

Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite

1. Name und Kontaktangaben des Kreditgebers/Kreditvermittlers

Kreditgeber	Ferratum Bank p.l.c.
Anschrift	Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta
Telefon	+49 30 13 88 17 67
E-Mail	service.de@ferratumbank.com
Internet-Adresse	

2. Beschreibung der wesentlichen Merkmale des Kredits

Kreditart	Kredit
Gesamtkreditbetrag Obergrenze oder Summe aller Beträge, die aufgrund des Kreditvertrags zur Verfügung gestellt wird	50 bis 1500 Euro, wobei Ferratum nicht verpflichtet ist, allen Kunden die gesamte Bandbreite an Kreditbeträgen anzubieten.
Bedingungen für die Inanspruchnahme Gemeint ist, wie und wann Sie das Geld erhalten	Der Abschluss eines Kreditrahmenvertrags ist Voraussetzung für den Erhalt eines Kredits. Nach Annahme des Kreditantrags erhält der Kunde den vereinbarten Kreditbetrag in Euro (€) mittels Überweisung auf das von ihm angegebene und in seinem Namen geführte Bankkonto.
Laufzeit des Kreditvertrags	Unbestimmt.
Teilzahlungen und gegebenenfalls Reihenfolge, in der die Teilzahlungen angerechnet werden	Kredite mit einer Tilgungsfrist von 30 Tagen sind am Ende der Tilgungsfrist in einer Rate zu tilgen; Kredite mit einer Tilgungsfrist von 62 Tagen sind in zwei Raten in Abständen von 31 Tagen zu tilgen, die mit dem Datum beginnen, an dem der Kredit dem Kunden gewährt wurde. Im Falle unzureichender Zahlungen gilt folgende Zuteilungsreihenfolge: (1) alle Kosten für die Beitreibung aller ausstehenden Beträge; (2) alle Verschiebungsgebühren; (3) alle Verzugszinsen; (4) die Kreditzinsen; (5) die Hauptsumme des Kredits; und (6) alle anderen seitens des Kunden geschuldeten Beträge.
Von Ihnen zu zahlender Gesamtbetrag Betrag des geliehenen Kapitals zuzüglich Zinsen und etwaiger Kosten im Zusammenhang mit Ihrem Kredit	Der Kunde muss den Kreditbetrag zzgl. Zinsen zurückzahlen, welche 9.9% p.a. betragen. Hinsichtlich des Kredits können folgende mögliche

Kosten anfallen:

1. Kunden, die SMS nutzen, um einen Kredit zu beantragen und mit dem Kreditgeber zu kommunizieren, tragen die Gebühren, die von seinen Mobiltelefonanbietern für alle an den Kreditgeber geschickten SMS erhoben werden.

2. Optionale Verschiebung des Tilgungsdatums einer Rate: Die Verschiebungsgebühr hängt vom Kreditbetrag laut folgender Tabelle ab:

Kreditbetrag/Euro	Verschiebungsgebühr/Euro
50-99	29
100-199	39
200-299	49
300-399	59
400-499	69
500-600	79
601-1000	99
1001-1500	149

3. Optionale Beschleunigungsgebühr für eine prioritäre Antragsbearbeitung: Die Beschleunigungsgebühr hängt vom Kreditbetrag laut folgender Tabelle ab:

Kreditbetrag/Euro	Beschleunigungsgebühr/Euro
50-75	29
76-99	39
100-149	49
150-199	69
200-299	89
300-500	129
501-699	169

	<table data-bbox="782 286 1401 414"> <tr> <td>700-999</td> <td>199</td> </tr> <tr> <td>1000-1199</td> <td>249</td> </tr> <tr> <td>1200-1500</td> <td>299</td> </tr> </table> <p data-bbox="782 470 1401 622">4. Mahngebühr, wenn der Kunde es versäumt hat, ein Rate innerhalb von sieben (7), vierzehn (14) und/oder einundzwanzig (21) Kalendertagen nach dem Tilgungsdatum zurückzuzahlen: 5 € pro Mahnschreiben.</p> <p data-bbox="782 683 1401 750">5. Nicht eingelöste Lastschriften bei Einzug von Fremdbanken: 10 EUR</p> <p data-bbox="782 810 1401 907">6. Gebühr für Ratenzahlungen zur Tilgung in 2 Raten: Gebühr zur Ratenzahlung ist abhängig von Kredithöhe entsprechend der unteren Tabelle:</p> <table data-bbox="782 967 1401 1236"> <thead> <tr> <th>Kreditbetrag/Euro</th> <th>Gebühr/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50-500</td> <td>69</td> </tr> <tr> <td>501-699</td> <td>99</td> </tr> <tr> <td>700-999</td> <td>139</td> </tr> <tr> <td>1000-1199</td> <td>159</td> </tr> <tr> <td>1200-1500</td> <td>179</td> </tr> </tbody> </table>	700-999	199	1000-1199	249	1200-1500	299	Kreditbetrag/Euro	Gebühr/Euro	50-500	69	501-699	99	700-999	139	1000-1199	159	1200-1500	179
700-999	199																		
1000-1199	249																		
1200-1500	299																		
Kreditbetrag/Euro	Gebühr/Euro																		
50-500	69																		
501-699	99																		
700-999	139																		
1000-1199	159																		
1200-1500	179																		
<p data-bbox="247 1624 438 1653">(falls zutreffend)</p> <p data-bbox="247 1668 518 1697">Verlangte Sicherheiten</p> <p data-bbox="247 1713 758 1803">Beschreibung der von Ihnen im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag zu stellenden Sicherheiten</p>																			

3. Kreditkosten

Sollzinssatz oder gegebenenfalls die verschiedenen Sollzinssätze, die für den Kreditvertrag gelten	9.9% p.a.
<p>Effektiver Jahreszins</p> <p>Gesamtkosten ausgedrückt als jährlicher Prozentsatz des Gesamtkreditbetrags</p> <p>Diese Angabe hilft Ihnen dabei, unterschiedliche Angebote zu vergleichen.</p>	<p>Der effektive Jahreszins ist 10.36%.</p> <p>Die Berechnung des effektiven Jahreszinses basiert auf den folgenden Annahmen:</p> <ul style="list-style-type: none"> (1) der Kreditvertrag ist für den vereinbarten Zeitraum gültig und der Gläubiger und der Verbraucher werden deren Verpflichtungen gemäß der Bedingungen und nach den im Kreditvertrag festgelegten Terminen, erfüllen; und (2) der Sollzinssatz und die sonstigen Kosten gemäß der ursprünglichen Höhe bleiben fest und bis zum Ende des Kreditvertrags bleiben gültig.
<p>Ist</p> <ul style="list-style-type: none"> • der Abschluss einer Kreditversicherung <p>oder</p> <ul style="list-style-type: none"> • die Inanspruchnahme einer anderen mit dem Kreditvertrag zusammenhängenden Nebenleistung zwingende Voraussetzung dafür, dass der Kredit überhaupt oder nach den vorgesehenen Vertragsbedingungen gewährt wird? <p>Falls der Kreditgeber die Kosten dieser Dienstleistungen nicht kennt, sind sie nicht im effektiven Jahreszins enthalten.</p>	<p>Nein</p> <p>Nein</p>
Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit	<p>Der Kunde muss den Kreditbetrag zzgl. Zinsen zurückzahlen, welche 9.9% p.a. betragen.</p> <p>Hinsichtlich des Kredits können folgende mögliche Kosten anfallen:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1. Kunden, die SMS nutzen, um einen Kredit zu beantragen und mit dem Kreditgeber zu kommunizieren, tragen die Gebühren, die von seinen Mobiltelefonanbietern für alle an den Kreditgeber geschickten SMS erhoben werden.

2. Optionale Verschiebung des Tilgungsdatums einer Rate: Die Verschiebungsgebühr hängt vom Kreditbetrag laut folgender Tabelle ab:

Kreditbetrag/Euro	Verschiebungsgebühr/Euro
50-99	29
100-199	39
200-299	49
300-399	59
400-499	69
500-600	79
601-1000	99
1001-1500	149

3. Optionale Beschleunigungsgebühr für eine prioritäre Antragsbearbeitung: Die Beschleunigungsgebühr hängt vom Kreditbetrag laut folgender Tabelle ab:

Kreditbetrag/Euro	Beschleunigungsgebühr/Euro
50-75	29
76-99	39
100-149	49
150-199	69
200-299	89
300-500	129
501-699	169
700-999	199
1000-1199	249
1200-1500	299

4. Mahngebühr, wenn der Kunde es versäumt hat, ein Rate innerhalb von sieben (7), vierzehn (14) und/oder einundzwanzig (21) Kalendertagen nach dem Tilgungsdatum zurückzuzahlen: 5 € pro Mahnschreiben.

5. Nicht eingelöste Lastschriften bei Einzug von

	<p>Fremdbanken: 10 EUR</p> <p>6. Gebühr für Ratenzahlungen zur Tilgung in 2 Raten: Gebühr zur Ratenzahlung ist abhängig von Kredithöhe entsprechend der unteren Tabelle:</p> <table border="1" data-bbox="778 439 1198 703"> <thead> <tr> <th>Kreditbetrag/Euro</th> <th>Gebühr/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50-500</td> <td>69</td> </tr> <tr> <td>501-699</td> <td>99</td> </tr> <tr> <td>700-999</td> <td>139</td> </tr> <tr> <td>1000-1199</td> <td>159</td> </tr> <tr> <td>1200-1500</td> <td>179</td> </tr> </tbody> </table>	Kreditbetrag/Euro	Gebühr/Euro	50-500	69	501-699	99	700-999	139	1000-1199	159	1200-1500	179
Kreditbetrag/Euro	Gebühr/Euro												
50-500	69												
501-699	99												
700-999	139												
1000-1199	159												
1200-1500	179												
<p>Die Führung eines oder mehrerer Konten ist für die Buchung der Zahlungsvorgänge und der in Anspruch genommenen Kreditbeträge erforderlich.</p>	<p>Ja. Der Kunde muss über ein Konto bei einer Bank verfügen, das auf seinen Namen lautet.</p>												
<p>(falls zutreffend)</p> <p>Sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag</p>													
<p>Bedingungen, unter denen die vorstehend genannten Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag geändert werden können</p>	<p>Die oben aufgeführten Kosten können sich laut den Bestimmungen von Ziffer 12.3 der Standardbedingungen ändern, welche wie folgt lautet: Der Kreditgeber informiert die Kunden über die vorgeschlagenen Änderungen. Im Falle einer Senkung oder Änderungen aufgrund von Gesetzesänderungen tritt die Änderung unmittelbar nach der Mitteilung in Kraft. Andernfalls hat der Kunde das Recht, diese Änderung abzulehnen, indem er beim Kreditgeber beantragt, den Kreditvertrag innerhalb von zehn (10) Kalendertagen nach der Mitteilung zu kündigen.</p>												
<p>Kosten bei Zahlungsverzug</p> <p>Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für Sie haben (z. B. Zwangsverkauf) und die Erlangung eines Kredits erschweren.</p>	<p>Versäumt es ein Kunde, eine Rate innerhalb von sieben (7), vierzehn (14) und/oder einundzwanzig (21) Kalendertagen nach dem Tilgungsdatum zurückzuzahlen, ist Ferratum berechtigt, dem Kunden per Post eine Mahnung zukommen zu lassen, für die eine Gebühr von fünf Euro (5 €) pro Mahnschreiben zu entrichten ist.</p> <p>Versäumt es der Kunde, eine Rate innerhalb von dreißig (30) Kalendertagen nach dem betreffenden Tilgungsdatum zurückzuzahlen, ist Ferratum berechtigt, den Kreditrahmenvertrag mit sofortiger Wirkung zu kündigen, und hat das Recht, vom Kunden die Rückzahlung aller geschuldeten Beträge innerhalb von dreißig (30) Kalendertagen zu verlangen.</p>												

	<p>Ferratum ist ferner berechtigt, Dritte auf Kosten des Kunden mit der Eintreibung der Schulden beim Kunden zu beauftragen und den Kunden in Schuldbüchern/Schuldendatenbanken mit Angaben zu Kreditauskünften über Schuldner eintragen zu lassen.</p> <p>Ferratum ist berechtigt, Entschädigung für alle tatsächlich im Rahmen der Eintreibung überfälliger Beträge entstandenen Schäden und Kosten zu verlangen, was auch die Beitreibung von Zahlungen an Inkassounternehmen einschließt. Voraussetzung hierfür ist, dass der dem Kunden in Rechnung gestellte Betrag im letztgenannten Fall 30 % des Ferratum geschuldeten Betrags bzw. den gesetzlich zulässigen Höchstbetrag, sofern sich dieser auf weniger als 30 % des Ferratum geschuldeten Betrags beläuft, nicht übersteigt. Der Kunde stimmt zu, dass dieser Betrag bei ihm durch Inkassounternehmen direkt eingetrieben wird, ohne dass hierfür ein richterliches oder gerichtliches Einschreiten erforderlich ist.</p>
--	--

4. Andere wichtige rechtliche Aspekte

<p>Widerrufsrecht</p> <p>Sie haben das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen den Kreditvertrag zu widerrufen.</p>	<p>Ja</p>
<p>Vorzeitige Rückzahlung</p> <p>Sie haben das Recht, den Kredit jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig zurückzuzahlen.</p> <p>Dem Kreditgeber steht bei vorzeitiger Rückzahlung eine Entschädigung zu</p>	<p>Ja. Dem Kreditgeber muss die vorzeitige Rückzahlung 24 Stunden vorher angezeigt werden.</p> <p>Die Anzeige ist zu richten an +49 30 13 88 17 67; service.de@ferratumbank.com</p>
<p>Datenbankabfrage</p> <p>Der Kreditgeber muss Sie unverzüglich und unentgeltlich über das Ergebnis einer Datenbankabfrage unterrichten, wenn ein Kreditantrag aufgrund einer solchen Abfrage abgelehnt wird. Dies gilt nicht, wenn eine entsprechende Unterrichtung durch die Rechtsvorschriften der Europäischen Union untersagt ist oder den Zielen der öffentlichen Ordnung oder Sicherheit zuwiderläuft.</p>	
<p>Recht auf einen Kreditvertragsentwurf</p> <p>Sie haben das Recht, auf Verlangen</p>	

unentgeltlich eine Kopie des Kreditvertragsentwurfs zu erhalten. Diese Bestimmung gilt nicht, wenn der Kreditgeber zum Zeitpunkt der Beantragung nicht zum Abschluss eines Kreditvertrags mit Ihnen bereit ist.	
(falls zutreffend) Zeitraum, während dessen der Kreditgeber an die vorvertraglichen Informationen gebunden ist	

5. Zusätzliche Informationen beim Fernabsatz von Finanzdienstleistungen

6. zum Kreditgeber	
(falls zutreffend) Vertreter des Kreditgebers in dem Mitgliedstaat, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben Anschrift Telefon E-Mail Fax Internet-Adresse	
Eintrag im Handelsregister	C 56251 Registry of Companies, Malta Financial Services Authority
Zuständige Aufsichtsbehörde	Malta Financial Services Authority
• zum Kreditvertrag	
Ausübung des Widerrufsrechts	Hierzu haben Sie ein gesondertes Informationsblatt erhalten.
Recht, das der Kreditgeber der Aufnahme von Beziehungen zu Ihnen vor Abschluss des Kreditvertrags zugrunde legt	Maltesisches Recht
Klauseln über das auf den Kreditvertrag anwendbare Recht und/oder das zuständige Gericht	Der Rahmenkreditvertrag, diese Allgemeine Geschäftsbedingungen, und Geschäftsbeziehungen zwischen Ferratum und dem Kunden, richten sich nach den Gesetzen von Malta. Jeglicher Schutz garantiert durch das Deutsche Gesetz zum Konsumentenschutz ist an den Kunden anzuwenden. Der Kunde verpflichtet sich jegliche Gerichtsklagen gegenüber Ferratum im Raum der Mitgliedsländer der Europäischen Union wo der Kunde wohnhaft ist oder in Malta, zu stellen.

	<p>Ferratum kann jegliche Gerichtsklagen gegenüber den Kunden im Raum des Mitgliedslandes der Europäischen Union wo der Kunde wohnhaft, stellen. Beide Parteien können eine Widerklage zum Gericht stellen wo die ursprüngliche Klage bereits bestritten wird.</p>
Wahl der Sprache	<p>Die Informationen und Vertragsbedingungen werden in Deutsch vorgelegt.</p>
<ul style="list-style-type: none"> zu den Rechtsmitteln 	
<p>Verfügbarkeit außergerichtlicher Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren und Zugang dazu</p>	<p>Der Kunde ist berechtigt eine Beschwerde direkt beim Kundendienst von Ferratum oder auf deren Webseite, einzureichen. Diese müssen in schriftlicher Form eingereicht werden. Ferratum verpflichtet sich jede Beschwerde unverzüglich zu beantworten, aber nicht später als binnen 30 Kalendertagen. Der Kunde ist berechtigt eine Beschwerde auch direkt über Malta Financial Services Authority, Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), einzureichen.</p>

STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

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

Creditor	Ferratum Bank p.l.c.
Address	Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta
Telephone Number	+49 30 13 88 17 67
E-Mail	service.de@ferratumbank.com

2. Description of the main features of the credit product

The type of credit	Loan
The total amount of credit This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement.	50 Euro to 1500 Euro, however Ferratum is not obliged to offer the full range of loan amounts to all Customers.
The conditions governing the drawdown This means how and when you will obtain the money.	Conclusion of a Master Loan Agreement is a pre-requisite to obtaining a Loan. Upon acceptance of the Loan Application, the Customer shall receive the agreed Loan amount in Euro (€) via bank transfer to the bank account indicated by the Customer and held in the Customer's own name.
Term of the credit agreement	Indefinite
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	Loans with a repayment period of 30 days are repayable in one instalment at the end of the repayment period; Loans with a repayment period of 62 days are payable in two equal instalments at 31 day intervals commencing from the date that the Loan was made available to the Customer. In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs for recovery of any amounts due; (2) any Re-scheduling Fees; (3) any default interest; (4) the Loan Interest, (5) the principal amount of Loan, and (6) any other amounts owed by the Customer.
The total amount you will have to pay	The Customer will have to repay the Loan amount plus interest, which is fixed at 9.9% p.a.

This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.

Possible costs related to the Loan are the following:

1. Customers who use SMS to apply for a loan and communicate with the Creditor shall bear the charges laid down by their mobile telephony service providers for any such SMS sent to the Creditor

2. Optional re-scheduling of the repayment date of an instalment: Rescheduling fee depends on Loan amount as per table below:

Loan amount/Euro	Rescheduling fee/Euro
50-99	29
100-199	39
200-299	49
300-399	59
400-499	69
500-600	79
601-1000	99
1001-1500	149

3. Optional Fast Track fee to prioritise application: Fast track fee depends on Loan amount as per table below:

Loan amount/Euro	Fast Track fee/Euro
50-75	29
76-99	39
100-149	49
150-199	69
200-299	89
300-500	129
501-699	169
700-999	199
1000-1199	249

	<p>1200-1500 299</p> <p>4. Reminder letter fee where Customer has failed to repay an instalment within seven (7), fourteen (14) and/or twenty-one (21) calendar days of the repayment date: €5 per letter</p> <p>5. Failed Direct Debit Fee: €10 for each instance of failure</p> <p>6. Instalment Fee to repay the Loan in two instalments: Installment fee depends on Loan amount as per table below:</p> <table border="1" data-bbox="805 750 1348 1019"> <thead> <tr> <th>Loan amount/Euro</th> <th>Instalment fee/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50-500</td> <td>69</td> </tr> <tr> <td>501-699</td> <td>99</td> </tr> <tr> <td>700-999</td> <td>139</td> </tr> <tr> <td>1000-1199</td> <td>159</td> </tr> <tr> <td>1200-1500</td> <td>179</td> </tr> </tbody> </table>	Loan amount/Euro	Instalment fee/Euro	50-500	69	501-699	99	700-999	139	1000-1199	159	1200-1500	179
Loan amount/Euro	Instalment fee/Euro												
50-500	69												
501-699	99												
700-999	139												
1000-1199	159												
1200-1500	179												
<p>If applicable</p> <p>The credit is granted in the form of a deferred payment for a good or service or is linked to the supply of specific goods or the provision of a service</p> <p>Name of good/service</p> <p>Cash price</p>													

3. Costs of the credit

<p>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</p>	<p>9.9% p.a.</p>
<p>Annual Percentage Rate of Charge (APR)</p> <p><i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit.</i></p> <p>The APR is there to help you compare.</p>	<p>The APR is 10.36%.</p> <p>The calculation of the APR has been based on the following assumptions:</p> <p>(1) the credit agreement is to remain valid for the period agreed and the creditor and the consumer will fulfil their</p>

	<p>obligations under the terms and by the dates specified in the credit agreement; and</p> <p>(2) the borrowing rate and other charges will remain fixed in relation to the initial level and will remain applicable until the end of the credit agreement.</p>																
<p>Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out</p> <p>— an insurance policy securing the credit,</p> <p>or</p> <p>— another ancillary service contract?</p> <p>If the costs of these services are not known</p>	<p>No</p> <p>No</p>																
<p>If applicable</p> <p>Any other costs deriving from the credit agreement</p>	<p>The Customer will have to repay the Loan amount plus interest, which is fixed at 9.9% p.a.</p> <p>Possible costs related to the Loan are the following:</p> <p>1. Customers who use SMS to apply for a loan and communicate with the Creditor shall bear the charges laid down by their mobile telephony service providers for any such SMS sent to the Creditor</p> <p>2. Optional re-scheduling of the repayment date of an instalment: Rescheduling fee depends on Loan amount as per table below:</p> <table data-bbox="804 1563 1326 1921"> <thead> <tr> <th>Loan amount/Euro</th> <th>Rescheduling fee/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>50-99</td> <td>29</td> </tr> <tr> <td>100-199</td> <td>39</td> </tr> <tr> <td>200-299</td> <td>49</td> </tr> <tr> <td>300-399</td> <td>59</td> </tr> <tr> <td>400-499</td> <td>69</td> </tr> <tr> <td>500-600</td> <td>79</td> </tr> <tr> <td>601-1000</td> <td>99</td> </tr> </tbody> </table>	Loan amount/Euro	Rescheduling fee/Euro	50-99	29	100-199	39	200-299	49	300-399	59	400-499	69	500-600	79	601-1000	99
Loan amount/Euro	Rescheduling fee/Euro																
50-99	29																
100-199	39																
200-299	49																
300-399	59																
400-499	69																
500-600	79																
601-1000	99																

	<p>1001-1500 149</p> <p>3. <input type="checkbox"/> Optional Fast Track fee to prioritise application: Fast track fee depends on Loan amount as per table below:</p> <table data-bbox="804 607 1305 1104"> <thead> <tr> <th>Loan amount/Euro</th> <th>Fast Track fee/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>50-75</td><td>29</td></tr> <tr><td>76-99</td><td>39</td></tr> <tr><td>100-149</td><td>49</td></tr> <tr><td>150-199</td><td>69</td></tr> <tr><td>200-299</td><td>89</td></tr> <tr><td>300-500</td><td>129</td></tr> <tr><td>501-699</td><td>169</td></tr> <tr><td>700-999</td><td>199</td></tr> <tr><td>1000-1199</td><td>249</td></tr> <tr><td>1200-1500</td><td>299</td></tr> </tbody> </table> <p>4. Reminder letter fee where Customer has failed to repay an instalment within seven (7), fourteen (14) and/or twenty-one (21) calendar days of the repayment date: €5 per letter</p> <p>5. Failed Direct Debit Fee: €10 for each instance of failure</p> <p>6. Instalment Fee to repay the Loan in two instalments: Fast track fee depends on Loan amount as per table below:</p> <table data-bbox="804 1541 1305 1800"> <thead> <tr> <th>Loan amount/Euro</th> <th>Instalment fee/Euro</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>50-500</td><td>69</td></tr> <tr><td>501-699</td><td>99</td></tr> <tr><td>700-999</td><td>139</td></tr> <tr><td>1000-1199</td><td>159</td></tr> <tr><td>1200-1500</td><td>179</td></tr> </tbody> </table>	Loan amount/Euro	Fast Track fee/Euro	50-75	29	76-99	39	100-149	49	150-199	69	200-299	89	300-500	129	501-699	169	700-999	199	1000-1199	249	1200-1500	299	Loan amount/Euro	Instalment fee/Euro	50-500	69	501-699	99	700-999	139	1000-1199	159	1200-1500	179
Loan amount/Euro	Fast Track fee/Euro																																		
50-75	29																																		
76-99	39																																		
100-149	49																																		
150-199	69																																		
200-299	89																																		
300-500	129																																		
501-699	169																																		
700-999	199																																		
1000-1199	249																																		
1200-1500	299																																		
Loan amount/Euro	Instalment fee/Euro																																		
50-500	69																																		
501-699	99																																		
700-999	139																																		
1000-1199	159																																		
1200-1500	179																																		
If applicable	Yes. The customer must have an account with a bank, denominated in its name.																																		

<p>Maintaining one or more accounts is required for recording both payment transactions and drawdowns</p>	
<p>(if applicable) Any other costs associated with the credit agreement</p>	
<p>If applicable Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</p>	<p>The above-mentioned costs can be changed in accordance with the provisions of clause 12.3 of the Standard Terms, which provides as follows: the Creditor shall notify the Customers of the amendments proposed. In case of decrease or changes brought about by amendments to the law, the change will gain force immediately upon notification. In other cases, the Customer shall have the right to reject such change by requesting the Creditor to terminate the Loan Agreement within 10 calendar days of being notified.</p>
<p>Costs in the case of late payments Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult</p>	<p>Where a Customer has failed to repay an instalment within seven (7), fourteen (14) and/or twenty-one (21) calendar days of the repayment date, Ferratum shall be entitled to send a reminder letter to the Customer by mail against a fee of five Euro (€5) per letter.</p> <p>If the Customer has failed to repay an instalment by thirty (30) calendar days past the relevant repayment date, Ferratum shall have the right to terminate the Master Loan Agreement with immediate effect and shall have the right to require the Customer to pay all amounts due within thirty (30) calendar days.</p> <p>Ferratum shall also be entitled to engage third parties to collect the debt from the Customer at the Customer's expense and register the Customer in debt registers/databases containing credit histories of debtors.</p> <p>Ferratum shall be entitled to claim compensation of all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made to debt collectors, provided that in the latter case the amount charged to the Customer shall not exceed 30% of the amount owed to Ferratum or the highest amount allowed by law, if this is less than 30% of the amount owed to Ferratum. The Customer agrees that such amount shall be collected directly from him or her through debt collectors without the requirement of court or judicial intervention.</p>

4. Other important legal aspects

<p>Right of withdrawal</p> <p>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</p>	<p>Yes</p>
<p>Early repayment</p> <p>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</p>	<p>Yes. The creditor must be notified of the early repayment of 24 hours in advance.</p> <p>The notification should be sent to +49 30 13 88 17 67; service.de@ferratumbank.com</p>
<p>Database query</p> <p>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a database query, if a credit application is rejected on the basis of such a consultation. This does not apply if an appropriate briefing by the laws of the European Union is prohibited or is contrary to objectives of public policy or public security.</p>	
<p>Right to a draft credit agreement</p> <p>You have the right to obtain a copy of the credit agreement-draft-ument of charge upon request. This provision does not apply if the lender is not ready at the time of applying for the conclusion of a credit agreement with you.</p>	
<p>(if applicable)</p> <p>Period during which the creditor is bound by the pre-contractual information</p>	

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

<p>(a) concerning the creditor</p>	
<p>If applicable</p> <p>Representative of the creditor in your Member State of residence</p> <p>Address</p> <p>Telephone number (*)</p> <p>E-mail address (*)</p> <p>Fax number (*)</p> <p>Web address (*)</p>	

<p>If applicable</p> <p>The trade register under which the creditor is registered and his registration number</p>	<p>C 56251 Registry of Companies, Malta Financial Services Authority</p>
<p>If applicable</p> <p>The supervisory authority</p>	<p>Malta Financial Services Authority</p>
<p>(b) concerning the credit agreement</p>	
<p>If applicable</p> <p>Exercise of the right of withdrawal</p>	<p>For this purpose, you have received a separate information sheet.</p>
<p>If applicable</p> <p>The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract</p>	<p>Maltese law</p>
<p>If applicable</p> <p>Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court</p>	<p>The Master Loan Agreement, these Standard Terms and the business relationship between Ferratum and the Customer shall be governed by Maltese law. Any mandatory protection granted under German law for the purpose of consumer protection shall apply to the Customer. The Customer may only bring proceedings against Ferratum in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. Ferratum may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending. This provision shall survive the termination of the Master Loan Agreement.</p>
<p>If applicable</p> <p>Language regime</p>	<p>The Information and contractual terms will be supplied in German.</p>
<p>(c) concerning redress</p>	
<p>Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism</p>	<p>The Customer is entitled to file any complaints directly with Ferratum's customer care or on its Website (see clause 1). Complaints shall be filed in writing. Ferratum shall answer all complaints without undue delay, but not later than within 30 calendar days. The Customer can also file a complaint directly or through Malta Financial Services Authority, Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx).</p>