

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

1. Kredīta devēja un starpnieka nosaukums un kontaktinformācija

Kredīta devējs:	Ferratum Bank p.l.c. Reģ. nr.: C 56251
Juridiskā adrese:	Tagliaferro Business Centre, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta
Tālruņa numurs(i):	+356 2092 7700 (Malta), +371 66100023 (Latvija)
E-pasts:	info@ferratumbank.lv
Fakss:	+356 2092 7710
Mājaslapa:	www.ferratum.lv un / vai www.tavsaiizdevums.lv

2. Patēriņa kredīta galveno iezīmju apraksts

Kredīta veids	Nenodrošināts patēriņa kredīts
Kredīta kopējā summa	10 € līdz 1500 €
Maksimālā aizņēmuma kopsumma, kas pieejama saskaņā ar kreditēšanas līgumu	
Kredīta izņemšanas noteikumi Kā un kad jūs saņemsiet naudu	Kreditēšanas līguma noslēgšana ir priekšnoteikums kredīta saņemšanai. Kad kredīta devējs ir apstiprinājis Kredīta pieteikumu un klients ir pieņēmis piedāvājumu, kredīta devējs pārskaitīs Kredītu uz klienta norādīto bankas kontu, kurš ir atvērts klienta vārdā, vai izmaksās Kredītu citā veidā. Pirmajā reizē klientiem ir jāpārskaita 0,01 € (0,01 LVL) no sava bankas konta uz kredīta devēja bankas kontu, ja vien nav piemērots īpašs atbrīvojums no šīs prasības izpildes
Kreditēšanas līguma darbības termiņš	Kreditēšanas līgums tiek noslēgts uz 3 gadiem, un saskaņā ar šo līgumu klients var saņemt Kredītu ar samaksas termiņu 15 vai 30 dienas Kredītam, kas ir jāatmaksā 1 maksājumā, un 6 mēneši, 7 mēneši, 8 mēneši, 9 mēneši, 10 mēneši, 11 mēneši vai 12 mēneši Kredītam, kas ir jāatmaksā ikmēneša iemaksu veidā.
Maksājumi, kas jāveic patērētājam, un to veikšanas kārtība, ja tāda ir noteikta	Kredīts ar atmaksas termiņu 15 un 30 dienas ir jāatmaksā vienā maksājumā; Kredīts ar atmaksas termiņu 6, 7, 8, 9, 10, 11 vai 12 mēneši ir jāatmaksā ikmēneša iemaksu veidā. Nepietiekamu maksājumu gadījumā maksājumi tiks apmaksāti šādā veidā: (1) jebkuru maksājamo summu inkasācijas izmaksas; (2) maksa par Kredīta atmaksas termiņa pagarināšanu; (3) maksājumu kavējumu procenti; (4) Kredīta komisijas maksa, (5) Kredīta pamatsumma un (6) jebkuras citas summas, kas ir jāsedz klientam.
Kopējā summa, kas jums būs jāmaksā Aizņemtā kapitāla kopsumma, kredītprocenti un iespējamās izmaksas, kas piemērojamas jūsu kredītam.	Kopējā summa, kas jāmaksā klientam, svārstīsies no €10.58 līdz €2472,30 atkarībā no Kredīta summas un atmaksas nosacījumiem. Tā ir atkarīga no Kredīta summas un atmaksas termiņa. Piemēram: Aizņemoties €10 uz 15 dienām, kopējā visu maksājumu summa ir €10.58. Šis aprēķins ir balstīts uz procentu likmi 0.3867% dienā, gada procentu likmei sastādot 1392120% un maksājumam €10.58 tiek veikta vienā maksājumā. Aizdevuma līgums tiek noslēgts uz trīs gadiem. Piemēram, aizņemoties €1500 uz 12 mēnešiem, visu maksājumu kopējā summa ir €2472.30. Šis aprēķins ir balstīts uz procentu likmi 0.18% dienā, gada procentu likmei sastādot 65.72% un minētās summas atmaksai tiek veikta divpadsmit vienādos mēnešu maksājumos €206.03 apmērā. Aizdevuma līgums tiek noslēgts uz trīs gadiem. Augstāk redzamie ir reprezentatīvi piemēri, kas balstīti uz pieņēmumu, ka visi maksājumi tiks veikti tam paredzētajā laikā.
3. Kredīta izmaksas	
Aizņēmuma likme vai dažādas aizņēmuma likmes, ja tādas piemēro kreditēšanas līgumam	Netiek piemērota neviena cita aizņēmuma likme, izņemot Kredīta komisijas maksu, kas norādīta pie attiecīgajām izmaksām. Salīdzinājumam: dienas un gada procentu likmes ir atspoguļotas Standarta noteikumu 1. pielikumā.

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

<p>Gada procentu likme (GPL)</p>	<p>Tā ir atkarīga no atmaksas termiņa.</p> <p>Piemēram, Kredītam ar atmaksas termiņu 6 mēneši GPL ir 249,86%. Iepriekš minētais aprēķins ir aprēķināts ar dienas procentu likmi 0.23%, ar gada procentu likmi 83.50% un visas summas apmaksu ar sešiem vienādiem maksājumiem. Aizdevuma līgums tiek noslēgts uz trīs gadiem.</p> <p>Precīzas Kredīta produktu GPL likmes ir norādītas Kreditēšanas līgumā. GPL var būt augstāks vai zemāks atkarībā no aizņēmuma apjoma un aizdevuma termiņa.</p>
<p>Vai kredīta saņemšanai vai tā saņemšanai ar piedāvātajiem noteikumiem un nosacījumiem ir obligāti jāizmanto — apdrošināšana, ar ko garantē kredītu, vai — cits papildu pakalpojums?</p>	<p>Nē.</p>
<p>Attiecīgās izmaksas</p>	
<p>Jebkādas citas izmaksas saskaņā ar kreditēšanas līgumu</p>	<p>Par katru Kredītu ir jāmaksā Kredīta komisijas maksa no €0.58 līdz €972,30 atkarībā no Kredīta summas un maksājumu termiņiem. Kredītu komisijas maksas ir uzskaitītas Standarta noteikumu 1. pielikumā un 2. pielikumā. Klientiem, kuri saņem un maksā naudu caur savu bankas kontu, ir jāpārskaita kredīta devējam €0,01 (0,01 LVL). Klienti, kuri piesakās Kredītam un sazinās ar kredīta devēju, izmantojot mobilās īsziņas (SMS), sedz sava mobilo sakaru operatora noteiktās maksas par jebkādam šāda veida SMS, kas nosūtītas kredīta devējam.</p> <p>Termiņa pagarināšanas maksa ir 3 % no aizdevuma summas pagarinājumam par 15 dienām.</p>
<p>Nosacījumi, ar kuriem saskaņā minētās izmaksas, kas izriet no kreditēšanas līguma, drīkst mainīt</p>	<p>Maksas var tikt mainītas šādi: maksas paaugstināšanas gadījumā izmaiņas stāsies spēkā pēc viena mēneša, bet maksas pazemināšanas gadījumā vai ja tiek ieviestas izmaiņas saskaņā ar grozījumiem tiesību aktos, izmaiņas stāsies spēkā nekavējoties.</p> <p>Izmaiņas tiks ieviestas tikai gadījumos, kad mainījušies normatīvie akti, ekonomikas un biznesa prasības un / vai notikušas izmaiņas tehniskajā vidē un / vai mainījušies produktu vai pakalpojumu parametri, un klients var nepieņemt šīm izmaiņām, laužot Kredīta līgumu atbilstoši minētā 13.4. punkta nosacījumiem.</p>
<p>Izmaksas maksājumu kavējumu gadījumā</p>	<p>Ja klients neatmaksā Kredītu laikā Kredītoram ir tiesības piemērot sekojošus nokavējuma procentus:</p> <ul style="list-style-type: none"> , 0.3467 % gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 15 dienas , 0.3467 % gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 30 dienas 0.33% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 6 mēneši 0.31% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 7 mēneši 0.31% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 8 mēneši 0.3% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 9 mēneši 0.29% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 10 mēneši 0.28% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 11 mēneši 0.29% gadījumā ja aizdevuma termiņš ir 12 mēneši <p>No kavētās aizdevuma pamatsummas līdz tas tiek atmaksāt; ar nosacījumu, ka nekādā gadījumā nokavējuma procenti nepārsniegs 100% no aizdevuma pamatsummas</p>
<p>4. Citi būtiski juridiski aspekti</p>	
<p>Atteikuma tiesības <i>Jums ir tiesības atteikties no kredīta 14 kalendāra dienu laikā.</i></p>	<p>Jā.</p>
<p>Pirmstermiņa atmaksas <i>Jums ir tiesības veikt kredīta pirmstermiņa atmaksu jebkurā laikā pilnībā vai daļēji.</i></p>	<p>Jā. Šādā gadījumā samaksas termiņš iestāsies tikai daļai no Kredīta summas, kas tiks aprēķināta proporcionāli laika periodam, kurā Kredīts tika faktiski izmantots (t.i. uzkrātie procenti līdz atmaksas datumam). Ja</p>

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

	klientam ir šaubas par iepriekš minēto summu, to var uzzināt, sazinoties ar "Ferratum" pa tālruni vai e-pastu.
Datubāzes izmantošana <i>Kredīta devējam ir nekavējoties un bez maksas jums jāpaziņo par rezultātiem, ko devusi datubāzes izmantošana, ja atteikumu izsniegt kredītu pamato ar tajā iegūtām ziņām. Šo noteikumu nepiemēro, ja šādas informācijas sniegšana ir aizliegta Eiropas Kopienas tiesību aktos vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai sabiedriskās drošības mērķiem.</i>	Jā. Kredīta devējs ir tiesīgs izmantot datubāzes bez iepriekšējas atļaujas saņemšanas no klienta. Klients tiks informēts, ja pieteikums Kredītam ir noraidīts, balstoties uz datubāzē iegūto informāciju.
Tiesības saņemt kredītēšanas līguma projektu <i>Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kredītēšanas līguma projekta eksemplāru. Šo noteikumu nepiemēro, ja kredīta devējs pieprasījuma izteikšanas brīdī nevēlas ar jums noslēgt kredītēšanas līgumu.</i>	Jā, ar tīmekļa vietnes starpniecību, pa e-pastu vai pa pastu bez maksas.
Laika periods kurā EPKS norādītā informācija ir saistoša Kredīta izsniedzējam	Šī informācija ir spēkā no brīža, kad tā tika sniegta Klientam līdz 14 dienām no šī datuma
5. Papildinformācija finanšu pakalpojumu tālpārdošanas gadījumā	
(a) Informācija par kredīta devēju	
Reģistrācija	Reģistrēts Maltas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru C56251, kredītiestādes licenci ar numuru C56251 piešķirusi Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde.
Uzraudzības iestāde	Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde (Malta Financial Services Authority) (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta
(b) Informācija par kredītēšanas līgumu	
Atteikuma tiesību izmantošana	Jānosūta parakstīts paziņojums uz adresi: Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14, High Street, Sliema SLM 1551, Malta. Paziņojumā jānorāda vismaz vārds un klienta identifikācijas numurs, skaidri pausts nolūks izmantot atteikuma tiesības, apņemšanās samaksāt visas summas bez neattaisnotas kavēšanās un ne vēlāk kā trīsdesmit (30) secīgu dienu laikā pēc šī paziņojuma iesniegšanas, klienta paraksts un parakstīšanas datums. Ja klientam atteikuma brīdī ir jebkādas nenomaksātas saistības, atteikums attieksies uz šādām saistībām. Šādā gadījumā klientam ir jāsamaksā visas maksājamās summas bez neattaisnotas kavēšanās, bet ne vēlāk kā 30 kalendāra dienu laikā pēc paziņojuma par atteikuma tiesību izmantošanu nosūtīšanas datuma. Ja klients neizmanto savas atteikuma tiesības iepriekš norādītajā termiņā un atbilstoši iepriekš norādītajiem nosacījumiem, klientam ir pienākums izpildīt Kredītēšanas līguma noteikumus.
Tiesību akti, ko kredīta devējs izmantojis kā pamatu attiecību veidošanai ar jums pirms kredītēšanas līguma noslēgšanas	Patēriņa kredīta noteikumi (izsludināti 330 2010, ar grozījumiem), Maltas Civilkodekss (Nodaļa 16 no Maltas likuma ar grozījumiem) un citi piemērojamie Maltas tiesību akti.
Noteikums par tiesību aktiem, ko piemēro kredītēšanas līgumam, un/vai kompetentā tiesa	Kredītēšanas līgumam tiks piemēroti Maltas tiesību akti, bet klientiem tiks piemērota jebkāda aizsardzība, ko sniedz Latvijas patērētāju tiesību aizsardzības akti.
Izmantotā valoda	Līgums tiek nodrošināts vienlaicīgi latviešu un angļu valodās. Jebkādu pretrunu gadījumā starp abām versijām noteicošais spēks ir versijai angļu valodā.
(c) Informācija par strīdu izskatīšanu	
Ārpustiesas strīdu izskatīšanas mehānisma pastāvēšana un pieejamība	Klientam ir iespēja iesniegt sūdzību tieši vai Maltas Finanšu pakalpojumu iestādē (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centrā (http://www.ptac.gov.lv). Brīvības ielā 55, LV-1010 (e-pasts: ptac@ptac.gov.lv) Klientam var arī atsevišķos gadījumos, kā norādīts standarta noteikumos, vērsties ar sūdzību pie kāda no tīmekļa lapā norādītajiem ārpus tiesas strīdu risinātājiem, ja tādi pastāv attiecīgajā jomā vai vērsties ārpustiesas strīdu risināšanas komisijā, ja Patērētāju tiesību aizsardzības centra sniegtā palīdzība nav devusi rezultātus un ja ir attiecīgajā jomā strīdu atrisināšanai ir iespējams sasaukt ārpustiesas strīdu risināšanas

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

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

Creditor	Ferratum Bank p.l.c. Reg No: C 56251
Registered address	Tagliaferro Business Centre, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta
Telephone number(s)	+356 2092 7700 (Malta), +371 66100023 (Latvia)
E-mail address	info@ferratumbank.lv
Fax number	+356 2092 7710
Website	www.ferratum.lv and/or and www.tavsaisdevums.lv

2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Unsecured consumer loan
The total amount of credit	10 € to 1500 €.
Maximum loan total amount available under the credit agreement	
The conditions governing the drawdown How and when will you get the money	Conclusion of a loan agreement is a pre-requisite to obtaining a loan. Following the Creditor's acceptance of a Loan application and the Customer's acceptance of the offer, the Creditor shall transfer the Loan to the bank account indicated by the Customer and which is held in the Customer's own name, or possibly by other means. First time Customers must transfer 0.01 € to the Creditor's bank account from their own bank account unless specifically exempted from this requirement
The duration of the credit agreement	The loan agreement is concluded for 3 years and under the loan agreement, the customer can receive loans with the maturity periods of 15 days or 30 days for loans payable in one instalment and 6 months, 7 months, 8 months, 9 months, 10 months, 11 months or 12 months for loans payable in monthly instalments.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	Loans with a repayment term of 15 and 30 days are payable in one instalment; Loans with a repayment term of 6, 7, 8, 9, 10, 11 or 12 months are payable in monthly instalments. In case of insufficient payments, the order of allotment shall be the following: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) Extension Fee ; (3) default interest; (4) the Loan Fee, (5) the principal amount of Loan, and, (6) any other amounts owed by the Customer.
The total amount you will have to repay This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.	The total amount Customer will pay ranges from €10.58 to €2472.30, depending on the loan amount and repayment terms. This depends on the amount of the loan and the repayment term. For example: When borrowing €10 for 15 days, the total sum of all payments is €10.58. The above calculations are based on a daily interest rate of 0.3867%, an annual interest rate of 139.2120% and payment of the full amount in one instalment of €10.58. The Loan Agreement is entered into for a period of three years. When borrowing €1500 for 12 months the total sum of all payments is €2472.30. The above calculations are based on a daily interest rate of 0.18% an annual interest rate of 65.72 % and payment of the full amount due in twelve equal montly instalments of €206.03 each. The Loan Agreement is entered into for a period of three years. The above are representative examples and are based on the

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

	assumption that the Consumer will pay all amounts due on their due date.
3. Costs of the credit	
The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	No borrowing rate applies other than the Loan Fee indicated in related costs. For comparative purposes, the daily and annual interest rates are illustrated in Appendix 1 to the Standard Terms.
Annual Percentage Rate of Charge (APR)	<p>This depends on the repayment term.</p> <p>For example, for a Loan with a repayment term of 6 months the APR is 249.86% The above calculations are based on a daily interest rate of 0.23%, an annual interest rate of 83.50 % and payment of the full amount due in six equal montly instalments. The Loan Agreement is entered into for a period of three years.</p> <p>The exact APRs of loan products are provided in the loan agreement. The APR may be higher or lower for loans taken with a different maturity period.</p>
Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out — an insurance policy securing the credit, or — another ancillary service contract?1	No.
Related costs	
Any other costs deriving from the credit agreement	<p>A Loan Fee ranging from €0.58 to €972.30 is payable for each Loan taken depending in the Loan amount and the payment terms. The Loan Fees are listed in Appendix 1 to the Standard Terms. Customers who receive and pay through a bank account must transfer €0.01 to the Creditor. Customers who use mobile message (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>Optional Extension fee for rescheduling of loan is 3% of the Loan amount for an extension of 15 days.</p>
Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed	The fees can be changed as follows: In case of increase, the change will gain force after one month, in case of decrease or changes brought about by amendments to the law, the change will gain force immediately. Changes will only be made as a consequence of changes in legislative, regulatory, economic and business requirements and/or changes to the technical environment and/or changes in product or service parameters and the Customer can refuse changes by terminating the Loan Agreement in terms of clause 13.4 of the Standard Terms.
Costs in the case of late payments	<p>If the Customer does not repay the amount due by the agreed time, the Creditor shall be entitled to charge to the Customer the daily default interest as follows:</p> <p>, 03467 % in the case of loans with a maturity period of 15 days 03467%in the case of loans with a maturity period of 30 days 0.33% in the case of loans with a maturity period of 6 months 0.31% in the case of loans with a maturity period of 7 months 0.31% in the case of loans with a maturity period of 8 months 0.3% in the case of loans with a maturity period of 8 months 0.29% in the case of loans with a maturity period of 10 months</p>

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

	<p>0.28% in the case of loans with a maturity period of 11 months 0.28% in the case of loans with a maturity period of 12 months</p> <p>on the amount of Loan principal overdue until this is settled; provided that in no case shall the default interest be higher than 100% of the principal amount overdue.</p> <p>Moreover the Creditor 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. The amount charged to the Customer in such a case shall not exceed 30% of the amount owed to the Creditor or the highest amount allowed by law, if this is less than 30% of the amount owed to Ferratum.</p>
4. Other important legal aspects	
Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i>	Yes.
Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i>	Yes. In such case, only a part of the Loan Fee shall be due, calculated as a proportion of the time during which the Loan was actually used (i.e. which accrued until the date of repayment). In case the Customer is unsure about the latter amount, the relevant information is available by calling or e-mailing Ferratum.
Consultation of a database <i>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a consultation of a database, if a credit application is rejected on the basis of such a consultation. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or public security.</i>	Yes. The Creditor is entitled to consult databases without the need to obtain the customer's prior specific consent. The Customer will be informed if an application for a Loan is rejected on the basis of consultation of a database.
Right to a draft credit agreement <i>You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision does not apply if the creditor is at the time of the request unwilling to proceed to the conclusion of the credit agreement with you.</i>	Yes via website, e-mail or by post free of charge
The time period during which the information given in the SECCI is binding on the credit provider, if applicable	This information is valid as from the date on which it is provided to the Customer to fourteen days from such date.
5. Additional information in the case of distance marketing of financial services	
(a) concerning the creditor	
Registration	Registered with the Registry of Companies in Malta with registration number C56251, Licensed by the Malta Financial Services Authority as a credit institution with license number C56251.
The 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>Must be exercised with a signed notice to the address Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14, High Street, Sliema SLM 1551, Malta. The notice must include at least the name and identification number of the Customer, an explicit intent to withdraw, the undertaking to repay all amounts without undue delay and no later than thirty (30) running days after giving notification, the signature of the Customer and the date of signing.</p> <p>If the Customer at the time of withdrawal has any outstanding dues, the withdrawal shall apply to such dues. In such case, the Customer shall settle all due amounts without undue delay, but not later than 30 calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.</p> <p>If the Customer does not exercise the right of withdrawal within the time limit and conditions specified above then the Customer is obliged to fulfil the Loan Agreement.</p>

EIROPAS PATĒRIŅA KREDĪTA STANDARTINFORMĀCIJA

The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	The Consumer Credit Regulations (Legal Notice 330 of 2010 as amended), The Civil Code of Malta (Cap 16 of the Laws of Malta as amended) and other applicable Maltese legal acts.
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The credit agreement shall be governed by Maltese law, but any protection granted under Latvian consumer protection law shall apply to the Customer.
Language regime	The Agreement shall be provided simultaneously in Latvian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.
(c) concerning redress	
Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism	<p>The Customer has the possibility to submit a complaint directly or through the Malta Financial Services Authority (http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta or to the Consumer Rights Protection Centre, (http://www.ptac.gov.lv). Brivibas iela 55, LV-1010 (e-mail: ptac@ptac.gov.lv)</p> <p>The Customer may also, in certain instances, as specified in the Standard Terms refer a complaint to an extrajudicial consumer conflict resolver listed on the Website, if such have been established in the relevant area or turn to the Consumer Conflict Resolving Committee if the assistance provided to the consumer by the Consumer Rights Protection Centre has not provided any result and it is possible to convene the Consumer Conflict Resolving Committee in the relevant area for resolving the conflict.</p>