

### 1. Kredīta devēja /starpnieka nosaukums un kontaktinformācija

Kredīta devējs:	Ferratum Bank p.l.c.
Juridiskā adrese:	Tagliaferro Business Centre, 14 High Street, Sliema SLM 1551, Malta
Tālruņa numurs(i):	+356 2092 7700 (Malta), , +371 66100023 (Latvija)
E-pasts:	<a href="mailto:info@ferratumbank.lv">info@ferratumbank.lv</a>
Fakss:	+356 2092 7710
Tīmekļa vietne:	<a href="http://www.ferratumbank.lv">www.ferratumbank.lv</a>

### 2. Patērēja kredīta galveno iezīmju apraksts

Kredīta veids	Atjaunojama kredītlīnija, kas piesaistīta kredītkontam
Kredīta kopējā summa Maksimālā aizņēmuma kopsumma, kas pieejama saskaņā ar kredītēšanas līgumu	Maksimāli pieļaujama kredīta limita apmērs ir 3000€ ar noteikumu, ka pirmā Kredītēšanas līguma ietvaros izņemtā Kredīta summa nedrīkst pārsniegt 3000€. Kredītēšanas līguma spēkā esamības laikā minētā kredīta limita apmēru iespējams mainīt.
Kredīta izņemšanas noteikumi Kā un kad jūs saņemsiet naudu	Kredīta summa tiek pārskaitīta uz kontu, kas atvērts klienta vārdā, vai citā veidā. Kredīta summa tiek izmaksāta tad, kad ir izpildīti visi priekšnosacījumi (klienta identifikācija (un, nepieciešamības gadījumā, pārbaude), un klients ir piekritis kredītēšanas noteikumiem).
Kredītēšanas līguma darbības termiņš	Līgums ir beztermiņa, taču jebkura no līgumslēdzējām pusēm var izbeigt tā darbību saskaņā ar standarta līguma nosacījumiem.
Maksājumi, kas jāveic patērētājam, un to veikšanas kārtība, ja tāda ir noteikta	Jums būs jāveic šādi maksājumi: minimālā maksājuma summa, kas sastāda (a) 9% no kredīta summas kopā ar attiecīgajām izmaksām vai (b) €20 - atkarībā no tā, kura summa ir lielāka - 15 dienu laikā no rēķina izrakstīšanas datuma vai citā termiņā par kuru puses ir vienojušās saskaņā līguma noteikumiem. Ja kredīta summa kopā ar attiecīgajām izmaksām ir mazāka par €20, kopējā maksājamā summa ir jāsamaksā noteiktajā Termiņā. Kredīta devējs izraksta rēķinus ik pēc 30 dienām, savukārt, pirmais rēķins tiek izrakstīts 15 dienas pēc sākotnējā kredīta izmaksāšanas.  Procenti vai izmaksas tiek sadalītas šādi: (1) jebkuras izmaksas saistībā ar jebkuru parādu piedziņu; (2) piemērojamās maksas; (3) Kredīts; (4) līgumsods, un (5) jebkuras citas klienta nesamaksātās summas.

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

<p>Kopējā summa, kas jums būs jāmaksā Aizņemtā kredīta kopsumma un iespējamās izmaksas, kas piemērojamas jūsu kredītam.</p>	<p>Ja tiek izņemta summa 3000€ apmērā, klientam būs jāveic procentu maksājums 1472.73€€ apmērā. Kopējā atmaksājamā summa ir 4472.73€€.</p> <p>Iepriekš norādītie aprēķini ir ilustratīvi piemēri, kas balstīti uz kredīta izņemšanas likmi 0% apmērā; dienas procentu likmi 0.2483% apmērā, un gada procentu likmi, kas noteikta 90.63% apmērā, ņemot vērā šādus nosacījumus:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) Kredīts tiek piešķirts uz vienu gadu, sākot no datuma, kad notikusi sākotnējā kredīta izņemšana, kā arī klienta veiktais pēdējais maksājums dzēsis kredīta, procentu un citu maksājumu, ja tādi ir, atlikumu;</li><li>(ii) Klients nodrošina finanšu līdzekļu atmaksu, veicot vienādus ikmēneša maksājumus, atmaksu sākot vienu mēnesi pēc kredīta izņemšanas datuma.</li></ul> <p>Iepriekš norādītie pieņēmumi un aprēķini tiek sniegti tikai tadēļ, lai ļautu klientam salīdzināt piedāvājumus ar trešo pušu sniegtajiem piedāvājumiem.</p>
<p><b>3. Kredīta izmaksas</b> Aizņēmuma likme vai dažādas aizņēmuma likmes, ja tādas piemēro kredītēšanas līgumam</p>	<p>Katram izņemtajam kredītam tiek piemērota 0% kredīta izņemšanas maksa un dienas procentu likme 0.2483% apmērā, gada procentu likme 90.63% apmērā no izņemtās kredīta summas.</p>
<p>Gada procentu likme (GPL)</p>	<p>Ja tiek izņemta summa 3000€ apmērā, gada procentu likme (GPL) būs 142.50%</p> <p>Iepriekš norādītie aprēķini ir ilustratīvi piemēri, kas balstīti uz kredīta izņemšanas maksu 0% apmērā; dienas procentu likmi 0.2483% apmērā, un gada procentu likmi, kas noteikta 90.63% apmērā, ņemot vērā šādus nosacījumus:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>(i) Kredīts tiek piešķirts uz vienu gadu, sākot no datuma, kad notikusi sākotnējā kredīta izņemšana, kā arī klienta veiktais pēdējais maksājums dzēsis kredīta, procentu un citu maksājumu, ja tādi ir, atlikumu;</li><li>(ii) Klients nodrošina finanšu līdzekļu atmaksu, veicot vienādus ikmēneša maksājumus, atmaksu sākot vienu mēnesi pēc kredīta izņemšanas datuma.</li></ul> <p>Iepriekš minētie piemēri un aprēķini sniegti tikai un vienīgi ar mērķi sniegt klientam iespēju salīdzināt pieejamos piedāvājumus ar trešo pušu sniegtajiem piedāvājumiem.</p>

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

<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><b>Attiecīgās izmaksas</b></p>	
<p>Jebkādas citas izmaksas saskaņā ar kreditēšanas līgumu Nosacījumi, ar kuriem saskaņā minētās izmaksas, kas izriet no kreditēšanas līguma, drīkst mainīt</p>	<p>Nav attiecināms Maksas var tikt mainītas, paziņojot par to klientam, kuram šīs maksas jāsedz. Palielinājuma gadījumā izmaiņas stāsies spēkā pēc viena mēneša, samazinājuma gadījumā izmaiņas stāsies spēkā nekavējoties. Izmaiņas tiks veiktas tikai izmaiņu juridisko, regulējošo, ekonomisko un saimniecisko prasību un/vai izmaiņu tehniskajā vidē, un/vai izmaiņu produkta vai pakalpojumu parametru rezultātā</p>
<p>Izmaksas maksājumu kavējumu gadījumā</p>	<p>Ja Minimālā maksājuma summa vai jebkura atmaksājamā summa netiek savlaicīgi samaksāta, Kreditoram ir tiesības piestādīt Klientam līgumsodu 0,5% apmērā par dienu no visas nesamaksātās summas līdz brīdim, kad tā tiek samaksāta, ar nosacījumu, ka līgumsods nekādā gadījumā nedrīkst pārsniegt 10% no uz to brīdi atmaksājamās Kredīta pamatsummas. Tiklīdz attiecīgais līgumsods ir samaksāts, to nedrīkst pieskaitīt nevienam citam Kreditora pēc tam piemērotajam līgumsodam saskaņā ar Kredītlīgumu. Ja Klients nesamaksā Minimālo maksājuma summu pilnā apmērā kopā ar jebkuru piemērojamo līgumsodu trīsdesmit dienu laikā no Samaksas dienas, tad Kreditoram ir tiesības izbeigt Kredītlīgumu un visa Kredīta summa kopā ar Piemērojamām maksām ir atmaksājama nekavējoties.  Ja jebkura summa netiek samaksāta 40 dienu laikā, kredīta devējs drīkst nodot lietu trešajām pusēm parāda piedziņai, un šādā gadījumā klientam ir pienākums segt izmaksas.</p>
<p><b>4. Citi būtiski juridiski aspekti</b></p>	
<p>Atteikuma tiesības <i>Jums ir tiesības atteikties no kredīta 14 kalendāra dienu laikā.</i></p>	<p>Jā.</p>
<p>Pirmstermiņa atmaksa <i>Jums ir tiesības veikt kredīta pirmstermiņa atmaksu jebkurā laikā pilnībā vai daļēji.</i></p>	<p>Jā. Šādā gadījumā parāda procenti tiks aprēķināti proporcionāli laika periodam, kurā kredīts tika faktiski izmantots (t.i. uzkrātie procenti līdz kredīta atmaksas datumam). Lai izvairītos no neviennozīmīgas interpretācijas, kredīta piešķiršanas komisijas maksa, ja tāda ir jāmaksā, nemainīsies, un to neietekmēs pirmstermiņa atmaksa.</p>
<p>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 akts vai ir pretrunā ar sabiedriskās kārtības vai sabiedriskās drošības mērķiem.</i></p>	<p>Jā.</p>
<p>Tiesības saņemt kreditēšanas līguma projektu <i>Jums ir tiesības pēc pieprasījuma bez maksas saņemt kreditēšanas līguma projekta eksemplāru. Šo noteikumu nepiemēro, ja kredīta devējs pieprasījuma izteikšanas brīdī nevēlas ar</i></p>	<p>Jā.</p>

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

<p><i>jums noslēgt kredītēšanas līgumu.</i></p> <p>Laika periods, kurā SECCI sniegtā informācija ir saistoša kredīta sniedzējam, ja piemērojams</p>	<p>Šī informācija ir spēkā sākot no dienas, kad tā ir sniegta Klientam, līdz ir pagājušas četrpadsmit dienas no šīs dienas.</p>
<p><b>5. Papildinformācija finanšu pakalpojumu tālpārdošanas gadījumā</b></p>	
<p><b>(a) Informācija par kredīta devēju</b></p>	
<p>Reģistrācijas informācija (ja piemērojams)</p>	<p>Reģistrēts Maltas Uzņēmumu reģistrā ar reģistrācijas numuru C56251, kredītiestādes licenci ar numuru C56251 piešķīrusi Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde.</p>
<p>Uzraudzības iestāde</p>	<p>Maltas Finanšu pakalpojumu iestāde (Malta Financial Services Authority) (<a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a>), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta</p>
<p><b>(b) Informācija par kredītēšanas līgumu</b></p>	
<p>Atteikuma tiesību izmantošana</p>	<p>Jānosūta parakstīts paziņojums uz adresi: Tagliaferro Business Centre, Level 6, 14, High Street, Sliema SLM 1551, Malta. Paziņojumā jānorāda vismaz vārds, uzvārds 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.</p>
<p>Tiesību akti, ko kredīta devējs izmantojis kā pamatu attiecību veidošanai ar jums pirms kredītēšanas līguma noslēgšanas</p>	<p>Latvijas Patērētāju tiesību aizsardzības līgums; Noteikumi par patērētāja kredītēšanu (MK Noteikumi Nr. 1219)</p>
<p>Noteikums par tiesību aktiem, ko piemēro kredītēšanas līgumam, un/vai kompetentā tiesa</p>	<p>Šo kredītlīgumu regulē Latvijas likumi. Klients var ierosināt tiesvedību pret Ferratum tikai tajā Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā ir Klienta pastāvīgā dzīvesvieta, vai Maltā. Ferratum var ierosināt tiesvedību pret Klientu tajā Eiropas Savienības dalībvalstī, kurā ir Klienta pastāvīgā dzīvesvieta. Abas puses var iesniegt pretrastību tiesā, kurā tiek izskatīta sākotnējā prasība.</p>
<p>Izmantotā valoda</p>	<p>Visa dokumentācija un saziņa tiek nodrošināta vienlaicīgi latviešu un angļu valodās. Jebkādu pretrunu gadījumā starp abām versijām noteicošais spēks ir versijai angļu valodā.</p>
<p><b>(c) Informācija par strīdu izskatīšanu</b></p>	
<p>Ārpustiesas strīdu izskatīšanas mehānisma pastāvēšana un pieejamība</p>	<p>Maltas Finanšu pakalpojumu uzraudzības iestādei (<a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a>), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta, vai Patērētāju tiesību aizsardzības centram, (<a href="http://www.ptac.gov.lv">http://www.ptac.gov.lv</a>). Brīvības iela 55, LV-1010 (e-pasts: <a href="mailto:Ptac@ptac.gov.lv">Ptac@ptac.gov.lv</a>) un/vai Finanšu pakalpojumu šķīrējtiesneša Maltas nodaļai, atbilstoši tālāk norādītajai kontaktinformācijai: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta vai <a href="http://www.financialarbiter.org.mt">www.financialarbiter.org.mt</a>. Jebkura no šīm pusēm var pieprasīt, lai Klients savas sūdzības sūta Ferratum, pirms to iesniegšanas viņiem.</p> <p>Klients var arī atsevišķos gadījumos, kā norādīts Standarta noteikumos, vērsties ar sūdzību pie Tīmekļa vietnē norādītā ārpustiesas patērētāju konfliktsituāciju risinātāja, ja attiecīgajā reģionā tāds ir izveidots, vai vērsties pie Patērētāju konfliktu risināšanas komisijas, ja Patērētāju tiesību aizsardzības centra sniegtā palīdzība klientam nav devusi nekādus rezultātus un ir iespējams sasaukt Patērētāju konfliktu risināšanas komisiju attiecīgajā reģionā, lai atrisinātu konfliktu.</p>

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

### 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	<a href="mailto:info@ferratumbank.lv">info@ferratumbank.lv</a>
Fax number	+356 2092 7710
Website	<a href="http://www.ferratumbank.lv">www.ferratumbank.lv</a>

### 2. Description of main characteristics of consumer credit

The type of credit	Revolving credit facility on credit account
The total amount of credit	The maximum credit limit is € 3000, provided that the first Credit draw down under the Credit Agreement may not be higher than € 3000. The credit limit may be amended during the term of the credit agreement.
The conditions governing the drawdown	Disbursement is made via bank transfer to an account in the name of the customer or via other means. The disbursement is made as soon as all preconditions are fulfilled (identification of the client (and verification where required) and there is acceptance of the credit terms by the Customer).
The duration of the credit agreement	The agreement is for an indefinite duration but may be terminated by either party in accordance with the standard terms and conditions.
Instalments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated	<p>You will have to make the following payments: Payment of the minimum payment amount consisting of (a) 9% of the Credit outstanding together with Applicable Fees or (b) €20 whichever is the higher; within 15 days from when the invoice is issued or such other date agreed to with the Creditor in terms of the Agreement. When the Credit outstanding together with Applicable Fees is less than €20 the total amount due must be settled by the agreed due date. Invoices are issued by the Creditor every thirty days, with the first invoice being issued fifteen days from when the original Credit is disbursed.</p> <p>Interest or costs shall be allocated in the following manner: (1) any costs of recovery of any amounts due; (2) the applicable fees, (3) the Credit, (4) contractual penalty; and, (5) any other amounts owed by the customer.</p>
The total amount you will have to repay	<p>If the amount of € 3000 is withdrawn, the customer will have to pay interest amounting to € 1472.73. Total amount to be repaid € 4472.73€. The above calculations are representative examples and are based on a drawdown fee of 0%; a daily interest rate of 0.2483% and annual interest rate of 90.63% and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(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;</li> <li>(iv) The capital is repaid by the consumer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.</li> </ul> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable the customer to compare offers with those of third parties.</p>

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

### 3. Costs of the credit

The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	Each credit drawn down is subject to a draw down fee of 0% and an interest rate of 0.2483% per day and an interest rate of 90.63% per year on the open credit balance.
Annual Percentage Rate of Charge (APR)	<p>If the amount of € 3000 is withdrawn, the APR will be 142.50%</p> <p>The above calculations are representative examples and are based on a drawdown fee of 0% and a daily interest rate of 0.2483% and annual interest rate of 90.63% and on the following assumptions:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>(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;</li> <li>(iv) The capital is repaid by the consumer in equal monthly payments, commencing one month after the date of the initial drawdown.</li> </ul> <p>The above assumptions and calculations are being provided only to enable the customer to compare offers with those of third parties.</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?	No.
<b>Related costs</b>	
Any other costs deriving from the credit agreement	N/A
Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed	The fees can be changed by notifying the customer thereof. In case of increase, the change will gain force after one month, in case of decrease 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
Costs in the case of late payments	<p>If the Minimum Payment Amount or any amount due is not paid on time, the Creditor will be entitled to charge the Customer a contractual penalty of 0,5% per day on the full amount overdue until this is settled; provided that in no case shall the contractual penalty exceed 10% of the principal amount of the Credit then due. Once the respective contractual penalty has been settled it shall not be aggregated with any other contractual penalty subsequently imposed by the Creditor in terms of the Credit Agreement.</p> <p>If the Customer fails to settle the Minimum Payment Amount in full, together with any applicable contractual penalty, within thirty days from Due Date, the Creditor shall have the right to terminate the Credit Agreement and the full Credit together with all Applicable Fees shall fall due immediately.</p> <p>If any amount remains overdue for 40 days, the Creditor can refer the matter to external parties for collection and in such a case the Customer is liable to make good the costs.</p>
<b>4. Other important legal aspects</b>	
Right of withdrawal <i>You have the right to withdraw from the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i>	Yes.

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

Early repayment <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or partially.</i>	Yes. In such case, the interest due shall be calculated as a proportion of the time during which the Credit was actually used (i.e. which accrued until the date of repayment). For the avoidance of doubt, the drawdown fee, if payable, shall be the same and shall not be effected by early repayment.
Consultation of a database <i>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a consultation of a database, if a credit application is rejected on the basis of such a consultation. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Community law or is contrary to objectives of public policy or public security.</i>	Yes.
Right to a draft 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.
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.
<b>5. Additional information in the case of distance marketing of financial services</b>	
<b>(a) concerning the creditor</b>	
Registration details (if applicable)	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 ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta
<b>(b) concerning the credit agreement</b>	
Exercise of the right of withdrawal	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.
The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the credit contract	Latvian Consumer Rights Protection Law; Regulations on Consumer Credit (Cabinet Regulation 1219)
Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court	The credit agreement shall be governed by Latvian law. The Customer may only bring proceedings against the Creditor in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in Malta. The Creditor 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.
Language regime	All documentation and communication is provided simultaneously in Latvian and in English. The English version shall prevail in the case of any conflict between the two versions.
<b>(c) concerning redress</b>	
Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism	Malta Financial Services Authority ( <a href="http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx">http://www.mfsa.com.mt/pages/contact.aspx</a> ), Notabile Road, Attard, BKR 3000, Malta or to the Consumer Rights Protection Centre, ( <a href="http://www.ptac.gov.lv">http://www.ptac.gov.lv</a> ).Brivibas iela 55, LV-1010 (e-mail: <a href="mailto:ptac@ptac.gov.lv">ptac@ptac.gov.lv</a> ) and/or to Malta Office of the Arbitrator for

## STANDARD EUROPEAN CONSUMER CREDIT INFORMATION

Financial Services, as per the contact details provided below: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or [www.financialarbiter.org.mt](http://www.financialarbiter.org.mt). Any of these entities may request that the Customer first directs his complaints to Ferratum before filing a complaint with them.

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.