

NOVUM BANK LIMITED – Kreditbedingungen des Kreditvertrags für Kunden in Österreich

Teil 1 – Kreditbedingungen des Kreditvertrags 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 ihre eingetragene Adresse auf Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. Bei der Bereitstellung von Kreditprodukten in Österreich operiert sie auch mit ihrem eingetragenen Markennamen **Cashper** (www.cashper.at).

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

Novum ist ein Kreditinstitut, das ordnungsgemäß von der Malta Financial Services Authority (www.mfsa.com.mt) in Notabile Road, BKR3000, Attard, Malta, lizenziert, reguliert und beaufsichtigt wird. Es bietet seine Leistungen in Österreich und in bestimmten Mitgliedstaaten der Europäischen Union an (*unter anderem* Österreich).

2. Definitionen

- 2.1. **Benutzerkonto** – das persönliche, auf der Internetseite für jeden Kunden erstellte Benutzerkonto, der in Einklang mit dem nachfolgenden Punkt 3.11 bei Novum einen Kreditantrag vorgelegt hat.
- 2.2. **Zusatzleistungen** – zur Verfügung gestellte Leistungen zur Erweiterung der Standardbearbeitung und des (Rück)-Zahlungsprozesses des Kreditvertrags, wie in Teil 2 und Teil 4 dargelegt.
- 2.3. **Kurzzeitkredit** – ein Kredit, der, wie mit dem Kunden im individuellen Fall vereinbart nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückgezahlt werden muss, und die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen muss in einer (1) Rate am letzten Tag der jeweiligen Rückzahlungsfrist erfolgen.
- 2.4. **Geschäftstag** – Montag bis Freitag, ausgenommen öffentliche Feiertage und Bankfeiertage des TARGET 2 Systems.
- 2.5. **Verbraucherkredit** – bezeichnet einen Nettokreditbetrag von EUR 200 oder höher.
- 2.6. **Kreditbedingungen** – bezeichnet die Gesamtheit dieser “für Kunden in Österreich geltenden Geschäftsbedingungen” (alle ihre Teile).
- 2.7. **Kunde** – bezeichnet jeden Kreditnehmer.
- 2.8. **Kundenbetreuung** – alle Aktivitäten zur Unterstützung unserer (Erst-) Kunden, zur Beantwortung von Fragen über Telefon oder auf anderen Medien; Kundenbetreuung umfasst keine Form jedweder Werbung.
- 2.9. **Höhere Gewalt** – bezeichnet ein Ereignis, das unvorhersehbar und außerhalb der Kontrolle der Parteien ist, z.B. Streik, von der Regierung oder einer EU-Behörde auferlegte Beschränkung, Sabotage, Aufstand, Naturkatastrophen oder ähnliche Umstände, die vorübergehende Unfähigkeit der Erfüllung der Verpflichtungen verursachen.
- 2.10. **Ratenkredit** – ein Kredit, der eine Mindestrückzahlungsfrist von zwei (2) Monaten hat, und bei dem die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in zwei (2) oder mehr gleichen, zwischen den Parteien vereinbarten Raten am zwischen den Parteien vereinbarten Tag erfolgen soll, wobei dies standardmäßig der Tag ist, an dem der Kunde sein/ihr Einkommen erhält (siehe Punkt 9.4).

- 2.11. **Rechnung** – das Dokument, das unter anderen den Kreditbetrag, das Startdatum des Kredits, den in Bezug auf jede Rate fälligen Betrag und die Ratenrückzahlungsdaten und jedwede anderen, kraft Kreditvertrag zahlbaren Zahlungen und Gebühren festsetzt, und das bis zur Rückzahlung aller darunter fälligen Beträge als ein integraler Bestandteil des Kreditvertrags anzusehen ist, das dem Kunden geliefert wird.
- 2.12. **Recht** – bezeichnet jedwedes anwendbare Recht, Gesetz, Verfassung, Dekret, Urteil, Rechtsprechung, Abkommen, Vorschrift, Verfügung, Verordnung, Anordnung oder jedwede andere legislative Maßnahme jedweder Regierung oder anderen Aufsichts- oder Regulierungsbehörde.
- 2.13. **Kredit** – ein von Novum unter einem Kreditvertrag herausgegebener Betrag. Novum bietet zwei Arten von Kredit an, einen Kurzzeitkredit und einen Ratenkredit.
- 2.14. **Kreditvertrag** – ein Vertrag für einen Kredit zwischen einem Kunden und Novum, der das Kreditvertragsdokument, diese vorliegenden Kreditbedingungen, jedwede Rechnung und jedwede Änderungen dieser einschließt.
- 2.15. **Kreditsumme** – ein Betrag von einhundert Euro (EUR 100) bis dreitausend Euro (EUR 3000), wie mit dem Kunden im Einzelfall vereinbart.
- 2.16. **Kreditantrag** – Antrag des Kunden auf Abschluss eines Kreditvertrags mit Novum, wobei ein solcher Antrag den in Punkt 3 festgesetzten Formen und Verfahren entsprechen muss.
- 2.17. **Kreditzinsen** – die vom Kunden in Bezug auf einen Kredit zahlbaren Zinsen, wie in Teil 3 festgesetzt.
- 2.18. **Minikredit** – bezeichnet einen Nettokreditbetrag von bis zu EUR 199,99.
- 2.19. **Internetseite** – www.cashper.at

3. Das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags

- 3.1. Durch Annahme der Kreditbedingungen:
 - 3.1.1. übernimmt der Kunde Haftung, dass er wahre, korrekte und vollständige Information zu allen während des Verfahrens zur Prüfung des Kreditantrags angesprochenen Themen liefert/lieferte, und er verpflichtet sich weiterhin, Novum innerhalb von zwei Wochen zu unterrichten, wenn es eine Änderung in solcher Information gibt oder im Fall, jedwede abgegebene Information sich als irrtümlich oder anderweitig unwahr, unkorrekt oder unvollständig erweist;
 - 3.1.2. übernimmt der Kunde insbesondere Haftung, dass er wahre und korrekte Bankkontodaten lieferte, die sich auf eine Bank beziehen, die zur Geschäftsausübung in Österreich und/oder in anderen Mitgliedstaaten der Europäischen Union zugelassen ist, und dass es im eigenen Namen des Kunden geführt wird. Kreditauszahlungen der Novum müssen über oder auf das besagte Konto erfolgen, das im Namen des Kunden geführt wird. Der Kunde kann auch beantragen, den Kredit auf ein IBAN Konto auszuzahlen, das im Namen des Kunden bei Novum geführt wird, die das Geld auf das E-Money Konto des Kunden wie Money2Go MasterCard einzahlen wird; dieses Konto wäre Gegenstand eines separaten Vertrags. Der Kunde verpflichtet sich, Novum innerhalb von zwei Wochen über jedwede Änderung der gelieferten Bankkontodaten zu unterrichten.
 - 3.1.3. verpflichtet sich der Kunde, jedwede Schuldverpflichtungen offenzulegen, in Bezug auf die er oder sie Verzug, seine/ihre Insolvenz, die Initiierung eines Inkassos gegen ihn oder sie

zugelassen hat, und ob er oder sie ein Angeklagter oder eine Angeklagte in einem Inkasso-Zivilprozess ist.

3.2. Novum warnt den Kunden, dass kurzfristige Kreditaufnahme besondere Risiken mit sich bringt, da sie darauf ausgelegt ist, Liquiditätsbedarf nur über kurze Fristen zu decken. Sie kann auch höhere Zinssätze als langfristige Kreditaufnahme mit sich bringen.

3.3. Der Kunde darf Novum bitten, Information über verfügbare Kreditprodukte und -leistungen zu liefern. Das für die Beantragung eines Kredits zu befolgende Verfahren ist auf der Internetseite beschrieben, und der Kunde darf auch Kundenbetreuung (wie in Punkt 1 angeführt) anrufen und um eine Beschreibung und Erklärung der Art und Weise bitten, in der ein Kredit beantragt werden kann. Novum liefert dem Kunden solche Information kostenlos.

3.4. Der erste Kreditantrag eines neuen Kunden darf nur über die Internetseite eingereicht werden. Stammkunden dürfen ihre Kreditanträge auch per SMS oder Telefonanrufe einreichen.

3.5. Der Kunde stimmt durch die Beantragung eines Kredits zu, dass Novum den Kunden über die von ihm/ihr gelieferte Telefonnummer kontaktieren darf, um eine Bestätigung zu erbitten oder um zusätzliche Daten in Bezug auf den Kreditantrag zu erhalten.

3.6. Vor dem Abschluss und während der Laufzeit des Kreditvertrags besitzt Novum die Bankrechtspflicht und kraft dieser Klausel das Recht, die Identität eines Kunden zu identifizieren und zu verifizieren. Der Kunde ist aufgefordert, Novum die folgende Information für Identifizierungszwecke zu liefern:

3.6.1. Offizieller vollständiger Name

3.6.2. Geburtsort und -datum

3.6.3. Ständiger Wohnsitz

3.6.4. Personalausweisnummer

3.6.5. Nationalität

Diese Information muss von Novum durch die Vorlage eines nicht abgelaufenen Personalausweises und eines Dokuments, das Nachweis der Wohnsitzadresse einschließt, durch den Kunden verifiziert werden.

Novum muss den Kunden auch auffordern, einen Einkommensnachweis vorzulegen. Dieser wird von Novum für die Fällung der Entscheidung benötigt, einen Kreditvertrag auszufertigen und/oder einen Kredit zu gewähren.

Der Kunde verpflichtet sich, die Anfragen der Novum in dieser Klausel zu erfüllen, wenn sie verhältnismäßig sind und sich auf diejenigen Auskünfte beschränken, die erforderlich sind, um eine ordnungsgemäße Identitäts- oder Kreditwürdigkeitsprüfung durchzuführen zu können.

3.7. Bei der Vorlage des Kreditantrags kann der Kunde aufgefordert werden zu verifizieren, dass das von ihm angegebene Bankkonto in der Tat auf den eigenen Namen des Kunden läuft. Im Fall einer Änderung der Bankverbindung ist Novum berechtigt, eine solche Verifizierung für die neue Bankverbindung zu verlangen.

3.8. Die Annahme oder Ablehnung des Kreditantrags durch Novum muss durch eine Mitteilung über einen dauerhaften Datenträger übermittelt werden. Im Fall der Annahme des Kreditantrags muss Novum dabei das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags gemäß Punkt 4 einhalten.

3.9. Wird der Kreditantrag auf der Grundlage einer Datenbankabfrage abgelehnt, muss Novum den Kunden unverzüglich, jedenfalls nicht später als innerhalb von drei (3) Geschäftstagen, über das Ergebnis einer solchen Abfrage sowie über die Angaben der konsultierten Datenbank unterrichten.

- 3.10. Bei Ablehnung des Kreditantrags darf Novum dem Kunden die Unterlagen gemäß Punkt 4.3 der vorliegenden Kreditbedingungen für einen niedrigeren als der vom Kunden beantragte Kreditbetrag oder ohne die von ihm/ihr beantragten Zusatzleistungen zusenden. Dem Kunden steht es frei, den von Novum angebotenen neuen Betrag/neue Leistungen abzulehnen oder anzunehmen, wofür das in Punkt 4.4 beschriebene Verfahren Anwendung findet.
- 3.11. Für jeden neuen Kunden, der zum ersten Mal einen Kreditantrag bei Novum eingereicht hat, muss ein Benutzerkonto eröffnet werden. Dasselbe Benutzerkonto muss von demselben Kunden erneut benutzt werden, wenn er oder sie einen neuen Kreditantrag bei Novum einreicht, auch wenn das Benutzerkonto nicht in Gebrauch war.
- 3.12. Dem Kunden ist nicht erlaubt, kontobezogene Informationen, nämlich: Login-Name und Passwort, Dritten offenzulegen.

4. Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags

- 4.1. Jedweder Kredit verlangt, dass Novum und der Kunde einen Kreditvertrag abschließen. Der Kunde reicht einen Kreditantrag (gemäß vorstehendem Punkt) ein, um das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags einzuleiten. Novum besitzt volles und absolutes Ermessen darüber, ob sie mit dem Kunden einen Kreditvertrag abschließt oder nicht, dies ungeachtet früherer Annahmen jedweden früheren Kreditantrags von demselben Kunden/jedweder früheren Kreditverträge (keine Verpflichtung zu Vertragsabschluss), bis Novum das Angebot des Kunden für den aktuellen Kredit gemäß Punkt 4.5 angenommen hat.
- 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 ihm in allen Fällen über einen dem Kunden verfügbaren und zugreifbaren dauerhaften Datenträger (1) ein Kreditvertragsdokument, (2) die vorliegenden Kreditbedingungen, (3) das Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite und (4) die ergänzende vorvertragliche Information gemäß FernFinG für Minikredite übermittelt. Novum wird die Dokumente kostenlos liefern.
- 4.4. Möchte der Kunde nach Erhalt der Dokumente gemäß vorstehendem Punkt das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags fortsetzen, muss er/sie Novum ein Vertragsangebot für den Abschluss des Kreditvertrags vorlegen (an das er nicht gebunden ist, sondern er darf es gemäß Punkt 8.1 annullieren). Der Kunde verlangt, dass er/sie dieses Angebot Novum über SMS vorlegen darf. Novum unterrichtet ihn/sie, dass Novum daher nur nach Abschluss des Kreditvertrags in der Lage sein wird, ihm/ihr alle Vertragsbedingungen zu liefern.
- 4.5. Möchte Novum das Angebot des Kunden gemäß vorstehendem Punkt annehmen, muss Novum eine Rechnung über einen dauerhaften Datenträger übermitteln, wobei die Rechnung die Annahme des Angebots des Kunden durch Novum darstellt ("Erklärung der Vertragsannahme"). Die Rechnung fasst die vereinbarten Kreditbedingungen zusammen und ist ein integraler Bestandteil des Kreditvertrags.
- 4.6. Der Kreditvertrag und jede weitere Dokumentation müssen in deutscher Sprache geliefert werden.

5. Auszahlung des Kredits durch die Bank und Rechnung

- 5.1. Nach Abschluss eines Kreditvertrags mit dem Kunden gemäß Punkt 4.5 muss Novum die Auszahlung des Kreditbetrags vornehmen. Der Kunde muss innerhalb von Sieben (7) Geschäftstagen ab Abschluss des Kreditvertrags den Kreditbetrag in Euro (€) per Banküberweisung auf das Bankkonto,

das er/sie im Kreditantrag angeführt hat, oder auf ein Novum Bankkonto in Übereinstimmung mit Punkt 3.1.2 erhalten.

- 5.2. Die Rechnung muss unter anderem den Ratenbetrag und das Datum anführen, an dem die Rate(n) fällig ist/sind, sowie die Bankkontonummer, auf die Zahlungen durch den Kunden eingezahlt werden müssen.

6. Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden

- 6.1. Dieser Abschnitt ist eine gekürzte Erklärung darüber, wie Novum personenbezogene Informationen des Kunden benutzt. Für weitere Information einschließlich mehr Details über die Rechte des Kunden empfiehlt Novum ihren Kunden nachdrücklich, die benutzerfreundliche geschichtete Datenschutzrichtlinie zu lesen, verfügbar unter <https://www.cashper.at/ihr-recht/datenschutz-erklärung>. Der Kunde wird während des Verfahrens zur Prüfung des Kreditantrags, falls erforderlich, um Erlaubnis gebeten, seine/ihre Daten zu verarbeiten und mit Dritten zu teilen.

Novum benötigt Kundendaten (die Informationen, die der Kunde im Kreditantrag lieferte, wie Namen, Geburtsdatum, E-Mail-Adresse, Anschrift, Einkommens- und Lebenssituation und Bonitätsinformation), um dem Kunden die beantragten Leistungen zu liefern, nämlich einen Kurzzeitkredit oder einen Ratenkredit. In diesem Fall stellt vertragliche Notwendigkeit die Rechtsgrundlage für die Verarbeitung der besagten persönlichen Daten durch Novum dar (Art. 6 Abs. 1 lit b DSGVO), eine Zustimmung des Kunden ist daher nicht notwendig.

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

Um die Leistung liefern und die vertraglichen Verpflichtungen mit Ihnen erfüllen zu können, darf die Bank ihre personenbezogenen Daten teilen mit:

- Dienstleistern wie Verkäufer, Elektroniker, Instandhalter oder Warter von Computersystemen und zugehörigen Geräten;
- jedweder Person (einschließlich jedweden Agenten, Auftragnehmer oder Drittdienstleister), mit der Novum einen Vertrag abschließt oder abzuschließen vorschlägt für die Lieferung von Leistungen in Bezug auf das Konto des Kunden oder im Zusammenhang mit dem Geschäftsbetrieb der Novum;
- Dienstleistern wie Verkäufer, Elektroniker, Instandhalter oder Warter von Computersystemen und zugehöriger Geräten;
- jedweder Person (einschließlich jedweden Agenten, Auftragnehmer oder Drittdienstleister), mit der Novum einen Vertrag abschließt oder abzuschließen vorschlägt für die Lieferung von Leistungen in Bezug auf das Konto des Kunden oder im Zusammenhang mit dem Ablauf des Geschäfts der Novum;
- jedweder Person, angestellt bei oder beschäftigt als ein Agent von Novum oder Tochtergesellschaften einschließlich jedweden Relationship Officers, für die Zwecke oder im Zusammenhang mit Interaktionen mit den Kunden oder der Lieferung von Leistungen an die Kunden oder Verarbeitung von Transaktionen im Zusammenhang mit Konten der Kunden; und
- um Novum zu ermöglichen, ihre Datenverarbeitung und andere Verwaltungsabläufe zu zentralisieren oder an ihre Tochtergesellschaften oder Dritte zu outsourcen, die von der Bank mit solchen Leistungen/Abläufen beschäftigt werden;
- Tochtergesellschaften oder jedweden anderen Niederlassungen der Novum.

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

- den Prüfern, Rechts- und anderen Fachberatern der Bank und jedweden anderen Personen unter einer Vertraulichkeitsverpflichtung gegenüber der Bank;
- jedweder Börsen-, Markt- oder anderen Aufsichtsbehörde mit Zuständigkeit über Novum, jedwede andere Tochtergesellschaften oder über jedwede vom Kunden oder für das Konto des Kunden ausgeführte Transaktionen;
- jedweder Partei, die per Gesetz zu solch einer Forderung oder solch einem Antrag berechtigt ist;
- jedweder Person, mit der Novum in Bezug auf den Verkauf oder die Übertragung oder die Teilung jedweder ihrer Rechte, Verpflichtungen oder Risiken kontrahiert oder zu kontrahieren plant;
- wo die Information offengelegt werden muss oder im Verlauf einer Due-Diligence Prüfung dazu aufgefordert wird;
- jedem potentiellen Käufer der Novum oder ihres Geschäfts.

Novum darf die personenbezogenen Daten des Kunden nur so lange speichern wie notwendig. Die Notwendigkeit hängt von der gesetzlichen Verpflichtung der Novum ab. Können zum Beispiel persönliche Daten als „Rechnungsunterlagen“ eingestuft werden, ist Novum gesetzlich verpflichtet, die Daten für zehn Jahre zu speichern. 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 zu wehren, die gegen Novum geltend gemacht werden, ist es Novum erlaubt, die Daten so lange zu speichern, wie dieses Risiko besteht (gewöhnlich 5 Jahre ab dem Ende der Beziehung mit dem Kunden).

Der Kunde besitzt als ein „Datensubjekt“ eine Reihe von Rechten, die unter bestimmten Bedingungen und in bestimmten Umständen gelten, einschließlich:

- Recht des Zugriffs auf personenbezogene, von Novum verarbeitete personenbezogene Daten;
- Recht, Novum aufzufordern, nicht zutreffende personenbezogene Daten zu berichtigen;
- Recht, Novum aufzufordern, ihre personenbezogenen Daten zu löschen („Recht auf Vergessenwerden“);
- Recht, Novum aufzufordern, personenbezogene Daten zu beschränken (d.h., sie zu speichern aber nicht weiter zu verarbeiten);
- Recht, Novum aufzufordern, personenbezogene Daten in einem strukturierten, üblicherweise benutzten, maschinenlesbaren Format zu liefern oder sie (insoweit technisch möglich) direkt an einen Verantwortlichen portieren zu lassen („Recht auf Datenübertragbarkeit“);
- Recht auf Rücknahme jedweder Zustimmung, die sie Novum zu irgendeinem Zeitpunkt gegeben haben;
- Recht auf Einspruch gegen Novums Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden, wenn keine Zustimmung vorliegt;
- Recht auf Einreichung einer Beschwerde bei der relevanten Aufsichtsbehörde.

Die personenbezogenen Daten, die der Kunde an Novum lieferte, unterliegen den durch automatische Mittel gefällten Entscheidungen, die den Kunden betreffen. Dies ist notwendig, damit Novum in der Lage ist, ihre vertraglichen Verpflichtungen gegenüber ihren Kunden zu erfüllen. Die Entscheidungen in Bezug auf den Kunden werden nur für das Verfahren zur Kreditgenehmigung benutzt.

7. Kreditprodukt, -dienstleistungen und Gebühren

7.1. Die für Kredite und jedwede Zinsen, Gebühren oder andere Zahlungen anzuwendende Währung muss der Euro (€) sein.

- 7.2. Bei der Beantragung eines Kredits können die Kunden zwischen den verschiedenen Kreditkonten wählen, die von einhundert Euro (EUR 100) bis zu dreitausend Euro (EUR 3000) reichen, und zwischen unterschiedlichen Kredittypen wählen, nämlich Kurzzeitkrediten und Ratenkrediten.
- 7.3. In Bezug auf den jeweiligen Kredit berechnet Novum die in Punkt 3 festgelegten Kreditzinsen (Kreditzinsen).
- 7.4. Soll der Kunde für einen Ratenkredit optieren, wird eine zusätzliche Gebühr in Einklang mit Teil 2 und Teil 4 erhoben.
- 7.5. Der Kunde darf in seinem/ihrem Kreditantrag auch (muss aber nicht) für Zusatzleistungen optieren, was bedeutet, dass Novum den Service des Kreditantrags aufwerten muss.
- 7.6. Dem Kunden werden in den ihm gemäß Punkt 4.3 und 4.5 ausgehändigten Dokumenten alle Zahlungen mitgeteilt, die in seinem individuellen Fall im Verlauf des Verfahrens zur Prüfung des Kreditantrags anfallen.

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

- 8.1. Bevor ein Kreditvertrag gemäß Punkt 4.5 geschlossen wird, hat der Kunde das Recht, jederzeit und auf jedwede Weise, in jedweder Form durch Unterrichtung der Novum über seine Absicht, das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags zu beenden, einen Kreditantrag oder ein Angebot im Sinne 4.4 zu stornieren.

8.2. Recht auf Rücktritt von Verbraucherkrediten (§ 12 VKrG)

- 8.2.1. Ist der Kreditvertrag für einen Verbraucherkredit, hat der Kunde kein Recht auf Rücktritt im Sinne des 8.3 sondern nur im Sinne dieses Punktes.
- 8.2.2. Der Kunde hat das Recht auf Rücktritt von einem bereits kraft § 12 VKrG geschlossenen Kreditvertrag ohne Grundangabe innerhalb von 14 Kalendertagen ab dem Datum, (a) an dem der Kreditvertrag gemäß Punkt 4.5 abgeschlossen wurde, oder (b) ab dem Tag, an dem der Kunde die Vertragsbedingungen (= ein Kreditvertragsdokument, die vorliegenden Kreditbedingungen und die Rechnung) und die vorvertragliche Information (das Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite) erhält, je nachdem, welcher Zeitpunkt später liegt. Dieses Recht darf auf jedwede Weise in einer Form durch Unterrichtung von Novum über die Absicht des Kunden, zurückzutreten, ausgeübt werden. Für diesen Zweck darf der Kunde, muss jedoch nicht, die in Punkt 1 angeführte Kontaktinformation, die E-Mail-Adresse rechnung@cashper.at oder das auf der Internetseite (www.cashper.at) zur Verfügung gestellte Formblatt verwenden. Wenn der Rücktritt schriftlich oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger erklärt wird, so ist die 14-tägige Rücktrittsfrist jedenfalls gewahrt, wenn die Erklärung vor ihrem Ablauf abgesendet wird.
- 8.2.3. Hat der Kunde zum Zeitpunkt des Rücktritts ausstehende Kreditbeträge, die noch fällig sind, muss er/sie alle fälligen Beträge ohne Verzögerung unverzüglich, jedenfalls nicht später als dreißig (30) Kalendertage nach Abgabe der Rücktrittmitteilung begleichen. Der Kunde muss nur den Kapitalbetrag zurückzahlen, aber keine Zinsen.
- 8.2.4. Wird eine Zusatzleistung in Bezug auf den Kreditvertrag von Novum (oder einem Dritten auf der Grundlage eines Vertrags zwischen dem Dritten und dem Kreditgeber) geliefert, ist der Kunde nicht länger an den Zusatzleistungsvertrag gebunden, wenn der Kunde sein Recht auf Rücktritt aus dem Kreditvertrag in Einklang mit diesem Punkt ausübt.

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

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

8.3.1. Ist der Kreditvertrag für einen Minikredit, hat der Kunde kein Recht auf Rücktritt im Sinne des vorstehenden Punktes, sondern nur unter im Sinne dieses Punktes.

8.3.2. Der Kunde ist gemäß § 8 FernFinG berechtigt, vom Vertrag bis zum Ablauf folgender Frist zurückzutreten: Die Rücktrittsfrist beträgt 14 Tage. Sie beginnt mit dem Tag des Vertragsabschlusses gemäß Punkt 4.5. Hat aber der Kunde die Vertragsbedingungen (= ein Kreditvertragsdokument, die vorliegenden Bedingungen und die Rechnung) und Vertriebsinformationen (= Formular Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite und Ergänzende vorvertragliche Information gemäß FernFinG für Minikredite) erst nach Vertragsabschluss erhalten, so beginnt die Rücktrittsfrist erst mit dem Erhalt all dieser Bedingungen und Informationen zu laufen. Der Rücktritt ist gegenüber Novum (unter Nutzung der Kontaktmöglichkeiten in Punkt 1, der E-Mail-Adresse rechnung@cashper.at oder des entsprechenden Formulars auf der Internetseite) ausdrücklich zu erklären. Wenn der Rücktritt schriftlich oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger erklärt wird, so ist die 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 in die Erfüllung des Vertrags noch vor Ablauf der Rücktrittsfrist einwilligte, nachdem er über die Rechtsfolgen dieser Einwilligung gemäß § 5 FernFinG einschließlich § 5 Abs 1 Z 3 lit a iVm § 10 Z 3 FernFinG aufgeklärt worden ist, und der Vertrag vor Abgabe der Rücktrittserklärung von beiden Seiten bereits voll erfüllt worden ist.

8.3.4. Tritt der Kunde nach diesem Vertragspunkt vom Vertrag zurück, so hat:

8.3.4.1. der Kunde unverzüglich, spätestens aber innerhalb von 30 Tagen ab Absendung der Rücktrittserklärung, Novum alle Geldbeträge zurückzugeben, die er von Novum erhalten hat, er muss aber keine Zinsen zahlen;

8.3.4.2. hat Novum unverzüglich, spätestens aber binnen 30 Kalendertagen ab Erhalt der Rücktrittserklärung, alle Beträge, die Novum vom Kunden vertragsgemäß erhalten hat, abzüglich des in Punkt 8.3.4.1 genannten Betrags, zu erstatten.

8.3.5. Sollte der Kunde von dem Rücktrittsrecht nach diesem Vertragspunkt keinen Gebrauch machen, so ist die mit ihm getroffene Vereinbarung verbindlich.

9. Kreditrückzahlung durch den Kunden

9.1. Der Kunde darf (muss aber nicht) vor Beantragung des Kredits den Kreditrechner-Bildschirm der Internetseite benutzen, um den Betrag zu ermitteln, der an Novum zurückgezahlt werden muss. Der Kunde darf auch die Kundenbetreuung für eine bessere Erklärung des Kreditvorgangs und der geltenden fälligen Gebühren/Zinsen anrufen.

9.2. Beide Kredittypen, d.h. der Kurzzeitkredit und der Ratenkredit, haben unterschiedliche Rückzahlungsfristen. In jedem Fall muss die geltende Rückzahlungsfrist zum Zeitpunkt der Gutschrift des Kredits für den Kunden kraft Punkt 5 beginnen.

9.3. In Bezug auf Kurzzeitkredite, die eine Rückzahlungsfrist von fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen haben, je nachdem wie zwischen den Parteien vereinbart, muss die Rückzahlung des Kreditbetrags

und der Kreditzinsen in einer (1) Rate am letzten Tag der jeweiligen Rückzahlungsfrist erfolgen, wie im Kreditvertrag spezifiziert, der dem Kunden bereitgestellt werden muss.

- 9.4. Die Ratenkredite, die eine Rückzahlungsfrist von mindestens zwei (2) Monaten haben, muss die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in zwei (2) oder mehr Gleichen an dem Tag erfolgen, an dem der Kunde sein/ihr Einkommen erhält, wie vom Kunden im Kreditantrag angeführt und entsprechend im Kreditvertrag spezifiziert.
- 9.5. Der Kunde muss den Kredit zum vereinbarten Fälligkeitsdatum gemäß den Absätzen 9.3 oder 9.4 zurückzahlen. Die Rückzahlung besteht aus dem Kreditbetrag und den vereinbarten Honoraren/Zinsen und allen zusätzlich fälligen Honoraren und Gebühren in Einklang mit dem Kreditvertrag. Gemäß Punkt 7.1 müssen alle Rückzahlungen in Euro (€) erfolgen.
- 9.6. Der Kunde darf Rückzahlungen auf das SEPA Bankkonto ausführen, das durch seinen IBAN in der Rechnung identifiziert ist.
- 9.7. Der Kunde ist berechtigt, jederzeit seine Verpflichtungen unter einem Kredit ganz oder teilweise durch Zahlungen auf das in Punkt 9.6 angeführte Konto zu erfüllen. Novum wird in beiden Fällen keine Vorfälligkeitsentschädigung kassieren.
- 9.8. Zahlungen des Kunden einschließlich Teilzahlungen müssen gemäß §§ 1415, 1416 ABGB zugewiesen sein.
- 9.9. Der Kunde ist berechtigt, auf Antrag und kostenlos jederzeit während der Laufzeit des Kredits einen Kontoauszug in Form eines Tilgungsplans zu erhalten.

10. Folgen der Überfälligkeit

- 10.1. Ein Kredit wird überfällig, wenn ein Kunde die Rückzahlung des Kredits und/oder der geltenden Honorare/Zinsen am Fälligkeitsdatum am Ende des relevanten Zeitraums unterlässt.
- 10.2. Ist der Kredit fällig, muss Novum nach ihrer Wahl 3 Mitteilungen per normaler Post, SMS und/oder E-Mail zuschicken. Die erste Mitteilung ist sieben (7) Kalendertage ab der Zahlungsfälligkeit fällig. Im Fall, die Zahlung wird von Novum nicht erhalten muss Novum zusätzliche Mitteilungen zusenden, nach vierzehn (14) und/oder einundzwanzig (21) Kalendertagen ab dem ursprünglichen Fälligkeitsdatum.
- 10.3. Falls der Kunde in Verzug kommt, ist er/sie weiterhin verpflichtet, den vereinbarten Sollzinssatz für den überfälligen Betrag zu zahlen. Der Kunde ist weiters verpflichtet, Novum die aufgrund seines Verschuldens tatsächlich entstandenen Kosten von außergerichtlichen Betreibungs- oder Einbringungsmaßnahmen zu bezahlen, soweit die daraus resultierenden Beträge zweckentsprechend und zur Rechtsverfolgung notwendig waren und soweit sie in einem angemessenen Verhältnis zur betriebenen Forderung stehen.
- 10.4. Und die aufgelaufenen Kosten sind proportional zur eingetriebenen aussehenden Schuld.
- 10.5. **Fehlende Zahlungen könnten schwerwiegende Folgen für Sie haben (z.b. Zwangsverkauf) und können den Erhalt von Kredit erschweren!**

11. Schadensersatz und Haftung

Mit Ausnahme für Schäden, verursacht durch lebensgefährliche Verletzungen und außer für Schäden, verursacht durch eine Verletzung der Hauptpflichten der Novum unter dem Kreditvertrag ("Hauptleistungspflichten") haftet Novum nur für grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten in der Erfüllung ihrer Aufgaben unter dem Kreditvertrag.

12. Mitteilungen

- 12.1. Der Kunde stimmt zu, dass alle relevanten Mitteilungen und Kommunikationen ihm/ihr auf Papier oder einem dauerhaften Medium unter den Kontaktdaten zugeschickt werden können, die er Novum lieferte. Der Kunde spezifiziert außerdem seine/ihre Mobiltelefonnummer (falls zutreffend) als zusätzliches Mittel für den Erhalt von Mitteilungen und anderen Kommunikationen von Novum. Dieser Punkt gilt nicht für Werbung.
- 12.2. Der Kunde erhält alle neuen Kommunikationen über eine E-Mail-Nachricht, die an die E-Mail-Adresse geschickt wird, die von ihm/ihr im Kreditantrag angeführt wurde, und gleichzeitig per SMS an ein Mobilgerät, falls vom Kunden spezifiziert.
- 12.3. Kommunikation zwischen dem Kunden und Novum muss auf Deutsch erfolgen.

13. Kündigung des Kreditvertrags

- 13.1. Zusätzlich zu seinem Recht auf frühzeitige Zahlung (Punkt 9.7) ist der Kunde berechtigt, jedweden Kreditvertrag in jedweder Form zu jedwedem Zeitpunkt zu kündigen. Zwar ist die Kündigung kostenlos, doch sind im Fall einer Kündigung alle ausstehenden Beträge unverzüglich fällig und zahlbar.
- 13.2. Bei Vorliegen eines wichtigen Grundes können Novum und der Kunde jederzeit mit sofortiger Wirkung kündigen. Ein wichtiger Grund, der Novum zur Kündigung berechtigt, kann insbesondere vorliegen: ("außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund"). Ein Grund, der Novum zur Kündigung kraft dieses Punktes berechtigt, kann (muss aber nicht) gegeben sein, wenn:
 - 13.2.1. eine Verschlechterung oder Gefährdung der Vermögensverhältnisse des Kunden oder eines Mitverpflichteten eintritt und dadurch die Erfüllung von Verbindlichkeiten gegenüber Novum gefährdet ist;
 - 13.2.2. der Kunde unrichtige Angaben über seine Vermögensverhältnisse, seine Identität, seine Bankverbindung oder sonstige wesentliche Umstände macht, oder
 - 13.2.3. der Kunde die Verpflichtung zur Bestellung oder Verstärkung von Sicherheiten nicht erfüllt oder nicht erfüllen kann.
- 13.3. Bei Teilzahlungskrediten tritt Terminverlust ein, wenn der Kunden mit einer Monatsrate, einem Teil einer Monatsrate oder Nebenforderungen mindestens sechs Wochen in Verzug ist, sofern der ausständige Betrag in Summe mindestens die Höhe einer vollen Monatsrate erreicht. Voraussetzung für die Geltendmachung des Terminverlustes ist weiters, dass Novum die eigenen Leistungen bereits erbracht hat (ordnungsgemäße Zuzählung des Kredits) und den Kunden – allenfalls auch innerhalb des vorerwähnten Zeitraumes von sechs Wochen – unter Androhung des Terminverlustes und unter Setzung einer Nachfrist von mindestens zwei Wochen gemahnt hat.

14. Höhere Gewalt

- 14.1. Die Verpflichtungen einer Partei im Rahmen dieser Kreditbedingungen sind für eine solche Zeit ausgesetzt, während der diese Partei auf Grund höherer Gewalt an der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gehindert ist, vorausgesetzt, dass eine solche Partei: (a) der anderen Partei die Existenz solcher höherer Gewalt mitgeteilt hat, (b) alles in seiner/ihrer Macht stehende unternimmt, um den Kreditvertrag zu erfüllen, und (c) ihre Verpflichtungen erfüllt, sobald das Ereignis höherer Gewalt zu existieren aufgehört hat, all dies in der von der anderen Partei spezifizierten Frist.

14.2. Zur Vermeidung von Zweifeln, höhere Gewalt setzt nur die Verpflichtung einer Partei außer Kraft, insoweit es einer solchen Partei unmöglich ist, diese auszuführen, und sie entschuldigt in keiner Weise eine solche Partei von der Verpflichtung, andere Verpflichtungen des Kreditvertrags zu erfüllen.

15. Schlussbestimmungen

15.1. Der Kreditvertrag und die Geschäftsbeziehung zwischen Novum und dem Kunden wird von maltesischen Recht beherrscht. Diese Rechtswahl erkennt dem Kunden jedoch nicht den Schutz ab, der ihm/ihr kraft österreichischem Recht nicht aus dem Vertrag aufgehoben werden kann.

15.2. Gemäß Art. 18 Abs. 1 und 2 der Verordnung (EU) Nr. 1215/2012, darf der Kunde Verfahren gegen Novum entweder in den Gerichten von Malta oder in den Gerichten des Orts seines/ihrer Wohnsitzes einleiten. Verfahren von Novum gegen den Kunden dürfen nur in den Gerichten von Österreich eingeleitet werden.

15.3. Der Kunde ist berechtigt, Beschwerden direkt bei Novums Kundendienst oder auf ihrer Internetseite vorzubringen. Beschwerden benötigen Druck auf Papier oder E-Mail. Ist der Kunde mit der Antwort der Novum auf die Beschwerde nicht zufrieden, kann der Kunde Klage einreichen bei:

Officer of the Arbiter for Financial Services

1st Floor

St Calcedonius Square

Floriana FRN 1530

Internetseite: www.financialarbiter.org.mt

Tel: [+356 2124 9245](tel:+35621249245)

E-Mail: complaint.info@financialarbiter.org.mt

Dieser Punkt beeinträchtigt nicht das Recht des Kunden, Gerichtsverfahren einzuleiten.

15.4. Änderungen der vorliegenden Kreditbedingungen müssen zwischen dem Kunden und Novum vereinbart werden. Dies kann erfolgen, indem Novum dem Kunden Änderungen vorschlägt, und er/sie dieses Angebot nicht ablehnt, in welchem Fall das nachfolgende Verfahren eingehalten werden muss:

Die gewünschten Änderungen müssen dem Kunden kraft Punkt 12, Änderungen, zur Kenntnis gebracht werden. Auf diese Weise vorgeschlagene Änderungen treten zwei Monaten nach Erhalt der diesbezüglichen Mitteilung der Novum durch den Kunden in Kraft, wenn Novum bis dahin nicht seine/ihre Ablehnung dieser erhalten hat. In der Änderungsmitteilung muss Novum den Kunden über ihre Absicht der Änderung der Kreditbedingungen, den Inhalt der gewünschten Änderungen, und über die Tatsache unterrichten, dass bei Nichterhalt einer Ablehnung innerhalb seiner/ihrer Entscheidungsfrist von zwei Monaten dies als Zustimmung eingestuft wird, und schließlich über die Tatsache, dass im Fall, er/sie lehnt die vorgeschlagenen Änderungen ab, die Kreditbedingungen ohne Änderungen weiterhin in Kraft bleiben.

Novum ist nur berechtigt, Änderungen gemäß dem vorstehenden Punkt vorzuschlagen, wenn (a) sie nicht die gegenseitigen Hauptleistungen, insbesondere weder vereinbarte Honorare, Zinsen und Sicherheiten betreffen, und zusätzlich (b) die vorgeschlagenen Änderungen notwendig sind, um

korrekte Erfüllung des Vertrags sicherzustellen oder um die Kreditbedingungen neuen Gesetzen anzupassen.

- 15.5. Diese Kreditbedingungen stehen auf der Internetseite zur Verfügung unter <https://www.cashper.at/ihr-recht>, und der Kunde kann auch die Kundenbetreuung der Novum per E-Mail oder Telefon bitten, eine Kopie der Kreditbedingungen elektronisch oder per Post kostenlos zuzusenden.

Teil 2: Bedingungen optionaler Zusatzleistungen für Kunden in Österreich

16. Anwendbarkeit dieser Zusatzleistungsbedingungen / subsidiäre Anwendbarkeit der Kreditbedingungen

Zusatzleistungen werden als optional in Bezug auf den Kreditvertrag zur Verfügung gestellt. Diese Zusatzleistungsbedingungen sind die Grundlage und ein fester Bestandteil der Zusatzleistungen, die der Kunde in Bezug auf den Kreditvertrag auswählen kann. Insoweit anwendbar, sind diese Zusatzleistungsbedingungen in Verbindung mit (nicht als Ersatz) der auf Kunden in Österreich anwendbaren Kreditbedingungen des Kreditvertrags zu lesen.

17. Kategorien der Zusatzleistungen

- 17.1. Speedy-Track: Der Kunde kann gegen ein Honorar in Einklang mit Punkt 4 für Eilverfahren optieren, in welchem Fall Novum den Kreditantrag priorisieren und den Kredit nicht später als am nächsten Geschäftstag nach Abschluss des Kreditvertrags ausschütten muss.
- 17.2. Ratenkredit: Optiert der Kunde im Fall von Ratenkrediten für eine Rückzahlungsfrist von zwei (2) Monaten, wird ein Honorar gemäß Punkt 4 belastet.

18. Antrag auf Zusatzleistungen

- 18.1. Bei Beantragung und Erhalt eines Kredits ist deicht verpflichtet, Zusatzleistungen zu wählen. Im Fall, der Kunde möchte eine Zusatzleistung beantragen, hat er/sie die Freiheit, Zusatzleistungen auf zwei unterschiedliche Weisen auszuwählen:
 - 18.1.1. Auf der Internetseite.
 - 18.1.2. Über einen dauerhaften Datenträger (einschließlich E-Mail und Textnachricht).
- 18.2. Bei der Wahl von Zusatzleistungen bittet der Kunde Novum um eine Ausweitung der in den Kreditbedingungen gelieferten Leistungen. Novum kann den Antrag in Übereinstimmung mit Punkt 3.8 und 3.9 annehmen oder ablehnen.

19. Anfallende Gebühren

- 19.1. Eilverfahren:
 - 19.1.1. Kurzzeitkredit – das Honorar ist gemäß Punkt 9.3 fällig.
 - 19.1.2. Ratenkredit – das Honorar wird gleich über alle Raten aufgeteilt und ist gemäß Punkt 9.4 fällig.
- 19.2. Ratenhonorar – Honorar gleich über alle Raten aufgeteilt und ist gemäß Punkt 9.4 fällig.
- 19.3. Der für gewählte Zusatzleistungen zahlbare Betrag wird in der Rechnung dokumentiert.

Part 3 – Kreditzinsen

Kreditzinsen: 7,95 %

Teil 4 – Gebührenaufstellung

Teilzahlungsgebühr (wenn von der Bank bekanntgegeben)

Kreditbetrag	Teilzahlungsgebühr für Zahlung in 2 Raten
100 – 199 EUR	40 EUR
200 – 399 EUR	45 EUR
400 – 599 EUR	49 EUR
600 – 999 EUR	99 EUR
1000 – 3000 EUR	149 EUR

Eilgebühr

Kreditbetrag	Eilgebühr
100 – 199 EUR	39 EUR
200 – 399 EUR	69 EUR
400 – 3000 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 Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta’ Xbiex, XBX 1403, 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 Customer 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 and (re-)payment 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 public holidays and bank holidays of the TARGET 2 system.
- 2.5. **Consumer Credit** – means 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 (initial) 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 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 agreed between the parties, by default this being the day the Customer receives his/her 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 3000), 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 Part 3.
- 2.18. **Micro Loan** – means a net Loan Amount of up to EUR 199,99.
- 2.19. **Website** – www.cashper.at

3. Loan Application Process

- 3.1. By accepting the Credit Terms, the Customer:
 - 3.1.1. accepts liability that he provides/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 he 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 can also request to disburse the Loan to an IBAN account held in the Customer's name at Novum, which will transfer the money to the Customer's e-money account, such as Money2Go MasterCard; this account would be subject to a separate contract. 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 he or she has allowed a delay, his/her insolvency, any collection procedures initiated against him or her and if he or she is 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. Repeating Customers may submit their Loan Applications by text message or phone calls also.
- 3.5. The Customer, by applying for a Loan, agrees that Novum may contact Customer via the telephone number provided by him/her 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 he 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 he/she 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 new Customer who has submitted a Loan Application to Novum for the first time. The same User Account shall be re-used by the same Customer as he or she enters 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 Form, and (4) the Supplementary Pre-Contractual Information According to FernFinG for Micro Loans. 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, he/she submits to Novum an offer ("Vertragsangebot") to enter into a Loan Agreement (which he is not bound to but may cancel according to Clause 8.1). The Customer requests that he/she may submit this offer to Novum via text message. Novum informs him/her that Novum will therefore only be able to provide him with all the contractual terms and conditions after the Loan Agreement was entered into.
- 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.

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 he/she had indicated in the Loan Application, or to a Novum Bank account in accordance with Clause 3.1.2., and within seven (7) 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 his/her 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;
- 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 depend 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) to three thousand Euro (EUR 3000) 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 Part 3 (Loan Interest).
- 7.4. In case the Customer opts for an Instalment Loan, an additional fee shall be charged, in accordance with Part 2 and Part 4 below.
- 7.5. The Customer may also (but need not to) opt for Ancillary Services on his/her 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.
- 7.6. The Customer will be made aware of all payments due in his individual case during the Loan Agreement process in the documents provided to him 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 his/her 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, the e-mail address rechnung@cashper.at or the appropriate form provided on the Website (www.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, he/she 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 an ancillary service relating to the credit agreement is provided by Novum (or by a third party on the basis of an agreement between the third party and the creditor), the Customer is no longer bound by the ancillary service contract if the Customer exercises his right of withdrawal from the credit agreement in accordance with this clause.
- 8.2.5. If the Customer does not exercise his right to withdrawal, he is 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 right of withdrawal under the preceding clause, but only under this clause.
- 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. The Customer has to express his wish to withdraw vis-à-vis Novum using the contact data provided in Clause 1, the e-mail address rechnung@cashper.at or the appropriate form provided on the Website (www.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 he/she (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 he/she 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 him/her 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, he is 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 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 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 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 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, he/she continues to be obliged to pay the agreed upon borrowing rate for the amount overdue also. Further, the Customer is obliged to reimburse Novum out-of-court collection costs which actually accrued as a result of the Customer's fault ("Verschulden") if the

collection was expedient and necessary 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 wilful 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 him/her on paper or on a durable medium at the contact data he provides to Novum. 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. 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 him/her in the Loan Application and, simultaneously, a short message service (SMS) alert sent on a mobile device, if specified by the Customer.
- 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 a cause at any time with immediate effect (“außerordentliche Kündigung aus wichtigem Grund”). 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 his/her 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.
- 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 totalling 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/his/her 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. 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 him/her 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 he/she is domiciled; proceedings may be brought against the Customer by Novum only in the courts of Austria.
- 15.3. The Customer is entitled to file any complaints directly with Novum's Customer Care or on its Website. Complaints shall only be filed on paper or by e-mail. 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

1st Floor

St Calcedonius Square

Floriana FRN 1530

Website: www.financialarbiter.org.mt

[Tel:+356 2124 9245](tel:+35621249245)

Email: complaint.info@financialarbiter.org.mt

This clause does not prejudice the Customer's right to instigate legal proceedings.

- 15.4. Changes to these Credit Terms have to be agreed upon between Customer and Novum. This can be done by Novum offering changes to the Customer and him/her neglecting to reject that offer, if the following procedure is adhered to:

The changes desired must be brought to the Customer's attention pursuant to Clause 12. Changes proposed in this manner will come into force two months after the Customer received notification from Novum if Novum has not received his/her rejection thereof by then. In the notification of change, Novum will inform the Customer of its intent to change the Credit Terms, of the contents of the changes desired, of the fact that his/her idleness for a period of two months after receiving Novum's notification will be deemed in consent and finally of the fact that if he/she rejects the changes proposed the Credit Terms will continue to be in force without changes.

Novum is entitled to propose changes according to the preceding Clause only if (a) they do not affect the mutual "Hauptleistungen", in particular neither fees, interest nor collateral agreed upon and, additionally, (b) the changes proposed are either necessary to ensure proper performance of the contract or to adapt the Credit Terms to new Law.

- 15.5. 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, either electronically or by post free of charge.

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

17. Categories of Additional Services

- 17.1. Speedy-Track: The Customer may opt to 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.
- 17.2. 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 Part 4.

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, he/she is 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 all terms and due in accordance to Clause 9.4
- 19.2. Instalment fee – fee is equally divided over all terms and due in accordance to Clause 9.4
- 19.3. The payable amount for chosen Ancillary Services is documented by the Invoice.

Part 3 – Loan Interest

Loan interest: 7.95%

Part 4 – Fee List

Instalment fee (When made available by the Bank)

Loan amount	2-terms Instalment fee
100 – 199 EUR	40 EUR
200 – 399 EUR	45 EUR
400 – 599 EUR	49 EUR
600 – 999 EUR	99 EUR
1000 – 3000 EUR	149 EUR

Speedy-Track fee

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