

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

1. Luotonantajan/luotonvälittäjän nimi ja yhteystiedot

Luotonantaja	Ferratum Bank p.l.c.
Osoite	ST Business Centre 120, The Strand, Gzira GZR 1027
Puhelinnumero	Malta
Sähköpostiosoite	+358 800 166 208
Internet-osoite (*)	asiakaspalvelu@ferratumbank.fi
	www.ferratumbank.fi

2. Kuvaus luoton pääominaisuuksista

Luottotyyppi	Asiakkaan luottolimiitti
Luoton kokonaismäärä <i>Tämä tarkoittaa luottorajaa tai luottosopimuksen mukaisesti käyttöön annettavaa kokonaissummaa.</i>	Luottolimiitti on korkeintaan 4000,00 euroa. Luottolimiittiä voidaan muuttaa luottosopimuksen aikana.
Nostoa koskevat ehdot <i>Tämä tarkoittaa, miten ja milloin rahat ovat saatavissa</i>	Voit nostaa luottoa, kun luottojärjestelysopimus on tehty. Voit sen jälkeen pyytää luotonantajaa maksamaan sinulle luoton koko summan tai osa siitä. Voit olettaa rahasumman olevan käytössäsi pankkitililläsi viimeistään kahden pankkipäivän kuluttua pyynnöstä.
Luottosopimuksen voimassaoloaika	Luottosopimus on voimassa toistaiseksi, mutta se voidaan irtisanoa kummankin osapuolen toimesta sopimuksen ehtojen mukaisesti.
Maksuerät ja tarvittaessa se järjestys, jossa maksut kohdistetaan eri saatavien lyhentämiseen	Sinun on maksettava seuraavasti: Joka kuukausi sinun maksettava joko vähintään 40,00 euroa tai 3,00 % luoton kokonaissaldosta, johon sisältyy kertyneet nimelliskorot kokonaisuudessaan, kulut sekä luoton avoin pääoma, kumpi onkaan korkeampi (minimimaksu). Korot ja maksut maksetaan seuraavalla tavalla: Jos maksu suoritetaan osissa, erä määräytyy seuraavasti: (1) ei-korolliset kustannukset ja maksut (2) maksamaton nimelliskorko ja viivästyskorko (3) luoton pääoma (4) kaikki kulut liittyen valuutan muunnokseen euroihin, minkä tahansa sinulle kuuluvan summan tai muiden summien, jotka olet velvollinen maksamaan luottosopimuksen mukaisesti, perinnästä aiheutuneet kulut.

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

<p>Maksettava kokonaismäärä <i>Tämä tarkoittaa lainatun pääoman määrää yhdessä korkojen ja mahdollisten, luottoosi liittyvien kulujen kanssa</i></p>	<p>Sinun maksettavaksesi tuleva kokonaissumma riippuu nostetun luoton kokonaissummasta sekä takaisinmaksun ajasta.</p> <p>Jos 4000,00 € suuruinen summa nostetaan, on sinun maksettava 144,00 euron suuruinen palvelumaksu ja 432,59 euron suuruinen nimelliskorko. Takaisinmaksettava kokonaissumma on 4576,59 €.</p> <p>Edellä esitetyt laskelmat ovat havainnollisia esimerkkejä, ja ne perustuvat luottolimiitin ylärajan 0,01% päivittäiseen palvelumaksuun (vuodessa enintään 150 EUR) ja päivittäiseen, 0,0547% nimelliskorkoon, (ts. 19,97% vuodessa laskettuna siten, että jokaisessa kuukaudessa on 30,41666 päivää) sekä seuraaviin oletuksiin:</p> <p>(i) Luotto myönnetään yhden vuoden ajaksi lähtien ensimmäisestä nostosta, ja asiakkaan loppumaksulla kuitataan jäljellä olevan lainapääoma, korot ja mahdolliset muut maksut;</p> <p>(ii) Asiakas maksaa lainapääoman takaisin tietyillä kuukausittaisilla maksuilla, lähtien kuukauden kuluttua ensimmäisestä nostosta</p> <p>[Lisäksi ensimmäisinä 30 päivinä laskettuna siitä, kun luottosopimus on tehty, nimellinen korko on 0,0547 % / päivä. Tätä vähennystä ei ole otettu huomioon laskettaessa kokonaissummaa, joka sinun tulee maksaa.]</p>
--	---

3. Luoton kustannukset

<p>Lainakorko tai tarvittaessa sopimukseen sovellettavat erisuuruiset lainakorot.</p>	<p>Kiinteä nimelliskorko 0,0547%/päivä (19,97% vuodessa laskettuna siten, että jokaisessa kuussa on 30,41666 päivää) on maksettava.</p> <p>[Kuitenkin ensimmäisinä 30 päivänä laskettuna luottosopimuksen solmimisesta maksettava korko on 0,0547 % / päivä. Tämän jakson jälkeen korkoa kertyy edellä määritellyn kiinteän nimellisen koron mukaisesti.]</p>
---	---

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

<p>Todellinen vuosikorko. <i>Kokonaiskustannukset ilmaistuina vuosikorkona luoton kokonaismäärälle.</i> <i>Todellisen vuosikoron perusteella on helpompi vertailla erilaisia tarjouksia.</i></p>	<p>Jos nostetaan 4000,00 € suuruinen summa, vuosikorko on 29.79%. Edellä esitetyt laskelmat ovat havainnollisia esimerkkejä, ja ne perustuvat 144,00 euron palvelumaksuun ja päivittäiseen, 0,0547% nimelliskorkoon, (ts. 19,97% vuodessa laskettuna siten, että jokaisessa kuukaudessa on 30,41666 päivää) sekä seuraaviin olettamuksiin: (i) Luotto myönnetään yhden vuoden ajaksi lähtien ensimmäisestä nostosta, ja asiakkaan loppumaksulla kuitataan jäljellä olevan lainapääoman, korot ja mahdolliset muut maksut; (ii) Asiakas maksaa lainapääoman takaisin tietyillä kuukausittaisilla maksuilla, lähtien kuukauden kuluttua ensimmäisestä nostosta.</p> <p>[Lisäksi ensimmäisinä 30 päivinä laskettuna siitä, kun luottosopimus on tehty, nimellinen korko on 0,0547 % / päivä. Tätä vähennystä ei ole otettu huomioon laskettaessa kokonaissummaa, joka sinun tulee maksaa.]</p> <p>Nämä olettamukset ja laskelmat esitetään vain siksi, että voit vertailla tarjousta kolmansien osapuolten tarjousten kanssa.</p>
<p>Onko luoton saamiseksi yleensä tai markkinoiduin ehdoin otettava</p> <ul style="list-style-type: none"> — vakuutus — tehtävä muu lisäpalvelua koskeva sopimus <p><i>Jos näiden palvelujen kustannukset eivät ole luotonantajan tiedossa, ne eivät sisälly todelliseen vuosikorkoon</i></p>	<p>Ei</p> <p>Ei</p>

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

Muut kustannukset

<p>Kaikki muut luottosopimuksesta johtuvat kustannukset</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="815 280 1115 481"> <p>Palvelumaksut</p> </td> <td data-bbox="1120 280 1430 481"> <p>0,01 % päivässä kokonaisluoton summasta, mutta korkeintaan 150 euroa vuodessa.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="815 488 1115 678"> <p>Maksu eräpäivän muuttamisesta</p> </td> <td data-bbox="1120 488 1430 678"> <p>5 € jokaisesta eräpäivän hyväksytystä muutoksesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="815 685 1115 902"> <p>Maksu maksuvapaasta kuukaudesta</p> </td> <td data-bbox="1120 685 1430 902"> <p>5 € jokaisesta hyväksytystä maksuvapaasta kuukaudesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="815 909 1115 1099"> <p>Käsittelymaksu maksumuistutuksesta</p> </td> <td data-bbox="1120 909 1430 1099"> <p>5 € jokaisesta maksumuistutuksesta tai lain sallima korkein maksu, jos se on vähemmän.</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="815 1106 1115 1189"> <p>Maksu paperisesta laskusta</p> </td> <td data-bbox="1120 1106 1430 1189"> <p>2.90 €</p> </td> </tr> </table>	<p>Palvelumaksut</p>	<p>0,01 % päivässä kokonaisluoton summasta, mutta korkeintaan 150 euroa vuodessa.</p>	<p>Maksu eräpäivän muuttamisesta</p>	<p>5 € jokaisesta eräpäivän hyväksytystä muutoksesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p>	<p>Maksu maksuvapaasta kuukaudesta</p>	<p>5 € jokaisesta hyväksytystä maksuvapaasta kuukaudesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p>	<p>Käsittelymaksu maksumuistutuksesta</p>	<p>5 € jokaisesta maksumuistutuksesta tai lain sallima korkein maksu, jos se on vähemmän.</p>	<p>Maksu paperisesta laskusta</p>	<p>2.90 €</p>
<p>Palvelumaksut</p>	<p>0,01 % päivässä kokonaisluoton summasta, mutta korkeintaan 150 euroa vuodessa.</p>										
<p>Maksu eräpäivän muuttamisesta</p>	<p>5 € jokaisesta eräpäivän hyväksytystä muutoksesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p>										
<p>Maksu maksuvapaasta kuukaudesta</p>	<p>5 € jokaisesta hyväksytystä maksuvapaasta kuukaudesta, muttei enempää kuin 20 € vuodessa.*</p>										
<p>Käsittelymaksu maksumuistutuksesta</p>	<p>5 € jokaisesta maksumuistutuksesta tai lain sallima korkein maksu, jos se on vähemmän.</p>										
<p>Maksu paperisesta laskusta</p>	<p>2.90 €</p>										
<p>Edellytykset, joiden mukaisesti edellä mainittuja luottosopimukseen liittyviä kustannuksia voidaan muuttaa.</p>	<p>*Maksut eivät voi olla enempää kuin 20 € vuodessa kaikista palveluista yhteensä.</p> <p>Luotonantajalla on oikeus tarkistaa maksuja harkintansa mukaan. Nämä tarkistukset koskevat olemassa olevia luottosopimuksia vain, jos tarkistukset aiheutuvat muutoksista lainsäädännössä, viranomaisten tekemästä päätöksestä tai muusta perustellusta syystä liittyen taloudellisiin tai liiketoimellisiin edellytyksiin ja/tai muutoksiin teknisessä ympäristössä ja/tai muutoksista tuote- tai palveluparametreissa. Luottosopimuksen tarkistamismenetelmä on seuraava: Luotonantaja ilmoittaa sinulle ehdotetuista tarkistuksista kirjallisesti sähköisiä viestintävälineitä käyttäen tai muulla pysyvällä välineellä. Tarkistukset astuvat voimaan luotonantajan ilmoittamana myöhempänä ajankohtana eikä ennen kuin sinulle on ilmoitettu muutoksista pysyväisluonteisella välineellä. Kuitenkin, jos hinnannousu johtuu lainsäädännöllisistä muutoksista tai viranomaisten päätöksistä, uutta hintaa saatetaan soveltaa jo aiemmin nostettuun luottoon.</p>										

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

	<p>Voit irtisanoa luottosopimuksen ennen muutosten voimaantulopäivää. Kun olet ilmoittanut irtisanovasi luottosopimuksen tämän lausekkeen ehtojen mukaisesti, kaikki luotonantajalle maksettavat erät maksetaan, kuten on sovittu luottosopimuksessa sinun ja luotonantajan välillä, ja luottosopimus päättyy heti, kun erääntyneet erät on maksettu luotonantajalle.</p>
<p>Maksuviivästyksestä aiheutuvat kulut <i>Maksujen maksamatta jättämisellä voi olla vakavia seurauksia (esimerkiksi pakkomyynti) ja luoton saaminen voi vaikeutua.</i></p>	<p>Sinulta peritään Jos eräpäivästä tai tuomioistuimen tuomiosta ei ole kulunut 180 päivää, viivästyskorko on seuraavista korkeampi: (a) Suomen Pankin ilmoittama viitekorko ja lisäksi 7% /vuosi, nykyään 7%, ja (b) nimelliskorko, joka on säädetty yllä.</p> <p>Edellä mainitun päivämäärän jälkeen viivästyskorkona käytetään Suomen Pankin viitekorkoa ja lisäksi 7% / vuosi, nykyään 7%.</p> <p>SSuomen Pankki määrää viitekoron, ja kaikki muutokset siihen vaikuttavat tämän luottosopimuksen m u k a i s e e n , maksettavaan viivästyskorkoon. Luotonantaja ilmoittaa sinulle muutoksista viivästyskorosta sekä sen päivämäärän, jolloin uusi viivästyskorko astuu voimaan.</p> <p>Puuttuvat maksut.</p> <p>Mikäli maksusuorituksesi viivästyy yli 14 päivää maksun erääntymisestä, Ferratumilla on oikeus lähettää sinulle maksumuistutus. Kun ensimmäisen maksumuistutuksen lähettämisestä on kulunut vähintään 14 päivää ja mikäli viivästynyt maksu on edelleen suorittamatta, Ferratumilla on oikeus lähettää sinulle toinen maksumuistutus. Ferratum veloittaa jokaisesta maksumuistutuksesta edellä mainitun suuruisen hallinnollisen maksun, joka on suoritettava kahden [2] työpäivän kuluessa siitä, kun Ferratum on lähettänyt sinulle kunkin maksumuistutuksen.</p> <p>Puuttuvat maksut voivat myös aiheuttaa:</p> <ul style="list-style-type: none">• lisä- ja sakkomaksuja;• vaikuttaa negatiivisesti luottotietoihisi, tehden luoton saamisesta sinulle vaikeampaa ja kalliimpaa tulevaisuudessa;• sinua vastaan ryhdytään oikeustoimiin. <p>Lisäksi et voi nostaa luottoa, kun maksusi ovat myöhässä, ja luottosopimuksesi voidaan irtisanoa.</p>

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

4. Muita tärkeitä oikeudellisia näkökohtia

Peruuttamisoikeus <i>Teillä on oikeus purkaa luottosopimus 14 päivän kuluttua</i>	Kyllä
Ennenaikainen takaisinmaksu <i>Teillä on milloin tahansa oikeus maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin kokonaisuudessaan tai osittain.</i>	Kyllä
Luotonantaja on oikeutettu korvaukseen lainan etukäteisestä takaisinmaksusta.	Ei
Haku tietokannasta <i>Luotonantajan on annettava Teille maksutta välittömästi tieto luottotietorekisteriin tehdystä hausta, jos luottihakemus on hylätty tämän haun perusteella. Tätä ei sovelleta, jos tällaisten tietojen antaminen on Euroopan yhteisön lainsäädännössä kielletty tai se on oikeusjärjestyksen perusteiden tai yleisen turvallisuuden tavoitteiden vastaista.</i>	Luotonantaja suorittaa sisäisiä ja/tai ulkoisia tietokantahakuja, arvioidakseen luottokelpoisuuden.
Oikeus saada luottosopimusluonnos <i>Teillä on oikeus saada pyynnöstä ja maksutta luottosopimusluonnos. Tätä säännöstä ei sovelleta, jos luotonantaja ei pyynnön esittämishetkellä ole halukas tekemään luottosopimusta teidän kanssanne</i>	Kyllä, sinulla on oikeus saada sopimuksesta luonnos, paitsi jos hakemuksesi on hylätty.

5. Rahoituspalvelujen etämyynnin yhteydessä annettavat lisätiedot

(a) luotonantajan osalta	
Rekisteröinti	Maltan kaupparekisteri; rekisterinumero: C 56251
Valvova viranomainen	Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta
(b) luottosopimuksen osalta	
Peruuttamisoikeuden käyttö	Sinulla on oikeus purkaa luottosopimus kertomatta mitään syytä 14 päivän kuluessa luottosopimuksen solmimisesta tai silloin, kun saat sopimusehdot ja pakolliset tiedot pysyväisluonteisella välineellä Suomen kuluttajasuojalain luvun 7, osan 17 mukaisesti, jos tämä tapahtuu myöhemmin. Sopimus voidaan purkaa yksinkertaisella ilmoituksella, jossa sinut voidaan tunnistaa ja josta käy ilmi aikeesi purkaa sopimus. Ilmoitus täytyy olla kirjallinen tai muussa pysyvässä muodossa,

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

	<p>ja siinä täytyy olla ainakin seuraavat tiedot:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) sinun nimesi ja henkilöturvattuunnesi,(b) ilmoitus sopimuksen purkamisesta,(c) ilmoituksen tekopaikka ja päivämäärä ja(d) sinun allekirjoituksesi. <p>Kaikki ilmoitukset tulee toimittaa luottosopimuksessa tai luotonantajan verkkosivuilla mainittuun osoitteeseen. Irtisanoessasi sopimuksen maksat jäljellä olevan luottopääoman sekä erääntyneet korot, jotka lasketaan yllä mainitun päivittäisen koron mukaan siitä lähtien, kun olet saanut luottosumman aina takaisinmaksupäivään asti (päivään, jolloin luotonantaja saa koko luoton maksun) ilman aiheutonta viivytystä, muttei myöhemmin kuin kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluttua irtisanomisilmoituksen lähettämispäivästä. Jos käytät oikeuttasi irtisanoa sopimus, luottosopimusta ei katsota tehdyksi. Jos et irtisano sopimusta, sinua sitovat luottosopimuksen ehdot.</p>
Laki, jonka nojalla luotonantaja luo asiakassuhteen teihin ennen luottosopimuksen tekoa.	Suomen laki.
Luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä ja/tai toimivaltaista tuomioistuinta koskeva lauseke.	<p>Luottosopimus sekä sinun ja luotonantajan välinen liikesuhde perustuu Suomen lakiin. Luottosopimuksen ehdot eivät rajoita Suomen kuluttajasuojalain mukaisia oikeuksia, jotka ovat lain sanelemat.</p> <p>Voit käynnistää menettelyn luotonantajaa vastaan vain siinä Euroopan Unionin jäsenvaltiossa, jossa asut, tai luotonantajan sijoittautumismaassa. Luotonantaja voi käynnistää menettelyn sinua vastaan siinä Euroopan Unionin jäsenvaltiossa, jossa asut. Molemmat osapuolet voivat esittää vastakanteen siinä tuomioistuimessa, jossa pääkanne on vireillä.</p>
Kielijärjestelyt	<p>Luottosopimus laaditaan suomeksi ja englanniksi. Ristiriitatilanteissa englanninkielinen versio on etusijalla näistä kahdesta versiosta. Luottosopimuksen voimassaoloaikana yhteydenpito osapuolten välillä tapahtuu suomeksi tai suomeksi ja englanniksi</p>

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

(c) oikeussuojan osalta	
Tuomioistuimen ulkopuolisten valitus- ja oikeussuojamenettelyjen olemassaolo	Voit tehdä valituksen mihin tahansa seuraavista yksiköistä: (1) Kuluttajariitalautakunta (www.kuluttajariita.fi) (valitusta varten https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html tai https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html) (2) Kuluttajaneuvonta, (valitusta varten https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta tai https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta , (3) Suomen kilpailu- ja kuluttajavirasto (www.kkv.fi) valitusta varten https://www.kkv.fi/en/consumer-advice tai https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta , (4) Euroopan kuluttajakeskus (www.ecc.fi) valitusta varten https://www.ecc.fi/tietoja-meista/neuvoja-ongelmatilanteissa/ / https://www.ecc.fi/Tietoameista/valituksen-tekeminen/ tai kirjallisesti Rahoituspalveluiden sovittelijalle: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta tai www.financialarbiter.org.mt . Kaikki edellä mainitut yksiköt voivat vaatia, että osoitat valituksesi ensin luotonantajalle, ennen kuin teet valituksen heille.

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

1. Name and contact details of creditor/credit intermediary

Creditor	Ferratum Bank p.l.c.
Address	ST Business Centre 120, The Strand, Gzira GZR 1027 Malta
Telephone Number	Tel.: +358 800 166 208
E-mail address	www.ferratumbank.fi
Web address (*)	asiakaspalvelu@ferratumbank.fi

2. Key features of the credit product

Type of credit	Consumer revolving credit facility
Total amount of credit <i>This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement</i>	The maximum credit limit is 4000,00 EUR. The credit limit may be amended during the term of the credit agreement.
Conditions governing the draw down <i>This means how and when you will obtain the money</i>	The credit will be available to you once the credit line agreement has been concluded. You can then request the Creditor to pay out the amount in full or in part, and may expect the amount to be available in your bank account no later than two banking days from the request.
Duration of credit agreement	The credit agreement is for an indefinite duration but may be terminated by either party in accordance with its terms and conditions.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	You will have to pay the following: Every month, you must pay either at least EUR 40,00 or 3,00% of the total open credit balance which includes the accrued nominal interest, fees and the open credit principal balance, whichever is the higher (the minimum payment). Interest and/or charges will be payable in the following manner: In case of partial payments, the order of allotment shall be the following: (1) non-interest fees and charges (2) the unpaid nominal interest and default interest (3) the credit principal (4) all costs related to the exchange of currency to Euro, costs of recovery of any amounts due and any other amounts owed by you under the credit agreement.

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

<p>The total amount you will have to pay <i>This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit</i></p>	<p>The total amount payable by you depends on the total amount drawn on the credit and the duration of the repayment period.</p> <p>If the amount of 4000,00 € is withdrawn, you will have to pay a service fee of 144,00 EUR and nominal interest amounting to 432,59 EUR. Total amount to be repaid 4576,59 €. The above calculations are representative examples and are based on a service fee of 0,01 % per day of the maximum credit limit (up to 150 EUR p.a.) and a daily nominal interest rate of 0,0547% per day i.e. (19,97% per annum calculated on the basis of each month having 30,41666 days) and on the following assumptions: (iii) The credit is provided for a period of one year starting from the date of the initial drawdown, and the final payment made by the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any; (iv) The capital is repaid by the consumer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown. [For the first 30 days calculated from when the credit agreement is concluded, the nominal interest rate will be 0,0547 % per day. This reduction has not been taken into account when calculating the total amount you will have to pay.] The above assumptions and calculations are being provided only to enable you to compare offers with those of third parties.</p>
---	---

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

3. Credit costs

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>A fixed nominal interest of 0,0547% per day (19,97% per annum calculated on the basis of each month having 30,41666 days) is chargeable. [Provided that for the first 30 days from when the credit agreement is concluded the interest payable shall be 0,0547 % per day. After this period interest shall continue to accrue in accordance with the above stipulated fixed nominal interest rate.]</p>
<p>The annual percentage rate of charge ("APR") <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit. The APR is there to help you compare different offers.</i></p>	<p>If the amount of 4000,00 € is withdrawn, the APR will be 29.79%. The above calculations are representative examples and are based on a service fee of 144,00EUR and a daily nominal interest rate of 0,0547% per day (19,97% per annum calculated on the basis of each month having 30,41666 days) and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none">(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 the consumer clears the balance of capital, interest and other charges, if any;(ii) The capital is repaid by the consumer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown. <p>[For the first 30 days calculated from when the credit agreement is concluded, the nominal interest rate will be 0,0547 % per day. This reduction has not been taken into account when calculating the APR.]</p> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable your to compare offers with those of third parties.</p>

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

<p>In order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, you are required to</p> <ul style="list-style-type: none"> - take out an insurance policy securing the credit or - enter into another ancillary service contract. <p><i>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR.</i></p>	<p>No</p> <p>No</p>
---	---------------------

Related costs

<p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;">Service Fee</td> <td style="width: 50%;">0,01 % per day of the total credit amount up to a maximum of 150 EUR p.a.</td> </tr> <tr> <td>Due Date Change Fee</td> <td>€ 5 for each due date change granted but not more than € 20 per year.*</td> </tr> <tr> <td>Payment Holiday fee</td> <td>€ 5 for each payment holiday granted but not more than € 20 per year.*</td> </tr> <tr> <td>Administrative fee for past due notice</td> <td>€ 5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less.</td> </tr> <tr> <td>Invoice fee per invoice sent in hard copy</td> <td>€ 2.90</td> </tr> </table> <p>*Fees cannot exceed € 20 per year in the aggregate for these services.</p>	Service Fee	0,01 % per day of the total credit amount up to a maximum of 150 EUR p.a.	Due Date Change Fee	€ 5 for each due date change granted but not more than € 20 per year.*	Payment Holiday fee	€ 5 for each payment holiday granted but not more than € 20 per year.*	Administrative fee for past due notice	€ 5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less.	Invoice fee per invoice sent in hard copy	€ 2.90
Service Fee	0,01 % per day of the total credit amount up to a maximum of 150 EUR p.a.										
Due Date Change Fee	€ 5 for each due date change granted but not more than € 20 per year.*										
Payment Holiday fee	€ 5 for each payment holiday granted but not more than € 20 per year.*										
Administrative fee for past due notice	€ 5 for each past due notice or the highest amount allowed by law if this is less.										
Invoice fee per invoice sent in hard copy	€ 2.90										

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

<p>Conditions under which the above -mentioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The creditor will have the right to amend the fees at its discretion. However, such amendments only apply to existing credit agreement if the amendment is due to a legal amendment, decision made by the authorities or other well-founded reason based on economic or business requirements and or/changes to the technical environment and/or changes in the product or service parameters. The procedure for amendments of the credit agreement shall be the following: The creditor shall notify you of the amendments proposed in writing by electronic means or other in another durable medium. The amendments shall enter into force at a later date announced by the creditor but not before you have been informed of such changes in a durable medium. However, if the price increases are due to legislative amendments or decisions made by the authorities, the new prices may also apply to credit drawn down previously. You may terminate the credit agreement before the date when amendments are to be in force. Once you give notice of termination of the credit agreement in terms of this clause, all amounts payable to the creditor shall be repaid in terms of the credit agreement as agreed between you and the creditor and the credit agreement shall terminate as soon as the amounts due thereunder have been repaid.</p>
---	---

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

<p>Costs in the case of late payments <i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. a forced sale) and make it more difficult to obtain credit</i></p>	<p>You will be charged</p> <p>Until 180 days from maturity date, or the date of a court judgment, if passed within such period, the default interest shall be the higher of: (a) the reference rate of the Bank of Finland with the addition of 7% per year currently 7% and (b) the nominal interest rate stipulated above.</p> <p>After the above date, the default interest rate shall be the reference rate of the Bank of Finland with the addition of 7% per year currently 7%.</p> <p>The reference rate is settled by the Bank of Finland and any changes to such reference rate shall consequently result in changes to the default interest payable under the credit agreement. The creditor shall inform you of the changes to the default interest rate indicating the date from which the new default interest applies</p> <p>For missing payments.</p> <p>If the payment is delayed by 14 days or more , the Creditor shall have the right to send you a past due notice. The Creditor shall have the right to send another past due notice if you still have not settled the amounts due 14 days after the first past due notice has been sent by Ferratum. Ferratum shall charge an administrative fee as stipulated above for each past due notice, which fee shall fall due and be payable within two [2] working days from when the Creditor sends you such a past due notice.</p> <p>Missing payments could also result in:</p> <ul style="list-style-type: none">• payment of additional charges or penalties;• Negatively affect your credit rating, making it more difficult or expensive for you to obtaining credit in future;• legal action being taken against you. <p>Furthermore, you will not be allowed to make further drawdowns while you are in default and your credit agreement may be terminated.</p>
---	--

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

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
The creditor is entitled to the compensation for the early repayment of the loan.	No
Consultation with 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>	The creditor consults internal and/or external databases for the purposes of assessing credit worthiness.
Right to a draft credit agreement <i>You are entitled, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision does not apply if the Creditor is unwilling at the time of the request to proceed to the conclusion of the credit agreement with you.</i>	Yes, you are entitled to a draft agreement, unless your credit application has been rejected.

Standard European Consumer Credit Information (SECCI)

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

(a) concerning the creditor	
Registration	Malta Register of Companies; registration number: C 56251
Supervisory authority	Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta
(b) concerning the credit agreement	
Exercise of the right of withdrawal	<p>You have the right to withdraw from the credit agreement without indicating any reason within 14 days from the date of conclusion of the credit agreement or when you receive the contractual terms and conditions and information mandatorily required in a durable medium in accordance with Chapter 7, section 17 of the Finnish Consumer Protection Act, if this is later. The right to withdraw can be exercised by simple notice identifying you and expressing your intent to withdraw. The notice must be made in writing or in other indelible format and provide at least the following information (a) Your name and personal identity code, (b) Notice of withdrawal, (c) Place and date of drawing up the notice and (d) your signature. Any notice must be delivered to the address provided in the credit agreement or on creditor's website.</p> <p>If you do not exercise the right to withdraw, you shall be bound by the terms and conditions of the Credit agreement. If you exercise your right of withdrawal, the Credit agreement would be considered not to have been concluded.</p>

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

	<p>Upon withdrawal, you shall settle the credit principal amount together with the interest due thereon calculated at the daily interest rate indicated above from the day that you have received the credit amount to the repayment date (date when the creditor received full repayment) without undue delay, but not later than thirty (30) calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice. If you fail to act in accordance with the provisions set out herein, the withdrawal will lapse. However, you may refrain from fulfilling your payment obligation until Ferratum fulfils its own corresponding obligations.</p>
<p>The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit agreement.</p>	<p>Finnish law.</p>
<p>Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court.</p>	<p>The credit agreement, and the business relationship between you and the creditor shall be governed by Finnish law. The terms and conditions of the credit agreement do not limit your rights under the Finnish Consumer Protection Act which are mandatory by law. You may only bring proceedings against the creditor in the Member State of the European Union where you are domiciled or in the country of establishment of the creditor. The creditor 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.</p>
<p>Language regime</p>	<p>The credit agreement shall be provided both in Finnish and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions. During the term of the credit agreement, communications between the parties shall be held in Finnish or Finnish and English</p>
<p>(c) concerning redress</p>	
<p>Existence of an access to out-of-court complaint and redress mechanism.</p>	<p>You have the possibility to submit a complaint to any of the following entities: (1) the Consumer Disputes Board (www.kuluttajariita.fi) (as per the procedure found at https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html or https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html) (2) the Consumer Ombudsman as per the procedure found at https://www.kkv.fi/en/consumer-advice or https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta, (3) the Finnish Competition and Consumer Authority (www.kkv.fi) as per the procedure found at https://www.kkv.fi/en/consumer-advice or https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta,</p>

Vakiomuotoiset eurooppalaiset kulutusluottotiedot (SECCI)

	<p>(4) the European Consumer Centre Finland (www.ecc.fi) as per the procedure found at https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations/ // https://www.ecc.fi/Tietoa-meista/valituksen-tekeminen/ or in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or www.financialarbiter.org.mt. Any of these entities may request that you first direct your complaints to the creditor before filing a complaint with them.</p>
--	---