

NOVUM BANK LIMITED

Generelle vilkår for Låneaftaler, der gælder for kunder i Danmark

Oplysninger om Novum Bank Limited ("Novum" eller "Banken")

Novum Bank Limited (www.novumbankgroup.com), C 46997, er hjemmehørende på adressen The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta. Novum indgår aftaler med danske kunder via (www.cashper.dk).

Telefonnumre: +45 7872 9257 (kundeservice i Danmark), +356 23395 000 (Malta)

Novum er et kreditinstitut, der er reguleret og under tilsyn af det maltesiske finanstilsyn (www.mfsa.com.mt). Kreditinstituttet tilbyder sine ydelser i Danmark og visse andre EU-lande i overensstemmelse med gældende EU-regler.

1. Definitioner

- 1.1. **"ÅOP"** betyder de samlede omkostninger i forbindelse med Låneaftalen udtrykt i procent pr. år af det samlede kreditbeløb.
- 1.2. **"Hverdag"** betyder mandag til fredag med undtagelse af helligdage og banklukkedage i Malta og/eller Danmark.
- 1.3. **"Lånevilkår"** betyder disse generelle vilkår til Låneaftalen (som defineret nedenfor) gældende for kunder i Danmark.
- 1.4. **"Kunde"** betyder en fysisk person der er låntager i medfør af en indgået Låneaftale.
- 1.5. **"Kundeservice"** betyder alle aktiviteter som tjener til at hjælpe Kunden; besvarelse af telefoniske spørgsmål eller via øvrige relevante kommunikationskanaler.
- 1.6. **"Kautionsist"** betyder en tredjemand i form af en fysisk person, der kautionerer med hensyn til tilbagebetalingen af Lånet (som defineret nedenfor), såfremt låntager misligholder Låneaftalen på et hvilket som helst tidspunkt i Låneaftalens løbetid.
- 1.7. **"Afdragslån"** betyder et Lån (som defineret nedenfor) med tilbagebetalingsperiode på mellem seks (6) og tolv (12) måneder. Lånebeløbet og debetreanter betales i seks (6) eller flere lige store månedlige afdrag afhængigt af tilbagebetalingsperioden, som angivet i den pågældende Låneaftale.
- 1.8. **"Faktura"** betyder det dokument som blandt andet indeholder Lånebeløbet (som defineret nedenfor), lånets begyndelsestidspunkt, størrelsen på hvert afdrag samt afdragsdatoer og fastsættelse af øvrige gebyrer som skal betales i overensstemmelse med Lånevilkårene, og som indtil endelig betaling af det samlede beløb herunder anses for at udgøre en integreret del af Låneaftalen, og som udleveres til Kunden.
- 1.9. **"Lån"** betyder et Lån som er ydet af Novum under Låneaftalen i forlængelse af Kundens accept af Låneansøgningen (som defineret nedenfor).
- 1.10. **"Låneaftale"** betyder en aftale mellem en Kunde og Novum om ydelse af Lån.
- 1.11. **"Lånebeløb"** betyder et beløb mellem tre tusinde kroner (3.000,00 kr) og tyve tusinde kroner (20.000,00 kr).
- 1.12. **"Låneansøgning"** betyder Kundens ansøgning om at optage et Lån under en Låneaftale med Novum.
- 1.13. **"MitID"** betyder Kundens danske digitale identitet (eID).

2. Oplysninger om virksomheden og kreditansøgningsprocessen

- 2.1. Novum kan yde Lån til Kunder der er mindst 18 år, bosiddende i Danmark, registreret i CPR-registret, og har en permanent folkeregisteradresse samt et gyldigt MitID.
- 2.2. Novum foretager en kredit- og kreditværdighedsvurdering af Kunden for at sikre, at Kunden opfylder Novums kredit- og kreditværdighedskrav. Novum forbeholder sig ret til at nægte kredit eller til at reducere det ønskede kreditbeløb. Hvis en kunde nægtes kredit på baggrund af en søgning i en database, informerer Novum Kunden om resultatet af søgningen og den relevante database samt giver Kunden en begrundelse for nægtelsen af ydelsen af kreditten.
- 2.3. Lånevilkårene udgør sammen med Låneaftalen, der udarbejdes for Kunden, rammerne for forretningsforholdet mellem Kunden og Novum og, hvis relevant, en Kautionist.
- 2.4. Låneaftalen stilles til rådighed for Kunden på både dansk og engelsk, mens al anden tilhørende dokumentation stilles til rådighed for Kunden på dansk.
- 2.5. Hvis Novum beslutter at yde Kunden et Lån, er Kunden berettiget til at modtage en gratis kopi af udkastet til Låneaftalen.
- 2.6. Det er en forudsætning for at indgå en Låneaftale med Novum, at Kunden ikke er registreret i et af følgende debitorregistre: RKI (Experian) eller Qatchr (Collectia).
- 2.7. For at kunne bevilliges et Lån skal Kunden desuden have:
 - 2.7.1. en aktiv e-mailadresse,
 - 2.7.2. et dansk mobil nummer, og
 - 2.7.3. en dansk bankkonto i Kundens navn.

3. Kreditprodukter og -ydelser

- 3.1. Novum kan bevillige Kunden et Lån på mellem 3.000,00 kr og 20.000,00 kr. Oplysninger om Lånet, herunder løbetid, forfaldsdatoer samt AOP fremgår af Låneaftalen.
- 3.2. Der opkræves en fast daglig debetrente af saldoen på Afdragslånet. Debetrenten opkræves fra den dato, hvor Kunden benytter Lånet, og beregnes dagligt på basis af 365-dagsrentekonventionen, og skal betales månedligt sammen med afdragene som anført i Låneaftalen.
- 3.3. Kunden kan først ansøge om en ny kredit for det kreditmaksimum, der er angivet i Kundens Novum-profil, når hele det første lån, herunder renter og omkostninger, er tilbagebetalt. Novum forbeholder sig ret til at afvise ansøgningen.
- 3.4. Kunden må ikke have mere end ét udestående Lån på noget tidspunkt.
- 3.5. Kunden skal udpege en passende Kautionist, med henblik på at stille garanti for lånet omfattet af denne låneaftale senest 15 dage efter lånet i henhold til denne låneaftale er blevet udbetalt.
 - 3.5.1. Det er et krav, at Kautionisten ikke kan og ikke har::
 - være Kunden (Kunden kan ikke stille garanti for sin egen aftale); eller
 - have udestående kredit hos Novum; eller
 - allerede være personlig kautionist for en anden aftale med Novum; eller
 - have bopæl på samme adresse som Kunden; eller
 - dele bankkonto med Kunden; eller
 - misligholdt et lån hos Novum tidligere (som låntager); eller
 - misligholdt et lån hos Novum tidligere (som kautionist).
 - 3.5.2. I det omfang Kunden ikke kan finde en egnet Kautionist senest 15 dage, efter lånet omfattet af denne låneaftale er blevet udbetalt, skal Kunden betale et

engangsgebyr på 2.000,00 kr. Gebyret bliver fordelt ligeligt over afdragene i den resterende løbetid af lånet omfattet af denne låneaftale, og dele af gebyret bliver betalt i forbindelse med betaling af afdragene. Hvis Kunden finder en egnet Kautionist, efter 15-dagesperioden er udløbet, vil Novum afskrive og annullere betaling af eventuelt ikke betalte dele af gebyret.

4. Låne- og udbetalingsproces

- 4.1. Låneaftalen træder i kraft på den dato, hvor Kunden elektronisk underskriver Låneaftalen med sit MitID.
- 4.2. Lånebeløbet udbetales til den bankkonto, der er angivet af Kunden under ansøgningsprocessen. Novum informerer Kunden om, hvornår kreditten er til rådighed. Rådighedstidspunktet kan variere afhængigt af Kundens bank og låneansøgningsdatoen. Novum informerer tillige Kunden, om hvor og hvornår Lånet skal tilbagebetales.

5. Kundens tilbagebetaling af kreditten

- 5.1. Låneafdragene skal betales som anført i Låneaftalen. Bilag 1 indeholder et eksempel på tilbagebetalingsprofilen på et Lån.
- 5.2. Kunden har til enhver tid ret til helt eller delvist at indfri Lånet uden ekstraomkostninger. Indfrielsesmåderne kan findes under Kundens profil på www.cashper.dk
- 5.3. Alle afdrag på Lån anvendes først til dækning af eventuelle omkostninger, renter, morarenter og derefter hovedstolen.
- 5.4. Låneaftalen ophører, når hele Lånebeløbet med tillæg af eventuelle renter og omkostninger er tilbagebetalt.
- 5.5. Kunden accepterer at tilbagebetale Lånet på den i Låneaftalen aftalte forfaldsdato og på den bankkonto, der er angivet på Fakturaen, eller via en af de betalingsmetoder, der er angivet i Kundens profil på www.cashper.dk
- 5.6. Enhver indbetaling fra Kunden, som efterfølgende annulleres eller trækkes tilbage, anses for ikke at være foretaget af Kunden. Novum er berettiget til at opkræve renter og omkostninger i henhold til Låneaftalen, som om betalingerne aldrig blev foretaget.
- 5.7. Kunden har ret til, efter anmodning og uden omkostninger, på ethvert tidspunkt i låneaftalens løbetid at modtage et kontoudtog i form af en amortiseringsplan.

6. Konsekvenser af for sen betaling

- 6.1. Når et låneafdrag forfalder til betaling, forbeholder Novum sig ret til at opkræve morarenter svarende til en daglig nominel rente på 0,10 % af alle skyldige beløb under Låneaftalen. Når et låneafdrag forfalder til betaling, sender Novum maksimalt tre (3) påmindelser via almindelig post, e-boks og/eller e-mail/SMS til den e-mailadresse/det mobilnummer, som Kunden har oplyst på ansøgningstidspunktet. Den første påmindelse sendes tre (3) kalenderdage efter den oprindelige forfaldsdato for det relevante afdrag. Hvis Novum ikke modtager betaling, sender Novum yderligere to påmindelser fjorten (14) og femogtyve (25) kalenderdage efter den oprindelige forfaldsdato. Novum er i denne forbindelse berettiget til at sende rykkere til Kunden pr. post, hvilket kan medføre yderligere omkostninger. Kunden vil blive opkrævet et gebyr på DKK 100,00 pr. meddelelse.
- 6.2. I tilfælde af misligholdelse af betaling af et afdrag under et Lån, forfalder hele Lånet, herunder

- renter og ubetalte omkostninger, straks til betaling. Misligholdelse foreligger, hvis Kunden:
- 6.2.1. ikke betaler forfaldne beløb under Låneaftalen senest 14 kalenderdage fra forfaldsdatoen
 - 6.2.2. retsforfølges, udleveres eller anholdes, eller
 - 6.2.3. går konkurs eller modtager gældssanering eller indleder forhandlinger om gældssanering, eller
 - 6.2.4. dør, eller
 - 6.2.5. bosætter sig uden for landets grænser, eller
 - 6.2.6. findes at have givet urigtige oplysninger til Novum under låneansøgningsprocessen og i forbindelse med indgåelse af Låneaftalen.
- 6.3. Ved misligholdelse af Låneaftalen indberetter Novum Kunden til Experian (RKI) og Collectia (Qatchr) i overensstemmelse med gældende lov.
- 6.4. Novum kan:
- 6.4.1. for Kundens regning hyre professionelle tredjeparter til at bistå med gældsinddrivelsen og eventuelt registrere den misligholdende kunde i formelle og anerkendte gældsregistre/-databaser over debitorers lånehistorik og/eller
 - 6.4.2. kræve compensation for alle faktiske skader og omkostninger i forbindelse med inddrivelsen af forfaldne beløb, herunder inddrivelse af betalinger til inkasso, i sidstnævnte tilfælde forudsat at det opkrævede beløb hos Kunden ikke overstiger det maksimalt tilladelige beløb i henhold til loven.

Advarsel: Manglende betalinger kan have alvorlige konsekvenser for Kunden (f.eks. tvangsauktion) og gøre det vanskeligt at optage et nyt lån i fremtiden.

7. Fortrydelsesret

- 7.1. Kunden har ret til at fortryde Låneaftalen uden at oplyse grunden hertil inden for 14 kalenderdage fra den dato, hvor Kunden accepterer Lånevilkårene. Kunden kan gøre brug af denne ret ved at sende en kortfattet meddelelse til Novum via e-mail eller pr. post (i hvert tilfælde som angivet i pkt. 12.1.) med angivelse af Kundens identificerende oplysninger og ønsket om at fortryde Låneaftalen. Kunden kan til dette formål anvende den relevante formular på hjemmesiden www.cashper.dk.
- 7.2. Hvis Kunden på tidspunktet for fortrydelsen har eventuelle ubetalte Lånebeløb, skal Kunden straks betale alle skyldige beløb, dog senest tredive (30) kalenderdage fra den dato, hvor Novum har modtaget fortrydelsesmeddelelsen.

8. Overdragelse til tredjemand

- 8.1. Novum forbeholder sig ret til helt eller delvist at overdrage eller pantsætte sine rettigheder og forpligtelser i henhold til Låneaftalen (inklusiv for god ordens skyld enhver rettighed i henhold til enhver kaution (hvis relevant)) til tredjemand eller bemyndige tredjemand til at opfylde Novums forpligtelser i henhold til Låneaftalen. Kunden eller en eventuel Kautionsist har ikke ret til at overdrage sine rettigheder eller forpligtelser i henhold til Låneaftalen til tredjemand uden forudgående aftale med Novum.

9. Behandling af personoplysninger

- 9.1. Når en kunde ansøger om en kredit hos Novum, registreres Kunden i Novums system. Det oplyses i denne forbindelse, at Novum er dataansvarlig i overensstemmelse med persondataforordningen og Novums privatlivspolitik. Novum registrerer Kundens navn, e-mailadresse, postadresse, CPR-nummer, telefonnummer og kreditinformation. Derudover indsamler og behandler Novum oplysninger med henblik på at vurdere Kundens kreditværdighed forud for indgåelse af Låneaftalen. De indsamlede oplysninger behandles yderligere, så Novum kan overholde sine forpligtelser til at forebygge og forhindre hvidvask af penge og finansiering af terrorisme (i henhold til hvidvaskloven) samt opdage og forebygge svindel.
- 9.2. Derudover behandles de indsamlede oplysninger også for at sikre og forbedre kvaliteten af Novums produkt samt udvikle nye produkter.
- 9.3. Behandlingen af oplysningerne er nødvendig for at opfylde Låneaftalen.

10. Samtykke til registrering og udveksling af personoplysninger

- 10.1. Yderligere oplysninger om personoplysninger kan fås i Novums privatlivspolitik (findes på www.cashper.dk/rettigheder/persondatapolitik). Kunden er forpligtet til at læse og acceptere Novums privatlivspolitik, før der kan indgås en Låneaftale.

11. Markedsføring

- 11.1. I forbindelse med en ansøgning om et Lån hos Novum kan Kunden vælge at give samtykke til at modtage nyheder og tilbud fra Novum om lignende kreditprodukter fra Novum. Kunden accepterer i denne forbindelse, at Novum kan kontakte Kunden via e-mail, SMS, telefon, sociale medier eller pr. brev.
- 11.2. Kunden kan til enhver tid meddele Novum, at han/hun ikke længere ønsker at modtage markedsføringsmateriale.

12. Vigtig information og kommunikation

- 12.1. Kunden er forpligtet til straks at underrette Novum om eventuelle ændringer i adresse, telefonnummer og/eller e-mailadresse ved at sende en e-mail til info@cashper.dk. Elektroniske meddelelser sendt via SMS eller e-mail anses for at være modtaget af Kunden, hvis de sendes som anvist af Kunden på låneansøgningstidspunktet. Kunden er indforstået med, at Kunden, ved sin underskrift på Låneaftalen, udtrykkeligt accepterer, at Novum og/eller dennes repræsentanter kan kontakte Kunden via e-mail, SMS, telefon, e-Boks, sociale medier eller pr. brev.
- 12.2. Novum forbeholder sig ret til at optage samtaler eller på anden måde dokumentere sin kommunikation med Kunden.

13. Ansvar

- 13.1. Novum er ikke ansvarlig for tab som følge af nedbrud i/manglende adgang til IT-systemer eller beskadigelse af data i sådanne systemer forårsaget af nedenstående begivenheder, uanset om de kan henføres til Novums koncernforbundne selskaber eller en ekstern leverandør, der er ansvarlig for driften af systemerne:
 - 13.1.1. svigt i Novums strømforsyning eller telekommunikation, fuldbyrdelses- eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, civile uroligheder, sabotage, terror, hærværk (herunder computervirus og hackerangreb)
 - 13.1.2. strejke, arbejdspraktik, sympatistrejke, lockout, blokade eller lignende, uanset om konflikten er organiseret eller iværksat af os eller vores organisation og uanset årsagen til konflikten. Dette gælder også, hvis konflikten rammer dele af Novum eller nogle af dens leverandører, eller
 - 13.1.3. andre omstændigheder uden for Novums kontrol.

14. Fortrolighed

- 14.1. Novum bekræfter, at alle oplysninger om Kunden og kundeforholdet er fortrolige og ikke må videregives til tredjemand uden Kundens forudgående skriftlige samtykke. Uanset ovenstående har Novum ret til at videregive oplysninger om Kunden og kundeforholdet til SKAT, Novums revisorer, advokater, eksterne inkassovirksomheder og andre rådgivere

samt tredjemænd, som Låneaftalen måtte være overdraget til, forudsat at en sådan videregivelse er nødvendig for, at den pågældende tredjemand kan udføre sine opgaver.

15. Klager

- 15.1. Kunden kan indgive eventuelle klager direkte til Novums Kundeservice eller via Novums hjemmeside. Klager kan kun indgives skriftligt. Hvis Kunden ikke er tilfreds med Novums svar på klagen, kan Kunden klage til: **Officer of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD1920, Malta** (hjemmeside: www.financialarbiter.org.mt, tlf.: +356 2124 9245, e-mail: complaint.info@financialarbiter.org.mt)
- 15.2. Kunden kan også kontakte den danske forbrugerombudsmand, hvis Kunden ikke er tilfreds med Novums håndtering af sagen. Forbrugerombudsmanden kan kontaktes via hjemmesiden: www.forbrugerombudsmanden.dk eller via post på Carl Jacobsens vej 35, 2500 Valby.
- 15.3. Kunden har desuden mulighed for at få sin klage behandlet på Europa-Kommissionens onlineplatform:
<https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=D>
[A](#).

Bilag

Bilag 1 – eksempel på gebyrer på Afdragslån

Nedenstående tabel viser tilbagebetalingsprofilen for et Lån på DKK 6.000,00 der skal tilbagebetales over 6 måneder med en rente på 21.96 % p.a.

Løbetid	Saldo i lånets løbetid	Renter	Afdrag	Afdrag i alt
1	6.000,00 kr.	98,82 kr.	964,28 kr.	1.063,10 kr.
2	5.035,72 kr.	92,15 kr.	970,95 kr.	1.063,10 kr.
3	4.064,77 kr.	74,39 kr.	988,71 kr.	1.063,10 kr.
4	3.076,06 kr.	56,29 kr.	1.006,81 kr.	1.063,10 kr.
5	2.069,25 kr.	37,87 kr.	1.025,23 kr.	1.063,10 kr.
6	1.044,02 kr.	19,11 kr.	1.044,02 kr.	1.063,13 kr.
Total:		378,63 kr.	6.000.00 kr.	6.378,63 kr.

NOVUM BANK LIMITED

General Terms of the Loan Agreement applicable to customers in Denmark

Details of Novum Bank Limited ("Novum" or "Bank")

Novum Bank Limited (www.novumbankgroup.com), C 46997, has registered address at The Emporium, C De Brocktorff Street, Msida, MSD 1421, Malta. In providing Loan products in Denmark, Novum operates via its registered tradename, **Cashper** (www.cashper.dk)

Telephones: +45 7872 9257 (Denmark - 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 Malta. The Bank passports its services into Denmark and certain other Member States of the European Union in accordance with applicable European Union legislation.

1. Definitions

- 1.1. **"APR"** - the Annual Percentage Rate being the total cost of the credit to the Customer, expressed as an annual percentage of the total amount of credit.
- 1.2. **Business Day** – Monday till Friday except public and bank holidays in Malta and/or Denmark.
- 1.3. **Credit Terms** – means these General Terms of the Loan Agreement applicable to customers in Denmark.
- 1.4. **Customer** - a borrower, being a natural person, to a Loan Agreement.
- 1.5. **Customer Care** – all activities to assist the Customer; answering questions on the phone, or via another durable medium.
- 1.6. **Guarantor** – a third-party natural person for the purposes of guaranteeing the repayment of the loan should the debtor default on the loan at any time during the duration of the loan.
- 1.7. **Instalment Loan** – a Loan which has a minimum repayment period of six (6) months up to twelve (12) months. Repayment of the Loan Amount and debit interest shall occur in six (6) or more equal instalments, depending on the repayment period, as indicated in the Loan Agreement.
- 1.8. **Invoice** – the document which contains, amongst others, the Loan Amount, the start date of the Loan, amount due in respect of each instalment and the instalment repayment dates and any other fees and charges payable in terms of the Loan Agreement and which is considered, until the repayment of all amounts due thereunder, to form an integral part of the Loan Agreement and which is provided to the Customer.
- 1.9. **Loan** – a loan which has been granted by Novum under the Loan Agreement upon acceptance of a Loan Application by the Customer.
- 1.10. **Loan Agreement** – an agreement between a Customer and Novum for a Loan.
- 1.11. **Loan Amount** – an amount ranging from three thousand kroner (DKK 3,000.00) to twenty thousand kroner (DKK 20,000.00).
- 1.12. **Loan Application** – the Customer's request to enter into a Loan under a Loan Agreement with Novum.
- 1.13. **MitID** – the Customer's Danish electronic identity (eID)

2. Information about the company and the Credit Application Process

- 2.1.** Novum may grant a Loan to a Customer, who is at least 18 years of age, a Danish resident included in the Danish Central Person Register (CPR), has a permanent registered residential address and has a valid MitID.
- 2.2.** Novum performs a credit and creditworthiness assessment to make sure that the Customer is considered creditworthy by Novum. Novum reserves the right to reject credit or limit the requested amount. In case of rejected credit due to the result of a search in a database, Novum will inform the Customer of the result of such search and the relevant database and provide the Customer with the relevant reasons for the rejection.
- 2.3.** These Credit Terms, together with the Loan Agreement generated for the Customer, form the framework for the business relationship between the Customer, Novum and, if applicable, the Guarantor.
- 2.4.** The Loan Agreement is provided in both Danish and English languages and all ancillary documentation is or will be provided in the Danish language.
- 2.5.** If Novum is willing to grant a Loan to the Customer, the Customer is entitled to receive a copy of the draft Loan Agreement free of charge.
- 2.6.** It is a condition for entering into a Loan Agreement with Novum that the customer is not registered in one of the following debtor-registers: RKI (Experian) and Qatchr (Collectia).
- 2.7.** In addition to the above, in order to be eligible for a Loan, the Customer must have:
 - 2.7.1.** an active email address;
 - 2.7.2.** a Danish mobile telephone number; and
 - 2.7.3.** a Danish bank account in the Customer's name.

3. Credit Product and Services

- 3.1.** Novum may grant the Customer a Loan between DKK 3,000 and DKK 20,000. Information about the Loan including the maturity, the due dates of the Loan and the APR is stated in the Loan Agreement.
- 3.2.** A fixed daily debit interest rate applies on the balance of the Instalment Loans. Debit interest is applied from the date that the customer utilizes the Loan, calculated on a daily basis using a 365-day count convention, and repayable together with capital on a monthly basis as specified in the Loan Agreement.
- 3.3.** The Customer may only request a new credit for the maximum credit amount as stated by the Customer's Novum profile only after full repayment, including interest and costs, of the first Loan. Novum reserves the right to reject such a request.
- 3.4.** The Customer may not have more than one outstanding Loan at any time.
- 3.5.** The Customer is required to designate a suitable Guarantor for the purpose of guaranteeing the loan under this Loan Agreement no later than 15 days after the loan under this Loan Agreement has been disbursed.
 - 3.5.1.** It is required that the Guarantor cannot and has not:
 - be the Customer (the Customer cannot guarantee its own agreement); or
 - have outstanding credit with Novum; or
 - already be a personal guarantor for another agreement with Novum; or
 - be living on the same address as the Customer; or
 - share the same bank account as the Customer: or

- defaulted on a loan with Novum before (as a borrower); or
- defaulted on a loan with Novum before (as a guarantor).

3.5.2. To the extent the Customer cannot find a suitable Guarantor no later than 15 days after the loan under this Loan Agreement has been disbursed, a one-off fee of DKK 2,000.00 will become payable by the Customer. The fee will be equally divided on the instalments during the remaining life of the loan under this Loan Agreement and parts of the fee will be paid in connection with the payments of the instalments. Should the Customer find a suitable Guarantor after the expiry of the 15 day-period, Novum will write off and cancel payments of any unpaid part(s) of the fee.

4. Loan Agreement and Disbursement process

- 4.1.** The Loan Agreement becomes effective on the date the Customer electronically signs the Loan Agreement using her/his MitID.
- 4.2.** The Loan amount is paid to the bank account specified by the Customer during the application process. Novum informs the Customer about when the credit is paid - this may vary depending on the Customer's bank and the date of the Loan Application. Novum also informs the Customer about where and when the credit is to be repaid.

5. Credit repayment by the Customer

- 5.1.** The Loan instalments should be paid as stated in the Loan Agreement. Appendix 1 exemplifies the repayment schedule of a Loan.
- 5.2.** The Customer has the right to fully or partially (p)repay his or her credit at any time without additional costs. The payment methods for (p)repayment can be found in the Customer's profile on www.cashper.dk.
- 5.3.** All Loan (p)repayments are applied first against costs, interest, default interest and then on the Loan principal as applicable.
- 5.4.** The Loan Agreement ends with full repayment of the Loan amount plus any interest and costs.
- 5.5.** The Customer agrees to repay the Loan at the due date as agreed in the Loan Agreement to the bank account indicated on the Invoice or via one of the payment methods provided in the Customer's profile on www.cashper.dk.
- 5.6.** Any payments made by the Customer, which are subsequently canceled, or withdrawn, are considered to not have been made by the Customer. Novum is entitled to assign interest and costs under the Loan Agreement as if payments were never made.
- 5.7.** 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.

6. Consequences of being overdue

- 6.1.** When a Loan instalment is due, Novum reserves the right to charge default interest at a daily rate of 0.10% on all outstanding amounts under the Loan Agreement. In addition to the above, when the Loan instalment is due, Novum will send maximum 3 (three) notices by normal mail, electronic mail service (e-boks) and/or email/SMS on the email address/mobile number provided by the Customer at the application stage. The first notice will be sent three (3) calendar day after the original Loan instalment due date. In case the relevant Loan instalment payment is not received by Novum, Novum will send additional notices after

fourteen (14) and twenty-five (25) calendar days of the original repayment due date. For this purpose, Novum shall be entitled to send reminder letters to the Customer by mail, the delivery of which may incur additional costs. The Customer will be charged a fee of DKK 100.00 per notice.

6.2. When an event of default occurs in relation to a Loan instalment, the entire Loan, including interest and unpaid costs will become immediately due and payable. An event of default is considered to have occurred in the event that the Customer:

- 6.2.1. does not pay due amounts under the Loan Agreement within 14 calendar days from due date, or
- 6.2.2. is prosecuted, extradited or arrested, or
- 6.2.3. undergoes bankruptcy or debt-restructuring proceedings, initiates negotiations on debt restructuring, or
- 6.2.4. dies, or
- 6.2.5. establishes residence outside the borders of the country, or
- 6.2.6. is found to have given false information to Novum during the Loan Application process and in connection with the conclusion of the Loan Agreement.

6.3. In case an event of default under the Loan Agreement occurs, Novum will, in accordance with applicable legislation, report the customer to Experian (RKI) and Collectia (Qatchr).

6.4. Novum may:

- 6.4.1. engage, at the Customer's expense, professional third parties to assist Novum in collecting debts due and, where applicable, register the defaulting Customer in formal and recognised debt registers/databases containing credit histories of debtors; and/or
- 6.4.2. claim compensation of all actual damages and costs incurred in collecting overdue amounts, including the recovery of payments made to debt collectors, provided that in the latter case the amount charged to the Customer shall not exceed the highest amount allowed by law.

Warning: Missing due payments can have serious consequences for the customer (e.g. forced sale) and make it difficult to obtain another loan in the future.

7. Right of withdrawal

- 7.1.** The Customer has the right to withdraw from the Loan Agreement, without indicating any reason, within 14 calendar days of the date when the Customer accepts the Credit Terms. This right may be exercised by simple notice identifying the Customer and expressing the Customer's intent to withdraw from the Loan Agreement. The Customer shall send the notice to Novum via e-mail (as indicated in Clause 12.1). For this purpose, the Customer may make use of the appropriate form provided on the website www.cashper.dk.
- 7.2.** If at the time of withdrawal, the Customer has any outstanding Loan amounts, the Customer shall settle all sums due without undue delay, but not later than 30 (thirty) calendar days from the date of receipt of the withdrawal notice by Novum.

8. Transfer to third parties

- 8.1.** Novum reserves the right, in whole or in part, to assign or pledge its rights and obligations under the Loan Agreement (including, for the avoidance of doubt any rights and obligations

in respect of a guarantee (if relevant)) to third parties or authorize a third party to fulfill Novum's obligations under the Loan Agreement.

- 8.2.** The Customer or a Guarantor is not entitled to transfer its rights or obligations under the Loan Agreement to third parties without prior agreement from Novum.

9. Processing of personal data

- 9.1.** When applying for credit at Novum, the Customer is registered in Novum's system. It is stated in this connection that Novum is data controller in accordance with the General Data Protection Regulation and Novum's privacy policy. Novum registers the customer's name, e-mail address, postal address, CPR number, phone number and credit information. In addition, Novum collects and processes information for the purpose of assessing the customer's creditworthiness, for the conclusion of the Loan Agreement. The information collected is further processed for Novum to fulfill its obligations to prevent and prevent money-laundering, terrorist financing (under the Money Laundering Act) and to detect and prevent fraud.
- 9.2.** In addition, the collected information is also processed to ensure and improve the quality of Novum's product as well as to develop new products.
- 9.3.** The processing of the information is necessary for the fulfillment of the Loan Agreement.

10. Consent for registration and exchange of personal information

- 10.1.** Details on personal information are available on Novum's Privacy Policy (available on www.cashper.dk/rights/privacy-statement) The Customer is obliged to read and accept Novum's Privacy Policy before a Loan Agreement can be concluded.

11. Marketing

- 11.1.** When applying for a Loan at Novum, the Customer may opt to give her/his consent to receive news and offers from Novum regarding similar credit products offered by Novum. In this connection, the Customer agrees that Novum may contact the Customer via e-mail, SMS, telephone, social media or letter.
- 11.2.** The Customer may at any time inform Novum that they no longer wish to receive marketing material.

12. Important information and communication

- 12.1.** The Customer is obliged to notify Novum immediately by email on info@cashper.dk about changes in address, telephone number and / or e-mail address. Electronic messages sent by SMS or e-mail will be deemed to have arrived at the Customer if sent as instructed by Customer at Loan Application stage. By its signature on the Loan Agreement, the Customer expressly agrees that Novum and / or its representatives may contact the Customer via e-mail, SMS, telephone, e-Boks, social media or letter.
- 12.2.** Novum reserves the right to record conversations or otherwise document communication with the Customer.

13. Responsibility

- 13.1.** Novum is not responsible for any loss due to breakdown in / lack of access to IT systems or damage to data in these systems that may be attributed to the events listed below,

regardless of whether they are companies affiliated to Novum or an external supplier responsible for operating of the systems:

- 13.1.1. failure of Novum's power supply or telecommunications, law enforcement or administrative acts, natural disasters, war, insurgency, civil unrest, sabotage, terror, vandalism (including computer virus and hacking),
- 13.1.2. strike, job placement, sympathy strike, lockout, blockade or the like, whether the conflict is directed or initiated by Novum, and regardless of the cause of the conflict. This also applies when the conflict affects parts of Novum or any of its suppliers, or
- 13.1.3. Other circumstances beyond Novum's control.

14. Confidentiality

- 14.1. Novum confirms that any information about the Customer and Customer relationship are confidential and may not be disclosed to third parties without the prior written consent of the Customer. Notwithstanding the above, Novum is entitled to disclose information about the Customer and the Customer relationship with SKAT, Novum's auditors, lawyers, external debt collection companies and other advisers, as well as third parties to whom the Loan Agreement has been transferred provided that such disclosure is required for the third parties' performance of duties.

15. Complaints

- 15.1. The Customer is entitled to file any complaints directly with Novum's Customer Care or on Novum's website. Complaints shall only be filed in writing. If the Customer is not satisfied with the manner Novum has replied to the complaint, the Customer may file a complaint with the: **Officer of the Arbiter for Financial Services, N/S in Regional Road, Msida MSD1920, Malta (website: www.financialarbiter.org.mt, Tel: +356 2124 9245, email: complaint.info@financialarbiter.org.mt)**
- 15.2. The Customer is also entitled to contact the Danish Consumer Ombudsman if the Customer is not satisfied with Novum's handling of the matter. The Danish Consumer Ombudsman can be contacted at the website: www.forbrugerombudsmanden.dk or by post at Carl Jacobsensvej 35, 2500 Valby, Denmark.
- 15.3. The Customer is further entitled to submit the matter on the Commission of the European Union's online platform: <https://ec.europa.eu/consumers/odr/main/index.cfm?event=main.home2.show&lng=DA>.

Appendices

Appendix 1 – Example of Installment Loan Fees

The below table illustrates the repayment schedule of a DKK 6,000.00 loan repayable over 6 months with interest at 21.96% p.a.

Term	Term Balance Due	Interest	Repayment	Total Installment Size
1	DKK 6,000.00	DKK 98.82	DKK 964.28	DKK 1,063.10
2	DKK 5,035.72	DKK 92.15	DKK 970.95	DKK 1,063.10
3	DKK 4,064.77	DKK 74.39	DKK 988.71	DKK 1,063.10
4	DKK 3,076.06	DKK 56.29	DKK 1,006.81	DKK 1,063.10
5	DKK 2,069.25	DKK 37.87	DKK 1,025.23	DKK 1,063.10
6	DKK 1,044.02	DKK 19.11	DKK 1,044.02	DKK 1,063.13
Total:		DKK 378.63	DKK 6,000.00	DKK 6,378.63