

SweepBank – Suomessa asuviin asiakkaisiin sovellettavan Prime-lainasopimuksen vakioehdot

Ferratum (SweepBank) päätoimiala on seuraava: pankkitoiminta, maksupalvelut (Maltaan rahoituslaitoslaissa kuvatussa merkityksessä), muiden maksuvälineiden liikkeeseenlasku ja hoitaminen (muut kuin edellä määritellyt maksupalvelut), kaupankäynti omaan lukuun rahamarkkinavälineillä, valuutalla, futuureilla ja optioilla, valuutta- ja korkovälineillä sekä siirtokelpoisilla arvopapereilla ja kaikki muut toiminnot, joita SweepBankilla on kulloinkin oikeus suorittaa.

Ferratumia (SweepBank) valvoo: Maltaan rahoituspalveluviranomainen (Malta Financial Services Authority, Notabile Road, BKR3000, Attard, Malta; +356 2144 1155; <https://www.mfsa.com.mt/contact/>)

Nämä vakioehdot määrittävät yhdessä Prime-lainasopimuksen erityisehtojen, vakiomuotoisten eurooppalaisten kuluttajaluottotietojen (SECCI) ja mahdollisen takaisinmaksuaikataulun (yhdessä lainasopimus) kanssa Ferratum Bank p.l.c:n (SweepBank) ja erityisehdoissa nimetyn asiakkaan välisen suhteen, mitä tulee erityisehdoissa määritettyyn Prime-lainaan (laina). SweepBankin, asiakkaan ja lainan tiedot on selostettu erityisehdoissa.

1. Lainan hakeminen ja myöntäminen
 - 1.1 SweepBank myöntää lainan vain vähintään 22-vuotiaille henkilöille, jotka asuvat Suomessa, joilla on suomalainen henkilötunnus ja virallisesti rekisteröity osoite Suomessa ja joita SweepBank pitää luottokelpoisina. Asiakkaiden täytyy olla sellaisia, jotka ovat hoitaneet asiansa moitteettomasti.
 - 1.2 Lainahakemuksen (hakemus) voi tehdä SweepBankin verkkosivustolla osoitteessa www.sweepbank.com/fi (verkkosivusto) käyttämällä verkkopankkitunnuksia tai mobiilivarmennetta. Samalla asiakas osoittaa hyväksyvänsä lainasopimuksen.
 - 1.3 Asiakas voi pyytää kopiota lainasopimusluonnoksesta. SweepBank toimittaa sen asiakkaalle veloitusetta, ellei päätöstä lainan epäämisestä ole tehty.
 - 1.4 SweepBankilla on oikeus ennen lainasopimuksen tekemistä ja milloin tahansa lainasopimuksen voimassaoloaikana tunnistaa asiakas ja varmentaa hänen henkilöllisyytensä sekä pyytää asiakkaalta ja/tai kolmansilta osapuolilta (kuten ulkopuolisilta luottotietoyhtiöiltä, joita ovat esimerkiksi Väestörekisterikeskus, Suomen Asiakastieto Oy ja/tai Bisnode Finland Oy, tai muilta vastaavilta tietokantapalveluilta) muita tietoja (kuten työsuhde- ja verotietoja sekä taloudellisia olosuhteita koskevia tietoja), joilla voi olla merkitystä, kun Sweepbank päättää lainasopimuksen tekemisestä ja/tai lainan myöntämisestä. Asiakas sitoutuu täyttämään kaikki tähän kohtaan liittyvät Sweepbankin pyynnöt. Asiakas toteaa ja hyväksyy, että Sweepbankilla on oikeus kieltäytyä lainasopimuksen tekemisestä tai irtisanoa tehty lainasopimus välittömästi seurauksin, mikäli SweepBank ei saa tarpeellisina pitämiään tietoja tai varmuksia tai mikäli asiakas ei vastaa SweepBankin riskinsietokykyä. Sweepbankille tämän kohdan nojalla toimitettuja asiakirjoja ei palauteta.
 - 1.5 Asiakas luopuu täten oikeudesta saada SweepBankilta hakemuksen hyväksyntä- tai hylkäysilmoitus. Lainasopimuksen katsotaan olevan tehty, kun SweepBank hyväksyy asiakkaan tekemän hakemuksen. Hyväksyntä ilmenee siitä, että SweepBank maksaa lainapääoman asiakkaalle.
 - 1.6 SweepBankilla on aina täydellinen ja ehdoton vapaus päättää, tekeekö se lainasopimuksen asiakkaan kanssa tai myöntääkö se tälle lainan, olipa asiakkaan aiempia hakemuksia hyväksytty tai ei. Hakemuksen hylätessään SweepBankin ei täydy perustella päätöstään lukuun ottamatta laissa määritettyä ilmoitusvelvollisuutta esimerkiksi sellaisessa tilanteessa, että hylkäyspäätös perustuu tietokantahausta saatuun tietoon henkilön tuloista ja/tai maksuvelvoitteiden suorittamisesta. Jälkimmäisessä tapauksessa SweepBankin on maksutta ilmoitettava asiakkaalle tietokantahaun tulos ja tarkemmat tiedot käytetystä tietokannasta.
 - 1.7 Lainasopimus ja lisädokumentaatio toimitetaan englanniksi yhdessä suomenkielisen käännöksen kanssa. Englanninkielinen teksti on juridisesti sitova ja määräävä. Suomenkielinen käännös on tarkoitettu vain avuksi.

- 1.8 Kun asiakas on hakuprosessin aikana tunnistettu verkkopankkitunnuksilla tai mobiilivarmenteella, asiakkaalle saatetaan tarjota mahdollisuutta rekisteröityä SweepBank-sovelluksen käyttäjäksi. Tätä ei tule tulkita siten, että SweepBank on hyväksynyt hakemuksen. Asiakas voi kirjautua SweepBank-sovellukseen käyttäjätunnuksellaan ja henkilökohtaisella tunnusluvulla (PIN). Asiakkaan on pidettävä saamansa PIN-tunnus vain omana tietonaan, eikä sitä saa luovuttaa tai muuten ilmaista toiselle henkilölle. SweepBank pidättää oikeuden jäädäyttää asiakkaan PIN-tunnus ja/tai SweepBank-sovellus asiasta erikseen ilmoittamatta, kun voidaan epäillä, että PIN-tunnusta ja/tai käyttäjätiliä käytetään luvatta. Asiakas on vastuussa PIN-tunnuksensa käytöstä aiheutuvista vahingoista laissa määritellyin tavoin. Asiakkaan on heti ilmoitettava SweepBankille, jos hän kadottaa tai unohtaa PIN-tunnuksen tai pelkää sen joutuneen kolmannen osapuolen haltuun. Asiakkaan on vaihdettava PIN-koodi SweepBankin antamien ohjeiden mukaisesti. SweepBank voi pyytää asiakkaalta tämän henkilötietoja henkilöllisyyden varmistamiseksi ennen uuden PIN-tunnuksen antamista
- 1.9 SweepBankilla on oikeus, mutta ei velvoitetta, tarjota asiakkaalle muu lainasumma kuin mitä asiakas hakemuksessaan pyytää.
2. Lainan takaisinmaksu ja eräpäivä
- 2.1 Asiakkaan on maksettava takaisin lainapääoma sekä nimelliskorko ja muut erääntyneet maksut lainasopimuksen mukaisesti sovittuun eräpäivään mennessä SweepBankin ilmoittamalle tilille käyttämällä erityisehdoissa ja/tai laskussa annettuja viitenumeroita. Asiakkaan on suoritettava maksut nimissään olevalta pankkitililtä omalla kustannuksellaan. Sweepbank pidättää oikeuden kieltäytyä muulla tavoin suoritetuista maksuista, jolloin katsotaan, että asiakas ei ole suorittanut mitään maksua. SweepBank saattaa tarjota asiakkaalle erilaisia takaisinmaksuvaihtoehtoja, jolloin asiakas voi valita maksun suorittamisen tällaisella takaisinmaksutavalla.
- 2.2 Takaisinmaksuaika alkaa siitä, kun asiakas saa lainapääoman pankkitililleen. Lainan sekä korkojen, maksujen ja muiden suoritusten valuutta on euro (€). Asiakas vastaa valuutanvaihtokustannuksista, jos maksu suoritetaan jossakin muussa valuutassa.
- 2.3 Lainapääoman nimelliskorko lasketaan kultakin päivästä siitä päivästä lähtien, jona asiakas saa lainapääoman pankkiinsa, kunnes laina on maksettu takaisin. Nimelliskorko ja lainapääoma on maksettava takaisin kuukausierinä SweepBankin kulloinkin antamassa takaisinmaksuaikataulussa. Asiakkaan on myös maksettava Kuukausittainen palvelumaksu, jonka suuruus on määritetty erityisehdoissa ja joka maksetaan kuukausittain etukäteen. Muut maksut ja korvaukset on suoritettava lainasopimuksen ehtojen mukaisesti.
- 2.4 Asiakasta voidaan vaatia tekemään suoraveloitus- ja/tai maksupalvelusopimus sovittuja maksueriä varten. Tällöin SweepBank pidättää oikeuden hylätä maksut, joita ei ole tehty mainitulla tavalla asiakkaan kustannuksella. SweepBank voi mahdollisista keskeytyksistä huolimatta jatkaa suoraveloitus-/maksupalvelun kautta tehtäviä veloituksia sovituista eristä, kunnes koko velkasumma on maksettu.
- 2.5 SweepBank voi tarjota asiakkaalle mahdollisuutta pyytää kuukausierän tai -erien lykkäystä, mistä veloitetaan liitteessä 1 määritetty lyhennysvapaapalkkio. Tällöin kuukausierää ei tarvitse maksaa sen kuukauden osalta, jota koskeva pyyntö on hyväksytty. Nimelliskoron kertyminen jatkuu kuitenkin kyseisenä aikana, ja asiakkaan on maksettava nimelliskorkoa lainapääomalle kyseisiltä lisäpäiviltä. Hakemus on tehtävä SweepBankin edellyttämällä tavalla, ja hakemuksen ehdot ilmoitetaan asiakkaalle etukäteen. SweepBankilla on oikeus hylätä asiakkaan hakemus milloin tahansa ja mistä syystä tahansa. Hakemuksen on tultava SweepBankille vähintään kuusitoista (16) päivää ennen eräpäivää, jota hakemus koskee. Eräpäivän siirtoa voi hakea enintään kaksi kertaa 12 kuukauden sisällä. Ellei muuta ole sovittu SweepBankilla on oikeus milloin tahansa muuttaa eräpäivän lykkäämisen ehtoja (mukaan lukien siitä perittävät maksut) ilmoittamalla asiasta asiakkaalle lukuun ottamatta keskeneräistä lykkäyshakemusta. SweepBankin on ilmoitettava asiakkaalle hakemuksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä. Lyhennysvapaasta perittävä palkkio on suoritettava laskusta ilmenevällä tavalla. SweepBank voi päättää, että lyhennysvapaasta perittävää palkkiota ei tarvitse suorittaa.

- 2.6 SweepBank voi tarjota asiakkaalle kuukausittaisen eräpäivän muuttamista, mistä veloitetaan liitteessä 1 mainittu eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio. SweepBankilla on oikeus evätä tällainen pyyntö syytä antamatta. Hakemukseen sovelletaan ehtoja, jotka SweepBank ilmoittaa asiakkaalle etukäteen. SweepBankin on ilmoitettava asiakkaalle hakemuksen hyväksymisestä tai hylkäämisestä. Asiakkaan on suoritettava eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio laskusta ilmenevällä tavalla. SweepBank voi päättää, että eräpäivän muutoksesta perittävää palkkiota ei tarvitse suorittaa. Jos asiakas käyttää tätä oikeutta, nimelliskoron kertyminen jatkuu ja asiakkaan on maksettava nimelliskorkoa lainapääomalle kyseisiltä lisäpäiviltä.
- 2.7 SweepBank voi tarjota asiakkaalle mahdollisuutta lainan uudelleenjärjestelyyn lisäämällä kuukausierien määrää (jolloin kuukausiera pienenee), mistä veloitetaan uudelleenjärjestelypalkkio. Jos tällainen mahdollisuus tarjotaan, asiakas voi tehdä siitä hakemuksen milloin tahansa lainasopimuksen voimassaolon aikana, mutta ei ennen kuin asiakas on suorittanut vähintään kolme kuukausierää. Asiakas voi pyytää SweepBankia pidentämään laina-aikaa 3–12 kuukautta kerrallaan, mutta kuitenkin enintään 12 kuukautta koko laina-aikana. Hakemus on tehtävä SweepBankin edellyttämällä tavalla, ja hakemuksen ehdot ilmoitetaan asiakkaalle etukäteen. SweepBankilla on oikeus hylätä asiakkaan hakemus milloin tahansa ja mitään syytä antamatta. Asiakkaan on maksettava nimelliskorkoa lainapääomalle kyseisiltä lisäpäiviltä. Asiakkaan on suoritettava liitteessä 1 mainittu uudelleenjärjestelypalkkio laskusta ilmenevällä tavalla. SweepBank voi päättää, että uudelleenjärjestelypalkkiota ei tarvitse suorittaa.
- 2.8 Asiakkaalla on oikeus maksaa laina takaisin joko osittain tai kokonaan ennen sovittua eräpäivää pankkisiirrolla tai muulla SweepBankin ilmoittamalla tavalla SweepBankin ilmoittamille tileille käyttämällä laskussa määritettyä viitenumeroa, tai laskussa olevan maksupalvelulinkin kautta, jos tällainen mahdollisuus tarjotaan, tai jos asiakas on rekisteröitynyt Sweepbankin sovelluksen käyttäjäksi, noudattamalla SweepBank-sovelluksen takaisinmaksuohjeita. Asiakkaan on suoritettava maksut nimissään olevalta pankkitililtä omalla kustannuksellaan. SweepBank pidättää oikeuden kieltäytyä muulla tavoin suoritetuista maksuista, jolloin katsotaan, että asiakas ei ole suorittanut mitään maksua. Ennenaikaisen takaisinmaksun tapauksessa maksettava nimelliskorko lasketaan siitä päivästä, jona lainapäöma maksettiin asiakkaalle, siihen päivään (kyseinen päivä mukaan lukien), jona maksettavat summat on suoritettu. Kuukausittaista palvelumaksua on suoritettava siihen päivään asti, jona laina on maksettu kokonaan takaisin. Jos asiakas ei maksa etukäteen koko velkasummaa, SweepBank päättää, lyhentääkö ennenaikainen suoritus takaismaksuaikaa vai pienentääkö se kunkin erän suuruutta.
- 2.9 Jos maksu on osittainen, kohdistusjärjestys on seuraava: (1) korottomat maksut ja korvaukset (2) maksamatta oleva nimelliskorko ja viivästyskorko (3) lainapäöma (4) valuutanvaihtokulut euroiksi vaihdettaessa, maksuerien perintäkustannukset ja mahdolliset muut summat, jotka asiakas on
- 2.10 lainasopimuksen mukaisesti velkaa.
- 2.11 Asiakas voi maksutta pyytää tiliotetta lyhennystaulukon muodossa milloin tahansa lainasopimuksen voimassaolon aikana.
- SweepBank lähettää asiakkaalle maksutta sähköisen laskun kustakin maksuerästä.
3. **Maksulaiminlyönnit, maksukehotus ja siitä perittävä palkkio**
- 3.1 Jos asiakas ei suorita jotakin tiettyä maksua kokonaan ajallaan, asiakkaan on maksettava viivästyskorkoa viivästyneelle määrälle maksun erääntymispäivästä siihen päivään, jona viivästynyt maksu suoritetaan kokonaan. Käytettävä viivästyskorko on määritetty erityisehdoissa.
- 3.2 Mikäli asiakkaan maksusuoritus viivästyy yli 14 päivää maksun erääntymisestä, SweepBankilla on oikeus lähettää asiakkaalle maksumuistutus. Kun ensimmäisen maksumuistutuksen lähettämisestä on kulunut vähintään 14 päivää ja mikäli viivästynyt maksu on edelleen suorittamatta, SweepBankilla on oikeus lähettää asiakkaalle toinen maksumuistutus. SweepBank veloittaa jokaisesta maksumuistutuksesta liitteessä 1 määritetyn palkkion, joka on suoritettava kahden [2] työpäivän kuluessa siitä, kun SweepBank on lähettänyt asiakkaalle kunkin maksumuistutuksen.

- 3.3 SweepBankilla on oikeus eräännyttää koko laina korkoineen ja kuluineen maksettavaksi, jos maksuerä viivästyy vähintään kuukauden ja on edelleen suorittamatta ja (a) viivästynyt määrä on vähintään kymmenen prosenttia (10 %) alkuperäisestä lainapääomasta, (b) vähintään viisi prosenttia (5 %) alkuperäisestä lainapääomasta, jos viivästyneeseen määrään sisältyy useampi kuin yksi maksuerä, tai (c) käsittää koko jäännösaatavan. Tällaisessa tapauksessa asiakkaalla on oikeus maksaa viivästynyt summa neljän viikon kuluessa maksukehotuksesta tai kahden viikon kuluessa maksukehotuksesta, jos asiakkaalle on aiemmin ilmoitettu viivästyneestä, minkä jälkeen erääntyminen raukeaa. Jos asiakas ei toimi edellytetyllä tavalla, hänen on maksettava koko laina takaisin korkoineen, maksuineen ja kuluineen yhtenä eränä edellä mainitun ajan (neljä viikkoa / kaksi viikkoa) jälkeen, jolloin lainasopimus samalla päättyy. Viivästyneen maksun suuruudesta riippumatta SweepBankilla on aina oikeus eräännyttää koko laina korkoineen ja kuluineen maksettavaksi, jos mikä tahansa maksu viivästyy vähintään kuusi kuukautta ja on olennaisissa määrin edelleen suorittamatta. Edellä kuvattua erääntymismenettelyä ei sovelleta, jos maksun viivästyminen johtuu asiakkaan sairaudesta, työttömyydestä tai muusta siihen verrattavasta hänestä riippumattomasta seikasta, ellei lainan eräännyttämättä jättäminen olisi SweepBankille ilmeisen kohtuutonta viivästyksen kesto ja muut olosuhteet huomioon ottaen. Asiakkaan on ilmoitettava tällaisesta sosiaalisesta suoritusesteestä viipymättä kirjallisesti SweepBankille. Ilmoitukseen on liitettävä mahdolliset asiakkaan esteen todentavat asiakirjat.
- 3.4 SweepBankilla on oikeus vaatia korvausta kaikista todellisista viivästyneiden summien perimiseen liittyvistä vahingoista ja kuluista, mukaan lukien saatavien perijöille suoritettut maksut, kuitenkin niin, että jälkimmäisessä tapauksessa asiakkaalta veloittettava summa ei ylitä lain sallimaa enimmäismäärää (soveltuvissa tapauksissa). Asiakas suostuu siihen, että tällaiset summat peritään häneltä suoraan tai saatavien perijän välityksellä ilman oikeuden tai viranomaisen päätöstä. SweepBank voi ilmoittaa luottotietorekisteriin tiedon maksun laiminlyönnistä, jos (a) maksu on viivästynyt vähintään 60 päivää ja (b) asiakkaalle on lähetetty vähintään 21 päivää ennen tietojen luovuttamista kirjallinen maksukehoitus, jossa on muistutettu maksuhäiriötietojen ilmoittamisesta luottotietorekisteriin, mikäli maksun laiminlyönti jatkuu, sekä maksuhäiriötietojen tallentamista koskevista edellytyksistä.
- 3.5 Sakkojen ja muiden kulujen lisäksi maksun laiminlyönti voi myös johtaa lainasopimuksen irtisanomiseen ja asiakkaan rekisteröimiseen vilpillisenä velallisena tietokantoihin sekä vaikuttaa kielteisesti asiakkaan luottokelpoisuuteen, mikä vaikeuttaa lainan saantia vastaisuudessa tai tekee siitä kalliimpaa, ja lisäksi johtaa oikeustoimiin asiakasta vastaan.
- 3.6
4. Lainan ennenaikainen eräännyttäminen
- 4.1 Sen lisäksi, mitä vakioehtojen kohdassa 3.3 on mainittu, SweepBank voi eräännyttää lainan kokonaan maksettavaksi, jos asiakas muissa suhteissa olennaisesti rikkoo lainasopimusta, kuten antaa SweepBankille vääriä tietoja, jotka voivat vaikuttaa lainan myöntämispäätökseen tai lainaehtoihin, tai rikkoo annettuja vakuutuksia tai toimii vakioehtojen kohdassa 13.1 kuvatulla tavalla. Laina erääntyy maksettavaksi neljän (4) viikon tai, jos asiakkaalle on aiemmin kirjallisesti ilmoitettu eräännyttämisen syy, kahden (2) viikon kuluttua siitä, kun eräännyttämistä koskeva ilmoitus on annettu tai lähetetty asiakkaalle. Jos asiakas tämän ajan kuluessa maksaa viivästyneen määrän tai oikaisee muun sopimusrikkomuksen, erääntyminen raukeaa.
- 4.2 Laina erääntyy maksettavaksi heti, mikäli asiakas tulee maksukyvyttömäksi (asetetaan konkurssiin) tai kuolee.
- 4.3 Jos SweepBankilla on oikeus eräännyttää laina maksettavaksi tai irtisanoa lainasopimus, mutta se ei toimi näin heti tämän mahdollisuuden tiedostettuaan, SweepBank ei kuitenkaan luovu oikeudestaan vedota tähän mahdollisuuteen ja eräännyttää laina tai irtisanoa lainasopimus myöhemmin.
- 4.4 Asiakkaalla on oikeus milloin tahansa irtisanoa lainasopimus toimittamalla siitä SweepBankille allekirjoitettu kirjallinen ilmoitus. Irtisanomistilanteessa SweepBank voi kuitenkin vaatia kaikkien velkasummien välitöntä takaisinmaksua, jolloin kyseisten summien katsotaan erääntyneen maksettaviksi. Lainasopimukseen liittyvien asiakkaan velvoitteiden ei katsota päättyneen, ennen kuin asiakas on maksanut kaikki SweepBankin saatavat.
- 4.5 Lisäksi lainasopimuksen voi irtisanoa sovellettavassa laissa määritettyjen ehtojen mukaisesti. Selvyiden vuoksi todetaan, että korko kertyy, kunnes kaikki summat on maksettu takaisin.

- 4.6 Jos sopimus irtisanotaan mistä syystä tahansa, sopimusehdot, jotka luonteeltaan säätelevät osapuolten oikeuksia ja velvoitteita sopimuksen irtisanomisen jälkeen, ovat voimassa myös sopimuksen irtisanomisen jälkeen. Tämä koskee ennen kaikkea ehtoja, jotka liittyvät osapuolten välisten erimielisyyksien ratkaisemiseen, takaisinmaksuvelvoitteisiin, maksuerien perimiseen ja maksamiseen, maksuerien laskemistapaan, osapuolten vastuuseen ja sopimuksen siirtoon.
- 4.7 Tämä kohta 4 jää voimaan myös lainasopimuksen päättymisen jälkeen.

5. Lainasopimuksen peruuttamisoikeus

- 5.1 Asiakkaalla on oikeus peruuttaa lainasopimus syytä ilmoittamatta 14 päivän kuluessa sen tekemisestä tai siitä, kun asiakas saa kuluttajansuojalain 7 luvun 17 pykälän edellyttämät sopimusehdot pysyvällä tavalla sen mukaan, kumpi päivämäärä on myöhäisempi. Peruuttamisoikeutta käytetään lähettämällä ilmoitus, josta ilmenee asiakkaan henkilöllisyys ja aikomus peruuttaa. Tällöin noudatetaan 14 vuorokauden määräaika, jos ilmoitus toimitetaan tämän ajan kuluessa. Ilmoitus on annettava kirjallisesti tai muulla pysyvällä tavalla, ja siitä on ilmettävä ainakin seuraavat tiedot: (a) asiakkaan nimi ja henkilötunnus, (b) ilmoitus peruutuksesta, (c) ilmoituksen laatimispaiikka ja -päivämäärä sekä (d) asiakkaan allekirjoitus. Ilmoitus on toimitettava erityisehdoissa tai SweepBankin verkkosivustossa annettuun osoitteeseen. Jos asiakas ei käytä peruutusoikeutta, lainasopimuksen ehdot muuttuvat asiakasta sitoviksi. Jos asiakas käyttää peruutusoikeutta, katsotaan, ettei lainasopimusta ole lainkaan tehty.

5.2

Edellä kuluttajansuojalain 7 luvun 17 §:ään viitaten kuluttajaluottosopimuksessa on mainittava:

1. osapuolten nimet ja käyntiosoitteet sekä vastaavat tiedot mahdollisesta luotonvälittäjästä;
2. luottotyyppi;
3. luoton määrä tai luottoraja ja luoton nostoa koskevat ehdot;
4. luottosopimuksen kesto;
5. hyödyke ja sen käteishinta, jos kyse on tietyn hyödykkeen oston rahoittamiseksi markkinoidusta luotosta;
6. korko, koron määräytymisen perusteet ja korkoa koskevat muut ehdot;
7. kuluttajan maksettavaksi tuleva kokonaismäärä, luoton todellinen vuosikorko ja kaikki koron laskemisessa käytetyt oletukset luottosopimuksen tekohetkellä;
8. maksuerän suuruus sekä erien lukumäärä ja maksuväli;
9. tilinhoitomaksut, luoton käyttämiseksi tarvittavasta maksuvälineestä perittävät maksut ja muut mahdolliset luottosopimuksen johdosta perittävät maksut sekä ehdot, joiden mukaisesti näitä maksuja voidaan muuttaa;
10. mahdolliset maksut, jotka kuluttajan on suoritettava notaarille luottosopimuksen tekemisestä;
11. jos luoton saamisen edellytyksenä markkinoiduin ehdoin on, että kuluttaja tekee vakuutusta tai muuta lisäpalvelua koskevan sopimuksen, maininta tällaisesta edellytyksestä sekä mahdollisesti vaadittavista vakuuksista;
12. tieto oikeudesta maksaa luotto enneaikaisesti ja luotonantajan mahdollisesta oikeudesta saada tästä korvausta sekä korvauksen määräytymisen perusteista ja ohjeet enneaikaisen takaisinmaksuoikeuden käyttämisestä;
13. viivästyskorko ja sen muuttumista koskevat säännökset sekä mahdolliset muut sopimusrikkomuksen johdosta perittävät maksut;
14. varoitus maksulaiminlyönnin seuraamuksista;
15. tieto kuluttajan oikeudesta saada pyynnöstä ja maksutta lyhennystaulukko milloin tahansa luottosopimuksen kuluessa, jos kyse on luottosopimuksesta, joka tehdään määräajaksi ja jonka ehtojen mukaan velan pääomaa lyhennetään erissä;
16. luettelo korkojen ja maksujen maksukausista ja -ehdoista, jos korkoja ja maksuja on suoritettava ilman velan pääoman lyhennystä;
17. tieto peruuttamisoikeudesta;
18. peruuttamisaika, tieto kuluttajan velvollisuudesta palauttaa luottosopimuksen nojalla saamansa varat ja maksaa korko siltä ajalta, jonka varat ovat olleet kuluttajan käytettävissä, maksettavan koron määrä päivää kohden sekä peruuttamisoikeuden käyttämistä koskevat muut ehdot ja ohjeet;

19. tieto liitännäisen luottosopimuksen peruuntumisesta kuluttajansuojalain 6 luvun 21 §:n ja 10 luvun 11 §:n mukaisesti siinä tapauksessa, että kuluttaja peruuttaa kotimyyynnissä tai etämyynnissä tehdyn sopimuksen taikka aikaosuutta tai pitkäkestoista lomatuetta koskevan pääsopimuksen;
 20. tieto kuluttajansuojalain 7 luvun 39 §:n mukaisesta oikeudesta vaatia hyvitystä myyjän tai palveluksen suorittajan sopimusrikkomuksen johdosta myös luotonantajalta, jos kyse on
 21. hyödykesidonnaisesta luotosta;
 22. tiedot osapuolten oikeudesta irtisanoa, eräännyttää tai purkaa luottosopimus;
 23. mahdolliset muut sopimusehdot;
 24. onko kuluttajan käytettävissä tuomioistuimen ulkopuolisia oikeussuojamenettelyjä, ja jos on, miten kuluttaja voi käyttää niitä;
- 5.3 Peruutusosoikeuden käyttämisen yhteydessä asiakkaan on maksettava takaisin lainapääoma sekä sille lainapääoman nostosta maksupäivään (eli siihen päivään, jolloin SweepBank saa lainasta täysimääräisen suorituksen) laskettu päiväkorko, joka on määritetty erityisehdoissa, ilman aiheutonta viivästystä kuitenkin viimeistään kolmenkymmenen (30) kalenteripäivän kuluessa peruutusilmoituksen antamisesta lukien. Jos asiakas ei toimi tässä kohdassa 5.3 esitettyjen ehtojen mukaisesti, peruutus raukeaa. Asiakas voi kuitenkin pidättyä täyttämästä maksuvelvoitteitaan siihen asti, kunnes SweepBank täyttää omat vastaavat velvoitteensa.

6. Lainasopimuksen muutos

- 6.1 SweepBankilla on oikeus tehdä muutoksia lainasopimukseen harkintansa mukaan. Nämä muutokset koskevat voimassa olevaa lainasopimusta vain, jos muutos johtuu lakimuutoksesta, viranomaispäätöksestä tai muusta talouteen tai liiketoimintaan liittyvästä perustellusta syyistä ja/tai teknisessä toimintaympäristössä ja/tai tuotteen tai palvelun ominaisuuksissa tapahtuneista muutoksista. Edellä todetusta huolimatta lainasopimuksen perusteella maksettavia palkkioita, kuluja ja muita maksuja voidaan korottaa vain lainsäädännön muutoksesta tai viranomaispäätöksestä tai -määräyksestä johtuvalla perusteella taikka SweepBankin nousseiden kustannusten kattamiseksi. Maksun tai palkkion korotus ei saa olla suurempi kuin SweepBankille aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua tai palkkiota lainasopimuksen mukaan peritään. Asiakkaalle ilmoitetaan lainasopimuksen mahdollisista muutoksista kirjallisesti sähköisessä muodossa tai muulla pysyvällä välineellä. Muutokset tulevat voimaan SweepBankin ilmoittamana päivänä, mutta ei ennen kuin asiakas on saanut muutoksista tiedon pysyvällä tavalla. Asiakas voi kieltäytyä hyväksymästä ehdotettuja muutoksia irtisanomalla lainasopimuksen ennen muutosten voimaantuloa. Tällöin asiakas voi joutua suorittamaan kaikki lainasopimuksen mukaiset maksut ennen irtisanomista.

7. Vastuu ja ylivoimainen este

- 7.1 Näissä vakioehdoissa määritettyjen osapuolen velvoitteiden täyttäminen keskeytyy siksi aikaa, kun osapuoli on kykenemätön täyttämään velvoitteitaan ylivoimaisen esteen vuoksi, mikäli kyseinen
- a) on ilmoittanut toiselle osapuolelle ylivoimaisen esteen olemassaolosta
 - b) tekee kaiken mahdollisen lainasopimuksen velvoitteiden täyttämiseksi ylivoimaisesta esteestä huolimatta ja
 - c) täyttää kaikki velvoitteensa toisen osapuolen määrittämässä ajassa heti, kun ylivoimainen este on
- 7.2 Selvyiden vuoksi todetaan, että ylivoimainen este keskeyttää osapuolen velvoitteiden täyttämisen vain siinä määrin kuin osapuoli on kykenemätön siihen eikä missään tapauksessa oikeuta osapuolta jättämään muita lainasopimuksen mukaisia velvoitteitaan täyttämättä. Ylivoimainen este tarkoittaa tapahtumaa, joka ei ole ennakoitavissa ja joka on osapuolten vaikutusvallan ulottumattomissa, kuten lakkoa, valtion tai EU:n viranomaisen asettamaa lainsäädännöllistä rajoitusta, sabotaasia, kansannousua, luonnonkatastrofia tai vastaavia olosuhteita, jotka tekevät lainasopimuksen mukaisten velvoitteiden täyttämisen mahdottomaksi. SweepBank ei hyvitä muita menetyksiä tai vahinkoja, jotka aiheutuvat SweepBankin kykenemättömyydestä täyttää velvoitteitaan ylivoimaisen esteen takia, jos SweepBank on noudattanut normaalia huolellisuutta.

7.3 Lukuun ottamatta vahinkoja, jotka aiheutuvat kuolemantapauksesta, ruumiinvammasta tai terveydentilan heikkenemisestä taikka SweepBankin syyllistymisestä tämän lainasopimuksen edellyttämien velvoitteidensa (jotka ovat välttämättömiä lainasopimuksen täyttämisen kannalta ja joiden varaan kumpikin sopijapuoli voi kohtuudella laskea) rikkomiseen, SweepBank on vastuussa vain törkeästä huolimattomuudesta tai tahallisista rikkomuksista tämän lainasopimuksen edellyttämien tehtävien suorituksessa. Jos kyseessä on tavallinen huolimattomuus, SweepBankin vastuu rajoittuu normaalisti ennakoitavissa olevaan vahingon määrään. Selvyyden vuoksi todetaan, että mikäli SweepBankin IT-järjestelmien rakentaminen ja ylläpito tehdään asianmukaisesti, ongelmat, kuten puhelinyhteyksien tai SweepBankin IT-järjestelmien häiriöt, joiden seurauksena SweepBankin palveluiden käyttö on vaikeaa tai mahdotonta, eivät yleensä ole ennakoitavissa.

8. Tietosuoja

8.1 Asiakas hyväksyy sen, että SweepBank kerää ja käsittelee henkilörekisterissä olevia henkilötietoja niiden periaatteiden mukaisesti, jotka on julkaistu SweepBankin verkkosivustossa, sekä mahdollisesti annetun suostumuksen perusteella silloin, kun sovellettava laki sitä edellyttää. Asiakkaan on ilmoitettava SweepBankille välittömästi tai viimeistään yhden työpäivän kuluessa, jos SweepBankille toimitetut tiedot muuttuvat.

9. Sovellettava laki ja erimielisyyksien ratkaiseminen

9.1 Lainasopimukseen sekä SweepBankin ja asiakkaan väliseen liikesuhteeseen sovelletaan Suomen lakia. Tiedot on annettu Suomen lain mukaisesti. Vakioehdot, liite 1 mukaan lukien, eivät rajoita asiakkaan Suomen kuluttajansuojalain mukaisia oikeuksia.

9.2 Asiakas voi nostaa kanteen SweepBankia vastaan vain siinä Euroopan unionin jäsenmaassa, jossa asiakkaalla on kotipaikka, taikka maassa, johon SweepBank on sijoittautunut. SweepBank voi nostaa kanteen asiakasta vastaan vain siinä Euroopan unionin jäsenmaassa, jossa asiakkaalla on kotipaikka. Molemmilla osapuolilla on oikeus nostaa vastakanne siinä tuomioistuimessa, jossa alkuperäinen kanne on vireillä.

9.3 Tämä kohta jää voimaan myös lainasopimuksen päättymisen jälkeen.

10. Valitukset

10.1 Asiakas voi toimittaa mahdolliset valitukset suoraan SweepBankille käyttämällä erityisistä ehdoista tai SweepBankin verkkosivustosta löytyviä yhteystietoja. Valitukset ratkaistaan neuvotteluin. Asiakkaan on tehtävä valitus kirjallisesti (sähköposti mukaan lukien) ja annettava seuraavat tiedot: (a) etunimi, sukunimi, henkilötunnus, asuinpaikan osoite ja yhteystiedot; (b) valituskirjeen jättöpäivä ja (c) erimielisyyden luonne, vaade ja sen perustelu. Asiakkaan on liitettävä mukaan kopiot asiakirjoista, jotka todentavat tapahtuman, sekä (mahdolliset) muut valitusta tukevat asiakirjat. Sähköisesti toimitettua valitusta ei tarvitse allekirjoittaa. SweepBankin on vastattava asiakkaalle (joko sähköpostitse tai postitse) 15 päivän kuluessa valituksen saatuaan. Jos SweepBank ei voi objektiivisista syistä vastata 15 päivän kuluessa, sen on viipymättä ilmoitettava tästä asiakkaalle ja annettava kohtuullinen aika, jona vastaus toimitetaan. Jos SweepBank torjuu asiakkaan pyynnön, sen on perusteltava päätöksensä. Jos SweepBank ei vastaa näissä ehdoissa määritettynä aikana, SweepBankin katsotaan torjuneen asiakkaan pyynnön.

10.2 Asiakkaalla on myös mahdollisuus jättää valitus seuraaville tahoille: (1) Kuluttajariitalautakunta (www.kuluttajariita.fi), ohjeet löytyvät osoitteesta <https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html> / <https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html>, (2) Kuluttaja-asiamies, ohjeet löytyvät osoitteesta <https://www.kkv.fi/en/consumer-advice> tai <https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta>, (3) Suomen kilpailu- ja kuluttajavirasto (www.kkv.fi), ohjeet löytyvät osoitteesta <https://www.kkv.fi/en/consumer-advice> tai <https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta>, (4) Euroopan kuluttajakeskus (www.ecc.fi), ohjeet löytyvät osoitteesta <https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations/> / <https://www.ecc.fi/Tietoa-meista/valituksen-tekeminen/> ja/tai (4) kirjallisesti osoitteeseen The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta tai www.financialarbiter.org.mt. Mainitut tahot voivat edellyttää, että ennen valituksen tekemistä asiakas esittää ensin valituksensa SweepBankille.

- 10.3** Mikäli valitus jätetään Arbiter for Financial Servicesille, sinun on annettava henkilötietosi, SweepBankin nimi, tuote tai palvelu, jota valitus koskee, valituksen syy/syyt ja korvaus, jota haet. Sinua pyydetään myös toimittamaan SweepBankille lähetetty valituskirje, jossa SweepBankille on annettu 15 työpäivää vastausaikaa, SweepBankin toimittama vastaus, valituksen kohteena olevaan tuotteeseen liittyvät relevantit asiakirjat ja muut asiakirjat valituksen tueksi. Sinulta perittävä maksu menettelystä on 25 euroa.
- 10.4** Kuluttajariitalautakunnan osalta käsittely on maksutonta. Prosessi tapahtuu kirjallisesti, eikä oikeudellisen edustajan käyttäminen ole välttämätöntä. Valitus lähetetään kuluttajariitalautakunnalle sähköisen palvelun kautta osoitteessa <https://asiointi.kuluttajariita.fi/kuluttaja/#/fi/kirjaudu/luo-tunnus>. Asiakas luo käyttäjätunnuksen sähköiselle palvelulle ja valitsee riidan aiheelle sopivan lomakkeen. Kaikki asiakirjat liitetään valitukseen PDF-tiedostoina.
- 10.5** Kuluttaja-asiamiehen osalta nopein tapa ottaa yhteyttä neuvonantajaan on puhelimitse: +358 29 505 3050. Kuluttajaneuvontaan voi ottaa yhteyttä myös sähköisesti verkkolomakkeella osoitteessa <https://asiointi.kkv.fi/fi>.
- 10.6** Mikäli reklamaatio tehdään Euroopan kuluttajakeskukseen, asiakas voi lähettää sähköpostia ECC:lle osoitteeseen ECCNET-FI@ec.europa.eu tai soittaa numeroon +358 29 505 3090 maanantaista torstaihin klo 9.00–12.00. Kilpailu- ja kuluttajaviraston kuluttajaneuvonta tarjoaa maksutonta ohjausta ja sovittelua riita-asioissa. Euroopan kuluttajakeskus ei myöskään veloita kuluttajilta valitusten käsittelystä. Oikeudellisen edustajan käyttäminen ei ole välttämätöntä. Lisäksi, koska kuluttajariitalautakunta voi kieltäytyä käsittelemästä asiaa, jos asiakas ei ole ensin ottanut yhteyttä asianomaiseen yritykseen ja kuluttaja-asiamieheen/ECC:hen, häntä tulee neuvoa ottamaan yhteyttä kuluttajaneuvontaan tai kuluttajariitalautakuntaan ennen kuin hän ottaa yhteyttä kuluttajariitalautakuntaan. Kuluttajariitalautakunta voi tehdä ratkaisun, vaikka myyjä/palveluntarjoaja ei vastaisi valitukseen ajoissa tai ollenkaan.
- 11. Sopimuksen siirto**
- 11.1** SweepBankilla on oikeus siirtää jokin tai kaikki lainasopimukseen liittyvistä oikeuksistaan ja velvoitteistaan kolmannelle osapuolelle, mikäli asiakkaalle ilmoitetaan siirrosta eikä SweepBank jatka lainan hoitoa.
- 11.2** Asiakkaalla ei ole oikeutta siirtää lainasopimukseen liittyviä oikeuksiaan ja/tai velvoitteitaan kolmannelle osapuolelle.
- 12. Tiedottaminen**
- 12.1** Tekemällä lainasopimuksen asiakas hyväksyy sen, että kaikki asiaan liittyvät ilmoitukset ja muut tiedotteet voidaan lähettää hänelle sähköisesti käyttämällä tähän tarkoitukseen sovittua viestintämenetelmää, kuten sähköpostia, postia tai mobiilisovellusta. Edellä mainitulla tavalla toimitetun ilmoituksen katsotaan tulleen vastaanotetuksi lähetyspäivänä lukuun ottamatta postitse lähetettyä viestiä, jonka katsotaan tulleen vastaanotetuksi viisi kalenteripäivää lähetyksen jälkeen. Asiakkaalle ilmoitetaan mahdollisista muutoksista näihin vaatimuksiin.
- 12.2** Tämän lainasopimuksen voimassaolon aikana osapuolten väliset ilmoitukset on tehtävä suomeksi tai suomeksi ja englanniksi.
- 13. Vakuutukset**
- 13.1** Tekemällä lainahakemuksen asiakas vakuuttaa, että
- (i) hän on antanut SweepBankille totuudenmukaiset, paikkansapitävät ja täydelliset tiedot ja että hän ilmoittaa SweepBankille ilman aiheetonta viivästystä, jos tiedot muuttuvat tai jos hän huomaa, että annetuissa tiedoissa on virheitä tai että ne ovat muuten totuudenvastaisia, vääriä tai epätäydellisiä

- (ii) SweepBankille lainan maksua ja takaisinmaksua varten annettu pankkitili on asiakkaan nimissä ja kyseinen pankki on hyvämaineinen Euroopan unioniin sijoittautunut pankki. Asiakas hyväksyy sen, että henkilökohtaisten pankkitietojen muuttuessa häntä voidaan pyytää vahvistamaan nämä tiedot SweepBankin edellyttämällä tavalla.
- (iii) hän on lukenut lainasopimuksen ja ymmärtää sen sisältämät tiedot
- (iv) hän on saanut lainasopimuksen pysyvällä tavalla
- (v) hän on tehnyt lainasopimuksen omasta tahdostaan eikä uhattuna, pakkotilanteessa, hädässä tai erittäin epäsuotuisissa olosuhteissa, mitä tulee hänen henkilökohtaiseen ja taloudelliseen tilanteeseensa
- (vi) hän ei ole poliittisesti vaikutusvaltainen henkilö (luonnollinen henkilö, joka toimii tai on aikaisemmin toiminut merkittävässä julkisessa tehtävässä, tai tällaisen henkilön perheenjäsen tai henkilö, jonka tiedetään olevan tällaisen henkilön läheinen yhtiökumppani; kyse ei ole keskitason tai sitä alemman tason virkamiehestä eikä henkilöistä, joiden merkittävä julkinen tehtävä on päättynyt vähintään kaksitoista kuukautta aiemmin), ellei muuta ole nimenomaisesti SweepBankille ilmoitettu.
- (vii) hän ei hae lainaa jonkun toisen henkilön puolesta tai eduksi. Jos asiakas hakee lainaa tai muuten toimii toisen henkilön puolesta, hänen on ilmoitettava asiasta välittömästi SweepBankille, jolloin asiakas ymmärtää, että lisätoimia tarvitaan ja SweepBank voi kieltäytyä lainasopimuksen tekemisestä tai lainan myöntämisestä tai voi asettaa lainan myöntämiselle lisäehtoja, jotka koskevat sekä asiakasta että hänen päämiestään.
- (viii) hän on arvioinut varojen tarpeensa ja kykynsä maksaa laina takaisin, hän ei ole perintämenettelyn alainen, hän ei ole vastaaja velkojen perintään liittyvässä riita-asiassa eikä hän ole asianosainen missään oikeusjutussa, joka voi vaikuttaa hänen maksukykyynsä.

13.2 SweepBankin muita oikeuksia tai oikeuskeinoja rajoittamatta asiakas vapauttaa SweepBankin kaikesta vastuusta, mitä tulee SweepBankiin mahdollisesti kohdistuviin vahingonkorvaus- tai vastuuvaateisiin, jotka perustuvat tai liittyvät tässä kohdassa annettujen vakuutusten tai tätä lainasopimusta koskevien asiakkaan velvoitteiden rikkomiseen. Tätä ei sovelleta, jos asiakas ei ole syyllistynyt rikkomukseen.

Liite 1

Palkkiot	
Eräpäivän muutoksesta perittävä palkkio	5,00 € eräpäivän muutosta kohti, mutta enintään 20,00 € vuodessa.*
Lyhennysvapaasta perittävä palkkio	5,00 € lyhennysvapaata kohti, mutta enintään 20,00 € vuodessa.*
Uudelleenjärjestelypalkkio	5,00 € uudelleenjärjestelyä kohti, mutta enintään 20,00 € vuodessa.*
Maksukehotuksesta perittävä palkkio	5,00 € maksukehotusta kohti tai suurin lain sallima määrä, jos se on korkeampi
Kuukausittainen palvelumaksu	5,00 - 9,90 € kuukaudessa koko laina-ajalta, jona lainan pääoma on avoimena.

***Näistä palveluista yhteensä perittävät palkkiot eivät voi ylittää 20 € vuodessa**

SweepBank- Standard Terms of the Prime Loan Agreement applicable to Customers resident in Finland (Standard Terms)

The main business of Ferratum (SweepBank) is: Business of Banking, Payment Services (as defined in the Malta Financial Institutions Act), Issuing and administering other means of payment (other than Payment Services as defined above), Trading for own account in money market instruments, foreign exchange, financial futures and options, exchange and interest-rate instruments, transferable securities and any other activities which SweepBank may be authorised to carry out from time to time.

Ferratum (SweepBank) is regulated by: Malta Financial Services Authority, Imdina Road, Zone 1 Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 Malta; +356 2144 1155; <https://www.mfsa.com.mt/contact/>

These standard terms and conditions shall, together with the Specific Terms of the Prime Loan Agreement (Specific Terms), the Standard European Consumer Credit Information Sheet (SECCI) and any applicable Repayment Schedule (collectively the Loan Agreement) govern the contractual relationship between Ferratum Bank p.l.c. (SweepBank) and the Customer named in the Specific Terms (Customer) in relation to the Prime Loan specified in the Specific Terms (Loan). Details of SweepBank, the Customer and the Loan are laid down in the Specific Terms.

1. Application for and granting of the Loan

- 1.1 SweepBank shall only grant a Loan to persons who are at least 22 years of age, are resident in Finland, have a Finnish personal identity code and an officially registered address in Finland, and are deemed to be creditworthy by SweepBank. Customers must have managed their affairs impeccably.**
- 1.2 An application to enter into a Loan Agreement (Application) can be submitted on SweepBank's website at www.sweepbank.com/fi (the Website) by using online bank user credentials or a mobile certificate, which shall also indicate acceptance and consent by the Customer of the Loan Agreement.**
- 1.3 The Customer may request a copy of the draft Loan Agreement. SweepBank will provide this to the Customer free of charge unless it has decided not to grant the loan.**
- 1.4 Prior to entering into a Loan Agreement as well as at any time during the term of the Loan Agreement, Sweepbank shall have the right to identify and verify the identity of the Customer as well as request other information (including but not limited to employment, tax information and information about financial circumstances) from the Customer and/or third parties (including but not limited to external credit rating agencies such as the Population Register Centre, Suomen Asiakastieto Oy and/or Bisnode Finland Oy or other similar databases) which might be relevant to SweepBank to make a decision as to whether to enter into a Loan Agreement and/or whether to grant a loan. The Customer undertakes to fulfil all of SweepBank's requests in terms of this clause. The Customer acknowledges and agrees that SweepBank shall have the right to refuse to enter into the Loan Agreement or to terminate a Loan Agreement entered into with immediate effect in the event that SweepBank cannot obtain the information or verification which it considers necessary or in case the Customer falls outside SweepBank's risk appetite. Documents submitted to SweepBank in terms of this clause shall not be returned.**
- 1.5 The Customer hereby waives receipt of SweepBank's statement of acceptance or rejection of the Application. The Loan Agreement is considered to be concluded at the time SweepBank accepts the Application submitted by the Customer. Acceptance is evidenced by SweepBank's payment of the Loan Principal to the Customer.**
- 1.6 SweepBank retains, at all time, full and absolute discretion as to whether or not to enter into a Loan Agreement with or grant a loan to the Customer irrespective of prior acceptances of applications by the same Customer. In case of rejection, SweepBank is not obliged to disclose the reasons for rejection, save for the disclosure provisions specified by law including a rejection which is based on the results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations. In the latter case, SweepBank shall inform the Customer free of charge of the result of the consultation and the particulars of the database consulted.**
- 1.7 The Loan Agreement and ancillary documentation shall be provided in English with a Finnish translation. The English text shall be legally binding and decisive. The Finnish translation is for convenience only.**

- 1.8** Once the Customer has been identified by means of online bank user credentials or a mobile certificate during the Application process, the Customer may be offered the possibility to download and register for the SweepBank app. This shall not be considered as acceptance by SweepBank of the Application. The Customer shall use their username and Personal Identification Number (PIN) to login to the SweepBank app. The Customer shall keep the PIN confidential and may not release or disclose his or her PIN to any other person. SweepBank reserves the right to freeze the Customer's PIN and/or the SweepBank app without notification when there is a reasonable suspicion of unauthorized use of the PIN and/or SweepBank. The Customer shall be responsible for damages incurred through the use of the Customer's PIN as provided by law. The Customer shall contact SweepBank immediately in the event of loss or if he or she cannot remember the PIN or if he or she thinks that this or the SweepBank app may have become accessible to third parties. The Customer shall follow the instructions provided by SweepBank to reset the PIN. SweepBank may request the Customer to provide personal details in order to ascertain the Customer's identity prior to re-issuing a PIN.
- 1.9** SweepBank has the right, but not the obligation, to offer the Customer a different loan amount than the amount the Customer applied for.
- 2. Repayment of the loan and due date**
- 2.1** The Customer will repay the Loan principal together with nominal interest and other fees due in accordance with the Loan Agreement by the agreed due date to an account indicated by SweepBank by using the reference number indicated in the invoice. The Customer shall repay amounts due through a bank account held in the Customer's name at his/her own cost. SweepBank reserves the right to refuse payment made through other means and the Customer will be considered not to have made any payment. SweepBank may offer different repayment options to the Customer in which case the Customer may choose to pay via such repayment options.
- 2.2** The repayment period shall start at the time the Customer receives the Loan Principal in his or her bank account. The currency applicable to the Loan and any interest, fees or other payments shall be the Euro (€). The Customer shall cover the costs of conversion if payment is made in any other currency.
- 2.3** Nominal interest on the Loan Principal shall be accrued daily from the date that the Customer receives the Loan Principal into his or her bank account until repayment. Nominal interest and the Loan Principal shall be repaid in monthly instalments in accordance with the Repayment Schedule issued by SweepBank as may be amended. The Customer shall also pay a Monthly Service Fee for the amount indicated in the Specific Terms on a monthly basis in advance. Other fees and charges shall be paid in accordance with the provisions of the Loan Agreement.
- 2.4** The Customer may be required to complete a direct debiting and/or standing order mandate for the agreed periodic payments. In such a case, SweepBank reserves the right to reject any payment which is not made in such manner at the Customer's expense. SweepBank may, notwithstanding any intervening expiry date, continue to present direct debits/standing orders for the agreed periodic payment amounts until the full amount due has been repaid.
- 2.5** SweepBank may offer the Customer the possibility to request a postponement of the monthly instalment/s against the Payment Holiday fee specified in Appendix 1. In such a case, no monthly instalment shall be payable during the month for which the request was accepted. However, the nominal interest shall continue to accrue during such period and the Customer shall be required to pay nominal interest on the Loan principal for the extra days for which the Loan principal is used. The application shall be made in the manner prescribed by SweepBank and shall be subject to such terms and conditions as shall be made known in advance to the Customer. SweepBank shall have the right to reject the Customer's application at any time and for any reason. The application must reach SweepBank at least sixteen (16) days before the due date with respect to which it is being applied. A maximum of two applications for the postponement of the monthly instalment may be filed within any 12-month period. Unless otherwise provided, SweepBank has the right, at any time, to amend the provision regarding the postponement of the monthly instalment (including related charges) by simple notification to the Customer except in respect of a pending application for postponement. SweepBank shall inform the Customer whether the application is approved or not. The Payment Holiday fee shall be payable as indicated in the invoice. SweepBank may decide to waive the Payment Holiday fee.

- 2.6 SweepBank may offer the customer the possibility to request a change in the monthly due date against the Due Date Change fee indicated in Appendix 1. SweepBank shall have the right to refuse such a request without assigning any reason. Such application shall be subject to such terms and conditions as SweepBank shall make known to the Customer in advance. SweepBank shall inform the Customer whether the application is approved or not. The Customer shall settle the Due Date Change fee as indicated in the invoice. SweepBank may decide to waive the Due Date Change fee. If the Customer exercises this right, the nominal interest shall continue to accrue and the Customer shall be required to pay nominal interest on the Loan principal for any extra days for which the Loan principal is used.
- 2.7 SweepBank may offer the Customer the possibility to reschedule the Loan by increasing the number of monthly instalments (thus reducing the monthly repayment amount) against the Rescheduling fee. If such a possibility is offered, the Customer may submit the application at any time during the period of validity of the Loan Agreement, but not before the Customer has repaid at least threemonthly instalments. The Customer may request SweepBank to extend the maturity period by three (3) to twelve (12) months at a time but not beyond a maximum of 12 months over the entire loan maturity period. The application shall be made in the manner prescribed by SweepBank and shall be subject to such terms and conditions as shall be made known in advance to the Customer. SweepBank shall have the right to reject the Customer's application at any time and without assigning any reason. The Customer is required to pay nominal Interest on the Loan principal for the extra days for which the Loan Principal is used. The Rescheduling fee indicated in Appendix 1 shall be payable by the Customer as indicated in the invoice. SweepBank may decide to waive the Rescheduling fee.
- 2.8 The Customer is entitled to repay the Loan, in full or in part, before the agreed due date by bank transfer to the accounts indicated by SweepBank by using the reference number specified in the invoice in the transaction details, or by pressing on the link to the payment gateway included on the invoice if such possibility is offered or, in case that the Customer has registered for the SweepBank app, by following the instructions for repayment on the SweepBank app. The Customer shall repay amounts due through a bank account held in the Customer's name at his/her own cost. SweepBank reserves the right to refuse payment made through other means and the Customer will be considered not to have made any payment. In case of early repayment, the nominal interest repayable shall be calculated from the date on which the Loan Principal was paid to the Customer until (and including) the date of effective repayment of amounts due. The Monthly Service Fee shall be due until the day that the Loan is repaid in full. If the Customer does not pre-pay the whole amount due, SweepBank shall decide whether early repayment shall shorten the repayment period or reduce the amounts due for each repayment.
- 2.9 In case of partial payments, the order of allotment shall be the following: (1) non-interest fees and charges (2) the unpaid nominal interest and default interest (3) the Loan Principal Amount (4) all costs related to the exchange of currency to Euro, costs of recovery of any amounts due and any other amounts owed by the Customer under the Loan Agreement.
- 2.10 The Customer may request a statement of account in the form of an amortization table, free of charge, at any time during the validity of the Loan Agreement.
- 2.11 SweepBank shall send invoices electronically to the Customer for each repayment free of charge.
3. Missing payments, past due notices and fees
- 3.1 If the Customer fails to make a particular payment in full within the stipulated time, the Customer shall pay default interest on the overdue amount from the day that payment falls due until full repayment of the amount overdue. The default interest shall be calculated at the rate indicated in the Specific Terms.
- 3.2 If the Customer is late in payment by more than 14 days, SweepBank shall have the right to send a past due notice to the Customer and charge an administrative fee for the amount specified in the Appendix 1 for such service, which fee shall fall due and be payable within [2] working days from when SweepBank sends such a past due notice to the Customer.
- 3.3 SweepBank has the right to call the entire Loan, including interest and expenses, as due if a repayment is overdue by at least one month and is still unpaid and (a) the outstanding amount is at least ten percent (10%) of the original Loan Principal; or (b) the outstanding amount is at least five per cent (5%) of the original Loan Principal, if the outstanding amount consists of more than one unpaid instalments; or (c) if the amount outstanding represents the full amount of the outstanding Loan.

In case of such recall, the Customer shall have the right to pay the delayed amount within four weeks from notice and if the Customer has been previously notified about the delay, two weeks from notice, in which case the recall shall lapse. If the Customer fails to act accordingly, the Customer shall be required to repay the full Loan, inclusive of interest, fees and expenses, in a single instalment after passage of time mentioned above (four weeks/two weeks), at which point the Loan Agreement terminates. Irrespective of the amount of the outstanding payment, SweepBank always has the right to recall the entire Loan, inclusive of interest and expenses, if any amount is overdue by more than six months and it remains substantially unpaid. Said recall procedure will not apply if the delay in payment is due to the Customer's illness, unemployment or other similar reason beyond his or her control, unless waiving the recall would be clearly unreasonable for SweepBank in view of the duration of the delay and other relevant circumstances. The Customer is required to promptly notify SweepBank of such a social bar to the performance of his or her obligations in writing. The notice must be accompanied by documents as proof of the existence of such a bar to performance of the Customer's obligations.

- 3.4 SweepBank shall be entitled to claim compensation for all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made to debt collectors, provided that in the latter case the amount charged to the Customer shall not exceed the highest amount allowed by law (if applicable). The Customer agrees that such amount shall be collected from him or her directly or through debt collectors without the requirement of court or judicial intervention.
- 3.5 SweepBank may report the Customer's default on payment to the credit information register provided that (a) the payment is overdue for a minimum period of 60 days and (b) a past-due notice is sent to the Customer in writing at least 21 days before the disclosure of information to the credit information register informing the Customer of the possibility of such disclosure in case the default continues and the conditions regulating the retention of payment default information.
- 3.6 In addition to penalties and other costs, missing payments can also lead to the termination of the Loan Agreement, registration of the Customer as a bad debtor in databases, affect the credit rating of the Customer negatively, making it difficult or more expensive for the Customer to get a loan in the future and lead to legal action being taken against the Customer.
- 3.7 This clause 3 shall survive the termination of the Loan Agreement.

4. Pre-mature recall of the Loan

- 4.1 Apart from the instance specified in clause 3.3 of the Standard Terms, SweepBank may call the Loan as fully due and payable, if the Customer is in a material breach of the Loan Agreement in other respects, including but not limited to instances where the Customer has provided SweepBank with incorrect information that may have affected the decision to grant the Loan or the terms and conditions of the Loan or has breached the warranties granted or as specified in clause 13.1 of the Standard Terms. The Loan will mature for payment after four (4) weeks or, if the Customer has been notified in writing of the cause of the recall, in two (2) weeks from when the notice of recall is given or sent to the Customer. If the Customer, within this period of time, pays the outstanding amount or rectifies the breach of contract, the recall will lapse.
- 4.2 The Loan falls due for repayment immediately if the Customer becomes insolvent (is declared bankrupt) or dies.
- 4.3 If SweepBank has the right to recall the Loan as fully due and payable or terminate the Loan Agreement but does not invoke the basis of recall/termination immediately when it comes to its attention, this does not constitute a waiver of SweepBank's right to invoke such grounds and recall the Loan or terminate the Loan Agreement at a later date.
- 4.4 The Customer is entitled to terminate the Loan Agreement at any time with a written and signed notice to SweepBank. However, in case of such termination, SweepBank may demand the immediate repayment of all due amounts, in which case such amounts shall be considered immediately due and payable. It is understood, that the Customer's obligations in terms of the Loan Agreement are not considered terminated until all the amounts owed by the Customer to SweepBank are repaid.
- 4.5 Furthermore, the Loan Agreement can be terminated on the conditions stipulated by the applicable law. For the avoidance of doubt, interest shall continue to accrue until all amounts have been repaid.

- 4.6 In the case of termination of the Agreement for any reason, the provisions of this Agreement which, due to their nature, stipulate the rights and obligations of the Parties after the termination of the Agreement shall apply also after the termination of the Agreement. This, above all, concerns such provisions which determine settlement of disputes between the Parties, repayment obligations, collection and payment of amounts due and the procedure for calculation and payment of such amounts and liability of the Parties and the assignment clause.
- 4.7 This clause 4 shall survive the termination of the Loan Agreement.

5. Right to withdraw from the Loan Agreement

- 5.1 The Customer has the right to withdraw from the Loan Agreement without indicating any reason within 14 days from the date of conclusion of the Loan Agreement or when the Customer receives the contractual terms and conditions and information mandatorily required in a durable medium in accordance with Chapter 7, section 17 of the Consumer Protection Act, if this is later. The right to withdraw can be exercised by simple notice identifying the Customer and expressing his intent to withdraw. The term of 14 days is observed if the notice is dispatched within that term. The notice must be made in writing or in other indelible format and provide at least the following information (a) Customer's name and personal identity code, (b) Notice of withdrawal, (c) Place and date of drawing up the notice and (d) Customer's signature. Any notice must be delivered to the address provided in the Specific Terms or on the Website. If the Customer does not exercise the right to withdraw, the Customer shall be bound by the terms and conditions of the Loan Agreement. If the Customer exercises his/her right of withdrawal, the Loan Agreement would be considered not to have been concluded.
- 5.2 With reference to Chapter 7, section 17 of the Consumer Protection Act above, the consumer credit agreement shall include following information:
1. names and address of the parties, as well as of any credit intermediary;
 2. type of credit;
 3. total amount of credit or credit limit and conditions governing drawdown;
 4. duration of the credit agreement;
 5. the good and its cash price, in the case of a loan marketed to finance the purchase of a specific good;
 6. interest, the criteria for determining interest and other conditions concerning interest;
 7. the total amount payable by the consumer, the annual percentage rate of charge of the credit and all assumptions used in calculating the annual percentage rate of charge at the time of concluding the credit agreement;
 8. the amount, number and frequency of repayments;
 9. account management fees, fees charged for the payment instrument required for the use of the credit and other possible fees charged as a result of the credit agreement, as well as the conditions according to which these fees may be changed;
 10. any payments that the consumer must make to the notary for concluding the credit agreement;
 11. if the condition for obtaining credit on marketed terms is that the consumer concludes a contract for insurance or other ancillary services, an indication of such condition and any collateral required;
 12. information on the right to repay the credit prematurely and the creditor's possible right to receive compensation in such situation, as well as the grounds for determining the compensation and instructions for exercising the right of early repayment;
 13. interest for late payment and the provisions concerning its change, as well as any other charges levied as a result of breach of contract;
 14. a warning about the consequences of missing payments;
 15. information on the consumer's right to obtain, upon request and free of charge, an amortization table at any time during the credit agreement, in the case of a credit agreement concluded for a fixed period and where the capital amortization takes place in installments;
 16. a list of periods and conditions for the payment of interest and payments, if interest and payments are to be made without capital amortisation;
 17. information on the right of withdrawal;

18. the withdrawal period, information on the consumer's obligation to repay the funds received under the credit agreement and to pay interest for the period during which the funds have been available to the consumer, the amount of interest payable per day and other conditions and instructions for exercising the right of withdrawal;
19. information on the cancellation of the ancillary credit agreement in accordance with Chapter 6, section and Chapter 10, section 11 of the Consumer Protection Act in the event that the consumer cancels a contract that has been entered into in home or distance selling or a main contract for a timeshare or long-term holiday product;
20. information on the right pursuant to Chapter 7, section 39 of the Consumer Protection Act to demand compensation for a breach of contract by the seller or service provider also from the creditor, in the case of a goods-or-services-related credit;
21. information on the right of the parties to terminate, mature or terminate the credit agreement;
22. other possible terms and conditions of the credit agreement;
23. whether or not there is an out-of-court complaint and redress mechanism for the consumer and, if so, the methods for having access to it;
24. contact details of the competent authority.

5.3 In case or exercise of the right of withdrawal, the Customer shall settle the Loan Principal together with nominal interest due thereon calculated at the daily rate indicated in the Specific Terms from the day that the Customer has received the Loan Principal to the repayment date (date when SweepBank received full repayment) without undue delay, but not later than thirty (30) calendar days after the date of dispatch of the withdrawal notice. If the Customer fails to act in accordance with the provisions set out in this clause 5.3, the withdrawal will lapse. However, the Customer may refrain from fulfilling his/her payment obligation until SweepBank fulfils its own corresponding obligations.

6. Amendment to Loan Agreement

6.1 SweepBank shall have the right to amend the Loan Agreement at its discretion. However, such amendments only apply to existing Loan agreement if the amendment is due to a legal amendment, decision made by the authorities or other well- founded reason based on economic or business requirements and or/changes of the technical environment and /or changes in the product or service parameters. Fees, costs or other charges payable under the Loan Agreement, may, notwithstanding the aforesaid, only be increased due to a legal amendment, decision made by the authorities or to cover an increase in the costs of SweepBank to the extent of the actual increase to SweepBank's costs for which the fee, cost or charge is charged under the Loan Agreement. In case of amendments to the Loan Agreement, the Customer shall be notified of any amendment in writing by electronic means or in another durable medium. The amendments will take effect on the date announced by SweepBank but not before the Customer is informed of such changes in a durable medium. The Customer may refuse the amendments proposed by terminating the Loan Agreement before the changes come into effect. In such case the Customer may be required to repay all amounts due under the Loan Agreement before the date of termination.

7. Liability and Force Majeure

7.1 A Party's obligations in terms of these Standard Terms shall be suspended for such period during which that Party is prevented from complying with its obligations due to Force Majeure, provided that such

- 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 obligations in terms of the Loan Agreement notwithstanding the existence of Force Majeure; and
- c) fulfils its obligations once the Force Majeure event has ceased to exist, within the time specified by the other Party.

- 7.2 For the avoidance of doubt, Force Majeure shall only suspend a Party's obligation in so far as it is impossible for the 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. Force Majeure means 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 impossibility in fulfilling the obligations arising from the Loan Agreement. Any other loss or damage that has occurred as a result of SweepBank's inability to perform its obligations due to Force Majeure shall not be made good by SweepBank if SweepBank has acted with ordinary care.**

7.3 Except for damages caused through death, injuries of the body and health, and except for damages resulting from a culpable breach of SweepBank's duties under this Loan Agreement or damages caused by a breach of SweepBank's principal duties under this Loan Agreement (duties, that are essential for the due execution of the Loan Agreement and upon which each party to the contract can reasonably rely on), SweepBank will only be liable for gross negligence or wilful misconduct in the performance of its duties under this Loan Agreement. In case of ordinary negligence, SweepBank's liability shall be limited to the amount of damages typically foreseeable. For the avoidance of doubt and subject to the due construction and maintenance of SweepBank's IT systems, errors such as disturbance in the telephone connection or SweepBank's IT systems, which make it difficult or impossible to use SweepBank's services, is typically not foreseeable.

8. Data Protection

8.1 The Customer acknowledges that SweepBank shall collect and process his/her personal data contained in a personal data file in accordance with the Principles of Processing the Personal Data of Clients which are published on the Website as well as on the basis of any consent given for such processing, when this is required by applicable law. The Customer shall inform SweepBank immediately and within not later than one working day if there has been any change to the data provided to SweepBank.

9. Governing law and settlement of disputes

9.1 The Loan Agreement and the business relationship between SweepBank and the Customer shall be governed by Finnish law. Information has been provided in terms of Finnish law. The Standard Terms, including Appendix 1, do not limit the Customer's rights under the Finnish Consumer Protection Act which are mandatory by law.

9.2 The Customer may only bring proceedings against SweepBank in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled or in the country of establishment of SweepBank. SweepBank may bring proceedings against the Customer in the Member State of the European Union where the Customer is domiciled). Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.

9.3 This provision shall survive the termination of the Loan Agreement.

10. Complaints

10.1 In case the Customer has any complaints, he/she is entitled to file them directly with SweepBank, using the contact data provided in the Specific Terms or on the Website. Complaints shall be settled by negotiations. The Customer shall file the complaint in writing (including email), specifying therein: (a) his or her name, surname, personal identity code, address of the place of residence and contact information; (b) date of submission of the complaint letter and (c) the nature of the conflict, his or her claim and substantiation thereof. The Customer shall enclose copies of documents certifying the transaction as well as other documents substantiating the complaint (if possible). An electronically submitted complaint shall not require a signature. SweepBank shall provide acknowledgement of receipt within 2 working days and a reply (either by email or post) to the Customer within within 15 working days from the day of receipt of the submission. If it is not possible for SweepBank to reply within 15 days due to objective reasons, SweepBank shall inform the Customer of this without delay, specifying a reasonable time period, which shall not be longer than an additional fifteen (15) working days within which the reply shall be provided. If SweepBank refuses the Customer's request it shall provide reasons for such refusal. If SweepBank does not provide a reply within the time period specified herein, it shall be considered that SweepBank has refused the Customer's request.

- 10.2 The Customer also has the possibility to submit a complaint to any of the following entities: (1) the Consumer Disputes Board (www.kuluttajariita.fi) as per the procedure found at <https://www.kuluttajariita.fi/en/index/valituksenteko.html> / <https://www.kuluttajariita.fi/fi/index/valituksenteko.html> (2) the Consumer Ombudsman (Customer can as per the procedure found at <https://www.kkv.fi/en/consumer-advice> or <https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta>, (3) the Finnish Competition and Consumer Authority (www.kkv.fi) as per the procedure found at <https://www.kkv.fi/en/consumer-advice> or <https://www.kkv.fi/kuluttajaneuvonta>, (4) the European Consumer Centre Finland (www.ecc.fi) as per the procedure found at <https://www.ecc.fi/en/about-us/advice-in-problem-situations/> / <https://www.ecc.fi/Tietoa-meista/valituksen-tekeminen/> and/or (4) in writing, to the Office of the Arbiter for Financial Services, at: The Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonju Floriana FRN 1530, Malta or www.financialarbiter.org.mt. Any of these entities may request that the Customer first directs his complaints to SweepBank before filing a complaint with them.
- 10.3 In the case of a complaint filed with the Arbiter for Financial Services you will be required to provide your personal details, the name of SweepBank, the product or service you are complaining about, the reason/s for the complaint and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to SweepBank allowing 15 working days for SweepBank to reply, the reply submitted by SweepBank, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of your complaint. You will need to pay 25 EUR for the procedure.
- 10.4 In the case of the Consumer Disputes Board, the proceedings are free of charge. The process takes place in writing and it is not necessary to have a legal representative. The complaint is sent to the Consumer Disputes Board via the electronic service at <https://asiointi.kuluttajariita.fi/kuluttaja/#/fi/kirjaudu/luotunnus>. The Customer creates a username for the electronic service and selects the appropriate form for the subject matter of the dispute. Any documents will be attached as PDF files to the complaint.
- 10.5 With regards to the Consumer Ombudsman, **the quickest way to contact an advisor is by telephone: +358 29 505 3050. The consumer advice may also be contacted electronically with the online contact form at <https://asiointi.kkv.fi/fi>.**
- In case a complaint is filed with the European Consumer Centre Finland, the Customer can email to ECC at ECCNET-FI@ec.europa.eu or call on +358 29 505 3090 from Monday to Thursday between 9:00 am and 12:00 am. The consumer advice of the Finnish Competition and Consumer Authority provides free guidance and mediation in disputes. The European Consumer Centre also does not charge consumers for processing complaints. It is not necessary to have a legal representative.
- 10.6 Furthermore, as the Consumer Disputes Board may decline to consider the matter if the Customer has not contacted the company concerned and the Consumer Ombudsman/ECC first, he or she should be advised to contact the Consumer Advisory Service or ECC before contacting the Consumer Disputes Board. The Consumer Disputes Board may make resolution even if the seller/service provider does not respond to the complaint in time or at all.
11. **Assignment**
- 11.1 SweepBank shall have the right to assign any or all of its rights and obligations in relation to the Loan Agreement to a third party, provided that the Customer shall be notified of such assignment unless SweepBank continues to service the Loan.
- 11.2 The Customer shall not be entitled to assign its rights and/or obligations in relation to the Loan Agreement to a third party.
- 11.3 This provision shall survive the termination of the Loan Agreement.

- 12. Communications**
- 12.1** By concluding the Loan Agreement, the Customer agrees that all relevant notices and other communications can be sent to him/her electronically by means of communication agreed to for this purpose including e-mail, post or mobile applications. The notices delivered in the aforementioned manner are considered received on the same date on which they were sent, with the exception of any communications sent by post which shall be considered received five calendar days after they are sent. In case the requirements change, the Customer shall be notified thereof.
- 12.2** During the term of this Loan Agreement the Parties shall communicate between themselves in Finnish or Finnish and English.
- 13. Warranties**
- 13.1** By submitting an application to enter into the Loan Agreement, the Customer acknowledges, warrants, undertakes and agrees that he or she:
- 13.1.1** has provided true, correct and complete information to SweepBank and that he or she will inform SweepBank without undue delay whenever there is a change to such information or in the event that he or she notices that any information submitted was erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete.
- 13.1.2** that the bank account provided to SweepBank for disbursement and repayment purposes is held in the Customer's own name with a reputable bank established in the European Union. Customer acknowledges and accepts that in case of change in personal bank account details he or she may be requested to verify such details in the manner required by SweepBank;
- 13.1.3** has read the Loan Agreement and understands the information provided therein;
- 13.1.4** has received the Loan Agreement on a durable medium;
- 13.1.5** has entered into the Loan Agreement of his or her free will and has not concluded the Loan Agreement under threat, duress, or in distress or under strikingly unfavourable conditions with regard to his or her personal and financial circumstances;
- 13.1.6** is not a Politically Exposed Person (a natural person who is or has been entrusted with a prominent public function, and includes such individual's immediate family members or persons known to be close associates of such persons. This does not include middle ranking or more junior officials, as well as persons who have ceased to be entrusted with a prominent public function for a period of at least twelve months) unless otherwise declared specifically to SweepBank
- 13.1.7** is not obtaining the Loan for the benefit of or on behalf of somebody else. If the Customer is obtaining the Loan or otherwise acting on behalf of another person, he or she shall inform SweepBank immediately, in which case the Customer understands that additional measures will have to be applied, and accepts that SweepBank may refuse to enter into the Loan Agreement or grant a Loan or may, if granting a Loan, impose additional conditions on both the Customer and his or her principal;
- 13.1.8** has evaluated the need for funds and evaluated his or her capacity to repay the Loan, there are no collection procedures initiated against him or her, he or she is not a defendant in a civil case on debt collection as well as is not involved in any case that may affect his or her solvency.
- 13.2** Without prejudice to the other rights or remedies of SweepBank, the Customer will indemnify and hold harmless SweepBank against any damages or liabilities which SweepBank may incur as a result or in relation to any breach of the warranties contained in this clause or any of the Customer's obligations under this Loan Agreement. This does not apply if the Customer is not responsible for the breach of duty.

Date: 27.06.2022

Appendix 1

Tariff of Fees	
Due Date Change Fee	€5,00 for each change in Due Date but not more than €20,00 per year.*
Payment Holiday fee	€5,00 for each payment holiday granted but not more than €20,00 per year.*
Rescheduling fee	€5,00 for each rescheduling granted but not more than €20,00 per year.*
Administrative fee for past due notice	€5,00 for each past due notice sent or the highest amount allowed by law if this is less
Monthly Service Fee	€5,00 – 9,90 payable each month during which the Loan Principal amount is outstanding under the Loan Agreement.

*Fees cannot exceed €20 per year in the aggregate for these services.