

NOVUM BANK LIMITED – Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Kunden in Österreich

Teil 1 – Kreditbedingungen für Kunden in Österreich

1. Daten der Novum Bank Limited (“Novum” oder “Bank”)

Novum Bank Limited (www.novumbankgroup.com), maltesische Registrierungs-Nr. C 46997, hat ihren Sitz in The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta. In Österreich bietet Novum ihre Kreditprodukte unter dem eingetragenen Markennamen **Cashper** (www.cashper.at) an.

Telefon: +43 720 - 775 382 (Österreich - Kundenservice); +356 23395 000 (Malta)

Novum unterliegt als ordnungsgemäß registriertes und konzessioniertes Kreditinstitut der Aufsicht der maltesischen Finanzmarktaufsichtsbehörde Malta Financial Services Authority (www.mfsa.com.mt), Notabile Road, BKR3000, Attard, Malta. Sie bietet ihre Leistungen auf Basis dieser Konzession auch in Österreich und in bestimmten Mitgliedstaaten der Europäischen Union an, unter anderem Österreich.

2. Definitionen

- 2.1. **Kundenkonto** – das persönliche, auf der Internetseite erstellte Benutzerkonto für jeden, der in Einklang mit Punkt 3.11 bei Novum einen Kreditantrag eingereicht hat.
- 2.2. **Nebendienstleistungen** – Leistungen zur Erweiterung des standardmäßigen Bearbeitungsvorgangs im Rahmen des Kreditvertrags, wie in Teil 2 und Teil 4 dargelegt.
- 2.3. **Kurzzeitkredit** – ein Kredit, der, je nach Vereinbarung mit dem Kunden, nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückgezahlt werden muss und bei dem die Tilgung sowie die Zahlung der Kreditzinsen in einer (1) Rate am letzten Tag der Kreditlaufzeit erfolgen muss.
- 2.4. **Bankarbeitstag** – Montag bis Freitag, ausgenommen Bankfeiertage des TARGET 2 Systems.
- 2.5. **Verbraucherkredit** – bezeichnet einen Kreditvertrag zu einem Gesamtkreditbetrag von EUR 200 oder höher.
- 2.6. **Kreditbedingungen** – bezeichnet die Gesamtheit dieser “Allgemeinen Geschäftsbedingungen für Kunden in Österreich” (alle Teile).
- 2.7. **Kunde** – bezeichnet jeden Kreditnehmer.
- 2.8. **Kundenservice** – alle Aktivitäten zur Unterstützung unserer (potentiellen) Kunden; insbesondere die Beantwortung von Fragen via Telefon oder auf einem dauerhaften Datenträger; Kundenservice umfasst jedoch nicht Werbung in welcher Form auch immer.
- 2.9. **Höhere Gewalt** – hierunter wird ein Ereignis verstanden, das unvorhersehbar und außerhalb des Einflussbereichs der Parteien ist, z.B. Streik, vom nationalen oder europäischen Gesetzgeber auferlegte gesetzliche Beschränkungen, Sabotage, Aufstand, Naturkatastrophen oder ähnliche Umstände, die die Erfüllung der vertraglichen Pflichten vorübergehend unmöglich machen.
- 2.10. **Ratenkredit** – ein Kredit, der eine Laufzeit von zwei (2) Monaten hat und dessen Tilgung sowie die Zahlung der Kreditzinsen in zwei (2) gleich hohen Raten („2-Raten-Zahlung“) am zwischen den Parteien vereinbarten Tag erfolgen soll, wobei dies standardmäßig der Tag ist, an dem der Kunde sein Einkommen erhält (siehe Punkt 9.4).

- 2.11. **Rechnung** – das Dokument, das unter anderem den Kreditbetrag, den Beginn der Laufzeit des Kredits, den je Rate fälligen Betrag und die Ratentermine sowie alle anderen Gebühren und Kosten im Hinblick auf den Kreditvertrag enthält und bis zur Rückzahlung aller fälligen Beträge einen integralen Bestandteil des Kreditvertrags bildet sowie dem Kunden übermittelt wird.
- 2.12. **Recht** – bezeichnet jedes anwendbare Recht, Gesetz, Verfassung, Dekret, Urteil, sonstige Rechtsprechung, Abkommen, Verordnung, Richtlinie, Durchführungsbestimmung, Anordnung oder jede andere legislative Maßnahme jeder Regierung oder Aufsichts- oder Regulierungsbehörde.
- 2.13. **Kredit** – ein Kredit, der von Novum auf Basis eines Kreditvertrags zur Verfügung gestellt wird. Novum bietet zwei Arten von Krediten an, Kurzzeitkredite und Ratenkredite.
- 2.14. **Kreditvertrag** – ein Vertrag über einen Kredit zwischen einem Kunden und Novum, der ein Kreditvertragsdokument, die vorliegenden Kreditbedingungen, jede Rechnung und jede Änderung dieser Dokumente umfasst.
- 2.15. **Kreditbetrag** – ein Betrag, der je nach Vereinbarung mit dem Kunden zwischen einhundert Euro (EUR 100) und dreitausend Euro (EUR 3.000) liegt.
- 2.16. **Kreditantrag** – der Antrag des Kunden auf Abschluss eines Kreditvertrags mit Novum, der der in Punkt 3. festgelegten Form und dem dort vorgesehenen Verfahren entsprechen soll.
- 2.17. **Kreditzinsen** – die vom Kunden gemäß Kreditvertrag für einen Kredit zu zahlenden Zinsen.
- 2.18. **Minikredit** – bezeichnet einen Kreditvertrag zu einem Gesamtkreditbetrag von bis zu EUR 199,99.
- 2.19. **Internetseite** – www.cashper.at und www.novumbank.at
- 2.20. **Effektiver Jahreszinssatz** – er drückt die Gesamtkosten des Kredits für den Verbraucher als jährlichen Prozentsatz des Gesamtkreditbetrags aus (siehe § 27 Verbraucherkreditgesetz).

3. Verfahren zur Beantragung eines Kredits

- 3.1. Durch Annahme der Kreditbedingungen:
 - 3.1.1. haftet der Kunde dafür, dass er zu allen Themen, die während des Verfahrens zur Beantragung des Kredits zur Sprache kommen/kamen, echte, richtige und vollständige Informationen zur Verfügung stellt(e). Der Kunde verpflichtet sich weiter, Novum innerhalb von zwei Wochen mitzuteilen, falls eine Änderung dieser Informationen eingetreten ist oder falls er bemerkt hat, dass die von ihm gegebenen Informationen fehlerhaft oder auf andere Weise unzutreffend, unrichtig oder unvollständig waren/sind;
 - 3.1.2. haftet der Kunde insbesondere dafür, dass er echte und richtige Bankkontodaten übermittelte, die einer Bank zuzuordnen sind, die zur Geschäftsausübung in Österreich und/oder anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Union zugelassen ist, und die ein Bankkonto betreffen, das im Namen des Kunden unterhalten wird. Kreditauszahlungen der Novum sollen über oder auf das besagte Konto erfolgen, das im Namen des Kunden unterhalten wird. Der Kunde verpflichtet sich, Novum innerhalb von zwei Wochen über Änderungen seiner Bankkontodaten zu unterrichten.

- 3.1.3. verpflichtet sich der Kunde jede Verbindlichkeit, mit deren Erfüllung er in Verzug geraten ist, seine Insolvenz, gegen ihn eingeleitete Vollstreckungsverfahren oder gegen ihn als beklagte Partei geführte Gerichtsverfahren zur Hereinbringung seiner Verbindlichkeiten offenzulegen.
- 3.2. **Novum warnt seine Kunden, dass eine kurzfristige Kreditaufnahme besondere Risiken in sich birgt, weil sie nur darauf ausgelegt ist, kurzfristigen Liquiditätsbedarf zu decken. Sie kann zudem höhere Zinssätze als eine langfristige Kreditaufnahme mit sich bringen.**
- 3.3. Der Kunde kann Novum ersuchen, ihm Informationen über verfügbare Kreditprodukte und -leistungen zur Verfügung zu stellen. Das für die Beantragung eines Kredits zu durchlaufende Verfahren ist auf der Internetseite von Novum beschrieben, außerdem kann der Kunde das Kundenservice (wie in Punkt 1. Angeführt) kontaktieren und um eine Beschreibung und Erklärung bitten, wie ein Kredit zu beantragen ist. Novum stellt dem Kunden diese Informationen kostenlos zur Verfügung.
- 3.4. Der erste Kreditantrag eines neuen Kunden ist ausschließlich über die Internetseite von Novum einzureichen. Bestandskunden können ihre Kreditanträge auch via SMS stellen.
- 3.5. Der Kunde stimmt zu, dass Novum ihn zur Bestätigung von Informationen oder zur Anforderung weiterer Daten betreffend den Kreditantrag unter der von ihm bekanntgegebenen Telefonnummer kontaktieren darf.
- 3.6. Novum ist bankaufsichtsrechtlich verpflichtet und kraft dieses Vertragspunktes berechtigt, vor Abschluss und während der Laufzeit des Kreditvertrags die Identität eines Kunden festzustellen und zu verifizieren. Der Kunde ist verpflichtet, Novum zum Zwecke seiner Identifikation folgende Informationen zur Verfügung zu stellen:
- 3.6.1. Offizieller vollständiger Name
 - 3.6.2. Geburtsort und -datum
 - 3.6.3. Ständige Wohnsitzadresse
 - 3.6.4. Ausweisnummer
 - 3.6.5. Nationalität
- Die Verifizierung dieser Informationen durch Novum erfolgt, indem der Kunde Novum einen gültigen Ausweis und ein Dokument übersendet, das die ständige Wohnsitzadresse des Kunden belegt.
- Novum wird den Kunden auch auffordern, einen Einkommensnachweis vorzulegen. Dieser wird von Novum benötigt, um zu entscheiden, ob ein Kreditvertrag abgeschlossen bzw. ein Kredit gewährt wird.
- Der Kunde verpflichtet sich, die Anfragen von Novum gemäß diesem Punkt zu erfüllen, sofern sie verhältnismäßig sind und sich auf jene Auskünfte beschränken, die erforderlich sind, um eine ordnungsgemäße Identitäts- bzw. Kreditwürdigkeitsprüfung durchzuführen.
- 3.7. Im Rahmen der Einreichung des Kreditantrags kann der Kunde aufgefordert werden nachzuweisen, dass das von ihm angegebene Bankkonto tatsächlich in seinem Namen unterhalten wird. Im Fall einer Änderung der Bankverbindung ist Novum berechtigt, einen solchen Nachweis auch für die neue Bankverbindung zu verlangen.
- 3.8. Die Annahme oder Ablehnung des Kreditantrags durch Novum wird dem Kunden durch Mitteilung auf einem dauerhaften Datenträger mitgeteilt. Im Fall der Annahme des Kreditantrags wird Novum dabei das Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags gemäß Punkt 4. Einhalten.

- 3.9. Wird der Kreditantrag auf der Grundlage einer Datenbankabfrage abgelehnt, wird Novum den Kunden unverzüglich, jedenfalls innerhalb von drei (3) Bankarbeitstagen, und kostenlos über das Ergebnis der Abfrage sowie darüber, welche Datenbank konsultiert wurde, informieren.
- 3.10. Bei Ablehnung des Kreditantrags kann Novum dem Kunden die Unterlagen gemäß Punkt 4.3. dieser Kreditbedingungen zu einem niedrigeren als dem vom Kunden beantragten Kreditbetrag oder ohne die von ihm beantragten Nebendienstleistungen zusenden. Dem Kunden steht es frei, diesen/diese von Novum angebotenen neuen Betrag/Leistungen abzulehnen oder anzunehmen; um das neue Angebot anzunehmen oder abzulehnen, hat der Kunde gemäß Punkt 4.4. vorzugehen.
- 3.11. Für jede Person, die zum ersten Mal einen Kreditantrag bei Novum einreicht, wird ein Kundenkonto angelegt. Dieses Kundenkonto kann dieser Person wieder verwendet werden, um einen neuen Kreditantrag bei Novum einzureichen, auch wenn das Kundenkonto bis dahin nicht in Gebrauch war.
- 3.12. Dem Kunden ist nicht gestattet, kontobezogene Informationen, d.h. den Login-Namen und das Passwort Dritten offenzulegen.

4. Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags

- 4.1. Jeder Kredit erfordert es, dass Novum und der Kunde einen Kreditvertrag abschließen. Der Kunde reicht einen Kreditantrag (gemäß vorstehendem Punkt 3.) ein, um das Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags in Gang zu setzen. Die Entscheidung, ob Novum mit dem Kunden einen Kreditvertrag abschließt oder nicht, liegt – unabhängig von früheren Annahmen von Kreditanträgen desselben Kunden und von früheren Kreditverträgen mit demselben Kunden – bis zur Annahme des aktuellen Kreditantrags gemäß Punkt 4.5. im alleinigen Ermessen von Novum (kein Kontrahierungszwang).
- 4.2. Der Kunde gibt den gewünschten Kreditbetrag und die anderen gewünschten Bedingungen im Kreditantrag an.
- 4.3. Bevor der Kunde durch ein Angebot oder durch einen Kreditvertrag an Novum gebunden ist, werden dem Kunden auf einem ihm verfügbaren und zugänglichen dauerhaften Datenträger (1) ein Kreditvertragsdokument, (2) die vorliegenden Kreditbedingungen, (3) das Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite und bei Minikrediten zusätzlich (4) die zusätzliche vorvertragliche Information zu Fernabsatzverträgen gemäß §§ 5 und 8 ff des FernFinG über Minikredite übermittelt. Novum wird dem Kunden diese Dokumente kostenlos zur Verfügung stellen.
- 4.4. Möchte der Kunde nach Erhalt der Dokumente gemäß dem vorstehenden Punkt das Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags fortsetzen, muss er/sie Novum ein Vertragsangebot für den Abschluss des Kreditvertrags vorlegen (an das er nicht gebunden ist, sondern das er gemäß Punkt 8.1 widerrufen kann). Der Kunde ersucht hiermit darum, dass er/sie dieses Angebot Novum über SMS übermitteln darf. Novum informiert den Kunden hiermit, dass Novum diesfalls erst nach Abschluss des Kreditvertrags in der Lage sein wird, ihm/ihr alle Vertragsbedingungen zur Verfügung zu stellen.
- 4.5. Möchte Novum das Angebot des Kunden gemäß dem vorstehenden Punkt annehmen, wird Novum dem Kunden eine Rechnung auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen; diese Rechnung ist die Annahme des Angebots des Kunden seitens Novum ("Erklärung der Vertragsannahme"). Die Rechnung wird die vereinbarten Kreditbedingungen zusammenfassen und einen integralen Bestandteil des Kreditvertrags bilden.

- 4.6. Der Kreditvertrag und alle weiteren Dokumente werden in deutscher Sprache zur Verfügung gestellt. Diese Kreditbedingungen werden Ihnen zusätzlich in englischer Sprache zur Verfügung gestellt. Die englische Sprachfassung ist allerdings nur ein zusätzliches Service, rechtlich verbindlich ist einzig die deutsche Sprachfassung.

5. Auszahlung des Kredits durch die Bank und Rechnung

- 5.1. Nach Abschluss eines Kreditvertrags mit dem Kunden gemäß Punkt 4.5. nimmt Novum die Auszahlung des Kreditbetrags vor. Innerhalb von fünf (5) Bankarbeitstagen ab Abschluss des Kreditvertrags erhält der Kunde den Kreditbetrag in Euro (EUR) per Banküberweisung auf das Bankkonto ausgezahlt, das er/sie im Kreditantrag gemäß Punkt 3.1.2. angeführt hat.
- 5.2. Die Rechnung führt, unter anderem, den Ratenbetrag und das Datum an, an dem die Rate(n) fällig ist/sind, sowie die Nummer des Kontos, auf das die Zahlungen des Kunden zu erfolgen haben.

6. Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden

- 6.1. Dieser Abschnitt ist eine zusammenfassende Erklärung darüber, wie Novum personenbezogene Informationen des Kunden nutzt. Für weitere Information, einschließlich weiterer Details über die Rechte des Kunden, empfiehlt Novum ihren Kunden nachdrücklich, die benutzerfreundliche und übersichtlich gegliederte Datenschutzrichtlinie der Novum zu lesen, welche unter <https://www.cashper.at/ihr-recht/datenschutzerklärung> verfügbar ist. Der Kunde wird um Erlaubnis gebeten, dass Novum seine/ihre Daten, falls erforderlich, in der rechtlich notwendigen Form während des Verfahrens zum Abschluss des Kreditvertrags verarbeiten und mit Dritten teilen darf.

Novum benötigt Kundendaten (die Informationen, die der Kunde im Kreditantrag angibt, wie Name, Geburtsdatum, E-Mail-Adresse, Anschrift, Einkommens- und Lebenssituation und Bonitätsinformationen), um dem Kunden die angefragten Leistungen erbringen zu können, nämlich einen Kurzzeitkredit oder einen Ratenkredit. Im vorliegenden Fall bildet diese Erforderlichkeit der Datenverarbeitung zur Durchführung eines Vertrags die Rechtsgrundlage der Verarbeitung der erwähnten personenbezogenen Daten durch Novum (Art 6 Abs 1 lit b DSGVO), eine Zustimmung des Kunden ist mithin nicht erforderlich.

Die personenbezogenen Daten des Kunden werden denjenigen Personen innerhalb der Novum zur Verfügung gestellt, die sie benötigen, um ihre Pflichten zu erfüllen und dem Kunden die von Novum erwarteten Leistungen zu erbringen.

Um ihre Leistungen zu erbringen und ihre vertraglichen Pflichten Ihnen gegenüber zu erfüllen darf Novum Ihre personenbezogenen Daten teilen

- mit Dienstleistern wie Verkäufern oder Installations- und Wartungsunternehmen von Computersystemen und dem zugehörigen technischen Equipment;
- mit jeder Person (einschließlich jedem Vermittler, Auftragnehmer oder Drittdienstleister), mit der Novum einen Vertrag über Leistungen in Bezug auf das Konto des Kunden oder in Bezug auf den Geschäftsbetrieb von Novum abschließt oder abzuschließen anbietet;
- mit jeder Person, die bei Novum oder bei Gesellschaften aus ihrer Unternehmensgruppe angestellt ist oder von Novum bzw von Gesellschaften aus ihrer Unternehmensgruppe als Vermittler beauftragt ist, einschließlich jedes Kundenbetreuers zum Zwecke des oder im Zusammenhang mit Kundenkontakt, der

Erbringung von Leistungen an Kunden oder die Durchführung von Transaktionen über Konten der Kunden;

- um es Novum zu ermöglichen, ihre Datenverarbeitung und andere Verwaltungsabläufe zu zentralisieren oder an ihre Tochtergesellschaften oder Dritte auszulagern, welche von Novum mit derartigen Leistungen/Abläufen beauftragt werden;
- mit Tochtergesellschaften oder jeder anderen Gesellschaft aus der Unternehmensgruppe der Novum.

Außerdem darf die Bank Ihre personenbezogenen Daten teilen, um ihre gesetzlichen und Compliance-Verpflichtungen zu erfüllen. Ihre Daten können insofern geteilt werden

- mit den Abschlussprüfern sowie Rechts- und anderen Fachberatern von Novum und jeder anderen Person, die Novum zur Verschwiegenheit verpflichtet ist;
- mit jeder Börsen-, Markt- oder anderen Aufsichtsbehörde, unter deren Zuständigkeit Novum, eine andere Gesellschaft aus der Unternehmensgruppe der Novum oder eine Transaktion, die vom Kunden oder für das Kundenkonto ausgelöst wird, fällt.
- mit jeder Partei, die per Gesetz berechtigt ist, dies zu fordern oder einen diesbezüglichen Antrag zu stellen;
- mit jeder Person, mit der Novum einen Vertrag über den Verkauf oder die Übertragung oder die Teilung ihrer Rechte, Verpflichtungen oder Risiken abschließt oder der Novum anbietet, einen derartigen Vertrag abzuschließen;
- sofern die Informationen offengelegt werden muss oder im Rahmen einer Due-Diligence-Prüfung angefordert wird;
- mit jedem potentiellen Käufer der Novum oder ihres Unternehmens.

Novum wird die personenbezogenen Daten des Kunden nur so lange wie notwendig behalten. Die Notwendigkeit hängt von den gesetzlichen Verpflichtungen der Novum ab. Sofern zum Beispiel persönliche Daten als „Rechnungslegungsunterlagen“ einzustufen sind, ist Novum gesetzlich verpflichtet, die Daten für zehn Jahre aufzubewahren. Novum ist in einigen Fällen auch berechtigt, personenbezogene Daten aufzubewahren (ohne dazu verpflichtet zu sein). Ist Novum zum Beispiel überzeugt, dass die persönlichen Daten für Novum erforderlich sind, um sich gegen zivilrechtliche Ansprüche zur Wehr zu setzen, die gegen Novum geltend gemacht werden, ist es Novum erlaubt, die Daten so lange zu behalten, wie dieses Risiko besteht (für gewöhnlich 5 Jahre ab dem Ende der Geschäftsbeziehung mit dem Kunden).

Der Kunde besitzt als „betroffene Person“ der Datenverarbeitung eine Reihe von Rechten, die unter bestimmten Bedingungen und Umständen gelten, einschließlich

- das Recht auf Zugriff auf seine von Novum verarbeiteten personenbezogenen Daten;
- das Recht Novum zu ersuchen, unrichtige personenbezogene Daten zu berichtigen;
- das Recht Novum zu ersuchen, seine personenbezogenen Daten zu löschen („Recht auf Vergessenwerden“);
- das Recht Novum zu ersuchen, die Verarbeitung personenbezogener Daten einzuschränken (d.h. sie zu speichern, aber nicht weiter zu verarbeiten);
- das Recht, Novum zu ersuchen, ihm seine personenbezogenen Daten in einem strukturierten, gängigen und maschinenlesbaren Format zu übermitteln und das Recht, sie (sofern technisch machbar) direkt an einen Verantwortlichen zu übermitteln („Recht auf Datenübertragbarkeit“);
- das Recht auf Widerruf jeder Einwilligung, die er Novum zu irgendeinem Zeitpunkt gegeben hat;
- das Recht auf Widerspruch gegen Novums Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden, sofern keine Einwilligung des Kunden vorliegt;
- das Recht auf Einreichung einer Beschwerde bei der zuständigen Aufsichtsbehörde.

Auf Grundlage der personenbezogenen Daten, die der Kunde Novum zur Verfügung stellt, werden auf automatisierter Verarbeitung beruhende Entscheidungen getroffen, die den Kunden betreffen. Dies ist erforderlich, damit Novum in der Lage ist, ihre vertraglichen Verpflichtungen gegenüber ihren Kunden zu erfüllen. Diese Entscheidungen betreffend den Kunden werden nur für das Verfahren zur Beantragung des Kredits und das Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags genutzt.

7. Kreditprodukt, Leistungen und Gebühren

- 7.1. Die auf Kredite, Zinsen, Gebühren und jede andere Zahlung des Kunden anzuwendende Währung ist Euro (EUR).
- 7.2. Bei Beantragung eines Kredits können Kunden zwischen den angebotenen Kreditbeträgen wählen, die von einhundert Euro (EUR 100,00) bis zu dreitausend Euro (EUR 3.000,00) reichen, und zwischen unterschiedlichen Kreditvarianten, nämlich Kurzzeitkrediten und Ratenkrediten.
- 7.3. Für den jeweiligen Kredit verrechnet Novum die im Kreditvertrag festgelegten Kreditzinsen.
- 7.4. Der Kunde kann sich (muss sich aber nicht) in seinem/ihrem Kreditantrag für Nebendienstleistungen entscheiden, was bedeutet, dass Novum ihre Leistungen betreffend den Kreditantrag erweitern wird. Wenn sich der Kunde für solche Nebendienstleistungen entscheidet, wird Novum ihm gemäß Teil 2 und Teil 4 eine zusätzliche Gebühr verrechnen.
- 7.5. Der Kunden wird über alle Zahlungen, die in seinem konkreten Fall während der Laufzeit des Kredits zu zahlen sind, mittels der ihm gemäß Punkt 4.3. und 4.5. ausgehändigten Dokumente informiert.

8. Recht auf Widerruf des Kreditantrags und Recht auf Rücktritt vom Kreditvertrag

- 8.1. Bevor ein Kreditvertrag gemäß Punkt 4.5. abgeschlossen wird, hat der Kunde das Recht, einen Kreditantrag oder ein Vertragsangebot im Sinne des Punktes 4.4. jederzeit und in jeder beliebigen Form zu widerrufen, indem er Novum seine Absicht mitteilt, das Verfahren zum Abschluss des Kreditvertrags beenden zu wollen.
- 8.2. **Recht auf Rücktritt von Verbraucherkrediten (§ 12 VKrG)**
 - 8.2.1. Handelt es sich um einen Verbraucherkredit, richtet sich das Rücktrittsrecht des Kunden nicht nach Punkt 8.3, sondern nur nach diesem Punkt.
 - 8.2.2. Der Kunde kann von einem Kreditvertrag gemäß § 12 VKrG innerhalb von vierzehn Tagen ohne Angabe von Gründen zurücktreten. Die Frist für die Ausübung des Rücktrittsrechts beginnt (a) mit dem Tag, an dem der Kreditvertrag gemäß Punkt 4.5. abgeschlossen wurde, zu laufen oder (b) mit dem Tag, an dem der Kunde die Vertragsbedingungen (ein Kreditvertragsdokument, die vorliegenden Kreditbedingungen und die Rechnung) und die vorvertraglichen Informationen im Sinne des § 9 VKrG (das Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite) erhält, je nachdem, welcher Zeitpunkt später eintritt. Dieses Recht wird ausgeübt, indem der Kunde Novum in beliebiger Form seine Absicht mitteilt, vom Vertrag zurücktreten zu wollen. Zu diesem Zweck kann der Kunde (muss aber nicht) die in Punkt 1. Angeführten Kontaktdaten von Novum verwenden oder die E-Mail-Adresse *rechnung@cashper.at*. Wenn der Rücktritt auf Papier oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger erklärt wird, so ist die vierzehntägige Rücktrittsfrist jedenfalls gewahrt, wenn die Erklärung vor ihrem Fristablauf abgesendet wird.

- 8.2.3. Nach Rücktritt hat der Kunde Novum unverzüglich, spätestens jedoch binnen 30 Kalendertagen nach Absendung der Rücktrittserklärung, den fälligen Kreditbetrag zurückzuzahlen. Der Kunde muss nur den fälligen Kreditbetrag zurückzahlen, jedoch keine Zinsen.
- 8.2.4. Sofern der Kunde sein Recht auf Rücktritt vom Kreditvertrag in Einklang mit diesem Punkt ausübt, gilt der Rücktritt auch für jede Vereinbarung über Nebendienstleistungen, die im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag von Novum selbst oder auf Grund einer Vereinbarung mit Novum von einem Dritten erbracht werden.
- 8.2.5. Sollte der Kunde sein Recht auf Rücktritt nicht ausüben, ist er an die Bedingungen des Vertrags gebunden.

8.3. **Recht auf Rücktritt von Minikrediten (§ 8 FernFinG)**

- 8.3.1. Handelt es sich um einen Minikredit, richtet sich das gesetzliche Rücktrittsrecht des Kunden nicht nach dem vorstehenden Punkt, sondern nach diesem Punkt. Außerdem räumt Novum dem Kunden vertraglich das Recht ein, auch nach § 12 VKrG und damit so zurückzutreten, wie in Punkt 8.3.2 bis 8.2.4 beschrieben.
- 8.3.2. Der Kunde kann vom Vertrag oder seiner Vertragserklärung gemäß § 8 FernFinG bis zum Ablauf der folgenden Frist zurücktreten: Die Rücktrittsfrist beträgt vierzehn Tage. Sie beginnt mit dem Tag des Vertragsabschlusses gemäß Punkt 4.5. Hat aber der Kunde die Vertragsbedingungen (ein Kreditvertragsdokument, die vorliegenden Kreditbedingungen und die Rechnung) und Vertriebsinformationen (Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite und die zusätzliche vorvertragliche Information zu Fernabsatzverträgen gemäß §§ 5 und 8 ff des FernFinG über Minikredite) erst nach Vertragsabschluss erhalten, so beginnt die Rücktrittsfrist erst mit dem Erhalt dieser Bedingungen und Informationen zu laufen. Das Rücktrittsrecht ist auszuüben, indem der Kunde Novum in beliebiger Form seine Absicht mitteilt, vom Vertrag zurückzutreten. Zu diesem Zweck kann der Kunde (muss aber nicht) die in Punkt 1 angeführte Kontaktdaten von Novum verwenden oder die E-Mail-Adresse *rechnung@cashper.at*. Wenn der Rücktritt schriftlich oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger erklärt wird, so ist die vierzehntägige Rücktrittsfrist jedenfalls gewahrt, wenn die Erklärung vor ihrem Ablauf abgesendet wird. Gemäß § 8 Abs 5 FernFinG darf innerhalb der Rücktrittsfrist mit der Erfüllung des Vertrages erst nach Vorliegen der ausdrücklichen Zustimmung des Kunden begonnen werden.
- 8.3.3. Der Kunde hat kein Rücktrittsrecht, wenn er (a) noch vor Ablauf der Rücktrittsfrist in den Beginn der Erfüllung des Vertrags einwilligt, nachdem er davor über die Rechtsfolgen dieser Einwilligung gemäß § 5 Abs 1 Z 3 lit a iVm § 10 Z 3 FernFinG aufgeklärt wurde, und (b) der Vertrag vor Abgabe der Rücktrittserklärung von beiden Seiten bereits voll erfüllt wurde.
- 8.3.4. Tritt der Kunde nach diesem Punkt vom Vertrag zurück, so hat
 - 8.3.4.1. der Kunde unverzüglich, spätestens aber innerhalb von 30 Tagen ab Absendung der Rücktrittserklärung, Novum alle Beträge zurückzuzahlen, die er von Novum erhalten hat, ohne zusätzlich Zinsen zahlen zu müssen;
 - 8.3.4.2. Novum unverzüglich, spätestens aber binnen 30 Tagen ab Erhalt der Rücktrittserklärung, dem Kunden alle Beträge zurückzuzahlen, die Novum vom Kunden erhalten hat.

8.3.5. Wenn der Kunde sein Recht auf Rücktritt vom Vertrag nicht ausübt, ist er an die Bedingungen des Vertrags gebunden.

9. Kreditrückzahlung durch den Kunden

- 9.1. Der Kunde kann (muss aber nicht) den Kreditrechner auf der Internetseite benutzen, um vor Beantragung des Kredits den Betrag zu ermitteln, der an Novum zurückgezahlt werden muss. Der Kunde kann außerdem das Kundenservice für eine nähere Erklärung des jeweiligen Kredits und der in dessen Rahmen anfallenden Gebühren/Zinsen kontaktieren.
- 9.2. Die beide Kredittypen, das sind der Kurzzeitkredit und der Ratenkredit, haben unterschiedliche Laufzeiten. In beiden Fällen beginnt die vereinbarte Laufzeit im Zeitpunkt der Auszahlung des Kredits an den Kunden gemäß Punkt 5. Zu laufen.
- 9.3. Bei Kurzzeitkrediten, die je nach Vereinbarung zwischen den Parteien eine Laufzeit von fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen haben, erfolgt die Tilgung sowie die Zahlung der Kreditzinsen in einer (1) Rate am letzten Tag der Laufzeit, so wie es im Kreditvertrag vereinbart wird, der dem Kunden zur Verfügung gestellt wird.
- 9.4. Ratenkredite haben eine Laufzeit von zwei (2) Monaten. Die Tilgung sowie die Zahlung der Kreditzinsen erfolgt in zwei (2) gleich hohen Raten („2-Raten-Zahlung“) an dem Tag, an dem der Kunde sein Einkommen erhält, so wie vom Kunden im Kreditantrag angegeben und dementsprechend im Kreditvertrag vereinbart.
- 9.5. Der Kunde zahlt den Kredit zum vereinbarten Fälligkeitsdatum gemäß den Punkten 9.3 oder 9.4 zurück. Die Rückzahlung besteht aus dem Kreditbetrag und den im jeweiligen Einzelfall vereinbarten Gebühren/Zinsen sowie allen zusätzlich anfallenden Gebühren und Kosten in Einklang mit dem Kreditvertrag. Gemäß Punkt 7.1. haben alle Rückzahlungen in Euro (EUR) zu erfolgen.
- 9.6. Der Kunde kann Rückzahlungen auf das SEPA-Bankkonto leisten, das durch Angabe seiner IBAN in der Rechnung genannt wird.
- 9.7. Der Kunde ist jederzeit berechtigt, seine Verpflichtungen aus dem Kredit ganz oder teilweise durch Zahlungen auf das in Punkt 9.6. erwähnte Konto zu erfüllen. Novum wird in keinem der beiden Fälle eine Vorfälligkeitsentschädigung verlangen.
- 9.8. Zahlungen des Kunden, einschließlich Teilzahlungen, werden auf seine offenen Verbindlichkeiten gemäß den §§ 1415, 1416 ABGB angerechnet.
- 9.9. Der Kunde ist jederzeit während der Laufzeit des Kreditvertrags berechtigt, auf Anfrage und kostenlos einen Kontoauszug in Form eines Tilgungsplans zu erhalten.

10. Folgen der Überfälligkeit

- 10.1. Ein Kredit wird überfällig, wenn der Kunde den Kreditbetrag und/oder die vereinbarten Gebühren/Zinsen nicht spätestens am Fälligkeitstermin zurückzahlt („Zahlungsverzug“).
- 10.2. Ist der Kredit fällig, übermittelt Novum dem Kunden, nach ihrer Wahl, drei Mitteilungen per normaler Post und/oder E-Mail/SMS. Die erste Mitteilung wird Novum sieben (7) Kalendertage nach dem Fälligkeitstermin übermitteln. Sollte Novum danach keine Zahlung erhalten, wird Novum dem Kunden zusätzliche Mitteilungen zusenden, und zwar nach vierzehn (14) und/oder einundzwanzig (21) Kalendertagen ab dem ursprünglichen Fälligkeitstermin.

- 10.3. Gerät der Kunde in Zahlungsverzug, ist er/sie weiterhin verpflichtet, den vereinbarten Sollzinssatz für den überfälligen Betrag zu zahlen. Der Kunde ist weiter verpflichtet, Novum die ihr durch sein Verschulden tatsächlich entstandenen, notwendigen Kosten zweckentsprechender außergerichtlicher Betreibungs- oder Einbringungsmaßnahmen zu ersetzen, soweit diese in einem angemessenen Verhältnis zur offenen und daher betriebenen Forderung stehen.
- 10.4. **Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für Sie haben (z.B. Zwangsversteigerung) und können den Erhalt weiterer Kredite erschweren!**

11. Schadensersatz und Haftung

Novum haftet nur für grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten, es sei denn, es handelt sich um Personenschäden oder Schäden aus der Verletzung einer der Hauptpflichten von Novum aus dem Kreditvertrag.

12. Mitteilungen

- 12.1. Der Kunde willigt ein, dass ihm/ihr alle relevanten Mitteilungen und Kommunikation auf Papier oder einem anderen dauerhaften Medium unter Verwendung der Kontaktdaten zugeschickt werden, die er/sie Novum zur Verfügung gestellt hat. Zusätzlich zu allen übrigen Kontaktdaten, die der Kunde Novum zur Verfügung stellt, gibt der Kunde Novum seine/ihre Mobiltelefonnummer (falls vorhanden) als zusätzliches Mittel für den Erhalt von Mitteilungen und anderer Kommunikation von Novum bekannt. Werbung fällt allerdings nicht unter diesen Punkt.
- 12.2. Der Kunde erhält alle neuen Mitteilungen über eine E-Mail-Nachricht, die an die E-Mail-Adresse geschickt wird, die von ihm/ihr im Kreditantrag bekannt gegeben wurde, und gleichzeitig per SMS-Benachrichtigung an ein Mobiltelefon, falls vom Kunden angegeben. Diese Bestimmung ändert nichts an der Rechtswirksamkeit von Erklärungen von Novum und/oder seiner Vertreter, die in anderer Form abgegeben werden (§ 10 Abs. 3 KSchG).
- 12.3. Die Kommunikation zwischen dem Kunden und Novum erfolgt in deutscher Sprache.

13. Kündigung des Kreditvertrags

- 13.1. Zusätzlich zu seinem Recht auf vorzeitige Zahlung (Punkt 9.7) ist der Kunde berechtigt, den Kreditvertrag in jeder Form zu jedem Zeitpunkt zu kündigen. Zwar ist die Kündigung kostenlos, doch sind im Fall einer solchen alle ausständigen Beträge unverzüglich fällig und zahlbar.
- 13.2. Novum und der Kunde können den Vertrag jederzeit und mit sofortiger Wirkung aus wichtigem Grund auflösen, sofern dieser Grund das Festhalten am Vertrag für die auflösende Partei unzumutbar macht („außerordentliche Kündigung“). Gründe, die Novum zur Kündigung nach diesem Punkt berechtigen, können insbesondere sein, dass
- 13.2.1. sich die Vermögensverhältnisse des Kunden oder eines zur Rückzahlung Mitverpflichteten derart verschlechtert, dass die Erfüllung von Novums Ansprüchen aus dem Kreditvertrag gefährdet ist;
- 13.2.2. der Kunde unrichtige Angaben über seine Vermögensverhältnisse, seine Identität, seine Bankkontodaten oder sonstige wesentliche Umstände macht;
- 13.2.3. der Kunde seine Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten nicht erfüllt oder nicht erfüllen kann.

- 13.3. Bei Ratenkrediten tritt Terminsverlust ein, wenn der Kunde mindestens sechs Wochen mit der Zahlung entweder einer vollen Monatsrate oder von Teilen einer Monatsrate und/oder den Kosten für Nebendienstleistungen, sofern diese in Summe zumindest den Betrag einer vollen Monatsrate ausmachen, in Verzug gerät. Voraussetzung für die Geltendmachung des Terminverlusts ist weiter, dass Novum (a) die eigenen Verpflichtungen aus dem Vertrag bereits vollständig erfüllt hat (ordnungsgemäße Auszahlung des Kredits) und (b) dem Kunden eine Zahlungserinnerung unter Androhung des Terminverlusts und unter Setzung einer Nachfrist von mindestens zwei Wochen übermittelt hat. Letztere Zahlungserinnerung kann dem Kunden bereits innerhalb des vorerwähnten Verzugszeitraums von sechs Wochen zugesandt werden.

14. Höhere Gewalt

- 14.1. Die Verpflichtungen einer Partei im Rahmen dieser Kreditbedingungen sind für die Zeit ausgesetzt, in der diese aufgrund höherer Gewalt an der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gehindert ist, vorausgesetzt, dass diese Partei (a) der anderen Partei den Eintritt eines Ereignisses höherer Gewalt angezeigt hat, (b) alles in ihrer Macht stehende unternimmt, um den Kreditvertrag dennoch zu erfüllen, und (c) ihre Verpflichtungen in der von der anderen Partei festgelegten Frist erfüllt, sobald das Ereignis der höheren Gewalt zu existieren aufgehört hat.
- 14.2. Um Zweifel zu vermeiden wird festgehalten, dass höhere Gewalt die Pflichten einer Partei nur insoweit einschränkt, als sie es ihr unmöglich macht, diese Pflichten zu erfüllen; sie entbindet die Partei aber in keiner Weise davon, andere Pflichten aus dem Kreditvertrag einzuhalten, deren Erfüllung durch das Ereignis höherer Gewalt nicht gehindert wird.

15. Schlussbestimmungen

- 15.1. Der Kreditvertrag und die Geschäftsbeziehung zwischen dem Kunden und Novum unterliegen, sofern in den vorliegenden Kreditbedingungen nichts anders vereinbart ist (z.B. Punkt 9.8), maltesischem Recht. Diese Rechtswahl entzieht dem Kunden jedoch nicht den Schutz, der ihm/ihr durch zwingendes österreichisches Recht gewährt wird.
- 15.2. Gemäß Art 18 Abs 1 und 2 der Verordnung (EU) 2012/1215, darf der Kunde Gerichtsverfahren gegen Novum entweder vor den Gerichten von Malta oder vor den Gerichten des Orts seines/ihrer Wohnsitzes einleiten. Verfahren von Novum gegen den Kunden dürfen nur vor österreichischen Gerichten eingeleitet werden.

15.3. Beschwerden

15.3.1. Gemäß den Richtlinien des Beschwerdeverfahrens der Novum Bank Limited, kann jede Beschwerde bezüglich eines Produktes oder einer Dienstleistung durch einen Anruf unter der Nummer +43 720 – 775 382, per E-Mail an beschwerden@cashper.at oder per Brief erfolgen an: Novum Bank Limited, The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta.

Jede schriftliche Beschwerde soll Ihre exakten persönlichen Daten (vollständiger Name und Kontaktdaten), sowie die Tatsachen und die Umstände der Beschwerde, erhalten.

Die Bank wird dem Kunden innerhalb von zwei (2) Werktagen, nach Eingang der Beschwerde bei der Bank, eine schriftliche Eingangsbestätigung zusenden. Die Bank bestätigt hiermit, dass alle erforderlichen Maßnahmen ergriffen werden um den Grund der Beschwerde innerhalb von fünfzehn (15) Werktagen zu lösen. Ist dies nicht möglich, wird die Bank den

Kunden entsprechend informieren und ihm einen voraussichtlichen Fertigstellungstermin mitteilen.

Ist der Kunde mit der Reaktion von Novum nicht zufrieden, kann er den Entscheid unter Angabe des Widerspruchsgrundes und der neu zu beurteilenden Informationen erneut schriftlich bei der Novum Bank Limited einreichen.

- 15.3.2. Sollte der Kunde (a) mit der Art und Weise, wie die Beschwerde behandelt wurde, unzufrieden sein, oder sollte er (b) binnen fünfzehn (15) Werktagen kein Feedback oder keine endgültige Antwort erhalten haben, kann er weiters eine Beschwerde an den Schlichter für Finanzdienstleistungen, Arbiter for Financial Services, Office of the Arbiter for Financial Services, richten, und zwar, indem er <https://financialarbiter.org.mt/content/step-3-complain-us> besucht und dort entweder (a) das Beschwerdeformular online ausfüllt oder (b) das Beschwerdeformular herunterlädt, ausfüllt, unterschreibt und an folgende Adresse sendet: Arbiter for Financial Services, Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, St Calcedonius Square, Floriana FRN1530, Malta. Bei mehreren Beschwerdeführern besteht nur die Option (b).

Die Beschwerde muss in englischer oder maltesischer Sprache verfasst sein. Der Arbiter for Financial Services nimmt Beschwerden nur dann, wenn die Beschwerde spätestens zwei (2) Jahre ab dem Zeitpunkt bei ihm einlangt, da der Beschwerdeführer erstmals Kenntnis vom Sachverhalt erlangte, der Gegenstand der Beschwerde ist. Er kann Beschwerden nicht annehmen, wenn das Verhalten, das Anlass zur Beschwerde gibt, Gegenstand eines Rechtsstreits war oder ist, den die Beschwerdeführer anhängig gemacht haben. Wenn der Arbiter for Financial eine Beschwerde annimmt, muss eine Beschwerdegebühr in Höhe von € 25 entrichtet werden.

- 15.3.3. Entfällt.

- 15.3.4. Dieser Punkt 15.3 lässt das Recht des Kunden unberührt, die Gerichte anzurufen.

- 15.4. Entfällt.

- 15.5. Diese Kreditbedingungen stehen dem Kunden unter der Internetseite <https://www.cashper.at/ihr-recht> zur Verfügung. Der Kunde kann außerdem das Kundenservice von Novum per E-Mail oder Telefon ersuchen, ihm eine Kopie dieser Kreditbedingungen (aktuelle und alte Fassungen) elektronisch oder per Post kostenlos zuzusenden.

NOVUM BANK LIMITED

Teil 2: Geschäftsbedingungen optionaler Nebendienstleistungen für Kunden in Österreich

16. Anwendbarkeit der Geschäftsbedingungen optionaler Nebendienstleistungen / subsidiäre Anwendbarkeit der Kreditbedingungen für Kunden in Österreich

Nebendienstleistungen werden im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag optional zur Verfügung gestellt. Die Geschäftsbedingungen optionaler Nebendienstleistungen sind die Grundlage und ein integraler Bestandteil der Nebendienstleistungen, die der Kunde bezüglich des Kreditvertrags wählen kann.

17. Kategorien von Nebendienstleistungen

- 17.1. SUPER-Deal: Der Kunde kann sich gegen Zahlung einer Gebühr gemäß Teil 4 für ein Eilverfahren entscheiden, im Rahmen dessen Novum den Kreditantrag priorisieren und den Kredit nicht später als am nächsten Bankarbeitstag nach Abschluss des Kreditvertrags auszahlen wird.

18. Anfrage um Nebendienstleistungen

- 18.1. Im Rahmen der Beantragung und des Erhalts eines Kredits ist der Kunde nicht verpflichtet, Nebendienstleistungen zu wählen. Möchte der Kunde eine Nebendienstleistung in Anspruch nehmen, kann er sie auf zwei Wegen auswählen, nämlich
- 18.1.1. über die Internetseite, oder
 - 18.1.2. unter Verwendung eines dauerhaften Datenträgers (einschließlich E-Mail und SMS).
- 18.2. Durch diese Auswahl von Nebendienstleistungen beantragt der Kunde bei Novum nur die Erweiterung der in den Kreditbedingungen für Kunden in Österreich festgelegten Leistungen um die betreffenden Nebendienstleistungen. Novum kann diese Anfrage des Kunden in Übereinstimmung mit den Punkten 3.8. und 3.9. annehmen oder ablehnen.

19. Fälligkeit der Gebühren

- 19.1. SUPER-Deal:
- 19.1.1. Kurzzeitkredit – die Gebühr ist gemäß Punkt 9.3 fällig.
 - 19.1.2. Ratenkredit – die Gebühr wird gleichmäßig über die Raten aufgeteilt und ist gemäß Punkt 9.4. fällig.
- 19.2. Der für die jeweilige Nebendienstleistung zu zahlende Betrag wird in der Rechnung ausgewiesen.

Teil 3 – Kreditzinsen

Fester Sollzinssatz zwischen 12,50% und 13,00%

Teil 4 – Gebührenaufstellung

SUPER-Deal-Gebühr

Kreditbetrag	SUPER-Deal-Gebühr
100 – 199 EUR	39 EUR
200 – 399 EUR	69 EUR
400 – 3.000 EUR	99 EUR

NOVUM BANK LIMITED – Terms and Conditions Applicable to Customers in Austria

Part 1 – Credit Terms of the Loan Agreement Applicable to Customers in Austria

1. Details of Novum Bank Limited (“Novum” or “Bank”)

Novum Bank Limited (www.novumbankgroup.com), Maltese registration No C 46997, has its registered address at The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta. In providing Loan products in Austria, Novum operates also via its registered tradename, **Cashper** (www.cashper.at).

Telephones: +43 720 – 775 382 (Austria – 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) in Notabile Road, BKR3000, Attard, Malta. It passports its services into Austria and certain member states of the European Union (*inter alia* Austria).

2. Definitions

- 2.1. **User Account** – the personal user account created on the Website for each individual who has submitted a Loan Application to Novum in line with Clause 3.11. here below.
- 2.2. **Ancillary Services** – services made available to upgrade the standard handling process of the Loan Agreement as set out in Part 2 and Part 4.
- 2.3. **Bullet Loans** – a Loan which has to be repaid after fifteen (15) or thirty (30) days, as agreed with the Customer in the individual case, and repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period.
- 2.4. **Business Day** – Monday till Friday except bank holidays of the TARGET 2 system.
- 2.5. **Consumer Credit** – means a Loan with a net Loan Amount of EUR 200 or higher.
- 2.6. **Credit Terms** – means the totality of these “Terms and Conditions Applicable to Customers in Austria” (all of its parts).
- 2.7. **Customer** – means each borrower to a Loan.
- 2.8. **Customer Care** – all activities to assist our (potential) customer; answering questions on the phone or on durable medium; customer care does not encompass any form of advertisement.
- 2.9. **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.
- 2.10. **Instalment Loan** – a Loan which has a repayment period of two (2) months and repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in two (2) equal instalments (“2-terms Instalment”) on the day agreed between the parties, by default this being the day the Customer receives their income (cf. Clause 9.4).
- 2.11. **Invoice** – the document which states, 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.

- 2.12. **Law** – means any applicable law, statute, constitution, decree, judgment, case-law, treaty, regulation, directive, by-law, order or any other legislative measure of any government or other statutory or regulatory body.
- 2.13. **Loan** – a loan which has been issued by Novum under a Loan Agreement. Novum offers two types of Loans, a Bullet Loan and an Instalment Loan.
- 2.14. **Loan Agreement** – an agreement for a loan between a Customer and Novum which includes the credit agreement document, these present Credit Terms, any Invoice and any amendment thereto.
- 2.15. **Loan Amount** – an amount ranging from one hundred Euro (EUR 100) to three thousand Euro (EUR 3,000), as agreed with the Customer in the individual case.
- 2.16. **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 in Clause 3 hereof.
- 2.17. **Loan Interest** – the interest payable by the Customer in respect of a Loan as set out in Loan Agreement.
- 2.18. **Micro Loan** – means a Loan with net Loan Amount of up to EUR 199,99.
- 2.19. **Website** – www.cashper.at
- 2.20. **Annual Percentage Rate of Charge** – means the total cost of the credit to the consumer, expressed as an annual percentage of the total amount of credit (cf. § 27 Verbraucherkreditgesetz)

3. Loan Application Process

- 3.1. By accepting the Credit Terms, the Customer:
 - 3.1.1. accepts liability that they provide/provided true, correct and complete information on all issues addressed during the Loan Application process and, further, undertakes to inform Novum, within two weeks, 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;
 - 3.1.2. particularly, accepts liability that they provided true and correct bank account details which refer to a bank authorised to operate in Austria and/or in another European Union Member State, and which is held in the Customer's own name. Loan disbursements made by Novum shall be made through or to the said account held in the Customer's name. The Customer undertakes to inform Novum about any changes to the bank account details provided within two weeks;
 - 3.1.3. undertakes to disclose any debt obligations with respect to which they have allowed a delay, their insolvency, any collection procedures initiated against them and if they are a defendant in a civil case on debt collection.
- 3.2. **Novum warns the Customer that short-term borrowing carries special risks since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time only. It may also carry higher interest rates than long term borrowing.**

- 3.3. 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 in Clause 1) 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.
- 3.4. The first Loan Application of a new Customer may be submitted via the Website only. Existing Customers may submit their Loan Applications by text message also.
- 3.5. The Customer agrees that Novum may contact Customer via the telephone number provided by them for the purpose of asking for confirmation or to obtain additional data regarding the Loan Application.
- 3.6. Prior to entering into and during the term of the Loan Agreement, Novum has the banking law duty and by virtue of this clause the right to identify and verify the identity of a Customer. The customer is required to provide Novum with the following information for identification purposes:
- 3.6.1. Official full name
 - 3.6.2. Place and date of birth
 - 3.6.3. Permanent residential address
 - 3.6.4. Identity document number
 - 3.6.5. Nationality
- This information shall be verified by Novum via submission by the Customer of an unexpired identity document and a document including proof of residential address.
- Novum will also request the Customer to provide proof of income. This is required by Novum to make a decision whether to execute a Loan Agreement and/or grant a Loan.
- The Customer undertakes to fulfil Novum's requests in terms of this clause, if they are proportionate and limited to what is necessary to conduct a proper identity check and/or a proper creditworthiness assessment.
- 3.7. When submitting a Loan Application, the Customer may be required to verify that the bank account which they provided is in fact held in the Customer's own name. In case of a change of the bank account details, Novum is entitled to request such verification for the new bank account data.
- 3.8. Novum's acceptance or rejection of the Loan Application shall be evidenced by a message to the Customer on durable medium. In case of acceptance of the Loan Application, Novum will adhere to the Loan Agreement process of Clause 4 when doing so.
- 3.9. If the Loan Application is rejected on the basis of consultation of a database, Novum shall inform the consumer immediately, certainly no later than three (3) Business Days, and without charges of the result of such consultation and, also, of the particulars of the database consulted.
- 3.10. When rejecting the Loan Application, Novum may send the Customer the documents according to Clause 4.3 of these Credit Terms for a lower loan amount than the amount the Customer applied for or without Ancillary Services they applied for. The Customer is free to refuse or accept the new amount/services offered by Novum; for this, the process described in Clause 4.4 applies.
- 3.11. A User Account shall be created for each individual who has submitted a Loan Application to Novum for the first time. The same User Account shall be re-used by the same individual as they enter into a new Loan Application with Novum even if the User Account has not been in use.

- 3.12. The Customer is disallowed from disclosing account-related information, i.e. login name and password, to any third party.

4. Loan Agreement Process

- 4.1. Any Loan requires that Novum and the Customer enter into a Loan Agreement. The Customer submits a Loan Application (as per previous Clause) to start the Loan Agreement process. Novum has 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 from the same Customer/any previous Loan Agreements (no obligation to contract) until Novum has accepted the offer of the Customer for the current Loan according to Clause 4.5.
- 4.2. The Customer indicates the desired Loan Amount and the other desired terms in the Loan Application.
- 4.3. In any and all events, the Customer will be provided, prior to being bound either to an offer to Novum or by a Loan Agreement, on a durable medium available and accessible to the Customer with (1) a credit agreement document, (2) these Credit Terms, (3) the Standard European Consumer Credit Information ('SECCI') Form, and for Micro Loans additionally (4) the Supplementary Pre-Contractual Information According to Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz ('FernFinG') . Novum will provide these documents free of charge.
- 4.4. After receiving the documents according to the previous clause, if the Customer wants to continue the Loan Agreement process, they submit to Novum an offer ("Vertragsangebot") to enter into a Loan Agreement (which they are not bound to but may cancel according to Clause 8.1). The Customer requests that they may submit this offer to Novum via text message. Novum informs them that Novum will therefore only be able to provide them with all the contractual terms and conditions after the Loan Agreement was concluded.
- 4.5. If Novum wants to accept the offer of the Customer according to the preceding clause, Novum will send an Invoice by durable medium; the Invoice is Novum's acceptance of the Customer's offer ("Erklärung der Vertragsannahme"). The Invoice summarizes the agreed conditions of the Loan and forms an integral part of the Loan Agreement.
- 4.6. The Loan Agreement and all other documentation shall be provided in the German language. These Terms are provided additionally in the English language, but only for convenience, their German language version is legally binding and decisive.

5. Loan Disbursement by the Bank and Invoice

- 5.1. After entering into a Loan Agreement with the Customer according to Clause 4.5, Novum shall effect disbursement of the Loan Amount. The Customer shall receive the Loan Amount in Euro (€) via bank transfer to the bank account they had indicated in the Loan Application in accordance with Clause 3.1.2, and within five (5) Business Days of conclusion of the Loan Agreement.
- 5.2. 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 by the Customer have to be made.

6. Processing of the Customer's Personal Data

6.1. This section represents a condensed explanation of how Novum uses Customer's personal information. For more information including more detail on Customer's rights, Novum strongly recommends to its Customers to read the user-friendly and layered Privacy Policy available <https://www.cashper.at/ihr-recht/datenschutz-erklärung>. The Customer will be asked for permission to process and share their data with third parties, if so required, in the legally necessary form during the Loan Agreement process.

Novum needs Customer data (the information the Customer provided in the Loan Application, such as name, date of birth, email address, address, income and living situation, and loan performance information) to provide the Customer with the requested services namely a Bullet or Instalment Loan. In this case, Novum's legal basis for processing the said personal data is contractual necessity (Art 6 para 1 lit b GDPR), a consent of the Customer is not necessary.

The Customer's personal data will be made available to those people within Novum who need it to carry out their duties and provide the Customer with the services expected from Novum.

In order to be able to provide its service and meet contractual obligations with you, the Bank may share your personal data with:

- service providers such as vendors, installers maintainers or servicers of computer systems and related equipment;
- any person (including any agent, contractor or third-party service provider) with whom Novum contracts or proposes to contract with regard to the provision of services in respect of the Customer's account(s) or in connection with the operation of Novum's business;
- any person employed with, or engaged as an agent by, Novum or affiliates, including any relationship officers for the purposes of or in connection with interactions with the Customers or providing services to the customers or processing transactions pertaining to the Customers' accounts; and
- to enable Novum to centralize or outsource its data processing and other administrative operations to its affiliates or third parties engaged by the Bank for any such services/operations;
- affiliates or any other subsidiaries of Novum.

Furthermore, the Bank may also share your personal data to meet its legal and compliance obligations. Your data may be shared with:

- the Bank's auditors, legal and other professional advisers or consultants and any other person(s) under a duty of confidentiality to the Bank;
- any exchange, market, or other authority or regulatory body having jurisdiction over Novum, any other affiliates or over any transactions effected by the Customer or for the Customer's account;
- any party entitled at law to make such demand or request;
- any person with whom Novum contracts or proposes to contract with regard to the sale or transfer or sharing of any of its rights, obligations or risks;
- where the information is required to be disclosed or is requested in the course of a due diligence exercise;
- to any potential acquirer of Novum or its business;

Novum will keep the Customer's personal data only for as long as necessary. Necessity depends on legal obligation that Novum has. For example, if personal data can be deemed as 'accounting records', Novum is legally obliged to keep that data for ten years. Novum is also entitled to retain personal data in some cases (as

opposed to being obliged to). For example, if Novum believes that the personal data is necessary for Novum to defend itself against civil claims that may be brought against Novum, Novum is allowed to keep the data for as long as that risk subsists (usually 5 years from the end of a relationship with the Customer).

The Customer as a 'data subject' has a number of rights that are applicable under certain conditions and in certain circumstances, including:

- Right of access to personal data processed by Novum;
- Right to ask Novum to rectify inaccurate personal data;
- Right to have Novum erase your personal data ('right to be forgotten');
- Right to ask Novum to restrict (that is, store but not further process) personal data;
- Right to ask Novum to provide personal data to in a structured, commonly used, machine-readable format, or (where technically feasible) to have it 'ported' directly to another data controller ('right to data portability')
- Right to withdraw any consent you may have given Novum at any time;
- Right to object to Novum's processing Customer's personal data where there is no consent;
- Right to lodge a complaint with the relevant supervisory authority.

The personal data the Customer provided Novum with is subject to decisions concerning the Customer taken by automated means. This is necessary for Novum to be able to fulfil its contractual obligations with its Customers. These decisions concerning the Customer will be used only for the loan approval process.

7. Loan Product, Services and Fees

- 7.1. The currency applicable to Loans and any interest, fees or other payments shall be Euro (€).
- 7.2. When applying for a Loan, the Customers may choose between the different Loan Amounts ranging from one hundred Euro (EU 100.00) to three thousand Euro (EUR 3,000.00) and different types of loans, namely Bullet Loans and Instalment Loans.
- 7.3. In respect of each Loan, Novum will charge the Loan Interest specified in Loan Agreement.
- 7.4. The Customer may also (but need not to) opt for Ancillary Services on their Loan Application which means Novum shall upgrade the service of the Loan Application. In case the Customer opts for such services, an additional fee shall be charged, in accordance with Part 2 and Part 4 below.
- 7.5. The Customer will be made aware of all payments due in their individual case during the Loan Agreement process in the documents provided to them according to Clauses 4.3 and 4.5.

8. Right to Cancel the Loan Application and the Right to withdraw from the Loan Agreement

- 8.1. Before a Loan Agreement was entered into according to Clause 4.5, the Customer has the right to cancel a Loan Application or an offer pursuant to 4.4 at any time and in any way, shape or form by informing Novum of their intent to stop the Loan Agreement process.
- 8.2. **Right to Withdrawal from Consumer Credits (§ 12 VKrG)**
 - 8.2.1. If the Loan Agreement is for a Consumer Credit, the Customer has no right of withdrawal under Clause 8.3, but only under this clause.
 - 8.2.2. The Customer has the right to withdraw from a Loan Agreement already entered into pursuant to § 12 VKrG without indicating any reason within 14 calendar days of the date (a) when the Loan Agreement is concluded according to Clause 4.5 or (b) from the day on which

the Customer receives the contractual terms and conditions (= a credit agreement document, these Credit Terms and the Invoice), and the pre-contractual information (the Standard European Consumer Credit Information Form), whichever is the later. This right may be exercised in any way, shape or form by informing Novum of the Customer's intent to withdraw. For this purpose, the Customer may, but need not, make use of the contact information provided in Clause 1, or the e-mail address rechnung@cashper.at. If the Customer elects to give notice of withdrawal on paper or on another durable medium, the 14 day deadline shall be deemed to have been met if that notification is dispatched before the deadline expires.

- 8.2.3. If, at the time of withdrawal, the Customer has any outstanding Loan Amounts that are still due, they 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. The Customer only has to repay the principal amount but no interest.
- 8.2.4. If the Customer exercises his right of withdrawal from the credit agreement in accordance with this clause, the withdrawal also terminates every agreement on ancillary services which are related to the credit agreement and provided by Novum or by a third party on the basis of an agreement between the third party and Novum.
- 8.2.5. If the Customer does not exercise his right to withdrawal, they are bound by the terms of the agreement.

8.3. Right to Withdrawal from Micro Loans (§ 8 FernFinG)

- 8.3.1. If the Loan Agreement is for a Micro Loan, the Customer has no statutory right of withdrawal under the preceding clause, but only under this clause. However, by virtue of contract, Novum grants the Customer the right to withdraw pursuant to § 12 VKrG and thus as described in clauses 8.3.2 to 8.2.4.
- 8.3.2. The Customer has the right to withdraw from a Loan Agreement already entered into pursuant to § 8 FernFinG without indicating any reason within 14 calendar days of the date (a) when the Agreement is concluded according to Clause 4.5 or (b) from the day on which the Customer receives the contractual terms and conditions (= a credit agreement document, these Credit Terms and the Invoice) and the pre-contractual information (= the Standard European Consumer Credit Information Form and the Supplementary Pre-contractual Information According to FernFinG for Micro Loans), whichever is the later. This right may be exercised in any way, shape or form by informing Novum of the Customer's intent to withdraw. For this purpose, the Customer may, but need not, make use of the contact information provided in Clause 1, or the e-mail address rechnung@cashper.at. If the Customer elects to give notice of withdrawal on paper or on another durable medium, the 14 day deadline shall be deemed to have been met if that notification is dispatched before the deadline expires.
- 8.3.3. The Customer is not entitled to withdraw if they (a) explicitly consented that the performance of the contract begin before expiry of the deadline for withdrawal after having been informed of the consequences of such consent pursuant to § 5 Abs 1 Z 3 lit a in conjunction with § 10 Z 3 FernFinG and, further, (b) performance of the contract has already been fully completed by both parties before the Customer gave notice of withdrawal.
- 8.3.4. If the Customer withdraws from the contract according to the preceding Clause,

- 8.3.4.1. the Customer shall return all sums of money they received from Novum without any undue delay and no later than within 30 calendar days, this period beginning from the day on which the Customer dispatched the notification of withdrawal;
- 8.3.4.2. Novum shall return to the Customer any sums of money it has received from them without any undue delay and no later than within 30 calendar days, this period beginning from the day on which Novum receives the notification of withdrawal.
- 8.3.5. If the Customer does not exercise his rights to withdrawal, they are bound by the terms of the agreement.

9. Loan Repayment by the Customer

- 9.1. The Customer may (but need not) use the Loan calculator tool, 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 of the Loan process and applicable fees/Interest due therein.
- 9.2. 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 pursuant to Clause 5.
- 9.3. With respect to Bullet Loans which have a repayment period of fifteen (15) or thirty (30) days, as agreed between the parties, 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.
- 9.4. The Instalment Loans which have a repayment period of two (2) months, repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in two (2) equal instalments ("2-terms Instalment") at the day the Customer receives their income, as indicated by the Customer in the Loan Application and accordingly specified in the Loan Agreement.
- 9.5. The Customer will repay the Loan at the agreed due date in terms of Clauses 9.3 or 9.4. The repayment consists of the Loan amount and the agreed fees/interest, as applicable, and all additional due fees and charges in accordance with the Loan Agreement. According to Clause 7.1, all repayments shall be made in Euro (€).
- 9.6. The Customer may effect repayments into the SEPA bank account identified by its IBAN in the Invoice.
- 9.7. The Customer shall be entitled at any time to discharge fully or partially his obligations under a Loan by making payments into the account indicated in Clause 9.6. Novum will not collect an early repayment compensation ("Vorfälligkeitsentschädigung") in either event.
- 9.8. Payments made by the Customer, including partial payments, shall be allotted according to §§ 1415, 1416 ABGB.
- 9.9. The Customer is entitled to receive, on request and free of charge, at any time throughout the duration of the Loan Agreement, a statement of account in the form of an amortisation table.

10. Consequences of being overdue

- 10.1. 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.
- 10.2. When the Loan is due, Novum will send 3 notices by normal mail and/or email/SMS as it chooses. The first notice will be due after seven calendar (7) days from when the payment was due. In case the payment is not received by Novum, Novum will send additional notices, after fourteen (14) and/or twenty-one (21) calendar days of the original repayment due date.
- 10.3. If the Customer falls into arrears, they continue to be obliged to pay the agreed upon borrowing rate for the amount overdue also. Further, the Customer is obliged to reimburse Novum the necessary out-of-court collection costs which actually accrued as a result of the Customer's fault ("Verschulden") if the collection was expedient for the assertion of rights and the costs accrued are proportionate to the outstanding debt collected.
- 10.4. **Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult!**

11. Indemnification and Liability

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 Loan Agreement ("Hauptleistungspflichten"), Novum will only be liable for gross negligence or willful misconduct in the performance of its duties under the Loan Agreement.

12. Notices

- 12.1. The Customer agrees that all relevant notices and communications may be sent to them on paper or on a durable medium at the contact data they provide to Novum. In addition to any other contact details provided to Novum, the Customer also specifies their mobile number (if any) as an additional means of receiving notices and other communications from Novum. This clause does not apply to advertisement.
- 12.2. The Customer will receive all new communications by an e-mail message sent to the e-mail address given by them in the Loan Application and, simultaneously, a short message service (SMS) alert sent on a mobile device, if specified by the Customer. This clause does not exclude that Novum or its agents make legally binding statements by other means of communications (§ 10 para. 3 KSchG).
- 12.3. Communication between the Customer and Novum shall be made in German.

13. Termination of the Loan Agreement

- 13.1. In addition to his right to early repayment (Clause 9.7), the Customer is entitled to terminate any Loan Agreement in any form at any time. Whilst termination is free of charge, in case of such termination, all outstanding amounts will be immediately due and payable.
- 13.2. Novum and the Customer are entitled to terminate the contract for important cause ("wichtiger Grund") at any time with immediate effect when that cause renders continuance of the contract unreasonable ("unzumutbar") for the terminating party ("außerordentliche Kündigung"). A cause entitling Novum to terminate pursuant to this Clause can (but need not) be given especially if:

- 13.2.1. the financial situation of the Customer or of another person liable for repayment of a Loan deteriorates, this development endangering fulfilment of Novum's claims under the contract;
 - 13.2.2. the Customer made incorrect statements concerning their financial situation, identity, bank account or other material information; or if
 - 13.2.3. the Customer fails to comply with an obligation to provide Novum with collateral or increase the existing collateral.
- 13.3. In the case of Instalment Loans, "Terminsverlust" may occur if the Customer falls into arrears for at least six weeks with either a full month's instalment or with parts of instalments and/or ancillary payments totaling at least a full month's instalment. Enforcing a "Terminsverlust" presupposes further (a) that Novum fully performed its obligations under the contract (= disbursed the loan in due manner) and (b) sent the Customer a payment reminder threatening "Terminsverlust" and granting a grace period of at least two weeks. The latter reminder may already be sent within the six weeks' default period.

14. Force Majeure

- 14.1. 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/their power to comply with the Loan Agreement; and (c) fulfils its obligations once the Force Majeure event has ceased to exist, within the time specified by the other party.
- 14.2. 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 Loan Agreement.

15. Final Provisions

- 15.1. Provided that the Terms of the Loan Agreement Applicable to Customers in Austria do not stipulate otherwise (e.g. Clause 9.8), the Loan Agreement and the business relationship between Novum and the Customer shall be governed by Maltese law. This choice of law does not, however, deprive the Customer of the protection afforded to them by provisions that cannot be derogated from by agreement by virtue of Austrian law.
- 15.2. According to Art. 18 para. 1 and 2 Regulation (EU) No 1215/2012, the Customer may bring proceedings against Novum either in the courts of Malta or in the courts for the place where they are domiciled; proceedings may be brought against the Customer by Novum only in the courts of Austria.

15.3. Complaints

- 15.3.1. In accordance with the complaints procedure of Novum Bank Ltd, any complaint that a person has regarding a product or service of Novum Bank Ltd may be addressed by calling us on +43 720 - 775 382 or in writing by that person to Novum Bank Ltd, either by sending an email to: beschwerden@cashper.at or by letter to: Novum Bank Limited, The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta.

Any written complaint shall clearly indicate your data (identity and contact details) and state the facts and circumstances on which the complaint is based.

The Bank will send the customer a written confirmation of receipt within two (2) working days from the day after the complaint has been received by the Bank. The Bank hereby confirms that all necessary measures will be taken to resolve the complaint within fifteen (15) working days. If this is not possible, the Bank will inform the customer accordingly, and will provide them with an indication as to when it is likely to be completed.

If the customer is not satisfied based on the reaction received, they can object to the decision by writing again to Novum Bank Ltd, stating the objection and the new information to be assessed.

- 15.3.2. Moreover, should the customer (a) be dissatisfied with the way in which Novum has dealt with their complaint or (b) has not received feedback or a final letter despite giving Novum fifteen (15) working days to review their complaint, s/he may direct their complaint/s to: the Arbiter for Financial Services, Office of the Arbiter for Financial Services by visiting <https://financialarbiter.org.mt/content/step-3-complain-us> and either (a) filling out the online complaint form or (b) downloading, filling out, signing and mailing the complaint form to Office of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD1920, Malta. If the complaint is being submitted by more than one complainant, only the latter option is available.

The complaint must be made in English or Maltese language. The Arbiter for Financial Services will accept a complaint only if it is registered not later than two (2) years from the day on which the complainant first had knowledge of the matters complained of. They will not be able to process a complaint if the conduct being complained of is, or has been, subject of a lawsuit initiated by the same complainant(s) on the same subject matter.

- 15.3.3. Nothing in this clause 15.3 impinges upon the Customer's right to seek redress from courts.

- 15.4. These Credit Terms are available on the Website at <https://www.cashper.at/ihr-recht> and the Customer may also request Novum's Customer Care, by email or telephone, to provide a copy of these Credit Terms (up to date or historic versions), either electronically or by post free of charge.

NOVUM BANK LIMITED

Part 2: Optional Ancillary Services Terms and Conditions Applicable to Customers in Austria

16. 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.

17. Categories of Additional Services

- 17.1. Speedy-Track: The Customer may opt for a Speedy-Track fee in accordance with Part 4, 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.

18. Ancillary Services Request

- 18.1. 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, they are at liberty to choose Ancillary Services in two different ways:

18.1.1. On the Website;

18.1.2. Via durable medium (including e-mail and text message).

- 18.2. By choosing Ancillary Services, the Customer merely asks Novum to upgrade the service provided in the Credit Terms and Conditions. Novum will accept or reject that request according to Clauses 3.8 and 3.9.

19. Fees becoming due

- 19.1. Speedy Track:

19.1.1. Bullet Loan – fee is due in accordance to Clause 9.3

19.1.2. Instalment Loan – fee is equally divided over the terms and due in accordance to Clause 9.4

- 19.2. The payable amount for chosen Ancillary Services is documented by the Invoice.

Part 3 – Loan Interest

Loan interest between 12.50% to 13.00% per year

Part 4 – Fee List

Speedy-Track Fee

Loan amount	Speedy-Track Fee
100 – 199 EUR	39 EUR
200 – 399 EUR	69 EUR
400 – 3000 EUR	99 EUR