

**1. Angaben zur Novum Bank Limited („Novum“ oder „Bank“)**

**Novum Bank Limited** ([www.novumbankgroup.com](http://www.novumbankgroup.com)), C 46997, mit Sitz in Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. Bei der Bereitstellung von Produkten in Deutschland operiert Novum mit ihrem eingetragenen Markennamen **Cashper** ([www.cashper.de](http://www.cashper.de))

**Telefon: +49 69 1200 666 50 (Deutschland - Kundendienst); +356 23395 000 (Malta)**

Novum ist ein Kreditinstitut, das ordnungsgemäß von der Malta Financial Services Authority ([www.mfsa.com.mt](http://www.mfsa.com.mt)) in Malta lizenziert, reguliert und beaufsichtigt wird. Sie bietet ihre Dienstleistungen gemäß den geltenden rechtlichen Bestimmungen der Europäischen Union in Deutschland und bestimmten Mitgliedstaaten der Europäischen Union (u.a. Deutschland) an.

**2. Begriffsbestimmungen**

- 2.1. **Kundenkonto** – das persönliche Benutzerkonto, das auf der Internetseite für jeden Kunden eingerichtet wurde, der bei Novum einen Kreditantrag im Sinne des nachfolgenden Art. 3.8 gestellt hat.
- 2.2. **Kurzzeitkredit** – ein Darlehen, das nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückgezahlt werden muss, wobei die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in einer (1) Rate am letzten Tag des jeweiligen Tilgungszeitraums zu erfolgen hat.
- 2.3. **Geschäftstag** – Montag bis Freitag mit Ausnahme öffentlicher und gesetzlicher Feiertage in Malta und/oder Deutschland.
- 2.4. **Verbraucherkredit** – bezeichnet einen Nettokreditbetrag von mindestens 200,00 Euro.
- 2.5. **Kreditbedingungen** – bezeichnet die in Teil 1 für Kunden in Deutschland geltenden Kreditbedingungen des Kreditvertrags [und die in Teil 2 geltenden Optionalen Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland].
- 2.6. **Kunde** – bezeichnet jeden Kreditnehmer im Rahmen eines Kreditvertrags
- 2.7. **Kundendienst** – alle Tätigkeiten, um unseren (Erst-)Kunden zu unterstützen; die Beantwortung von Fragen am Telefon oder über einen anderen dauerhaften Datenträger.
- 2.8. **Höhere Gewalt** – bezeichnet ein Ereignis, das unvorhersehbar ist und außerhalb der Kontrolle der Parteien liegt, z.B. Streiks, von der Regierung oder einer europäischen Behörde auferlegte gesetzliche Beschränkungen, Sabotage, Aufstände, Naturkatastrophen oder ähnliche Umstände, die die Erfüllung der Verpflichtungen vorübergehend unmöglich machen.
- 2.9. **Ratenkredit** – ein Kredit, der über einen Tilgungszeitraum von mindestens zwei (2) Monaten verfügt, wobei die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in mindestens zwei (2) gleichen Raten an dem Tag, an dem der Kunde sein/ihr Einkommen bezieht, zu erfolgen hat.
- 2.10. **Rechnung** – das Dokument, das unter anderem den Kreditbetrag, den Tag der Auszahlung des Kreditbetrags, den für jede Ratenzahlung geschuldeten Betrag, die Termine für die Rückzahlung der Raten sowie alle anderen im Rahmen des Kreditvertrags zu zahlenden Gebühren und Entgelte enthält, das bis zur Rückzahlung aller fälligen Beträge vollständiger Bestandteil des Kreditvertrags ist und dem Kunden zur Verfügung gestellt wird.
- 2.11. **Recht** – bezeichnet das anwendbare Recht, gesetzliche Vorschriften, die Verfassung, Anordnungen, Urteile, Verträge, Verordnungen, Richtlinien, Satzungen, Beschlüsse oder jede andere gesetzgeberische Maßnahme einer Regierung, eines anderen gesetzgebenden Organs oder einer Aufsichtsbehörde.
- 2.12. **Kredit** – ein Kredit, der von Novum im Rahmen des Kreditvertrags nach Bewilligung eines Kreditantrags des Kunden gewährt wurde. Novum bietet zwei Möglichkeiten der Kreditgewährung, ein Kurzzeitkredit und einen Ratenkredit.
- 2.13. **Kreditvertrag** – eine Rahmenvereinbarung zwischen einem Kunden und Novum auf unbestimmte Zeit, die diese Kreditbedingungen, die Bedingungen der Optionalen Zusatzleistungen, das Formular „Europäische Standardinformationen für Verbraucher Kredite“, alle Rechnungen und Änderungen,

die in Übereinstimmung mit diesen Kreditbedingungen vorgenommen wurden, sowie zusätzliche Informationen enthält, die nach den geltenden gesetzlichen und verordnungsrechtlichen Bestimmungen, die die Bank und ihre Tätigkeit der Kreditvergabe regeln, gefordert werden.

- 2.14. **Kreditbetrag** – ein Betrag zwischen einhundert Euro (€ 100,00) bis eintausendfünfhundert Euro (€ 1.500,00).
- 2.15. **Kreditantrag** – der Antrag des Kunden, im Rahmen eines Kreditvertrags mit Novum ein Darlehen aufzunehmen, wobei ein solcher Antrag unter Einhaltung der Form- und Verfahrensvorschriften zu stellen ist, die von Novum unter anderem in Artikel 3 aufgestellt werden.
- 2.16. **Kreditzinsen** – die vom Kunden für einen Kredit gemäß Anhang 1 zu zahlenden Zinsen.
- 2.17. **Minikredit** – bezeichnet einen Nettokreditbetrag bis zu 199,00 Euro.
- 2.18. **Zahlungsaufschub** – bezeichnet das Recht des Kunden, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und der zu zahlenden Raten zu beantragen.
- 2.19. **Gebühr für den Zahlungsaufschub** – [Die Gebühr, die im Zusammenhang mit dem Zahlungsaufschub gemäß Anhang 2 – **Gebührenaufstellung**] erhoben wird.
- 2.20. **SUPER-Deal** – bezeichnet das in Artikel 2.1. (Teil 2 - Optionale Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland) beschriebene Verfahren.
- 2.21. **SUPER-Deal-Gebühr** – Die Gebühr, die im Zusammenhang mit der bevorzugten Auszahlung des Kredits gemäß Anhang 2 – **Gebührenaufstellung** erhoben wird.
- 2.22. **Internetseite** – [www.cashper.de](http://www.cashper.de)

### 3. Kreditantragsverfahren

- 3.1. Durch Einreichung des Kreditantrags erklärt sich der Kunde damit einverstanden, verpflichtet sich und sichert zu, dass er oder sie:
  - 3.1.1. wahrheitsgemäße, korrekte und vollständige Informationen zur Verfügung gestellt hat und unverzüglich darüber zu informieren, falls und wenn es zu einer Änderung dieser Informationen kommen sollte bzw. die übermittelten Informationen fehlerhaft oder auf andere Weise unwahr, falsch oder unvollständig angegeben wurden;
  - 3.1.2. die richtige und genaue Bankverbindung angegeben und richtige und genaue zusätzliche Angaben (soweit zutreffend) gemacht hat, die sich auf eine Bank beziehen, die berechtigt ist, in Deutschland und/oder in einem anderen Mitgliedstaat der Europäischen Union tätig zu sein, und dass dieses Konto im Namen des Kunden geführt wird. Die von Novum vorgenommenen Kreditauszahlungen und etwaige nachfolgende Kreditrückzahlungen erfolgen über bzw. auf das Konto, das auf seinen Namen geführt wird. Der Kunde kann ebenfalls beantragen, dass der Kredit auf ein IBAN-Konto ausgezahlt wird, das auf den Namen des Kunden bei der Novum Bank geführt wird, die das Geld auf das E-Geld-Konto des Kunden, wie die Money2Go MasterCard, überweist. Der Kunde verpflichtet sich, Novum über Änderungen der Bankverbindung oder der Zusatzinformationen unverzüglich zu informieren. Im Falle einer Änderung der Bankverbindung kann der Kunde aufgefordert werden, diese Angaben zu überprüfen;
  - 3.1.3. sich bewusst ist, dass ein kurzfristiger Kredit gewisse Risiken mit sich bringen kann, da er darauf ausgelegt ist, den Liquiditätsbedarf über kurze Zeiträume zu decken, und dass möglicherweise höhere Zinssätze anfallen als bei langfristigen Krediten;
  - 3.1.4. die Notwendigkeit der Kreditaufnahme und seine oder ihre Fähigkeit zur Rückzahlung des Kredits bewertet hat, dass ihm oder ihr keine Schuldverpflichtungen obliegen, hinsichtlich deren Rückzahlung sie in Verzug geraten sind, dass er oder sie nicht zahlungsunfähig ist, dass gegen ihn oder sie keine Inkassoverfahren eingeleitet wurden, dass er oder sie nicht Beklagte(r) in einem Zivilrechtsstreit zur Eintreibung von Forderungen ist und in keine Umstände verwickelt ist, die seine oder ihre Zahlungsfähigkeit beeinträchtigen könnten.
- 3.2. Vor Stellung des Kreditantrags kann der Kunde Novum darum ersuchen, Informationen über verfügbare Kreditprodukte und -dienstleistungen zu erhalten. Das für die Beantragung eines Kredits zu befolgende Verfahren wird auf der Internetseite beschrieben. Der Kunde kann ebenfalls den o.g. Kundendienst anrufen, um Informationen über die Art und Weise zu erhalten, wie ein Kredit beantragt werden kann. Novum stellt dem Kunden diese Informationen kostenlos zur Verfügung.

- 3.3. Der Kreditantrag kann vom Kunden über die Internetseite eingereicht werden.
- 3.4. Der Kunde erklärt sich mit Beantragung des Kredits einverstanden und akzeptiert, dass Novum den Kunden telefonisch kontaktieren kann, um eine Bestätigung zu verlangen oder um zusätzliche Daten im Zusammenhang mit dem Kreditantrag zu erhalten. Der Kunde erkennt an, dass die mangelnde Bestätigung oder die Nichtvorlage der Daten zur Ablehnung des Kreditantrags führen kann. Bei der Einreichung des Kreditantrags wird der Kunde gegebenenfalls aufgefordert, zu bestätigen, dass die angegebene Bankverbindung tatsächlich auf den Namen des Kunden lautet.
- 3.5. Die Annahme oder Ablehnung des Kreditantrags durch Novum wird mit einer Mitteilung an den Kunden bestätigt, die über einen dauerhaften Datenträger (d.h. in schriftlicher oder elektronischer Form) übermittelt wird. Im Falle der Annahme des Kreditantrags wird das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags gemäß Artikel 4 eingeleitet.
- 3.6. Im Falle einer Ablehnung des Kreditantrags ist Novum nicht verpflichtet, die Gründe für die Ablehnung anzugeben, es sei denn, die Ablehnung beruht auf den Ergebnissen einer Datenbankabfrage über das Einkommen einer Person und/oder die Erfüllung von Zahlungsverpflichtungen.
- 3.7. Novum kann dem Kunden einen geringeren Kreditbetrag anbieten, als der Kunde beantragt hat. Der Kunde kann den von Novum angebotenen Betrag durch eine schriftliche Erklärung gegenüber Novum über einen dauerhaften Datenträger verweigern oder annehmen.
- 3.8. Für jeden neuen Kunden, der bei Novum zum ersten Mal einen Kreditantrag gestellt hat, wird ein Kundenkonto erstellt. Dieses Kundenkonto wird von dem Kunden erneut in Anspruch genommen, wenn er oder sie bei Novum einen neuen Kreditantrag einreicht. Dies gilt auch dann, wenn das Kundenkonto nicht in Anspruch genommen wurde.
- 3.9. Der Kunde darf kundenkontobezogene Informationen nicht an Dritte weitergeben. Er haftet allein für Verluste oder Schäden, die durch die Offenlegung durch ihn/sie an Dritte entstehen.

#### 4. Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags

- 4.1. Jeder Kredit erfordert, dass Novum und der Kunde einen Kreditvertrag abschließen. Um einen Kreditvertrag abzuschließen, reicht der Kunde (im Sinne des vorstehenden Artikels) einen Kreditantrag ein. Novum behält sich zu jeder Zeit uneingeschränktes Ermessen darüber vor, ob sie einen Kreditvertrag mit dem Kunden abschließt. Dies gilt unabhängig davon, ob sie frühere Kreditanträge dieses Kunden angenommen/zuvor Kreditverträge abgeschlossen hat.
- 4.2. Der Kunde gibt den gewünschten Kreditbetrag im Kreditantrag an. Wenn der Kreditbetrag 199,99 € (Minikredit) nicht überschreitet, wird die Annahme des Kredits durch den Kunden über einen dauerhaften Datenträger (in schriftlicher oder elektronischer Form) bestätigt. Beträgt der Kreditbetrag mehr als 200,00 € (Verbraucherkredit), hat der Kunde den Entwurf des Kreditvertrags zum Zwecke der Annahme zu unterschreiben und den unterschriebenen Kreditvertrag mit der Post an die Adresse von Novum in **Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta** zu senden bzw. den Kreditvertrag in elektronischer Form über die von Novum zur Verfügung gestellten anerkannten Plattformen und im Einklang mit den Vorschriften über die elektronische Signatur (im Sinne der Verordnung (EU) Nr. 910/2014) zu unterschreiben.
- 4.3. **Vor Abschluss und während der Laufzeit des Kreditvertrags hat Novum die Pflicht und das Recht, den Kunden (einschließlich über Quellen Dritter) zu identifizieren und zu verifizieren sowie andere Informationen vom Kunden und/oder Dritten anzufordern, die für Novum im Hinblick auf ihre Entscheidung über den Abschluss des Kreditvertrags und/oder die Gewährung des Kredits relevant sein können. Der Kunde verpflichtet sich, sachdienlichen Anfragen von Novum im Sinne dieser Bestimmung nachzukommen.**
- 4.4. Vor Abschluss des Kreditvertrags wird dem Kunden eine Kopie des Entwurfs des Kreditvertrags übermittelt. Novum stellt dem Kunden diese Dokumente und alle weiteren Informationen, die nach den geltenden Gesetzen und Vorschriften erforderlich sind, unentgeltlich zur Verfügung.
- 4.5. Im Rahmen des Verfahrens zur Prüfung des Kreditantrags erklärt sich der Kunde damit einverstanden und verpflichtet sich gemäß Artikel 4.2., dass der Kunde:
  - 4.5.1. den Kreditvertrag gelesen und die hierin enthaltenen Informationen verstanden hat;
  - 4.5.2. den Kreditvertrag auf einem dauerhaften Datenträger erhalten hat;
  - 4.5.3. den Kreditvertrag freiwillig und nicht unter Drohung, Zwang oder in Not geschlossen hat;

4.5.4. den Kredit nicht für Dritte zu erwerben. Das Auftreten für andere kann zusätzliche Maßnahmen voraussetzen und Novum außerdem berechtigen, einen Kreditantrag oder einen Kreditvertrag abzulehnen oder anderweitig wirksam zu erklären.

- 4.6. Im Falle der Annahme der Kreditantrags sendet Novum eine Rechnung, die einer über einen dauerhaften Datenträger übermittelten Mitteilung anliegt. Die Rechnung fasst die vereinbarten Bedingungen des Kredits zusammen und ist vollständiger Bestandteil des Vertrags. Die Annahme durch Novum wird durch ihre Zahlung des Kreditbetrags an den Kunden bestätigt.
- 4.7. Der Kreditvertrag und alle dazugehörigen Unterlagen sind in deutscher und englischer Sprache vorzulegen. Diese Bedingungen werden auch in englischer Sprache zur Verfügung gestellt, wobei die englische Fassung rechtsverbindlich und maßgeblich ist. Die deutsche Übersetzung dieser Bedingungen dient lediglich Zweckmäßigkeitsgründen.

## 5. Auszahlung des Kredits durch die Bank und Rechnung

- 5.1. Nach Eingang des vom Kunden unterschriebenen Kreditvertrags bei Novum (i) sendet die Bank eine Rechnung, die einer über einen dauerhaften Datenträger übermittelten Mitteilung anliegt, und (ii) veranlasst die Auszahlung des Kreditbetrags. Der Kunde erhält den Kreditbetrag in Euro (€) durch Banküberweisung auf das von ihm/ihr im Kreditantrag angegebene Bankkonto oder gemäß Artikel 3.1.2. auf ein Bankkonto von Novum innerhalb von sieben Geschäftstagen, an denen die Novum Bank Ltd in Malta geöffnet ist.
- 5.2. Geht die Rechnung nicht innerhalb von fünf (5) Geschäftstagen nach der Kreditauszahlung ein, hat der Kunde Novum hierüber in Kenntnis setzen. Um Zweifel auszuschließen, befreit der mangelnde Eingang der Rechnung den Kunden nicht von der Verpflichtung zur Rückzahlung, nachdem der Kredit ausgezahlt wurde.
- 5.3. Die Rechnung hat unter anderem den Ratenbetrag und das Datum/die Daten, an dem/denen die Rate(n) fällig wird/werden, sowie die Kontonummer angeben, an die die Zahlungen zu leisten sind. Wenn Novum die Zahlung auf dem in der Rechnung angegebenen Bankkonto nicht erhält, ist davon auszugehen, dass die Rückzahlung weder vorgenommen noch bei Novum eingegangen ist.

## 6. Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden

Der Kunde ist damit einverstanden, dass die Bank Daten über die Beantragung, Erfüllung und Beendigung des Vertrags an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Deutschland, übermittelt. Der Kunde erklärt sich auch damit einverstanden, dass die Bank an die SCHUFA Daten über den Antrag, die Kreditaufnahme (in jedem Fall über den Kreditnehmer, den Kreditbetrag bzw. die Kreditlinie und, bei Ratenzahlung, Daten über die Laufzeit und den Beginn der Ratenzahlung) sowie die vereinbarte Abwicklung (vorzeitige Rückzahlung, Verlängerung der Laufzeit) dieses Kredits übermittelt. Ungeachtet dessen wird die Bank der SCHUFA auch Daten über fällige Forderungen gegenüber dem Kunden zur Verfügung stellen. Dies ist nach dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28a Abs. 1 Satz 1) zulässig, soweit die geschuldete Leistung vom Kunden gegenüber der Bank trotz Fälligkeit nicht erbracht worden ist, die Übermittlung zur Wahrung berechtigter Interessen der verantwortlichen Stelle oder eines Dritten erforderlich ist und

die Forderung durchsetzbar ist oder der Betroffene die Forderung ausdrücklich anerkannt hat oder der Betroffene nach Eintritt der Fälligkeit der Forderung mindestens zweimal schriftlich gemahnt worden ist, die Bank ihn/sie rechtzeitig, jedoch frühestens bei der ersten Mahnung über die bevorstehende Übermittlung nach mindestens vier Wochen unterrichtet hat und er/sie die Forderung nicht bestritten hat oder

dass das der Forderung zugrunde liegende Vertragsverhältnis aufgrund von Zahlungsrückständen fristlos gekündigt werden kann und die Bank mich über die bevorstehende Übermittlung unterrichtet hat.

- 6.1. Darüber hinaus stellt die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges außervertragliches Verhalten zur Verfügung (Kontenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten). Diese Meldungen dürfen nur im Einklang mit dem Bundesdatenschutzgesetz (§ 28 Abs. 2) erfolgen, wenn dies zur Wahrung der schutzwürdigen Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Anlass besteht, davon auszugehen, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt. In diesem Zusammenhang entbindet der Kunde die Bank auch vom Bankgeheimnis. Die

SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Berechnung eines Wahrscheinlichkeitswerts auf der Grundlage der SCHUFA-Datenbank zur Bewertung des Kreditrisikos (Score). Sie übermittelt die erhaltenen Daten an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um ihnen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit natürlicher Personen zur Verfügung zu stellen. Die Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Dienstleistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute, Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch Verleih-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungsunternehmen, Versicherungs- und Inkassogesellschaften). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur dann zur Verfügung, wenn im Einzelfall ein berechtigtes Interesse an der Offenlegung nachgewiesen wird und die Übermittlung nach Abwägung sämtlicher Interessen zulässig ist. Daher kann die Menge der zur Verfügung gestellten Daten je nach Art des Vertragspartners variieren. Darüber hinaus prüft die SCHUFA mit den Daten Identität und Alter von Personen, die auf Wunsch ihrer Vertragspartner beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten. Der Kunde kann von der SCHUFA Auskunft über seine/ihre gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen zum SCHUFA-Informations- und Score-Verfahren finden Sie unter [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de). Die Postanschrift der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover. Soweit die dem Kunden von Novum zur Verfügung gestellten Informationen personenbezogene Daten darstellen, ist es Novum gesetzlich gestattet (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b) DSGVO), diese Daten für die Erfüllung und Durchführung des Kreditantrags und des Kreditvertrags zu verarbeiten. Dabei tauschen Novum, die SCHUFA Holding AG und die Tesch Mediafinanz GmbH Informationen zur Bonitätsprüfung und zu Inkassozwecken aus. Novum nutzt diese Daten auch zur internen Bewertung und Analyse (einschließlich Kredit- und/oder Verhaltensscoring, Markt- und Produktanalyse) auf der Grundlage der von ihr verfolgten berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 Buchst. d) DSGVO). Novum verwendet die E-Mail-Adresse des Kunden, um dem Kunden Informationen über neue und ähnliche Produkte zur Verfügung zu stellen, wobei der Kunde das Recht hat, sich jederzeit abmelden. Alle anderen Formen des Direktmarketing wie das Informieren des Kunden per Telefon, SMS oder ähnliches über die Produkte und Dienstleistungen von Novum und zu Forschungszwecken erfolgen ausschließlich nach vorheriger ausdrücklicher Einwilligung des Kunden. Der Kunde hat:

- 6.1.1. das Recht, von Novum über die sie/ihn betreffenden personenbezogenen Daten informiert zu werden, sowie die Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung und des Rechts oder der Datenübertragbarkeit im Sinne des Gesetzes zu verlangen.
- 6.1.2. das Recht, Novum zu unterrichten, wenn er/sie keine Informationen zu Zwecken des Direktmarketings erhalten möchte.
- 6.1.3. Novum unverzüglich zu informieren, wenn sich die vom Kunden zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten geändert haben.

## **7. Kreditprodukte und -dienstleistungen**

- 7.1. Die für Kredite und etwaige Zinsen, Gebühren oder andere Zahlungen geltende Währung ist Euro (€).
- 7.2. Bei der Beantragung eines Kredits können die Kunden zwischen verschiedenen Kreditbeträgen, die von einhundert Euro (€ 100,00) bis zu eintausendfünfhundert Euro (€ 1.500,00) reichen, sowie zwischen verschiedene Arten von Krediten, nämlich Kurzzeitkrediten und Ratenkrediten wählen.
- 7.3. Novum berechnet für jeden Kredit die in Anhang 1 (Kreditzinsen) angegebenen Kreditzinsen.
- 7.4. Entscheidet sich der Kunde für einen Ratenkredit, wird eine zusätzliche Gebühr gemäß dem nachstehenden Teil B (*Optionale Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland*) und Anhang 2 berechnet.
- 7.5. Der Kunde kann sich auch für eine bevorzugte Auszahlung seines/ihrer Kreditbetrags (Blitzüberweisung) entscheiden, was bedeutet, dass Novum den Kreditbetrag bevorzugt auszahlt, d.h. spätestens am folgenden Geschäftstag nach Abschluss des Kreditvertrags. Entscheidet sich der Kunde für ein solches Verfahren, wird eine zusätzliche Eilgebühr gemäß Anhang 2 berechnet.

## **8. Recht, den Kreditantrag zurückzunehmen und das Recht auf Rücktritt vom Kreditvertrag**

### 8.1. **Der Kunde hat das Recht, den Kreditantrag jederzeit zurückzunehmen.**

Der Kunde hat das Recht, vom Kreditvertrag ohne Angabe von Gründen innerhalb von 14 Tagen ab dem Tag der Annahme der Vertragsbedingungen durch den Kreditnehmer zurückzutreten. Dieses Recht kann durch eine einfache Mitteilung ausgeübt werden, die den Namen des Kunden beinhaltet und seine Absicht zum Rücktritt ausdrückt. Der Kunde hat die Mitteilung an Novum (jeweils gemäß Artikel 4.2.) per E-Mail oder mit der Post zu senden. Zu diesem Zweck kann der Kunde das entsprechende Formular auf der Internetseite [www.cashper.de](http://www.cashper.de) verwenden.

8.2. Wenn zum Zeitpunkt des Rücktritts des Kunden fällige Kreditbeträge ausstehen, hat der Kunde alle fälligen Beträge unverzüglich, spätestens jedoch dreißig (30) Kalendertage nach dem Tag der Absendung der Rücktrittserklärung zu begleichen.

## 9. **Zahlungsaufschub**

9.1. Sofern diese Möglichkeit von der Bank vorgesehen wurde, haben die Kunden das Recht, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und Ratenbeträge im Falle eines Kurzzeitkredits oder der zahlbaren Raten im Falle eines Ratenkredits zu beantragen. Der Antrag auf Zahlungsaufschub kann schriftlich (einschließlich E-Mail) oder über den Kundendienst eingereicht werden und unterliegt der Genehmigung durch Novum, die berechtigt ist, den Antrag ohne Angabe von Gründen abzulehnen.

9.2. Für jeden vom Kunden eingereichten und von Novum genehmigten Antrag auf Zahlungsaufschub wird eine Gebühr für den Zahlungsaufschub berechnet. Die Gebühr für den Zahlungsaufschub variiert je nach Höhe des dem Kunden gewährten Kredits (siehe Anhang 2 – **Gebührenaufstellung**).

9.3. Novum informiert den Kunden schriftlich darüber, ob der Antrag auf Zahlungsaufschub genehmigt wurde. Wird der Antrag von Novum genehmigt, wird der Zahlungsaufschub dann wirksam, wenn er vom Kunden über einen dauerhaften Datenträger bestätigt wird.

9.4. Sobald der genehmigte Zahlungsaufschub wirksam geworden ist, wird der Kunde im Sinne dieses Artikels und mit Rechnung über einen dauerhaften Datenträger benachrichtigt.

9.5. Für den Fall, dass der Kunde die vereinbarten Bedingungen für den Zahlungsaufschub nicht einhält, wird der Kredit fällig, wobei sich Novum das Recht vorbehält, den gesamten ausstehenden Betrag im Sinne von Artikel 11 geltend zu machen.

## 10. **Rückzahlung des Kredits durch den Kunden**

10.1. Der Kunde kann den auf der Internetseite bereitgestellten Kreditrechner verwenden, um vor Beantragung des Kredits den an Novum zurückzuzahlenden Betrag zu bestimmen. Der Kunde kann sich auch telefonisch an den Kundendienst wenden, um das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags und die gegebenenfalls anfallenden Gebühren/Zinsen besser zu verstehen.

10.2. Beide Kreditarten, das heißt der Kurzzeitkredit und der Ratenkredit, verfügen über unterschiedliche Tilgungszeiträume. Der entsprechende Tilgungszeitraum beginnt jeweils mit der Gutschrift des Kredits auf dem Bankkonto des Kunden.

10.3. Bei Kurzzeitkrediten, die nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückzuzahlen sind, hat die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in Übereinstimmung mit dem dem Kunden zur Verfügung gestellten Kreditvertrag in einer (1) Rate am letzten Tag des jeweiligen Tilgungszeitraums zu erfolgen.

10.4. Bei Ratenkrediten – die über einen Tilgungszeitraum von mindestens zwei (2) Monaten verfügen, hat die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in Übereinstimmung mit dem dem Kunden zur Verfügung gestellten Kreditvertrag in mindestens zwei (2) gleichen Raten an dem Tag, an dem der Kunde sein Einkommen bezieht, zu erfolgen.

10.5. Der Kunde zahlt den Kredit zum vereinbarten Fälligkeitsdatum gemäß den vorstehenden Artikeln 10.2. oder 10.3. zurück, indem er die Zahlung auf das in der Rechnung angegebene Bankkonto leistet. Die Rückzahlung umfasst den Kreditbetrag und die ggf. vereinbarten Gebühren/Zinsen (die sich aus der Rechnung ergeben) sowie allen zusätzlichen nach dem Kreditvertrag fälligen Gebühren und Entgelte. Vorbehaltlich Artikel 7.1. sind alle Rückzahlungen in Euro (€) zu leisten. Sollte sich Novum auf Verlangen des Kunden, seinen/ihren Zahlungsverpflichtungen in einer anderen Währung nachkommen zu dürfen, einverstanden erklären, haftet der Kunde für alle Kosten im Zusammenhang mit dem Umtausch dieser Währung in Euro. Novum verpflichtet sich, den Kunden

vor Annahme des Kreditantrags und der Auszahlung des Kredits von der Verpflichtung des Kunden zu unterrichten, Novum für alle Kosten im Zusammenhang mit der Wahl einer anderen Währung als Euro zu entschädigen.

- 10.6. Jede Rückzahlung erfolgt über ein Bankkonto, das im Namen des Kunden geführt wird. Novum behält sich das Recht vor, Zahlungen zu verweigern, die nicht von einem auf den Namen des Kunden lautenden Bankkonto überwiesen werden.
- 10.7. Der Kunde hat Rückzahlungen über dasselbe persönliche Bankkonto vorzunehmen, auf das der Kredit ausgezahlt wurde. In den Fällen, in denen der Kunde andere Mittel zur Rückzahlung seiner Verbindlichkeiten verwendet (z.B. durch Blitzüberweisung bei seiner/ihrer Bank und/oder über Transfer-Shops), hat der Kunde die Gebühr entrichten, die der jeweilige Dienstleister für die Überweisung erhebt.
- 10.8. Der Kunde ist berechtigt, den Kredit jederzeit vollständig zu tilgen.
- 10.9. Im Falle von Teilzahlungen des Kunden erfolgt die Anrechnung in der folgenden Reihenfolge: (1) alle Kosten, die der Bank für die Einziehung der fälligen Beträge entstehen; (2) etwaige Gebühren für den Zahlungsaufschub; (3) etwaige Verzugszinsen; (4) die Kreditzinsen, (5) der Kreditbetrag und (6) alle anderen vom Kunden geschuldeten Beträge.
- 10.10. Jeder Betrag gilt als bezahlt, wenn er auf dem Bankkonto von Novum eingegangen ist, wobei Novum das Recht vorbehalten bleibt, die Zahlung gemäß Artikel 10.6. zu verweigern.

### **11. Folgen der Überfälligkeit**

- 11.1. Ein Kredit wird überfällig, wenn der Kunde den Kredit und/oder die anfallenden Gebühren/Zinsen nicht bis zum Fälligkeitstag am Ende des entsprechenden Zeitraums zurückzahlt. Der Kunde haftet für jeden Verzugsschaden. Dem Kunden ist jedoch gestattet nachzuweisen, dass ein solcher Schaden entweder nicht entstanden ist oder wesentlich niedriger ausfällt als der ihm/ihr in Rechnung gestellte Betrag.
- 11.2. Wenn der Kredit fällig ist, übermittelt Novum bis zu 3 Mahnungen per Post und/oder E-Mail/SMS. Die erste Mahnung wird nach einem (1) Kalendertag ab Fälligkeit der Zahlung übermittelt. Sollte bei Novum keine Zahlung eingehen, übermittelt Novum nach sieben (7) und vierzehn (14) Kalendertagen ab dem ursprünglichen Fälligkeitstag weitere Mahnungen. Hierzu ist Novum berechtigt, dem Kunden Mahnschreiben per Post zu übermitteln, deren Zustellung zu zusätzlichen Kosten führen kann. Artikel 11.1. findet entsprechend Anwendung.
- 11.3. Novum ist berechtigt:
  - 11.3.1. auf Kosten des Kunden professionelle Dritte zu beauftragen, die ihr bei der Eintreibung fälliger Forderungen behilflich sind, und gegebenenfalls den säumigen Kunden in formellen und anerkannten Schuldbüchern/Datenbanken, die die Kredithistorie von Schuldnern enthalten, registrieren zu lassen und/oder
  - 11.3.2. den Ersatz aller tatsächlich entstandenen Schäden und angefallenen Kosten zu verlangen, die bei der Einziehung überfälliger Beträge entstanden sind, einschließlich der Eintreibung von Zahlungen an Inkassobüros, wobei im letzteren Fall der dem Kunden in Rechnung gestellte Betrag den gesetzlich zulässigen Höchstbetrag nicht übersteigen darf.

### **12. Entschädigung und Haftung**

- 12.1. Der Kunde hält Novum von allen Schäden oder Verbindlichkeiten schad- und klaglos, die Novum infolge oder in Verbindung mit einem Verstoß gegen die Verpflichtungen oder Zusagen des Kunden entstehen.
- 12.2. Ausgenommen für Schäden infolge der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit sowie für Schäden infolge der Verletzung wesentlicher vertraglicher Verpflichtungen durch Novum, die für die ordnungsgemäße Erfüllung des Vertrags unerlässlich sind (*Kardinalspflichten*), haftet Novum nur für grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten bei der Erfüllung ihrer vertraglichen Pflichten. Bei leichter Fahrlässigkeit ist die Haftung von Novum auf den typischerweise vorhersehbaren Schaden begrenzt.

### **13. Mitteilungen**

- 13.1. Der Kunde stimmt zu, dass ihm/ihr alle relevanten Mitteilungen und Bekanntmachungen in schriftlicher Form auf einem dauerhaften Datenträger übermittelt werden können. Zusätzlich zu allen anderen Kontaktdaten, die Novum zur Verfügung gestellt werden, gibt der Kunde, sofern vorhanden, auch seine/ihre Mobilnummer als weitere Möglichkeit, Mitteilungen und andere Bekanntmachungen von Novum zu erhalten, an.
- 13.2. Der Kunde wird über alle neuen Bekanntmachungen durch eine E-Mail-Nachricht, die an eine im Kreditantrag angegebene E-Mail-Adresse gesendet wird, sowie eine Kurznachricht (SMS), die an ein vom Kunden angegebenes Mobilgerät gesendet wird, benachrichtigt.
- 13.3. Zusätzlich zu Artikel 13.2. gelten Mitteilungen und andere Bekanntmachungen, die an die E-Mail-Adresse des Kunden gesendet werden, fünf (5) Tagen nach ihrer Zustellung als erhalten, es sei denn, Novum erhält eine Mitteilung oder eine andere Bekanntmachung, die auf die Unzustellbarkeit oder unvollständige Zustellung hinweist.
- 13.4. Die Kommunikation zwischen dem Kunden und Novum erfolgt in deutscher Sprache.

#### **14. Kündigung des Kreditvertrags**

- 14.1. Der Kunde ist berechtigt, den Kreditvertrag in Textform (z.B. per E-Mail) und den Verbraucherkreditvertrag mit schriftlicher und ordnungsgemäß unterschriebener Mitteilung gegenüber Novum jederzeit zu kündigen. Im Falle einer solchen Kündigung kann Novum jedoch die sofortige Rückzahlung aller Beträge verlangen, die sofort fällig und zahlbar werden.
- 14.2. Unbeschadet ihrer Rechte im Sinne dieser Kreditbedingungen oder in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften ist Novum berechtigt, den Vertrag jederzeit aus wichtigem Grund zu kündigen. In diesem Fall werden alle im Rahmen des Vertrags geschuldeten Beträge sofort fällig und zahlbar. Als wichtiger Grund gilt unter anderem ein erheblicher Verstoß im Zusammenhang mit der Identifizierung und Verifizierung des Kunden, die Bereitstellung fehlerhafter/falscher Rückzahlungskanäle durch den Kunden oder ein anderer Verstoß durch den Kunden gegen seine/ihre vertraglichen Verpflichtungen.
- 14.3. Diese Bestimmung gilt auch nach Beendigung des Vertrags.

#### **15. Höhere Gewalt**

- 15.1. Die Verpflichtungen einer Partei im Rahmen dieser Kreditbedingungen werden für den Zeitraum ausgesetzt, in dem diese Partei aufgrund Höherer Gewalt an der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gehindert ist, vorausgesetzt, dass diese Partei: a) die andere Partei von dem Vorliegen von Umständen höherer Gewalt in Kenntnis gesetzt hat, b) alles in ihrer Macht Stehende tut, um den Vertrag zu erfüllen, und c) ihre Verpflichtungen innerhalb der von der anderen Partei festgesetzten Frist erfüllt, sobald das Ereignis Höherer Gewalt nicht mehr besteht.
- 15.2. Um Zweifel auszuschließen, setzt die Höhere Gewalt die Verpflichtung einer Partei nur insoweit aus, als es dieser Partei unmöglich ist, diese zu erfüllen. In keiner Weise entbindet sie die Partei von der Pflicht, andere Verpflichtungen im Sinne des Vertrags zu erfüllen.

#### **16. Schlussbestimmungen**

- 16.1. Der Vertrag, diese Kreditbedingungen und die Geschäftsbeziehung zwischen Novum und dem Kunden unterliegen maltesischem Recht. Ein nach deutschem Recht zum Zwecke des Verbraucherschutzes gewährter verbindlicher Schutz findet auf den Kunden und sein/ihr Vertragsverhältnis mit Novum Anwendung.
- 16.2. Gerichtsverfahren, die vom Kunden eingeleitet werden, können bei den zuständigen Gerichten in Malta oder Deutschland eingeleitet werden. Gerichtsverfahren gegen den Kunden können nur bei den zuständigen Gerichten in Deutschland eingeleitet werden. Diese Bestimmung gilt auch nach Beendigung des Vertrags.
- 16.3. Der Kunde ist berechtigt, Beschwerden direkt beim Kundendienst von Novum oder auf ihrer Internetseite einzulegen. Beschwerden können nur schriftlich eingelegt werden. Ist der Kunde mit der Art und Weise, wie Novum auf die Beschwerde Stellung genommen hat, unzufrieden, kann der er/sie bei der folgenden Stelle eine Beschwerde einreichen:

**Officer of the Arbiter for Financial Services**

**1<sup>st</sup> Floor**  
**St Calcedonius Square Floriana, FRN 1530**

**Internetseite: [www.financialarbiter.org.mt](http://www.financialarbiter.org.mt)**  
**Tel: +356 2124 9245**  
**E-Mail: [complaint.info@financialarbiter.org.mt](mailto:complaint.info@financialarbiter.org.mt)**

Die Kreditbedingungen können jederzeit infolge von Änderungen der gesetzlichen, wirtschaftlichen und geschäftlichen Anforderungen, Änderungen des technischen Umfelds oder der Produktparameter geändert werden. Novum informiert den Kunden über die vorgeschlagenen Änderungen spätestens vier (4) Wochen vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens gemäß Artikel 13 (*Mitteilungen*). Die Änderung(en) gilt/gelten als vom Kunden genehmigt, es sei denn, der Kunde hat vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens seine/ihre Ablehnung mitgeteilt, was einer Kündigung des Kreditvertrags durch den Kunden gleichkommt. Die Kündigung des Kreditvertrags hat unmittelbare Wirkung und ist vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens der Änderung(en) gebührenfrei. In diesem Fall ist der Kunde verpflichtet, an Novum umgehend alle ausstehenden Beträge, Gebühren und/oder Zinsen zurückzuzahlen. Mit Bekanntgabe der Änderungen hat Novum den Kunden ausdrücklich auf dessen/deren Kündigungsrecht und die entsprechende Rückzahlungsverpflichtung hinzuweisen.

- 16.1. Diese Kreditbedingungen stehen auf der Internetseite zur Verfügung. Der Kunde kann den Kundendienst von Novum per E-Mail oder Telefon ersuchen, ihm/ihr eine Kopie dieser Kreditbedingungen entweder auf elektronischem Wege oder per Post zu übermitteln.

**1. Anwendbarkeit dieser Bedingungen für Zusatzleistungen / Nachrangige Anwendbarkeit dieser Kreditbedingungen**

Zusatzleistungen werden im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag wahlweise zur Verfügung angeboten. Diese Bedingungen für Zusatzleistungen bilden die Grundlage und sind wesentlicher Bestandteil der Zusatzleistungen, die der Kunde im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag wählen kann. Diese Bedingungen für Zusatzleistungen sind gegebenenfalls in Verbindung mit den (und nicht als Ersatz für) die Kreditbedingungen des Kreditvertrags zu lesen.

**2. Kategorien Zusätzlicher Dienstleistungen**

- 2.1. SUPER-Deal: Der Kunde kann sich dafür entscheiden, eine Eilgebühr gemäß Anhang 2 zu bezahlen. In diesem Fall behandelt Novum den Kreditantrag bevorzugt und zahlt den Kredit spätestens am folgenden Geschäftstag nach Abschluss des Kreditvertrags aus.
- 2.2. Ratenkredit: Bei Ratenkrediten, bei denen sich der Kunde für einen Tilgungszeitraum von zwei (2) Monaten entscheidet, wird eine Gebühr gemäß Anhang 2 erhoben.
- 2.3. Zahlungsaufschub: Der Kunde hat das Recht, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und Ratenbeträge im Falle eines Kurzzeitkrediten oder der zahlbaren Raten im Falle eines Ratenkredits zu beantragen. Cashper berechnet eine Gebühr für den Zahlungsaufschub gemäß Anhang 2.

**3. Antrag auf Zusatzleistungen**

- 3.1. Bei der Beantragung und dem Erhalt eines Kredits ist der Kunde nicht verpflichtet, Zusatzleistungen zu wählen. Sollte sich der Kunde für eine zusätzliche Dienstleistung entscheiden, steht es ihm/ihr frei, Zusatzleistungen auf zwei verschiedene Arten zu wählen:
  - 3.1.1. auf der Internetseite;
  - 3.1.2. über einen dauerhaften Datenträger (einschließlich E-Mail und mobile Medien);
- 3.2. Durch die Auswahl von Zusatzleistungen bittet der Kunde Novum lediglich, die in den Kreditbedingungen bereitgestellten Dienstleistungen zu erweitern.

**4. Anfallende Gebühren**

- 4.1 Der fällige Betrag für gewählte Zusatzleistungen wird in der sich aus der Rechnung ergebenden Höhe geschuldet.
- 4.2 Eilverfahren:
  - 4.2.1. Kurzzeitkredit - Gebühr fällt in Übereinstimmung mit Artikel 10.3. an.
  - 4.2.1. Ratenkredit - Die Gebühr wird gleichmäßig auf die gesamte Laufzeit verteilt und wird in Übereinstimmung mit Artikel 10.4. fällig.
- 4.3. Teilzahlungsgebühr - Die Gebühr wird gleichmäßig auf die gesamte Laufzeit verteilt und wird in Übereinstimmung mit Artikel 10.4. fällig.
- 4.4 Zahlungsaufschub – Die Gebühr wird gleichmäßig auf die vereinbarte Laufzeit verteilt.

## Anhang 1 – Kreditzinsen

Kreditzinsen: 7.95%

## Anhang 2 – Gebührenaufstellung

Teilzahlungsgebühr (wenn von der Bank bekanntgegeben)

<b>Kreditbetrag</b>	<b>Teilzahlungsgebühr für Zahlung in 2 Raten</b>
100 – 199 EURO	40 EURO
200 – 399 EURO	45 EURO
400 – 599 EURO	49 EURO
600 – 999 EURO	99 EURO
1000 – 1500 EURO	149 EURO

### Gebühr für den Zahlungsaufschub

<b>Kreditbetrag</b>	<b>Gebühr für den Zahlungsaufschub</b>
100 – 199 EURO	30 EURO
200 – 399 EURO	35 EURO
400 – 599 EURO	39 EURO
600 – 999 EURO	69 EURO
1000 – 1500 EURO	99 EURO

### Eilgebühr

<b>Kreditbetrag</b>	<b>Eilgebühr</b>
100 – 199 EURO	39 EURO
200 – 399 EURO	69 EURO
400 – 600 EURO	99 EURO

**17. Details of Novum Bank Limited (“Novum” or “Bank”)**

**Novum Bank Limited** ([www.novumbankgroup.com](http://www.novumbankgroup.com)), C 46997, has registered address at Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. In providing Loan products in Germany, Novum operates via its registered tradename, **Cashper** ([www.cashper.de](http://www.cashper.de))

**Telephones: +49 1200 666 50 (Germany - Customer Care); +356 23395 000 (Malta)**

Novum is a credit institution that is duly licenced, regulated and supervised by the Malta Financial Services Authority ([www.mfsa.com.mt](http://www.mfsa.com.mt)) in Malta. It passports its services into Germany and certain member states of the European Union (*inter alia* Germany) in accordance with applicable European Union legislation.

**18. Definitions**

- 18.1. **Account** – the personal user account created on the Website for each Customer who has concluded a Loan Application with Novum in line with Clause 3.8. here below.
- 18.2. **Bullet Loans** – a Loan which has to be repaid after fifteen (15) or thirty (30) days and repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period.
- 18.3. **Business Day** – Monday till Friday except public and bank holidays in Malta and/or Germany.
- 18.4. **Consumer Credit** – means a net Loan Amount of EUR 200 or higher.
- 18.5. **Credit Terms** – means the Credit Terms of the Loan Agreement applicable to customers in Germany contained in Part 1 [and the Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany contained in Part 2].
- 18.6. **Customer - means each borrower to a Loan Agreement**
- 18.7. **Customer Care** – all activities to assist our (initial) customer; answering questions on the phone, or another durable medium.
- 18.8. **Force Majeure** – is understood to mean an event that is unpredictable and beyond the parties' control, e.g. strike, legislative restriction imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar circumstances causing temporary impossibility in fulfilling the obligations.
- 18.9. **Instalment Loan** – a Loan which has a minimum repayment period of two (2) months and repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in two (2) or more equal instalments on the day the Customer receives his/her income.
- 18.10. **Invoice** – the document which contains, amongst others, the Loan Amount, the start date of the Loan, amount due in respect of each instalment and the instalment repayment dates and any other fees and charges payable in terms of the Loan Agreement and which is considered, until the repayment of all amounts due thereunder, to form an integral part of the Loan Agreement and which is provided to the Customer.
- 18.11. **Law** – means any applicable law, statute, constitution, decree, judgment, treaty, regulation, directive, by-law, order or any other legislative measure of any government or other statutory or regulatory body.
- 18.12. **Loan** – a loan which has been issued by Novum under the Loan Agreement upon acceptance of a Loan Application by the Customer. Novum offers two types of Loans, a Bullet Loan and an Instalment Loan.
- 18.13. **Loan Agreement** – a framework agreement between a Customer and Novum for an indefinite period which includes these present Credit Terms, the Optional Ancillary Service Terms, the Standard European Consumer Credit Information Form, any Invoice and any amendment thereto made in accordance with these Credit Terms and any additional information required by applicable laws and regulations that regulate the bank and its credit-provision activity.
- 18.14. **Loan Amount** – an amount ranging from one hundred Euro (€100) to fifteen hundred Euro (€1500).

- 18.15. **Loan Application** – the Customer's request to enter into a Loan under a Loan Agreement with Novum, such request following the form and procedure set forth by Novum *inter alia* in clause 3 hereof.
- 18.16. **Loan Interest** – the interest payable by the Customer in respect of a Loan as set out in Annex 1.
- 18.17. **Micro Loan** – means a net Loan Amount of up to EUR 199.
- 18.18. **Rescheduling (Zahlungsaufschub)** – means the right of the Customer to apply for a rescheduling of the repayment dates and amounts of instalments payable.
- 18.19. **Rescheduling Fee** – [The fee applicable in relation to a Rescheduling as set out in Annex 2 – **Fee List** hereto]
- 18.20. **SUPER-Deal** – means the procedure set out in Clause 2.1 (Part 2 – Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany).
- 18.21. **SUPER-Deal Fee** – The fee applicable in relation to prioritised disbursement of a Loan as set out in Annex 2 – **Fee List** hereto.
- 18.22. **Website** – [www.cashper.de](http://www.cashper.de)

## 19. Loan Application Process

- 19.1. By submitting a Loan Application, the Customer agrees, undertakes and warrants that he or she:
- 19.1.1. has provided true, correct and complete information and commits to inform, without undue delay, if and when there is a change to such information or in the event any information submitted is noted to be erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete;
  - 19.1.2. has provided true and correct bank account and ancillary details (as applicable) which refer to a bank authorised to operate in Germany and/or in another European Union Member State, and that such account is held in the Customer's own name. Loan disbursements made by Novum and any subsequent loan repayments shall be made through or to, respectively, to the said account held in his or her name (as applicable). The Customer can also request to disburse the Loan to an IBAN account held in the Customer's name at Novum Bank, which will transfer the money to the Customer's e-money account, such as Money2Go MasterCard. The Customer undertakes to immediately inform Novum about any changes to the bank account details or ancillary information. In case of a change in any of the bank account details the Customer may be requested to verify such details;
  - 19.1.3. understands that short-term borrowing may carry with it certain risks since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time and may carry higher interest rates than long term borrowing;
  - 19.1.4. has evaluated the need for borrowing funds and evaluated his or her capacity to repay the Loan, that he or she has no debt obligations with respect to which he or she has allowed a delay, he or she is not insolvent, there are no collection procedures initiated against him or her, he or she is not a defendant in a civil case on debt collection as well as is not involved in any case that may affect his or her solvency.
- 19.2. Prior to making a Loan Application, the Customer may request Novum to provide information on available loan products and services. The procedure to be followed for applying for a Loan is described on the Website and Customer may also call Customer Care (as referred to above) for a description and explanation of the manner in which a Loan may be applied for. Novum will provide such information to the Customer free of charge.
- 19.3. A Loan Application may be submitted by the Customer via the Website.
- 19.4. The Customer, by applying for the Loan, agrees and accepts that Novum may contact Customer via phone, for the purpose of asking for confirmation or to obtain additional data regarding the Loan Application. The Customer acknowledges that failure to provide such confirmation or data may result in rejection of the Loan Application. When submitting a Loan Application, the Customer may be required to verify that the bank account details provided are in fact held in the Customer's own name.

- 19.5. Novum's acceptance or rejection of the Loan Application shall be evidenced by a message to the Customer transmitted via durable medium (that is, in written or electronic format). In case of acceptance of the Loan Application, the Loan Agreement process will be initiated in accordance with Clause 4.
- 19.6. In case of rejection of the Loan Application, Novum is not obliged to disclose the reasons for rejection unless such rejection is based on the results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations.
- 19.7. Novum may offer the Customer a lower loan amount than the amount the Customer applied for. The Customer may refuse or accept the amount offered by Novum by making a written declaration to Novum by a durable medium.
- 19.8. An Account shall be created for each new Customer who has concluded a Loan Application by Novum for the first time. The same Account shall be re-used by the same Customer as he or she enters into a new Loan Application with Novum even if the Account has not been in use.
- 19.9. The Customer should not disclose account-related information to any third party and will be solely responsible for any loss or damage caused by any disclosure by the Customer to third parties.

## 20. Loan Agreement process

- 20.1. Any Loan requires that Novum and the Bank enter into a Loan Agreement. The Customer submits a Loan Application (as per previous Clause) to enter into such Loan Agreement. Novum retains, at all times, full and absolute discretion as to whether or not to enter into a Loan Agreement with the Customer irrespective of prior acceptances of any earlier Loan Application with the same Customer/any previous Loan Agreements.
- 20.2. The Customer will indicate the desired Loan Amount in the Loan Application. If the Loan Amount does not exceed €199.99 (Micro Loan) acceptance by Customer of the Loan will be confirmed by a durable medium (that is in written or in electronic form). If the Loan Amount is of €200 or more (Consumer Credit), the Customer shall sign the draft Loan Agreement in acceptance and send the signed Loan Agreement via postal service to Novum's physical address **Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta** or the Customer shall sign the Loan Agreement in acceptance electronically via the recognised platforms provided by Novum, as applicable and in line with qualified electronic signature (within the meaning of Regulation (EU) No 910/2014).
- 20.3. **Prior to entering into and during the term of the Loan Agreement, Novum has the duty and right to identify and verify a Customer (including via third party sources) as well as request other information from a Customer and/or third parties which might be relevant to Novum to make a decision as to whether to execute the Loan Agreement and/or grant a Loan. The Customer, undertakes to fulfil Novum's reasonable requests in terms of this clause.**
- 20.4. Prior to concluding the Loan Agreement, the Customer will be provided with a copy of the draft Loan Agreement. Novum will provide such documents and any further information, as required by applicable Laws and regulations, to the Customer free of charge.
- 20.5. As part of the Loan Agreement process, the Customer agrees, undertakes and warrants in accordance with Clause 4.2 that Customer:
  - 20.5.1. has read the Loan Agreement and understands the information provided therein;
  - 20.5.2. has received the Loan Agreement on a durable medium;
  - 20.5.3. has entered into the Loan Agreement of his or her free will and has not concluded the Loan Agreement under threat, duress or in distress;
  - 20.5.4. is not obtaining the Loan for third parties. Acting on behalf of others may imply additional measures and also entitle Novum to refuse or otherwise cancel any Loan Application or Loan Agreement.
- 20.6. In case of acceptance of the Loan Agreement, Novum will send an Invoice attached to a message transmitted by durable medium. The Invoice summarizes the agreed conditions of the Loan and forms an integral part of the Agreement. Acceptance by Novum is evidenced by Novum's payment of the Loan Amount to the Customer.
- 20.7. The Loan Agreement and all ancillary documentation shall be provided in the German and English languages. These Terms also provided in the English language, which version is legally binding and

decisive. The German translation of these Terms is for convenience.

## 21. Loan Disbursement by the Bank and Invoice

- 21.1. Upon receipt by Novum of the executed Loan Agreement from the Customer, the Bank shall (i) send an Invoice attached to a message transmitted by durable medium; and (ii) effect disbursement of the Loan Amount. The Customer shall receive the Loan Amount in Euro (€) via bank transfer to the bank account he/she had indicated in the Loan Application, or to a Novum Bank account in accordance with Clause 3.1.2., and within seven business days on which Novum Bank Ltd is open for business in Malta.
- 21.2. If an Invoice is not received within five (5) business days from the Loan disbursement, the Customer should notify Novum thereof. For the avoidance of doubt, non-receipt of any Invoice does not relieve the Customer from the obligation to make repayments once a Loan has been disbursed.
- 21.3. The Invoice shall indicate, amongst others, the instalment amount and the date on which the instalment(s) are due, as well as the bank account number to which payments have to be made. If Novum does not receive the payment on the bank account stated on the invoice, it is understood that repayment has neither been made nor has it been received by Novum.

## 22. Processing of the Customer's Personal Data

The Customer agrees that the Bank transmits data on the application, execution and termination of agreement to SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Germany. The Customer also agrees that the Bank may transfer data to SCHUFA on the application, the borrowing (in any case borrower and loan amount or limits and, in the case of installment credits, additionally term and start of installment) and the agreed settlement (e.g. early repayment, extension of term) of this credit. Irrespective of this, the Bank will also provide SCHUFA with data on claims being due against the Customer. This is permissible according to the Federal Data Protection Act (§ 28a Paragraph 1 Sentence 1) if the Customer has not satisfied the Bank's claims on the respective due date, the transfer is necessary to safeguard the legitimate interests of the bank or third parties and

The claim is enforceable or the Customer expressly acknowledged the claim, or; The Customer has been reminded in writing at least twice after the due date of the claim, the Bank has informed him/her in good time, but at the earliest at the first reminder, about the forthcoming transmission after at least four weeks and he/she has not disputed the claim, or;

The contractual relationship underlying the claim can be terminated without notice by the Bank due to arrears in payment and the Bank has informed me of the imminent transfer.

- 22.1. In addition, the Bank will also provide SCHUFA with data on other non-contractual behavior (account misuse or other fraudulent behavior). These reports may only be made in accordance with the Federal Data Protection Act (§ 28 para. 2) if this is necessary to safeguard the legitimate interests of the Bank or third parties and there is no reason to assume that the legitimate interest of the person concerned in the exclusion of the transfer prevails. In this respect, the Customer also releases the Bank from the banking secrecy. SCHUFA stores and uses the data received. Utilization also includes the calculation of a probability value based on the SCHUFA database for assessing credit risk (score). It transmits the data received to its contracting partners in the European Economic Area and Switzerland in order to provide them with information for assessing the creditworthiness of natural persons. SCHUFA's contractual partners are companies that bear financial default risks due to services or deliveries (in particular credit institutions, credit card and leasing companies, but also rental, trading, telecommunications, energy supply, insurance and debt collection companies). SCHUFA only makes personal data available if a justified interest in this has been substantiated in individual cases and the transfer is permissible after weighing all interests. Therefore, the amount of data provided may vary according to the type of contract partner. In addition, SCHUFA uses the data to check the identity and age of persons who, for example, offer services on the Internet at the request of their contractual partners. The Customer can obtain information about his/her stored data from SCHUFA. Further information on the SCHUFA information and score procedure can be found at [www.meineschufa.de](http://www.meineschufa.de). The postal address of SCHUFA

is: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover. To the extent that any information provided by the Customer to Novum constitutes personal data Novum is allowed by statutory law (Art 6 Para 1 lit. b) GDPR) to process this data for the purposes of executing and handling the Loan Application and the Loan Agreement. In the course of doing so, Novum shares info with SCHUFA Holding AG and Tesch Mediafinanz GmbH for credit rating and debt collection purposes. Novum also uses such data for internal assessment and analysis (including credit and/or behaviour scoring, market ad product analysis) based on legitimate interest pursued by Novum (Art 6 Para 1 lit. d) GDPR. Novum will use the Customer's mail address in order to provide the Customer with information about new and similar products and the customer may opt-out at any time. Any other direct marketing, such as informing the Customer by telephone, SMS or similar means about the Novum's products and services and for research purposes will solely upon Customer's express prior Opt-in. The Customer has:

22.1.1. the right to be informed by Novum of the personal data in question, as well as to correct delete or restrict the processing and the right or data portability, in terms of Law.

22.1.2. the right to instruct Novum if he or she does not wish to receive any direct marketing.

22.1.3. to inform Novum immediately if there has been any change to the personal data provided by the Customer.

### **23. Loan Product and Services**

23.1. The currency applicable to Loans and any interest, fees or other payments shall be Euro (€).

23.2. When applying for a Loan, the Customers may choose between the different Loan Amounts ranging from one hundred Euro (€100) to fifteen hundred Euro (€1500) and different types of loans, namely Bullet Loans and Instalment Loans.

23.3. In respect of each Loan, Novum will charge the Loan Interest specified in Annex 1 (Loan Interest).

23.4. In case the Customer opts for an Instalment Loan, an additional fee shall be charged, in accordance with Part B (*Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany*) and Annex 2 below.

23.5. The Customer may also opt for a prioritised payment of his/her Loan Application (Speedy Payment) which means Novum shall prioritize the Loan payment and disburse the Loan latest the next Business Day after conclusion of the Loan Agreement. In case the Customer opts for such procedure, an additional Speedy-Track Fee shall be charged, in accordance with Annex 2 below.

### **24. Right to Cancel the Loan Application and the Right to withdraw from the Loan Agreement**

**24.1. The Customer has the right to cancel a Loan Application at any time.**

The Customer has the right to withdraw from the Loan Agreement without indicating any reason within 14 calendar days of the date when the Borrower accepts the

24.2. contractual terms of the Agreement. This right may be exercised by simple notice identifying the Customer and expressing intent to withdraw. The Customer shall send the notice to Novum via e-mail or post (in each case as indicated in Clause 4.2.). For this purpose, the Customer may make use of the appropriate form provided on the website [www.cashper.de](http://www.cashper.de).

24.3. If at the time of withdrawal, the Customer has any outstanding Loan Amounts that are still due, the Customer shall settle all sums due without undue delay, but not later than thirty (30) calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice.

### **25. Rescheduling**

25.1. Where made available by the Bank, Customers shall have the right to apply for a Rescheduling of the repayment dates and amounts of a Bullet Loan or instalments payable in respect of an Instalment Loan. The application for a Rescheduling can be submitted in writing (including via email) or via Customer Care, and shall be subject to approval by Novum, which is entitled to reject such application without giving reason.

25.2. For each Rescheduling-application submitted by the Customer and approved by Novum a Rescheduling Fee applies. The amount of the Rescheduling Fee varies according to the amount of the Loan granted to the Customer (Please refer to Annex 2 – **Fee List** hereto).

- 25.3. Novum shall inform the Customer in writing whether the Rescheduling-application is approved or not. If approved by Novum, the Rescheduling will then become effective when confirmed by the Customer via durable medium.
- 25.4. Once an approved Rescheduling has come into force, the Customer shall be notified accordingly in line with this Clause and by Invoice via a durable medium.
- 25.5. In the event that the Customer does not comply with the agreed Rescheduling terms, the Loan becomes due and Novum reserves the right to claim the total outstanding amount in accordance with Clause 11.

## **26. Loan Repayment by the Customer**

- 26.1. The Customer may use the Loan calculator slide, which is provided on the Website, in order to determine, before applying for the Loan, the amount to be repaid to Novum. The Customer may also call Customer Care for a better explanation the Loan process and applicable fees/Interest due therein, as applicable.
- 26.2. Both loan types, i.e. the Bullet Loan and the Instalment Loan, have different repayment periods. In each case, the applicable repayment period shall start at the time of crediting of the Loan to the Customer on his or her bank account.
- 26.3. With respect to Bullet Loans which have a repayment period of fifteen (15) or thirty (30) days, repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period, as specified in the Loan Agreement to be made available to the Customer.
- 26.4. The Instalment Loans which have a repayment period of minimum two (2) months, repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in two (2) or more equal instalments at the day the Customer receives his/her income, as indicated by the Customer in the Loan Application and specified in the Loan Agreement.
- 26.5. The Customer will repay the Loan at the agreed due date in terms of clauses 10.2 or 10.3 above by effecting payment to the bank account indicated on the Invoice. The repayment consists of the Loan amount and the agreed fees/interest, as applicable (as evidenced by the Invoice) and all additional due fees and charges in accordance with the Loan Agreement. Subject to Clause 7.1, all repayments shall be made in Euro (€). If it is agreed by Novum that upon request of the Customer he/she shall perform its payment obligations in any other currency, he or she shall be liable for all costs related to the exchange of such currency to Euro. Novum undertakes to inform the Customer of its obligation to indemnify Novum for any costs related to the exchange of another currency to Euro prior acceptance of the Loan Application and disbursement of the Loan.
- 26.6. Each repayment shall be made through a bank account held in the Customer's name. Novum reserves the right to refuse any payment which is not transferred from a bank account held in the Customer's name.
- 26.7. The Customer should effect repayments through the same personal bank account into which the Loan has been received. In cases where the Customer uses other means to repay his debt (e.g. speed payment at his/her bank and/or transfer shops), then the fee imposed by the relevant service provider for the transfer shall be incurred by the Customer
- 26.8. The Customer is entitled to repay the Loan in full at any time.
- 26.9. In case of partial payments made by the Customer, the order of allotment shall be the following: (1) any costs incurred by the Bank for recovery of any amounts due; (2) any Rescheduling Fees; (3) any interest on late payments; (4) the Loan Interest, (5) the principal amount of Loan, and (6) any other amounts owed by the Customer.
- 26.10. Any amount shall be considered to have been paid when it is received in the bank account of Novum subject to the right of Novum to refuse payment as specified in Clause 10.6.

## **27. Consequences of being overdue**

- 27.1. A loan becomes overdue when a Customer fails to repay the Loan and/or the applicable fees/interest by the due date at the end of the relevant period, as applicable. The Customer shall be liable for any damage caused by delay (*Verzugsschaden*). However, Customer shall be

permitted to show that such damage has either not occurred or is substantially less than the sum being charged.

- 27.2. When the Loan is due, Novum will send by max 3 notices by normal mail and/or email/SMS. The first will be sent one calendar (1) day after original repayment due date. In case the payment is not received by Novum, Novum will send additional notices, after seven (7) and fourteen (14) calendar days of the original repayment due date. For this purpose, Novum shall be entitled to send reminder letters to the Customer by mail the delivery of which may incur additional costs. Clause 11.1 shall apply accordingly.
- 27.3. Novum may:
- 27.3.1. engage, at the Customer's expense, professional third parties to assist it in collecting debts due and, where applicable, register the defaulting Customer in formal and recognised debt registers/databases containing credit histories of debtors; and/or
  - 27.3.2. 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 the highest amount allowed by Law.

## 28. Indemnification and Liability

- 28.1. The Customer will indemnify and hold harmless Novum against any damages or liabilities, which Novum may incur as a result of or in relation to any breach of Customer's obligations or warranties.
- 28.2. Except for damages caused through injuries of life, body and health, and except for damages caused by a breach of Novum's principal duties under the Agreement which are essential for the due execution of the contract (*Kardinalpflichten*), Novum will only be liable for gross negligence or wilful misconduct in the performance of its duties under the Agreement. In case of ordinary negligence, Novum's liability shall be limited to the amount of damages typically foreseeable.

## 29. Notices

- 29.1. The Customer agrees that all relevant notices and communications can be sent to him / her in written format on a durable medium. In addition to any other contact details provided to Novum, the Customer also specifies his/her mobile number (if any) as an additional means of receiving notices and other communications from Novum.
- 29.2. The Customer will be notified of all new communications by an e-mail message sent to the e-mail address given in the Loan Application and a short message service (sms) alert sent on a mobile device, as specified by the Customer.
- 29.3. Further to Clause 13.2., notices and other communications delivered to the Customer's e-mail are considered received five (5) days following their delivery, except where Novum receives a notice or other communication signifying non-delivery or incomplete delivery.
- 29.4. Communication between the Customer and Novum shall be made in German.

## 30. Termination of the Loan Agreement

- 30.1. The Customer is entitled to terminate a Loan Agreement in text form (e.g. email) and a Consumer Loan Agreement with a written and signed notice to Novum at any time. However, in case of such termination, Novum may demand the immediate repayment of all sums that will be considered immediately due and payable.
- 30.2. Without prejudice to its rights in terms of these Credit Terms or in accordance with the law, Novum shall have the right to terminate the Agreement at any time for good cause (*aus wichtigem Grund*), in which case all amounts due under the Agreement shall be considered due and payable. Good cause would, inter alia, include material breaches pertaining to the identification and verification of the Customer, the provision of erroneous/wrong repayment channels by the Customer or in the case of any other breach by the Customer of his or her obligations under the Agreement.
- 30.3. This clause shall survive the termination of the Agreement.

## 31. Force Majeure

- 31.1. A party's obligations in terms of these Credit Terms shall be suspended for such period during which that party is prevented from complying with its obligations due to Force Majeure, provided such party: a) has notified the other party of the existence of such Force Majeure, b) does everything in its/his/her power to comply with the Agreement; and c) fulfils its obligations once the Force Majeure event has ceased to exist, within the time specified by the other party.
- 31.2. For the avoidance of doubt, Force Majeure shall only suspend a party's obligation in so far as it is impossible for such party to perform the same and shall in no case excuse such party from the obligation to perform other obligations in terms of the Agreement.

## **32. Final Provisions**

- 32.1. The Agreement, these Credit Terms and the business relationship between Novum 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 and to his/her contractual relationship with Novum.
- 32.2. Legal or judicial proceedings initiated by the Customer may be brought before competent courts in Malta or Germany. Legal or judicial proceedings against the Customer may only be brought before the competent courts in Germany. This provision shall survive the termination of the Agreement.
- 32.3. The Customer is entitled to file any complaints directly with Novum's Customer Care or on its Website. Complaints shall only be filed in writing. If the Customer is not satisfied with the manner Novum has replied to the complaint, the Customer may file a complaint with the:

**Officer of the Arbiter for Financial Services**  
**1<sup>st</sup> Floor**  
**St Calcedonius Square**  
**Floriana, FRN 1530**

**Website: [www.financialarbiter.org.mt](http://www.financialarbiter.org.mt)**  
**Tel: +356 2124 9245**  
**Email: [complaint.info@financialarbiter.org.mt](mailto:complaint.info@financialarbiter.org.mt)**

The Credit Terms may be amended at any time due to changes in legislative, economic and business requirements, changes to the technical environment or product parameters. Novum shall notify the Customer of any amendments proposed no later than four (4) weeks before their proposed date of entry into force in accordance with Clause 13 (*Notices*). The amendment(s) shall be deemed to have been approved by the Customer, unless the Customer has indicated disapproval before their proposed date of entry into force, in which case this will be tantamount to notification of termination of the Loan Agreement by the Customer. Termination of the Loan Agreement shall be free of charge with immediate effect before the proposed date of entry into force of the amendment(s). In such a case, the Customer shall be obliged to repay immediately all outstanding principal, fees and/or interest due to Novum. Upon the notification of the amendments, Novum shall expressly draw the Customer's attention to this right of termination and the corresponding repayment obligation.

- 16.2. These Credit Terms are available on the Website and the Customer may request Novum's Customer Care, by email or telephone, to provide a copy of these Credit Terms, either electronically or by post.

**5. Applicability of these Ancillary Services Terms and Conditions / subsidiary Applicability of the Credit Terms and Conditions**

Ancillary Services are made available as optional in relation to the Loan Agreement. These Ancillary Services Terms and Conditions form the basis and are an integral part of the Ancillary Services which the Customer may choose with regard to the Loan Agreement. As and where so applicable, these Ancillary Services Terms and Conditions are to be read in conjunction with (not in substitution of) the Credit Terms and Conditions of the Loan Agreement.

**6. Categories of Additional Services**

- 6.1. SUPER-Deal: The Customer may opt to pay for a Speedy-Track fee in accordance with Annex 2, in which case Novum shall prioritize the Loan Application and disburse the Loan no later than the next Business Day after conclusion of the Loan Agreement.
- 6.2. Instalment Loan: For Instalment Loans where the Customer opts for a repayment period of two (2) months, a fee shall be charged as shown in Annex 2.
- 6.3. Rescheduling: The Customer shall have the right to apply for a rescheduling of the repayment dates and amounts of a Bullet Loan or instalments payable of an Instalment Loan. Cashper shall charge a Rescheduling Fee as shown in Annex 2.

**7. Ancillary Services Request**

- 7.1. In applying and obtaining a Loan, the Customer is not obliged to choose any Ancillary Services. Should the Customer opt to apply for an Additional Service, he/she is at liberty to choose Ancillary Services in two different ways:
  - 7.1.1. On the Website;
  - 7.1.2. Via durable medium (including email and mobile media);
- 7.2. By choosing Ancillary Services, the Customer merely asks Novum to upgrade the service provided in the Credit Terms and Conditions

**8. Fees becoming due**

- 4.1 The payable amount for chosen Ancillary Services is due as evidenced by the Invoice.
- 4.2 Speedy track:
  - 4.2.1. Bullet Loan – fee is due in accordance to clause 10.3
  - 4.2.1. Instalment Loan – fee is equally divided over all terms and due in accordance to clause 10.4
- 4.3 Instalment fee – fee is equally divided over all terms and due in accordance to clause 10.4
- 4.4 Rescheduling – fee is equally divided over the agreed terms.

## Annex 1 – Loan Interest

Loan interest: 7.95%

## Annex 2 – Fee List

Instalment fee (When made available by the Bank)

<b>Loan amount</b>	<b>2-terms Instalment fee</b>
100 – 199 EUR	40 EUR
200 – 399 EUR	45 EUR
400 – 599 EUR	49 EUR
600 – 999 EUR	99 EUR
1000 – 1500 EUR	149 EUR

### Rescheduling Fee

<b>Loan amount</b>	<b>Rescheduling fee</b>
100 – 199 EUR	30 EUR
200 – 399 EUR	35 EUR
400 – 599 EUR	39 EUR
600 – 999 EUR	69 EUR
1000 – 1500 EUR	99 EUR

### Speedy-Track fee

<b>Loan amount</b>	<b>Speedy-Track Fee</b>
100 – 199 EUR	39 EUR
200 – 399 EUR	69 EUR
400 – 600 EUR	99 EUR