

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 Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. Ved formidling af låneprodukter i Danmark opererer Novum under det registrerede varemærke **Cashper** (www.cashper.dk)

Telefonnumre: +45 78788077 (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. Oplysninger om virksomheden og kreditansøgningsprocessen

- 1.1. Novum kan yde kredit til fysiske personer (i det følgende benævnt "kunden"), der er mindst 18 år og danske statsborgere registreret i CPR-registret, og har en permanent folkeregisteradresse og et gyldigt NemID.
- 1.2. Novum foretager en kreditvurdering for at sikre, at kunden opfylder Novums kreditværdighedskrav. Novum forbeholder sig ret til at nægte kredit eller til at reducere det ønskede beløb. Hvis en kunde nægtes kredit på baggrund af en søgning i en database, informerer Novum kunden om resultatet af søgningen og den relevante database.
- 1.3. Disse generelle vilkår udgør sammen med låneaftalen, der udarbejdes for kunden (i det følgende benævnt "låneaftalen"), rammerne for forretningsforholdet mellem kunden og Novum.
- 1.4. Låneaftalen og al tilhørende dokumentation stilles til rådighed for kunden på både dansk og engelsk. Den engelske version af disse vilkår er juridisk bindende og endelig. Den danske oversættelse af disse vilkår er blot til orientering.
- 1.5. Hvis Novum beslutter at yde kunden kredit, er kunden berettiget til at modtage en gratis kopi af udkastet til låneaftalen.
- 1.6. Novum kan ensidigt ændre de generelle vilkår og/eller låneaftalen med tre (3) måneders varsel til kunden. Sådanne ændringer kræver ikke kundens forudgående godkendelse. Hvis kunden ikke kan acceptere ændringerne, forbeholder kunden sig ret til at opsige låneaftalen til forudbetaling med øjeblikkelig virkning. En sådan opsigelse forpligter ikke kunden til at betale eventuelle yderligere opsigelsesgebyrer. Ændringer i vilkår vedrørende renter, gebyrer eller andre forhold, der ikke er til fordel for kunden, har dog ingen indflydelse på eksisterende låneaftaler.
- 1.7. Det er en forudsætning for at indgå en låneaftale med Novum, at kunden ikke er registreret i et af følgende debitorregistre: RKI (Experian) eller KreditStatus.
- 1.8. For at kunne bevilliges kredit skal kunden desuden have:
 - 1.8.1. en aktiv e-mailadresse
 - 1.8.2. et dansk mobil nummer
 - 1.8.3. en dansk bankkonto i kundens navn.

2. Kreditprodukter og -ydelser

- 2.1. Novum kan bevillige kunden en kredit (lån) på mellem DKK 500 og DKK 40.000. Lånets løbetid og forfaldsdatoer fremgår af låneaftalen.
- 2.2. Novum tilbyder to former for kreditprodukter:
 - 2.2.1. Stående lån, der skal tilbagebetales inden for syv (7), fjorten (14), enogtyve (21) eller tredive (30) dage. Lånebeløbet og eventuelle gebyrer betales i et (1) afdrag på den sidste dag i den respektive tilbagebetalingsperiode som aftalt mellem Novum og kunden.
 - 2.2.2. Afdragslån, der har en tilbagebetalingsperiode på mellem to (2) og otteogfyrre (48) måneder. Lånebeløbet og debetrenter betales i to (2) eller flere lige store månedlige afdrag afhængigt af tilbagebetalingsperioden, typisk på den dag, kunden får løn.
- 2.3. Der opkræves en fast månedlig debetrente af saldoen på afdragslånet. Debetrenten opkræves fra den dato, hvor kunden benytter lånet, og beregnes dagligt, og skal betales månedligt sammen med afdraget som anført i låneaftalen.
- 2.4. Der opkræves et fast gebyr for stående lån som anført i bilag 1 til disse generelle vilkår og i låneaftalen.
- 2.5. 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.
- 2.6. Kunden må ikke have mere end ét udestående lån på noget tidspunkt.
- 2.7. Hvis kunden har en aktiv kredit, der er lavere end kundens aktuelle kreditmaksimum i kundens Novum-profil, kan kunden til enhver tid ansøge om at få hævet kreditbeløbet op til kundens kreditmaksimum i lånets løbetid. Novum forbeholder sig ret til at afvise ansøgningen.
- 2.8. Kunden har mulighed for at ansøge om en ændring af lånets tilbagebetalingsdatoer og afdragenes størrelse (ændring). Alle ansøgninger om ændringer skal ske skriftligt (herunder via e-mail) eller via kundeservice og vil blive genstand for en fornyet kreditvurdering af kunden, som skal godkendes af Novum. Novum har ret til at afvise ansøgningen. Novum er berettiget til at opkræve et administrationsgebyr for ændringen.
- 2.9. Hvis banken tillader det, har kunden mulighed for at forlænge et låns løbetid ved at udskyde den forestående tilbagebetaling af lånet op til maksimalt 30 dage fra den oprindelige endelige forfaldsdato (forlængelse). Den forlængede løbetid afhænger af hovedstolen og lånets eksisterende løbetid og fastsættes efter bankens skøn. Et lån kan maksimalt forlænges to gange. Forlængelse af lånet kræver en fornyet kreditvurdering af kunden, som skal godkendes af Novum. Novum forbeholder sig ret til at afvise forlængelsen. Novum er berettiget til at opkræve et administrationsgebyr for forlængelsen.
- 2.10. Enhver forlængelse, der godkendes af banken, kræver, at kunden har tilbagebetalt 10 % af den udestående hovedstol på den dato, hvor banken modtager anmodningen om forlængelse, og at kunden betaler forlængelsesgebyret i pkt. 2.10 ovenfor inden for tre (3) hverdage, efter at banken har modtaget forlængelsesansøgningen.
- 2.11. Hvis Novum ikke modtager betaling i overensstemmelse med pkt. 2.11, gælder den afdragsordning, der er aftalt i den oprindelige låneaftale, fortsat.

3. Låne- og udbetalingsproces

- 3.1. Låneaftalen træder i kraft på den dato, hvor kunden elektronisk underskriver låneaftalen med sit NemID.
- 3.2. Lånebeløbet udbetales til den bankkonto, der er angivet af kunden under ansøgningsprocessen. Novum informerer kunden om, hvornår kreditten er til rådighed – dette kan variere afhængigt af kundens bank og ansøgningsdatoen. Novum informerer tillige kunden, om hvor og hvornår kreditten skal tilbagebetales.

4. Kundens tilbagebetaling af kreditten

- 4.1. Låneafdragene skal betales som anført i låneaftalen.
- 4.2. Kunden har til enhver tid ret til helt eller delvist at indfri kreditten uden ekstraomkostninger.
- 4.3. Alle låneafdrag anvendes først til dækning af eventuelle omkostninger, renter, morarenter og derefter hovedstolen.
- 4.4. Låneaftalen ophører, når hele lånebeløbet med tillæg af eventuelle renter og omkostninger er tilbagebetalt.
- 4.5. 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.
- 4.6. Indbetalinger 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. Konsekvenser af for sen betaling

- 5.1. Når et stående lån forfalder til betaling, sender Novum maksimalt tre (3) påmindelser via almindelig post og/eller e-mail/SMS til den e-mailadresse/det mobilnummer, som kunden har oplyst på ansøgningstidspunktet. Den første påmindelse sendes en (1) hverdag efter den oprindelige forfaldsdato. Hvis Novum ikke modtager betaling, sender Novum yderligere to påmindelser elleve (11) og enogtyve (21) dage 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.
- 5.2. Når et afdragslån forfalder til betaling, forbeholder Novum sig ret til at opkræve morarenter svarende til en årlig nominel rente på 37 % af alle skyldige beløb under låneaftalen. Det svarer til en nominel daglig rente på 0,10 %.
- 5.3. I tilfælde af misligholdelse af et afdragslån, forfalder hele lånet, herunder renter og ubetalte omkostninger, straks til betaling. Misligholdelse foreligger, hvis kunden:
 - 5.3.1. ikke betaler forfaldne beløb under låneaftalen senest 14 dage fra forfaldsdatoen
 - 5.3.2. retsforfølges, udleveres eller anholdes
 - 5.3.3. går konkurs eller modtager gældssanering, indleder forhandlinger om gældssanering eller indleder forhandlinger om aftaler
 - 5.3.4. dør
 - 5.3.5. bosætter sig uden for landets grænser, og
 - 5.3.6. findes at have givet urigtige oplysninger til Novum under låneansøgningsprocessen og i forbindelse med indgåelse af låneaftalen.
- 5.4. Ved misligholdelse af låneaftalen indberetter Novum kunden til Experian (RKI) og debitorregistret (KreditStatus) i overensstemmelse med gældende lov.
- 5.5. Novum kan:

- 5.5.1. 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
- 5.5.2. kræve kompensation 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.

6. Fortrydelsesret

- 6.1. Kunden har ret til at fortryde låneaftalen uden at oplyse grunden hertil inden for 14 kalenderdage fra den dato, hvor kunden accepterer aftalevilkårene for låneaftalen. 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. 4.2.) 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.
- 6.2. 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.

7. Overdragelse til tredjemand

- 7.1. Novum forbeholder sig ret til helt eller delvist at overdrage eller pantsætte sine rettigheder og forpligtelser i henhold til låneaftalen til tredjemand eller bemyndige tredjemand til at opfylde Novums forpligtelser i henhold til låneaftalen. Kunden har ikke ret til at overdrage sine rettigheder eller forpligtelser i henhold til låneaftalen til tredjemand uden forudgående aftale med Novum.

8. Behandling af personoplysninger

- 8.1. 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 og registrerer oplysninger i KreditStatus som beskrevet i pkt. 8.4 nedenfor. 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.
- 8.2. Derudover behandles de indsamlede oplysninger også for at sikre og forbedre kvaliteten af Novums produkt samt udvikle nye produkter.
- 8.3. Behandlingen af oplysningerne er nødvendig for at opfylde låneaftalen.
- 8.4. KreditStatus:
 - 8.4.1. Når kunden ansøger om en kredit hos Novum, accepterer kunden samtidig, at der foretages en kreditvurdering på baggrund af bl.a. oplysninger fra KreditStatus. KreditStatus giver elektronisk adgang til oplysninger om en kundes eksisterende kreditengagementer hos andre finansielle virksomheder og bidrager dermed til ansvarlig kredit- og forbrugerbeskyttelse.

- 8.4.2. Novum kan indhente følgende oplysninger om kundens eksisterende lån og kreditter via KreditStatus: 1) identifikationsoplysninger, 2) lånetype, 3) oprettelsesdato 4) oprindelig hovedstol på lånet/kreditten og 5) aktuel saldo (opdateres dagligt).
- 8.4.3. Oplysningerne anvendes udelukkende til at vurdere kundens kreditværdighed i forbindelse med indgåelse af låneaftalen og til at sikre den løbende administration og opfyldelse af låneaftalen hos Novum.
- 8.4.4. Ved indgåelse af låneaftalen accepterer kunden desuden, at ovenstående oplysninger om kundens kreditforhold hos Novum deles med KreditStatus.
- 8.4.5. De oplysninger, som banker og finansieringsselskaber har adgang til med henblik på at indhente oplysninger om eventuelle kreditengagementer hos KreditStatus, kan til enhver tid rekvireres via kreditstatus.dk.

9. Samtykke til registrering og udveksling af personoplysninger

- 9.1. Yderligere oplysninger om personoplysninger kan fås i Novums privatlivspolitik (findes på www.cashper.dk/rights/privacy-statement). Kunden er forpligtet til at læse og acceptere Novums privatlivspolitik, før der kan indgås en låneaftale.

10. Markedsføring

- 10.1. I forbindelse med en ansøgning om kredit 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.
- 10.2. Kunden kan til enhver tid meddele Novum, at han/hun ikke længere ønsker at modtage markedsføringsmateriale.

11. Vigtig information og kommunikation

- 11.1. 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, idet 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 denne 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.
- 11.2. Novum forbeholder sig ret til at optage samtaler eller på anden måde dokumentere sin kommunikation med kunden.

12. Ansvar

- 12.1. 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:
 - 12.1.1. svigt i vores strømforsyning eller telekommunikation, fuldbyrdelses- eller forvaltningsakter, naturkatastrofer, krig, oprør, civile uroligheder, sabotage, terror, hærværk (herunder computervirus og hackerangreb)
 - 12.1.2. 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
- 12.1.3. andre omstændigheder uden for Novums kontrol.

13. Fortrolighed

- 13.1. 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.

14. Klager

- 14.1. Kunden kan indgive eventuelle klager direkte til Novums kundeservice eller via selskabets 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, 1st Floor St Calcedonius Square, Floriana, FRN 1530 (hjemmeside: www.financialarbiter.org.mt, tlf.: +356 2124 9245, e-mail: complaint.info@financialarbiter.org.mt)**
- 14.2. Kunden kan også kontakte den danske forbrugerombudsmand, hvis kunden ikke er tilfreds med Novums håndtering af sagen. Forbrugerombudsmanden kan kontaktes via hjemmesiden: <https://www.forbrugerombudsmanden.dk/> eller via e-mail på Carl Jacobsens vej 35, 2500 Valby.
- 14.3. 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 – gebyrer for stående lån

		Dage			
DKK (hovedstol)		7 dage	14 dage	21 dage	30 dage
DKK 500,00	Gebyrer:	DKK 200,00	DKK 200,00	DKK 200,00	DKK 200,00
DKK 1.000,00	Gebyrer:	DKK 200,00	DKK 200,00	DKK 200,00	DKK 200,00
DKK 1.500,00	Gebyrer:	DKK 200,00	DKK 200,00	DKK 226,20	DKK 277,50
DKK 2.000,00	Gebyrer:	DKK 200,00	DKK 248,40	DKK 301,60	DKK 370,00
DKK 2.500,00	Gebyrer:	DKK 244,00	DKK 310,50	DKK 377,00	DKK 462,50
DKK 3.000,00	Gebyrer:	DKK 292,80	DKK 372,60	DKK 452,40	DKK 555,00
DKK 3.500,00	Gebyrer:	DKK 341,60	DKK 434,70	DKK 527,80	DKK 647,50
DKK 4.000,00	Gebyrer:	DKK 390,40	DKK 496,80	DKK 603,20	DKK 740,00
DKK 4.500,00	Gebyrer:	DKK 439,20	DKK 558,90	DKK 678,60	DKK 832,50
DKK 5.000,00	Gebyrer:	DKK 488,00	DKK 621,00	DKK 754,00	DKK 925,00
DKK 5.500,00	Gebyrer:	DKK 536,80	DKK 683,10	DKK 829,40	DKK 1.017,50
DKK 6.000,00	Gebyrer:	DKK 585,60	DKK 745,20	DKK 904,80	DKK 1.110,00
DKK 6.500,00	Gebyrer:	DKK 634,40	DKK 807,30	DKK 980,20	DKK 1.202,50
DKK 7.000,00	Gebyrer:	DKK 683,20	DKK 869,40	DKK 1.055,60	DKK 1.295,00
DKK 7.500,00	Gebyrer:	DKK 732,00	DKK 931,50	DKK 1.131,00	DKK 1.387,50
DKK 8.000,00	Gebyrer:	DKK 780,80	DKK 993,60	DKK 1.206,40	DKK 1.480,00
DKK 8.500,00	Gebyrer:	DKK 829,60	DKK 1.055,70	DKK 1.281,80	DKK 1.572,50
DKK 9.000,00	Gebyrer:	DKK 878,40	DKK 1.117,80	DKK 1.357,20	DKK 1.665,00
DKK 9.500,00	Gebyrer:	DKK 927,20	DKK 1.179,90	DKK 1.432,60	DKK 1.757,50
DKK 10.000,00	Gebyrer:	DKK 976,00	DKK 1.242,00	DKK 1.508,00	DKK 1.850,00
DKK 10.500,00	Gebyrer:	DKK 1.024,80	DKK 1.304,10	DKK 1.583,40	DKK 1.942,50
DKK 11.000,00	Gebyrer:	DKK 1.073,60	DKK 1.366,20	DKK 1.658,80	DKK 2.035,00
DKK 11.500,00	Gebyrer:	DKK 1.122,40	DKK 1.428,30	DKK 1.734,20	DKK 2.127,50
DKK 12.000,00	Gebyrer:	DKK 1.171,20	DKK 1.490,40	DKK 1.809,60	DKK 2.220,00
DKK > 12.000	Gebyrer:	ikke relevant	ikke relevant	ikke relevant	ikke relevant

Bilag 2 – eksempel på gebyrer på afdragslån

Nedenstående tabel viser tilbagebetalingsprofilen for et lån på DKK 6.000, der skal tilbagebetales over 6 måneder med en rente på 19 % p.m.

Løbetid	Saldo i lånets løbetid	Renter	Afdrag	Afdrag i alt
1	DKK 6.000,00	DKK 1.140,00	DKK 619,65	DKK 1,759.65
2	DKK 5.380,35	DKK 1.022,27	DKK 737,38	DKK 1,759.65
3	DKK 4.642,97	DKK 882,16	DKK 877,49	DKK 1,759.65
4	DKK 3.765,48	DKK 715,44	DKK 1044,21	DKK 1,759.65
5	DKK 2.721,27	DKK 517,04	DKK 1242,61	DKK 1,759.65
6	DKK 1.478,66	DKK 280,95	DKK 1478,66	DKK 1,759.61
I alt:		DKK 4.557,86	DKK 6.000,00	DKK 10.557,86

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 Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. In providing Loan products in Denmark, Novum operates via its registered tradename, **Cashper** (www.cashper.dk)

Telephones: +45 78788077 (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. It passports its services into Denmark and certain Member States of the European Union (*inter alia* Denmark) in accordance with applicable European Union legislation.

15. Information about the company and the Credit Application Process

- 15.1. Novum may grant credit to a natural person (hereinafter "the Customer"), who is at least 18 years of age, a Danish national included in the Danish Central Person Register (CPR), has a permanent registered residential address and has a valid NemID.
- 15.2. Novum performs a credit 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.
- 15.3. These General Terms form, together with the specific Loan Agreement generated for the Customer (hereinafter "Loan Agreement"), the framework for the business relationship between the Customer and Novum.
- 15.4. The Loan Agreement and all ancillary documentation shall be provided in the Danish and English languages. These Terms also provided in the English language, which version is legally binding and decisive. The Danish translation of these Terms is for convenience.
- 15.5. If Novum is willing to grant the Customer credit, the Customer is entitled to receive a copy of the draft Loan Agreement free of charge.
- 15.6. Novum is entitled to unilaterally make changes to these General Terms and/or the Loan Agreement, provided it gives three (3) months' notice to the Customer. Such changes do not require the Customer's prior approval. If the Customer does not wish to accept the changes, the Customer reserves the right to terminate the Loan Agreement for prepayment with immediate effect. Such termination will not oblige the Customer to pay any additional termination fees. However, changes of terms relating to interest rates, fees or other considerations that disfavor the Customer will not affect existing Loan Agreements.
- 15.7. 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 KreditStatus Debtor Registry.
- 15.8. In addition to the above, in order to be eligible for a credit, the Customer must have:
 - 15.8.1. an active email address;
 - 15.8.2. a Danish mobile telephone number;
 - 15.8.3. a Danish bank account in the Customer's name.

16. Credit Product and Services

- 16.1. Novum may grant the Customer a credit facility (Loan) of between DKK 500 and DKK 40,000. The maturity, as well as the due dates of the Loan will be stated in the Loan Agreement.
- 16.2. Novum offers two types of credit products, namely:
 - 16.2.1. Single-payment Loans which are repayable in either seven (7), fourteen (14), twenty-one (21) or thirty (30) days. Repayment of the Loan amount and any outstanding fees will be due in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period as agreed between Novum and the Customer.
 - 16.2.2. Instalment Loan, which has a minimum repayment period of two (2) months up to forty-eight (48) months. Repayment of the Loan amount and debit interest shall occur in two (2) or more equal monthly instalments, depending on the repayment period, typically on the day the Customer receives his/her income.
- 16.3. A fixed monthly 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, and repayable together with capital on a monthly basis as specified in the Loan Agreement.
- 16.4. The Single-payment Loans are charged a fixed fee, as set out in Appendix 1 to these General Terms and in the Loan Agreement.
- 16.5. 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.
- 16.6. The Customer may not have more than one outstanding Loan at any time.
- 16.7. If the Customer has an active credit at a lower amount than the Customer's current maximum credit amount, which is stated in the Customer's Novum profile, the Customer may request to increase the credit amount up to the Customer's maximum credit amount at any time during the term of the loan. Novum reserves the right to reject such a request.
- 16.8. Customers shall have the option to apply for rescheduling of Loan repayment dates, and amounts of instalments (Rescheduling). Any application for Rescheduling may be submitted in writing (including via email) or via Customer Care and is subject to a renewal of credit assessment of the Customer to be approved by Novum. Novum may reject such application. Novum is entitled to charge an administration fee for Rescheduling.
- 16.9. Where made available by the Bank, the Customer may be able to opt for extending the term of a Loan by postponing the upcoming Loan repayment due to the tail end of the Loan up to a maximum 30 days from original final maturity date (Extension). The Extension term will depend on the principal and the existing term of the Loan at the Bank's sole discretion. A loan may not be extended more than twice. An extension of the Loan is subject to a renewal of the credit assessment of the Customer to be approved by Novum. Novum reserves the right to reject such extension. Novum is entitled to charge an administration fee for Extension.
- 16.10. Any Extension approval by the Bank will be subject to the Customer making a repayment equivalent to 10% of outstanding principal amount as of the date when Extension request is received by the Bank, as well as the Extension fee described in Clause 2.10 above, within 3 (three) business days from when the Extension request is received by the Bank.
- 16.11. In the event that Novum does not receive the payment in accordance with Clause 2.11, the payment schedule agreed in the original Loan Agreement will continue to apply.

17. Loan Agreement and Disbursement process

- 17.1. The Loan Agreement becomes effecting on the date the Customer electronically signs the Loan Agreement using her/his NemID.
- 17.2. 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 application. Novum also informs the Customer about where and when the credit is to be repaid.

18. Credit repayment by the Customer

- 18.1. The Loan instalments should be paid as stated in the Loan Agreement.
- 18.2. The Customer has the right to fully or partially repay his credit at any time without additional costs.
- 18.3. All Loan repayments are applied first against costs, interest, default interest and then on the Loan principal as applicable.
- 18.4. The Loan Agreement ends with full repayment of the Loan amount plus any interest and costs.
- 18.5. 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.
- 18.6. 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.

19. Consequences of being overdue

- 19.1. When a Single-payment Loan is due, Novum will send maximum 3 (three) notices by normal mail and/or email/SMS on the email address/mobile number provided by the Customer at application stage. The first notice will be sent one (1) business day after original repayment due date. In case the payment is not received by Novum, Novum will send additional notices after eleven (11) and twenty-one (21) 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.
- 19.2. When the Instalment Loan is due, Novum reserves the right to charge default interest equivalent to an annual nominal interest rate of 37% of all accrued amounts under the Loan Agreement. This corresponds to a nominal daily rate of 0.10%.
- 19.3. When an Instalment Loan falls in default, the entire Loan, including interest and unpaid costs will become immediately due and payable. An event of default is considered to have taken place in the event that the Customer:
 - 19.3.1. does not pay due amounts under the Loan Agreement within 14 days from due date,
 - 19.3.2. is prosecuted, extradited or arrested,
 - 19.3.3. undergoes bankruptcy or debt-restructuring proceedings, initiates negotiations on debt restructuring or initiates negotiations on agreements,
 - 19.3.4. dies,
 - 19.3.5. establishes residence outside the borders of the country, and

- 19.3.6. is found to have given false information to Novum during the loan application process and in connection with the conclusion of the Loan Agreement.
- 19.4. In case Loan Agreement default, Novum will, in accordance with applicable legislation, report the customer to Experian (RKI) and the Debtor Registry (KreditStatus).
- 19.5. Novum may:
 - 19.5.1. engage, at the Customer's expense, professional third parties to assist it in collecting debts due and, where applicable, register the defaulting Customer in formal and recognised debt registers/databases containing credit histories of debtors; and/or
 - 19.5.2. 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.

20. Right of withdrawal

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

21. Transfer to third parties

- 21.1. Novum reserves the right, in whole or in part, to assign or pledge its rights and obligations under the Loan Agreement to third parties or authorize a third party to fulfill Novum's obligations under the Loan Agreement. The Customer is not entitled to transfer its rights or obligations under the Loan Agreement to third parties without prior agreement from Novum.

22. Processing of personal data

- 22.1. 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 Loan Agreement and registers information at KreditStatus as detailed in 8.4 below. 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.
- 22.2. 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.
- 22.3. The processing of the information is necessary for the fulfillment of the Loan Agreement.
- 22.4. KreditStatus:

- 22.4.1. When applying for a credit at Novum, the customer at the same time agrees that a credit score is made using, among other things, information from KreditStatus. KreditStatus provides electronic access to information about a customer's existing credit exposures with other financial companies, thereby contributing to responsible credit and consumer protection.
- 22.4.2. Novum is entitled to obtain the following information about the customer's existing loans and credits via KreditStatus: 1) Identification information, 2) Type of loan, 3) Creation Date 4) Original principal on loan / credit, and 5) Current balance (updated daily).
- 22.4.3. The information is used solely for the assessment of the customer's creditworthiness in connection with the conclusion of the Loan Agreement and to ensure the ongoing administration and fulfillment of a Loan Agreement with Novum.
- 22.4.4. Upon entering into the Loan Agreement, the customer further agrees that the above information about the customer's credit relationship with Novum is shared with KreditStatus.
- 22.4.5. Information on which banks and financing companies have access to obtain information about any credit exposures from KreditStatus can be requested at any time via kreditstatus.dk.

23. Consent for registration and exchange of personal information

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

24. Marketing

- 24.1. When applying for a credit 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.
- 24.2. The Customer may at any time inform Novum that they no longer wishes to receive marketing material.

25. Important information and communication

- 25.1. 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, as electronic messages sent by SMS or e-mail will be deemed to have arrived to the Customer if sent as instructed by Customer at Loan application stage. The Customer agrees that the Customer, with the signature of the Loan Agreement, expressly agrees that Novum and / or its representatives may contact the Customer via e-mail, SMS, telephone, e-Box, social media or letter.
- 25.2. Novum reserves the right to record conversations or otherwise document communication with the customer.

26. Responsibility

- 26.1. 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:

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

27. Confidentiality

- 27.1. 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.

28. Complaints

- 28.1. The Customer is entitled to file any complaints directly with Novum's Customer Care or on its Website. Complaints shall only be filed in writing. If the Customer is not satisfied with the manner Novum has replied to the complaint, the Customer may file a complaint with the: **Officer of the Arbiter for Financial Services, 1st Floor St Calcedonius Square, Floriana, FRN 1530 (Website: www.financialarbiter.org.mt, Tel: +356 2124 9245, Email: complaint.info@financialarbiter.org.mt)**
- 28.2. 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: <https://www.forbrugerombudsmanden.dk/> or on mail at Carl Jacobsensvej 35, 2500 Valby, Denmark.
- 28.3. 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=D>
[A](#).

Appendices

Appendix 1 – Single-payment Loan Fees

		Days			
DKK (Principal)		7 Days	14 Days	21 Days	30 Days
DKK 500.00	Fees:	DKK 200.00	DKK 200.00	DKK 200.00	DKK 200.00
DKK 1,000.00	Fees:	DKK 200.00	DKK 200.00	DKK 200.00	DKK 200.00
DKK 1,500.00	Fees:	DKK 200.00	DKK 200.00	DKK 226.20	DKK 277.50
DKK 2,000.00	Fees:	DKK 200.00	DKK 248.40	DKK 301.60	DKK 370.00
DKK 2,500.00	Fees:	DKK 244.00	DKK 310.50	DKK 377.00	DKK 462.50
DKK 3,000.00	Fees:	DKK 292.80	DKK 372.60	DKK 452.40	DKK 555.00
DKK 3,500.00	Fees:	DKK 341.60	DKK 434.70	DKK 527.80	DKK 647.50
DKK 4,000.00	Fees:	DKK 390.40	DKK 496.80	DKK 603.20	DKK 740.00
DKK 4,500.00	Fees:	DKK 439.20	DKK 558.90	DKK 678.60	DKK 832.50
DKK 5,000.00	Fees:	DKK 488.00	DKK 621.00	DKK 754.00	DKK 925.00
DKK 5,500.00	Fees:	DKK 536.80	DKK 683.10	DKK 829.40	DKK 1,017.50
DKK 6,000.00	Fees:	DKK 585.60	DKK 745.20	DKK 904.80	DKK 1,110.00
DKK 6,500.00	Fees:	DKK 634.40	DKK 807.30	DKK 980.20	DKK 1,202.50
DKK 7,000.00	Fees:	DKK 683.20	DKK 869.40	DKK 1,055.60	DKK 1,295.00
DKK 7,500.00	Fees:	DKK 732.00	DKK 931.50	DKK 1,131.00	DKK 1,387.50
DKK 8,000.00	Fees:	DKK 780.80	DKK 993.60	DKK 1,206.40	DKK 1,480.00
DKK 8,500.00	Fees:	DKK 829.60	DKK 1,055.70	DKK 1,281.80	DKK 1,572.50
DKK 9,000.00	Fees:	DKK 878.40	DKK 1,117.80	DKK 1,357.20	DKK 1,665.00
DKK 9,500.00	Fees:	DKK 927.20	DKK 1,179.90	DKK 1,432.60	DKK 1,757.50
DKK 10,000.00	Fees:	DKK 976.00	DKK 1,242.00	DKK 1,508.00	DKK 1,850.00
DKK 10,500.00	Fees:	DKK 1,024.80	DKK 1,304.10	DKK 1,583.40	DKK 1,942.50
DKK 11,000.00	Fees:	DKK 1,073.60	DKK 1,366.20	DKK 1,658.80	DKK 2,035.00
DKK 11,500.00	Fees:	DKK 1,122.40	DKK 1,428.30	DKK 1,734.20	DKK 2,127.50
DKK 12,000.00	Fees:	DKK 1,171.20	DKK 1,490.40	DKK 1,809.60	DKK 2,220.00
DKK > 12,000.00	Fees:	n/a	n/a	n/a	n/a

Appendix 2 – Example of Installment Loan Fees

The below table illustrates the repayment schedule of a DKK 6,000 loan repayable over 6M with interest at 19% p.m.

Term	Term Balance Due	Interest	Repayment	Total Installment Size
1	DKK 6.000,00	DKK 1.140,00	DKK 619,65	DKK 1,759.65
2	DKK 5.380,35	DKK 1.022,27	DKK 737,38	DKK 1,759.65
3	DKK 4.642,97	DKK 882,16	DKK 877,49	DKK 1,759.65
4	DKK 3.765,48	DKK 715,44	DKK 1044,21	DKK 1,759.65
5	DKK 2.721,27	DKK 517,04	DKK 1242,61	DKK 1,759.65
6	DKK 1.478,66	DKK 280,95	DKK 1478,66	DKK 1,759.61
Total:		DKK 10,219.03	DKK 6,000.00	DKK 16,219.03