;
- Det kan även föreligga andra villkor, men om så är fallet berättar vi det för dig innan vi accepterar din begäran.

13.7. Har du rätt till en betalningsplan?

Ja. Du kan begära en betalningsplan som visar när kreditbelopp, räntor och avgifter ska betalas.

13.8. **Viktigt:** Även om Avtalet sägs upp måste du fortfarande betala alla utestående skulder enligt Avtalet.

Avsnitt 14. Vad händer om du missar en betalning?

14.1. Om du inte betalar Minimibeloppet för återbetalning i sin helhet senast Förfallodatumet (du är sen med din betalning) bryter du mot Avtalet.

14.2. Om du är sen med din betalning måste du betala dröjsmålsränta på det förfallna beloppet, med den räntesats som anges i de Särskilda Villkoren, avsnitt 2, som börjar räknas från den dag beloppet förföll till betalning tills betalning sker. Observera att

dröjsmålsräntan kan komma att avvika från vad som anges i de Särskilda Villkoren, avsnitt 2, om räntesatsen för dröjsmålsräntan ändras.

- 14.3. Vi kan vidta alla nödvändiga rättsliga åtgärder för att driva in det obetalda beloppet.
- 14.4. Vi kan skicka en betalningspåminnelse fem (5) kalenderdagar efter Förfallodatumet om du inte betalar hela Minimibeloppet för återbetalning. Vi kan ta ut en påminnelseavgift i enlighet med lagen om ersättning för inkassokostnader (SFS 1981:739) varje gång du betalar för sent. Påminnelseavgiften framgår av Tabellen med avgifter.
- 14.5. Vi kan även skicka dig ett kravbrev och ta ut en avgift i enlighet med lagen om ersättning för inkassokostnader (SFS 1981:739). Avgiften för kravbrev framgår av Tabellen med avgifter.
- 14.6. Om du inte betalar:
- a) minst 10 % av det totala förfallna beloppet och beloppet har förfallit till betalning för minst en månad sedan;
 - b) minst 5 % av det totala förfallna beloppet och beloppet har förfallit till betalning för minst en månad sedan, och fordran avser minst två (2) olika fakturor; eller
 - c) om du är i betydande dröjsmål med en betalning som har förfallit till betalning enligt Avtalet;

skickar vi dig ett uppsägningsmeddelande. Om du inte betalar det förfallna beloppet inom fyra (4) veckor från att vi har skickat uppsägningsmeddelandet, sägs Avtalet upp och du måste omedelbart betala hela det förfallna beloppet enligt Avtalet.

Vi kan även säga upp Avtalet med omedelbar verkan om det är uppenbart för oss att du kan komma att hålla dig undan, skingra egendom eller sluta fullgöra dina betalningsskyldigheter enligt Avtalet såvida du inte ställer godtagbar säkerhet för skulden. Vi har rätt att debitera dröjsmålsränta på det förfallna kreditbeloppet fram till dagen när beloppet återbetalas i sin helhet i enlighet med de Särskilda villkoren, avsnitt 2.13.

- 14.7. Om du inte betalar kan vi på din bekostnad anlita en tredje part för indrivning av skulden. Vi kan registrera dig i skuldregister/databaser som innehåller gäldenärers kredithistorik. Vi kan även sälja våra fordringar på de belopp som du är skyldig oss.
- 14.8. Vi kan kräva ersättning enligt svensk lag för alla rimliga faktiska skador och kostnader som vi har ådragit oss i syfte att driva in förfallna belopp.

14.9. På vilka andra sätt kan uteblivna betalningar påverka dig?

- 14.9.1. Om du inte betalar i tid kan det, förutom dröjsmålsränta och andra avgifter, få följande konsekvenser:

- Uppsägning av Avtalet,

- Att du registreras som en osäker gäldenär i databaser, vilket påverkar ditt kreditbetyg negativt och gör det svårare eller dyrare för dig att få lån i framtiden samt att rättsliga åtgärder vidtas mot dig för indrivning av skulden.

Viktigt: Även om Avtalet sägs upp kan vi fortfarande vidta alla ovan angivna åtgärder för indrivning av obetalda skulder.

Avsnitt 15. Hur behandlas dina personuppgifter?

- 15.1. Vi samlar in och behandlar dina personuppgifter i enlighet med:
- (i) Bankens principer för behandling av kunders personuppgifter (Integritetspolicy) som finns publicerad på Webbplatsen;
 - (ii) tillämpliga lagar om dataskydd; och
 - (iii) på grundval av ditt samtycke, när du ger oss ett sådant samtycke.
- 15.2. För ytterligare information, se vår Integritetspolicy på Webbplatsen.

Avsnitt 16. Hur vi kommunicerar med dig?

- 16.1. Vi kan skicka dig viktiga meddelanden och relevant information via:
- Ditt Användarkonto, eller via e-post;
 - Telefon eller via SMS;
 - Mobilapplikationer (appar) eller andra kommunikationsmetoder som vi har avtalat;
 - Om lagen kräver det ska informationen skickas till dig på ett varaktigt medium, dvs. på ett sätt som gör det möjligt för dig att spara den.
- 16.2. Meddelanden anses vara mottagna samma dag som de skickas, såvida de inte skickas med vanlig post. Om de skickas med vanlig post anses de vara mottagna fem (5) kalenderdagar efter att de har skickats.
- 16.3. Under Avtalsperioden kommunicerar vi med dig på svenska, eller på engelska och svenska.

Avsnitt 17. På vilket språk finns avtalet?

- 17.1. Avtalet finns på svenska och engelska. Vid motstridigheter mellan de två språken skall den engelska versionen gälla.

Avsnitt 18. Vilket lands lag gäller för Avtalet?

- 18.1. Avtalet och affärsrelationen mellan oss regleras av maltesisk lag. Vi tillämpar alla obligatoriska konsumentskyddsregler som du omfattas av enligt svensk konsumentlagstiftning.
- 18.2. Du kan vidta rättsliga åtgärder mot oss i den medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist (troligen Sverige) eller på Malta. Vi kan väcka käromål mot dig i den

medlemsstat i Europeiska unionen där du har din hemvist. Vi båda kan väcka genkärsmål vid den domstol där det ursprungliga kärålet har väckts. Bestämmelserna i detta avsnitt 18 fortsätter att gälla även om Avtalet sägs upp.

Avsnitt 19. Hur du kan inkomma med klagomål?

19.1. Du kan **lämna in klagomål till oss genom** att:

- Använda formuläret på Webbplatsen;
- Skicka ett e-postmeddelande eller brev till våra kontaktuppgifter. För ytterligare information se Webbplatsen.

19.2. Om vi mottar ett klagomål från dig informerar vi dig därom inom två (2) arbetsdagar;

- Vi svarar på ditt klagomål så snart som möjligt, dock senast inom femton (15) arbetsdagar. Om vi inte kan svara inom femton (15) arbetsdagar informerar vi dig om dröjsmålet och förklarar orsakerna till det. Vi informerar dig även om när den inledda handläggningen sannolikt kommer att avslutas. Normalt bör det inte ta mer än ytterligare femton (15) arbetsdagar.
- Om vi inte lämnar något svar inom den angivna tidsperioden ska det anses som att vi har avvisat ditt klagomål.

19.3. Vad ska du göra om du inte är nöjd med hur vi besvarar ditt klagomål?

Om du inte är nöjd med vårt besvarande kan du skicka ditt klagomål till Office of the Arbiter for Financial Services på följande adress: The Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta, **e-postadress:** complaint.info@asf.mt **telefon:** 00356 79 219 961 **webbplats:** www.financialarbiter.org.mt och/eller till Allmänna Reklamationsnämnden genom deras **webbplats:** <http://www.arn.se>. Dessa klagomål måste vara skriftliga.

Viktigt: Dessa organisationer kan begära att du först har vänt dig till oss innan du lämnar in ett klagomål till dem.

19.4. I ditt klagomål till Arbiter for Financial Services måste du uppges:

- dina personuppgifter,
- vårt namn (Multitude Bank p.l.c.);
- den produkt eller tjänst som du klagar på (i det aktuella fallet: Kreditprodukt);
- anledningen/anledningarna till klagomålet och vad du begär;
- en kopia av klagomålet som du har skickat till oss och vårt svar (observera att du måste ge oss minst femton (15) arbetsdagar för att svara på klagomålet);
- relevanta dokument som rör produkten som du klagar på; och
- alla övriga dokument som stöder ditt klagomål.

Det kostar ingenting att lämna in ett klagomål till Arbiter och deras tjänster är kostnadsfria.

19.5. Om du lämnar in ett klagomål till Allmänna reklamationsnämnden (ARN) är tjänsten kostnadsfri för dig och du behöver inte företrädas av en advokat eller liknande. Ett klagomål till ARN kan göras med hjälp av formuläret på deras webbplats. Formuläret kan fyllas i:

- elektroniskt från deras webbplats;
- det kan även skrivas ut från ARN:s webbplats (www.arn.se), fyllas i manuellt och skickas till ARN med vanlig post till adressen ARN, Box 174, 101 23 Stockholm, Sverige.

19.5.1. För att ARN ska pröva ärendet krävs det att följande villkor är uppfyllda:

- Den produkt eller tjänst som du klagar på måste vara avsedd för ditt personliga bruk;
- Du har först vänt dig till oss och vi har avvisat ditt klagomål;
- Klagomålet måste skickas in till ARN inom ett (1) år från att du först vände dig till oss med klagomålet;
- det ärende du klagar på måste ha ett värde på minst 2 000 svenska kronor.

19.5.2. Om vi har avvisat ditt klagomål kan du även få vägledning från Konsumenternas Bank- och finansbyrå (webbplats: www.konsumenternas.se) innan du lämnar in ett klagomål till ARN.

Avsnitt 20. Kan Ferratum göra ändringar i Avtalet?

20.1. Ja. Räntesatsen ändras vid ändring av den referensränta som fastställts av Sveriges Riksbank enligt specifikationerna i de Särskilda Villkoren, avsnitt 2. Dessutom kan räntesatsen enligt Avtalet höjas om det finns andra goda och giltiga skäl för det, såsom ändrade kreditpolitiska beslut, ökade lånekostnader för Ferratum eller andra ökningar som vi inte kunde förutse när vi ingick Avtalet. Den nominella räntan kan inte höjas över de gränser som följer av svensk lag.

20.2. Andra avgifter kan endast höjas om det finns giltiga skäl för det, såsom ökade kostnader i samband med dessa avgifter eller på grund av lagändringar.

20.3. Övriga ändringar i Avtalet kan göras när som helst till följd av förändringar i lagstiftning eller ekonomiska och/eller affärsmässiga krav och/eller förändringar i den tekniska miljön och/eller förändringar i produktens eller tjänstens detaljer.

20.4. Hur vi informerar dig om dessa ändringar?

20.4.1 Vi informerar dig om eventuella ändringar via e-post eller post och förklarar ändringarna för dig och hur du kan vägra sådana ändringar. Om ändringarna är väsentliga eller mycket komplicerade skickar vi dig en sammanfattning av dessa samt

en ny kopia av det uppdaterade Avtalet eller Standardvillkoren, beroende på vad som är tillämpligt.

20.5. Vad kan du göra när vi har informerat dig om en ändring?

20.5.1. Om ändringen var nödvändig på grund av lag eller om den inte är till din nackdel kommer den att träda i kraft omedelbart. Om ändringen däremot påverkar dig negativt kan du avvisa den genom att säga upp Avtalet inom tio (10) kalenderdagar från att ha mottagit meddelandet om ändringen.

20.5.2. Om du säger upp Avtalet måste du återbetala de belopp som förfallit till betalning enligt Avtalet inom två (2) månader från att du har skickat oss uppsägningsmeddelandet. Avtalet upphör att gälla vid utgången av den perioden på två (2) månader. Under den tiden kan du inte längre begära uttag av Krediten (kreditutnyttjande avbryts).

20.5.3 Även om Avtalet sägs upp måste du fortfarande betala oss alla belopp som du är skyldig oss och vi kan fortfarande vidta alla de åtgärder som anges i Avtalet för att driva in dem.

20.5.4 Om du inte avvisar ändringarna inom (10) tio kalenderdagar från det mottagna meddelandet om dessa innebär det att du har accepterat de föreslagna ändringarna. Om så är fallet träder ändringarna i kraft tio (10) kalenderdagar efter att du har underrättats om dessa föreslagna ändringar.

Avsnitt 21. Vad händer om någonting oväntat inträffar? (Force Majeure)

21.1. Force Majeure är en oväntad händelse utanför någons kontroll som gör det omöjligt att fullgöra förpliktelser enligt Avtalet. Till exempel: strejk, lagliga restriktioner som införts av regeringen eller en EU-myndighet, sabotage, uppror, naturkatastrofer eller liknande händelser.

21.2. Om en Force Majeure-händelse inträffar måste den berörda parten:

- (a) informera den andra parten om förekomsten av en Force Majeure-händelse;
- (b) göra sitt bästa för att fortsätta fullgöra sina förpliktelser enligt Avtalet, och
- (c) fullgöra sina förpliktelser när Force Majeure-händelsen upphör, inom den tid som angivits av den andra parten.

Viktigt: Om Force Majeure-händelsen påverkar fullgörandet av en förpliktelse, måste den berörda parten fortfarande fullgöra alla andra förpliktelser som inte påverkas av Force Majeure. Force Majeure omfattar INTE uppsägning av anställning eller andra förhållanden som påverkar din förmåga att återbetala de belopp som du är skyldig oss.

Avsnitt 22. Kan vi överlåta våra rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till en tredje part?

- 22.1. Ja. Vi har rätt att överlåta någon eller några av våra rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till någon annan. Ditt samtycke krävs inte för det.
- 22.2. Om vi gör det informeras du om det, såvida vi inte fortsätter att administrera krediten själva.
- 22.3. Det påverkar inte dina rättigheter eller skyldigheter enligt Avtalet.

Avsnitt 23. Kan du överlåta Avtalet till en tredje part?

- 23.1. Nej. Du kan inte överlåta dina rättigheter och skyldigheter enligt Avtalet till någon annan utan vårt skriftliga medgivande.
- 23.2. Bestämmelserna i detta avsnitt 23 fortsätter att gälla även om Avtalet sägs upp.

Avsnitt 24. Avtalsperiod och uppsägning av Avtalet

24.1. Hur länge gäller Avtalet?

Avtalet har inget fastställt slutdatum (det gäller på obestämd tid). Alla pengar (Kreditens kapitalbelopp) som du begär ut enligt Avtalet regleras av dessa villkor.

24.2. Kan du säga upp Avtalet?

Ja. Du kan när som helst säga upp Avtalet genom att skicka oss ett skriftligt och undertecknat meddelande därom, även via e-post. Efter att ha meddelat oss om uppsägning kan du inte begära ut mer pengar.

24.3. Kan vi säga upp Avtalet om vi har skäl att göra det?

24.3.1. Ja, vi kan säga upp avtalet av följande skäl:

- (i) Du är i dröjsmål med dina betalningar, se avsnitt 14 i dessa standardvillkor;
- (ii) Du tillhandahåller oss inte den information som anges i avsnitts 5 och 6 i dessa standardvillkor;
- (iii) Du bryter väsentligt mot någon av dina skyldigheter enligt Avtalet. Ett väsentligt avtalsbrott inkluderar, utan att vara begränsad till, överträdelse av någon av de garantier som du lämnar enligt avsnitt 4.3 i dessa standardvillkor.
- (iv) Om det finns andra skäl för vilka Lagen och/eller Avtalet tillåter oss att eller tvingar oss att säga upp Avtalet

24.3.2 I fallen (ii) till (iv) ovan kan vi säga upp Avtalet utan att ge dig någon uppsägningstid (omedelbar verkan), såvida inte Lagen kräver att vi ger dig en uppsägningstid.

24.4. Kan vi säga upp avtalet utan att ange en anledning?

24.4.1. Ja. Vi har rätt att säga upp Avtalet genom att meddela dig om det skriftligt med två (2) månaders varsel. Vi behöver inte ange något skäl för uppsägningen.

24.4.2. Om du inte är skyldig oss några pengar enligt Avtalet kan vi dessutom säga upp Avtalet omedelbart om vi anser det som rimligt att göra det.

24.5. Vad händer vid uppsägning av Avtalet?

24.5.1. Vid uppsägning av Avtalet anses alla belopp som du är skyldig enligt Avtalet vara förfallna till betalning omedelbart.

24.5.2. Även om Avtalet sägs upp måste du fortfarande betala oss alla belopp som du är skyldig oss. Vi kan dessutom fortsätta att ta ut dröjsmålsränta även efter att Avtalet har sagts upp om du inte betalar i tid.

Avsnitt 25. Avslutande bestämmelser

25.1. Är vi ansvariga för några förluster?

Nej. Med följande undantag: Om vi orsakar dig en förlust eller skada genom oaktsamhet eller bedrägeri, eller genom underlåtelse att fullgöra en sådan skyldighet som utgör en av de grundläggande delarna av Avtalet. Du måste dock vidta rimliga åtgärder för att begränsa skadorna.

25.2. Kan vi välja att inte tillämpa våra rättigheter enligt Avtalet?

Vi kan välja att inte tillämpa våra rättigheter enligt Avtalet, vilket dock inte hindrar oss att tillämpa dem i framtiden.

Datum: 23.07.2025

Lista över avgifter – Kreditgräns

1. Uppläggningsavgift	565 SEK
2. Kontoavgift	59 SEK per kalendermånad
3. Påminnelseavgift Gäller varje gång det förekommer dröjsmål med betalning	60 SEK per påminnelse Avgiften kommer att ändras i enlighet med det högsta belopp som är tillåten enligt lagen om ersättning för inkassokostnader (SFS 1981:739)
4. Avgift för kravbrev Gäller vid dröjsmål med betalning	180 SEK per kravbrev Avgiften kommer att ändras i enlighet med det högsta belopp som är tillåten enligt lagen om ersättning för inkassokostnader (SFS 1981:739)

Multitude Bank p.l.c. – Standard Terms of the Consumer Credit Agreement for Swedish Residents

Section 1. Who are we?

- 1.2. Name: Multitude Bank p.l.c. (“Ferratum”, “we” or “us”)
- 1.2. Reg. No: C 56251
- 1.3. Address: ST Business Centre 120, The Strand, Gzira GZR1027 Malta
- 1.4. E-mail address: kundtjanst@ferratumbank.se
- 1.5. Activities covered by the License: Business of Banking, Payment Services (as defined in the Financial Institutions Act 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 exchange, financial futures and options, exchange and interest-rate instruments, transferable securities and any other activities which Ferratum may be authorised to carry out from time to time.
- 1.6. Supervisory Authority: Multitude Bank p.l.c. is licensed and regulated by the Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta
<http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx>

Section 2. Definitions

- 2.1. **Account Fee** - a monthly fee for the ongoing administration and management of your Credit facility.
- 2.2. **Agreement** - means the entire agreement regulating the relationship between us in connection with your Credit facility. It consists of the: (i) Standard Terms and (ii) Specific Terms as may be changed from time to time. It sets out the rules under which you are borrowing money.
- 2.3. **Arrangement Fee** - a one-time fee charged for the service of setting up of your Credit facility.
- 2.4. **Credit** or **Credit capital** - the money (principal) you borrow under your Credit facility as regulated by this Agreement.
- 2.5. **Credit Limit** - the maximum amount you can borrow at any time as specified in Section 2 of the Specific Terms. Ferratum sets your Credit Limit after reviewing your creditworthiness assessment.
- 2.6. **Due Date** - the latest date in a month by which you must pay at least the Minimum Payment Amount.
- 2.7. **Invoice** - this is issued every thirty (30) calendar days and includes the following information:
 - i. the period covered;
 - ii. any amount still due from the previous period;
 - iii. the amounts and the dates of drawdowns (withdrawals) and repayments;
 - iv. current balance of the Credit due;
 - v. interest due (nominal interest and late payment interest, if any);
 - vi. fees due, if any;
 - vii. the Minimum Payment Amount; and

viii. Due Date.

- 2.8. **Mandatory Information** - the information we must provide to you by law in connection with this Agreement. A more detailed list is provided in Section 4 of these Standard Terms.
- 2.9. **Minimum Payment Amount** - the minimum amount you must pay each month as indicated in the Specific Terms.
- 2.10. **Politically Exposed Person (PEP)** - means someone who holds or has held a prominent public position or has or had close ties to such individuals, making them a higher risk for potential involvement in bribery, corruption, money laundering or financing of terrorism. We use the definition applicable to us under the laws of Malta and the European Union to assess who may be a PEP. Currently, this definition includes a person entrusted (now or in the past) with a prominent public function in or outside Malta (including government senior official, head of state administrative unit (municipality), head of government, minister, deputy minister or assistant minister, state secretary or other high level official in the government or state administrative unit (municipality), parliament member, (board) member of management of political party, judge at the constitutional court, supreme court or other level court (member of court institution), council or board member of higher audit institution, council or board member of the central bank, ambassador, authorised clerk, highest ranking officer in armed forces, member of administrative, management or supervisory boards of state-owned entities, including council or board member of state joint stock company, head of international organisation (director, deputy director) and board member or a person taking a similar position in the same organisation), and includes such individual's family members (including a spouse, spousal equivalent, child, the child of a spouse or a spousal equivalent, grandchildren, parents, grandparents and siblings) or persons known to be (or to have been) close associates of such persons, whether in business or other close relationship (including a person who is a shareholder in the same company of such person or an owner of a legal entity established in favour of such person).
- 2.11. **SECCI** - the standard European Consumer Credit Information sheet regarding the Credit. This form is provided by law.
- 2.12. **Specific Terms** - the Specific Terms of the Consumer Credit Agreement for Swedish residents as may be amended from time to time. This contains your personal details and individualised information about your Credit.
- 2.13. **Standard Terms** - the current document, with all valid amendments.
- 2.14. **User Account** - your personal user account which you may access from the Website.
- 2.15. **Website** - Our website at www.ferratum.se

Section 3. What is this document?

- 3.1. This document consists of the Standard Terms and Conditions which together with the Specific Terms make up the Agreement between you and Ferratum governing your use of the Credit. It applies only to Consumer Credit Agreements of persons resident in Sweden.
- 3.2. This Agreement is indefinite. It means that it is valid until you or we end it.

Section 4. How do you apply for Credit?

- 4.1. You must first have a valid Agreement. Process of applying for the Agreement:
 - 4.1.1 Go to our Website and apply for the Agreement by submitting all required details.
 - 4.1.2. You can apply if you are at least 21 years old and a resident of Sweden.
 - 4.1.3. You can request a free copy of the draft Agreement, before signing. We may refuse to provide you with a copy if we do not want to grant you Credit. Please read the Agreement carefully before accepting it. You may contact us if you have any questions.
- 4.2. You may apply to draw down Credit at the same time as applying for the Agreement. More details about Credit requests are in Section 10 of these Standard Terms below.
- 4.3. When you apply, **you confirm that:**
 - 4.3.1. Your personal information, including contact details, is correct. If this is not the case or anything changes, you must tell us within one (1) business day.
 - 4.3.2. You gave us correct details of a bank account which belongs to you. The bank must be authorized in the European Union. All payments under this Agreement will be made to and from this account. If you change your bank account, you must inform us immediately. We may ask you to verify your new account. This is important to reduce the risk of fraud, money laundering and financing of terrorism.
 - 4.3.3. You are not a PEP. If you become a PEP after signing, you must inform us within one (1) business day.
 - 4.3.4. You are borrowing for yourself. If you are borrowing for someone else, you must inform us. We may request more verifications or reject the application.
- 4.4. **Be aware that:**
 - 4.4.1. This Agreement is provided to you in pdf format during the application process. Read it carefully before accepting and signing it. You may also download a copy. Ask us questions if something is not clear. Once we both accept to enter into the Agreement, you will be sent an email with a copy. Please save this for future purposes.
 - 4.4.2. If you are pressured to sign the Agreement you should not sign it. Only apply for Credit out of your own free will. Be careful not to be tricked or forced by anyone into signing.
 - 4.4.3. Short-term loans may carry certain risks. These loans are meant for temporary money needs and may have higher costs than long-term loans. Using short-term loans for a long time could increase financial difficulties.
 - 4.4.4. We need to assess your creditworthiness before we approve your Credit limit. If we do not consider you creditworthy, we will not grant you the Credit. However, we also ask you to also consider your income and expenses when applying for the Credit. Only take the loan if you can afford to repay it without difficulties.
 - 4.4.5. You will be responsible for losses caused to us by breaching this Agreement. Understand your obligations and make sure you can honor them.

Section 5. What information do we ask?

- 5.1. In order to process your application, we will ask for information about you and from where your income comes from. We do this for a number of reasons, including to check your credit risk and identity and to meet our legal and regulatory requirements.
- 5.2. You must provide current, complete and accurate information as requested by Ferratum and if anything changes, you must tell us within one (1) business day.
- 5.3. Once your identity is verified, you will be given a User Account which you can access by using your BankID. This does not mean your application for the Agreement is approved.

Section 6. Can we ask for more information?

- 6.1. Yes. We can ask for documents and information both before entering into the Agreement as well as at any time during the Agreement.
- 6.2. We may:
 - check information that another bank has about you. We may use secure bank connections (APIs) to confirm your account details or information held by your other bank; or
 - request other information and/or documentation about you.
- 6.3. We can request this information either from you and/or other persons or entities. Such information/documentation must be relevant for us to make a decision in relation to the Agreement. This could include information/documentation needed by us to meet our legal, regulatory or policy requirements relating to know your customer and monitoring of transactions, customer acceptance and/or to assess your creditworthiness and credit risk, to grant you Credit or increase your Credit Limit.
- 6.4. You agree to provide this information and/or documentation when requested within the reasonable timelines we may request.
- 6.5. If we cannot obtain the information, documentation or verification which we think is necessary or if you fall outside our policy requirements, we can:
 - (i) reject your application;
 - (ii) refuse to give you Credit;
 - (iii) terminate your Agreement immediately;
 - (iv) suspend or terminate your right to withdraw money; or
 - (v) refuse to increase the Credit Limit.

If this happens, we will inform you.

- 6.6. It is up to us to decide on your Credit application.

Section 7. How will you know if your Credit application is approved or not?

7.1. You will receive an e-mail or SMS with our decision. The Agreement is concluded:

- (i) If and when you receive a positive decision from us; or
 - (ii) When you receive the Credit,
- whichever happens first.

Section 8. How will you keep your User Account secure?

- 8.1. **Important:** The BankID must not be shared with anyone. It is your responsibility to keep these safe. If someone else learns your BankID or you suspect unauthorized access of your Bank ID or User Account, you must tell us immediately. Ferratum may freeze your User Account without pre-notification if there is suspicion of unauthorized use of the BankID and/or User Account.
- 8.2. If unauthorized transactions occur because you did not protect your BankID by acting in a particularly blameworthy manner, you will be responsible for the whole amount. If unauthorized transactions occur because you did not protect your BankID by willful negligence and/or fraud, you will be responsible up to the highest amount allowed by law.

Section 9. Can you withdraw from the Agreement?

- 9.1. Yes. You can withdraw from the Agreement (cancel it) within the first fourteen (14) calendar days starting from:
- (i) the date you receive an e-mail or SMS with our decision approving your Agreement application or you receive the first Credit capital amount, whichever happens first.
 - (ii) the date you received all required loan information (the Mandatory Information) in a format you can keep (such as a PDF file). The Mandatory Information may be included in your Agreement.
- whichever from the above happens later. This is also known as the cancellation period. This is your right in accordance with law and you are not obliged to give a reason for withdrawing from the Agreement.
- 9.2. When we say “**Mandatory Information**” we mean the following information:
- 9.2.1. the type of credit;
 - 9.2.2. your and our names, identity numbers and address, as well as that of any credit intermediary (if applicable);
 - 9.2.3. the duration of the Agreement – how long the agreement lasts;
 - 9.2.4. the total amount of the credit and the conditions of use of the Credit– the maximum amount you can borrow and how you can get the money;
 - 9.2.5. the interest rate and how it can change – This includes the reference rate used and any conditions and dates for adjusting the rate as well as the procedure for changing the interest rate. If different borrowing rates are applicable in different circumstances, the above information must be provided for all applicable rates;
 - 9.2.6. the Annual Percentage Rate (APR) (effective interest rate);
 - 9.2.7. the total amount you must pay back;

- 9.2.8. as regards points 9.2.6 and 9.2.7, we must indicate the assumptions that are used to calculate these figures that are known to us at the time the Agreement is concluded;
- 9.2.9. the amount, number and due dates of the installments. If you make partial payments, the order in which the payments must be applied to your outstanding balance for different interest rates; if a payment is not settled but is saved or invested on your behalf it will be clearly stated;
- 9.2.10. any other charges/fees due under the Agreement, including notary fees, if any, and the conditions under which the charges/fees may be changed;
- 9.2.11. the late payment interest rate and how this can change and whether there are any other charges for breaches;
- 9.2.12. any penalties if you do not make your payments on time;
- 9.2.13. any security or guarantees that we ask for;
- 9.2.14. the right of early repayment. If we have the right to compensation in case of early repayment, this must be clearly stated. We must also inform you of the way in which the compensation will be calculated;
- 9.2.15. your right to receive a payment plan;
- 9.2.16. the obligation to enter into an insurance agreement, if any;
- 9.2.17. whether you have the right to withdraw from the Agreement, the period and other circumstances for exercising your right, and your obligation to repay the Credit disbursed and interest on it as well as the amount of interest payable per day;
- 9.2.18. in the case of credit purchases, the product/service and its cash price and your right to object against the creditor's claim for payment in the same way as against the merchant;
- 9.2.19. the steps to terminate the Agreement;
- 9.2.20. the out-of-court complaint process and how you can use it;
- 9.2.21. the name and address of the authority responsible for overseeing Ferratum.

9.3. How can you withdraw from (cancel) the Agreement?

- 9.3.1. You must notify us of your decision in writing, using the contact details provided on the Website.
- 9.3.2. Your request to withdraw from/cancel the Agreement must include at least:
 - a) your name;
 - b) your identification number;
 - c) a clear statement that you want to withdraw from the Agreement;
 - d) a commitment to repay the borrowed amount plus interest without undue delay and no later than thirty (30) calendar days from the date of your request.
- 9.3.3. Your notice to withdraw from the Agreement must also include your signature and the date and place of signing.
- 9.3.4. **Important:** The term of fourteen (14) calendar days mentioned in Section 9.1. of these Standard Terms is valid if you send your notice within this timeframe.

9.4. What happens if you withdraw from (cancel) your Agreement?

- 9.4.1. You must repay the borrowed amount plus interest due.

- 9.4.2. Interest is calculated from the day you receive the money until the day you fully repay it.
- 9.4.3. Repayment must be made without delay and within thirty (30) calendar days after you submit the withdrawal request.

Important: If you do not withdraw within the fourteen (14) day cancellation period, the Agreement stays in effect, and you must follow all terms and conditions. If you withdraw from the Agreement during the cancellation period, it is as if the Agreement is not concluded except that you have to pay back the Credit withdrawn and interest on it as explained above.

Section 10. How do the Credit Limit and Drawdowns work?

- 10.1. Once you have concluded the Agreement, you can request money (a drawdown) up to your Credit Limit through your User Account.

10.2. Can we terminate, restrict or suspend your right to receive Credit or refuse a drawdown request?

- 10.2.1. Yes. Even if the amount is within your Credit Limit, we may refuse your request in the following situations:

1. in case of termination, replacement or expiry of the Agreement for any reason in line with the Agreement;
2. in case a notice of termination has been given with respect to the Agreement;
3. if you breach the Agreement, including by late payment;
4. if we believe there is a higher risk that you will not be able to pay. We may use internal scoring models to determine this risk;
5. if we consider that your creditworthiness has deteriorated;
6. if we suspect or detect a risk of fraud, unauthorized use, misuse or use by a third party of your Credit line facility under this Agreement;
7. in case you fall outside Ferratum's risk policies;
8. in case your name and/or surname changes;
9. if you send us a notice to withdraw from the Agreement;
10. if you lose your legal capacity or your legal capacity is limited;
11. if you die;
12. if your credit data is not available or cannot be accessed for any reason.

- 10.2.2 If your access to Credit is suspended, Ferratum may decide at its own discretion whether to lift the suspension.

10.3. How will you know if your request for money is approved?

- 10.3.1. Our decision to approve your Credit request shall be notified via email or SMS. You will also know it is approved when the money arrives in your bank account.

- 10.3.2. **Important:** If you do not receive such notification within two (2) business days from the date of the Credit request, it means that your Credit request was rejected.

10.4. When and how will you receive your money?

10.4.1 Once your Credit request is approved, the money will be sent to your bank account within two (2) business days. We are not responsible for any delays caused by others.

Section 11. What is your Credit Limit?

Your Credit Limit is indicated in section 2 of the Specific Terms and is based on your ability to repay (a creditworthiness assessment). We may carry out a creditworthiness assessment at any time during the Agreement.

11.1. Can your Credit Limit be reduced?

11.1.1 Yes. Your Credit Limit may be reduced at any time. This can happen if you ask us to reduce your limit. We can also decide to reduce your limit without your request. This can happen if:

- (i) we assess that your creditworthiness is lower than at the date of the Agreement;
- (iii) there is a substantially increased risk of breach of your payment obligations. We also regularly monitor your repayments which may also lead to a reduction in the Credit Limit.

11.1.2. If this happens we will inform you.

11.2. Can your Credit Limit increase?

11.2.1 Yes, we may increase your Credit Limit at our own discretion, but:

- only if you agree to it; and
- if the increase is significant, we will assess your creditworthiness again.

Remember, if you ask us to increase your Credit Limit, we have a right to refuse this.

Section 12. What fees apply?

12.1 Remember, we charge:

- (i) an Arrangement Fee which is charged once on the date of the Agreement;
- (ii) an Account Fee, which is charged monthly. This is not charged if you do not owe any money during a calendar month.
- (iii) Nominal interest on the Credit due for the use of the Credit line facility which shall be calculated daily at the rate indicated in Section 2 of the Specific Terms.

For a more detailed description of the fees and what they are charged for, please refer to Section 2 of the Specific Terms.

We may waive any of these fees at any time at our own discretion. In particular, we can also waive the Account Fee for a particular period only.

12.2. Ferratum may for promotional purposes reduce or waive the nominal interest and/or any fee or all fees payable at our discretion. Ferratum may also decide not to charge a

fee or interest for a specific time. Any of these offers may depend on whether you satisfy the special terms and conditions to which the promotion is subject.

Section 13. How do you repay the Credit?

13.1. When and how much do you need to repay?

- 13.1.1. You must pay at least the Minimum Payment Amount by the Due Date on a monthly basis. Please refer to Section 2 of the Specific Terms.
- 13.1.2. You can repay more than the minimum amount at any time in the same way as when paying the Minimum Payment Amount. We do not charge an extra fee if you pay more than the minimum;
- 13.1.3. All repayments must be made in Swedish Crown (SEK). If you pay in another currency, you must cover the exchange costs.

13.2. How do you know how much to repay?

- (i) Your Invoice will show the amount you need to pay;
- (ii) If you do not receive the invoice, you still have to pay;
- (iii) If you do not receive your invoice within fourteen (14) calendar days after it is supposed to be issued, you must inform us.

13.3. How do you make repayments?

13.3.1. Either through:

- (i) your User Account (if this option is available);
- (ii) the Website; or
- (iii) by bank transfer to the bank account indicated in your Invoice indicating the OCR number in the payment details (you will find a section “payment details” in the Invoice).

- 13.3.2. You can also set up a recurring payment for the Minimum Payment Amount through your payment card. You need to agree to our terms and conditions for recurring payments in order to pay in this manner.

Important: If we cannot identify your payment, you may have to pay late payment interest and other damages.

13.4. When is a repayment considered received?

When it is received in our bank account. Any bank fees charged by your providers for transferring money are your responsibility. We may refuse payments made from a bank account that is not in your name. We do this to reduce the risk of money laundering and financing of terrorism.

13.5. How are repayments applied?

When you repay, your money will be applied in the following order:

- 1) any costs for recovery of any amounts due;
- 2) any late payment interest (if you paid late);
- 3) the fees, if any,;
- 4) the nominal interest;
- 5) the Credit capital; and
- 6) any other amounts you owe, not mentioned above.

13.6. Can you ask us for a Payment Holiday?

Yes. You may request not to pay any amount for a maximum of two (2) times in any twelve (12) month period. The requests cannot follow each other. There are conditions as follows:

- You must have paid the monthly Minimum Payment Amount by the Due Date at least four (4) consecutive times before submitting this request;
- Interest and the Account Fee will still apply during such period;
- You must submit your request at least fifteen (15) calendar days before your Due Date;
- We may approve or reject your request for any reason. We do not have to tell you the reason;
- There may be other conditions but if so, we will tell you before we accept your request.

13.7. Do you have a right to a payment plan?

Yes. You may request a plan showing when capital, interest and fees are to be paid.

13.8. **Important:** Even if the Agreement is terminated, you must still repay any outstanding debt under this Agreement.

Section 14. What happens if you miss a payment?

14.1. If you do not pay the Minimum Payment Amount in full by the Due Date (you are late on your payment), you are in breach of the Agreement.

14.2. If you are late in payment, you will have to pay late payment interest at the rate indicated in section 2 of the Specific Terms on the overdue amount, starting from the day the payment was due until the amount is paid. Note that late payment interest rate may be different from that indicated in section 2 of the Specific Terms in the case of a change to the late payment interest rate.

14.3. We can take all legal measures necessary to recover the unpaid amount.

14.4. We may send a reminder five (5) calendar days after the Due Date if you do not pay the Minimum Payment Amount in full. We may charge you a Reminder Fee every time you pay late in accordance with the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739). The Reminder Fee is set out in the Table of Fees.

14.5. We may also send you a letter of demand in accordance with law and may charge you a fee in accordance with the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739). The Letter of Demand Fee is set out in the Table of Fees.

14.6. If you fail to pay:

- a) at least 10% of the total amount due and this is overdue for at least one month;
- b) at least 5% of the total amount due and this is overdue for at least one month, and this relates to at least two (2) separate invoices; or
- c) you are in substantial delay with a payment due under the Agreement;

we will send you a notice of termination. If you do not pay within four (4) weeks from when we send you the notice of termination, the Agreement is terminated and you will have to pay the full amount due under the Agreement immediately.

We may also terminate the Agreement immediately if it is clear to us that you might leave, evade property or stop meeting your payment obligations under the Agreement unless you give us acceptable security for the debt. We will be entitled to charge Late Payment Interest on the Credit amount due up until the date of effective repayment in line with section 2.13 of the Specific Terms.

14.7. If you do not pay, we can engage others to collect the debt at your cost. We may register you in debt registers/databases containing credit histories of debtors. We may also sell the amounts due by you.

14.8. We can claim compensation pursuant to Swedish law, of all reasonable actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts.

14.9. How else can missing payments affect you?

14.9.1. In addition to default interest and other charges, if you do not pay on time, the consequences may include:

- Termination of the Agreement,
- Being listed as a bad debtor in databases, which 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 to recover the debt.

Important: Even if the Agreement is terminated, we can still take all the measures listed above to collect any unpaid debt.

Section 15. How is your Personal Data Processed?

15.1. We collect and process your personal data according to:

- (i) the Bank's Principles of Processing its Clients Personal Data (Privacy Policy) which are published on the Website;
- (ii) applicable data protection laws; and

(iii) on the basis of any consent given by you, when you give us such consent.

15.2. For further information, please check our Privacy Policy on the Website.

Section 16. How will we communicate with you?

16.1. We can send important notices and messages to you through:

- Your User Account, or by e-mail;
- Telephone or via SMS;
- Mobile applications (apps) or other methods of communication agreed by us;
- Where the law requires this, communication shall be sent to you in a durable medium i.e. in a way which allows you to save it.

16.2. Notices are considered received on the same date on which they are sent to you unless they are sent by post. If sent by post, they are considered received five (5) calendar days after they are sent.

16.3. During the Agreement, we will communicate with you in Swedish, or in English and Swedish.

Section 17. In which language is the Agreement provided?

17.1. The Agreement is provided in Swedish and English. In the case of disagreement between the two languages, the English version shall apply.

Section 18. What Jurisdiction and Law apply to this Agreement?

18.1. The Agreement and the business relationship between us are governed by Maltese law. We shall apply any mandatory protection granted to you under Swedish consumer law.

18.2. You can take court action against us in the Member State of the European Union where you are domiciled (most likely Sweden) or in Malta. We may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. We may both bring a counterclaim in the court where the original claim is pending. This Section 18 applies even if the Agreement is terminated.

Section 19. How can you make a Complaint?

19.1. You can **complain to us** by:

- Using the form on the Website;
- Sending an email or letter to our contact details. Please see the Website for further information.

19.2. If we receive your complaint, we will inform you within two (2) business days;

- We will respond as soon as possible, but not later than fifteen (15) business days. If we cannot answer within fifteen (15) business days, we will inform you about the delay and explain the reasons for it. We will also inform you, by when, the

investigation is likely to be completed. This should not take more than an additional fifteen (15) business days.

- If we do not provide a reply within the time-period specified, it shall be considered that we have refused your complaint.

19.3. What if you are not satisfied by how we answer your complaint?

If you are not satisfied with our response, you can complain 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, **email address:** complaint.info@asf.mt **phone:** 00356 79 219 961 **website:** www.financialarbiter.org.mt and/or to the Swedish National Board for Consumer Complaints **website:** <http://www.arn.se>. These complaints must be in writing.

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

19.4. When complaining to the Arbiter for Financial Services you must provide:

- your personal details,
- our name (Multitude Bank p.l.c.);
- the product or service you are complaining about (in this case: Credit Line Product);
- the reason/s for the complaint and the outcome you want;
- a copy of your complaint to us and our reply (please note that you need to allow us time to reply at least fifteen (15) business days);
- relevant documents relating to the product you are complaining about; and
- any other documents supporting your complaint.

There is no charge for submitting a complaint with the Arbiter and their services are free of charge.

19.5. If you submit a complaint to the Swedish National Board for Consumer Complaints (ARN), the service is free of charge to you, and there is no need to be represented by an attorney or similar. A complaint to ARN can be made by using the form on their website. The form can be submitted:

- electronically from their website;
- by printing out the form from ARN's website (www.arn.se), filling it in manually and then submitting it to ARN by ordinary mail to ARN, P O Box 174, SE-101 23 Stockholm, Sweden.

19.5.1. The following conditions are necessary in order for ARN to consider the matter:

- The relevant product or service you are complaining about must be for your personal use;
- You have complained to us first and we have refused your complaint;

- The complaint with the ARN must be sent within one (1) year from when you first complained with us;
- the matter you are complaining about must have a value of at least 2,000 SEK.

19.5.2. If we have refused your claim, you may also obtain guidance from Konsumenternas Bank- och finansbyrå (Website: www.konsumenternas.se) before filing a complaint with ARN.

Section 20. Can Ferratum change the Agreement?

20.1. Yes. The interest rate will change if there is a change in the reference rate set by Sveriges Riksbank as specified in Section 2 of the Specific Terms. Additionally, the interest rate under the Agreement can also be increased if there are other good and valid reasons, like changes in credit policy decisions, higher borrowing costs for Ferratum or other increases that we could not predict when we concluded the Agreement. The nominal interest rate cannot be increased beyond the limits set by Swedish law.

20.2. Other fees or charges can only be increased if there are valid reasons, like higher costs connected to those fees/charges or if allowed due to changes in law.

20.3. Other amendments can be made at any time as a consequence of changes in law or economic and/or business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service details.

20.4. How will we tell you about these changes?

20.4.1 We will inform you by email or post about any changes explaining the changes to you and how you may refuse such changes. If the changes are substantial or very complicated, we will provide you with a summary as well as with a new copy of the updated Agreement or Standard Terms, as applicable.

20.5. What can you do if we have told you about a change?

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

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

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

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

Section 21. What happens if an unexpected event occurs? (Force Majeure)

21.1. Force Majeure is an unexpected event outside anyone's control that makes it impossible to meet obligations under the Agreement. Examples include: strike, legal restriction imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar events.

21.2. If a Force Majeure happens the affected party must:

- (a) inform the other Party of the existence of such Force Majeure event;
- (b) do their best to continue to meet their obligations under the Agreement; and
- (c) fulfil their obligations once the Force Majeure event stops, within the time specified by the other Party.

Important: If the Force Majeure event effects the performance of an obligation, the affected party still needs to perform all other obligations not affected by Force Majeure. Force Majeure does NOT include termination of employment or other conditions affecting your capacity to repay amounts due to us.

Section 22. Can we transfer our rights and obligations under this Agreement to a third party?

22.1. Yes. We have the right to transfer any or all of our rights and obligations in relation to the Agreement to someone else. Your consent is not required.

22.2. You will be informed if this happens unless we continue to service the Credit ourselves.

22.3. This will not impact any of your rights or responsibilities under this Agreement.

Section 23. Can you transfer your Agreement to a third party?

23.1. No. You cannot transfer your rights and obligations under the Agreement to anyone else without our consent in writing.

23.2. This Section 23 applies even if the Agreement is terminated.

Section 24. Term and Termination of Your Agreement

24.1. How long does this Agreement last?

This Agreement has no fixed end date (it is indefinite). Any money (Credit capital) you request under the Agreement is governed by these conditions.

24.2. Can you terminate the Agreement?

Yes. You can terminate the Agreement at any time by sending a written and signed notice to us including by email. Once you ask for termination, you cannot ask for more money.

24.3. Can we terminate the Agreement if we have a reason to do so?

24.3.1. Yes, we can terminate the Agreement for the following reasons:

- (i) You are overdue with your payments, Section 14 of these Standard Terms applies;
- (ii) You do not provide the information as per Sections 5 and 6 of these Standard Terms;
- (iii) You materially breach any of your obligations under the Agreement. A material breach includes, but is not limited to, a breach of any of the warranties provided by you in Section 4.3 of these Standard Terms;
- (iv) If there are other reasons for which the Law and/or the Agreement allow us to or make us terminate the Agreement.

24.3.2 In cases (ii) to (iv) above, we can terminate the Agreement without giving you a notice period (immediate effect), unless the Law require us to give you a notice period.

24.4. Can we terminate the Agreement without giving you a reason?

24.4.1. Yes. We have the right to terminate the Agreement with two (2) months written notice to you. We do not need to give a reason for such termination.

24.4.2. Additionally, if you do not owe any money under the Agreement, we can end the Agreement immediately if this is considered reasonable to us to do so.

24.5. What happens on termination?

24.5.1. On termination, all amounts due under the Agreement shall be considered immediately due and payable.

24.5.2. Even if the Agreement is terminated, you must still pay us all amount you owe us. Moreover we can continue to charge late payment interest even after termination, if you do not pay on time.

Section 25. End Provisions

25.1. Are we responsible for losses?

No. Exceptions: If we cause you loss or damage by our negligence or fraud, or by our failure to fulfil an obligation constituting one of the fundamental elements of the Agreement. You must take reasonable measures to limit damages.

25.2. Can we choose not to apply our rights under this Agreement?

We may choose not to apply our rights under this Agreement, but this does not prevent us from applying these in the future.

Date: 23.07.2025

List of Fees – Credit Limit Product

1. Arrangement Fee	565 SEK
2. Account Fee	59 SEK per calendar month
3. Reminder Fee Applicable every time there is a delayed payment	60 SEK per reminder The fee will change in accordance with the highest amount allowed in terms of the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739)
4. Letter of Demand Fee Applicable in case of a delayed payment	180 SEK per letter of demand The fee will change in accordance with the highest amount allowed in terms of the Act on Costs for Debt Collection (Sw. lag om ersättning för inkassokostnader SFS 1981:739)