

1. Angaben zur Novum Bank Limited („Novum“ oder „Bank“)

Novum Bank Limited (www.novumbankgroup.com), C 46997, mit Sitz in Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403, Malta. Bei der Bereitstellung von Produkten in Deutschland operiert Novum mit ihrem eingetragenen Markennamen **Cashper** (www.cashper.de)

Telefon: +49 69 1200 666 50 (Deutschland - Kundendienst); +356 23395 000 (Malta)

Novum ist ein Kreditinstitut, das ordnungsgemäß von der Malta Financial Services Authority (www.mfsa.com.mt) in Malta lizenziert, reguliert und beaufsichtigt wird. Sie bietet ihre Dienstleistungen gemäß den geltenden rechtlichen Bestimmungen der Europäischen Union in Deutschland und bestimmten Mitgliedstaaten der Europäischen Union (u.a. Deutschland) an.

2. Begriffsbestimmungen

- 2.1. **Kundenkonto** – das persönliche Benutzerkonto, das auf der Internetseite für jeden Kunden eingerichtet wurde, der bei Novum einen Kreditantrag im Sinne des nachfolgenden Art. 3.8 gestellt hat.
- 2.2. **Kurzzeitkredit** – ein Darlehen, das nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückgezahlt werden muss, wobei die Rückzahlung des Kreditbetrags und die Zahlung der Kreditzinsen in einer (1) Rate am letzten Tag des jeweiligen Tilgungszeitraums zu erfolgen hat.
- 2.3. **Geschäftstag** – Montag bis Freitag mit Ausnahme öffentlicher und gesetzlicher Feiertage in Malta und/oder Deutschland.
- 2.4. **Verbraucherkredit** – bezeichnet einen Allgemein-Verbraucherdarlehensvertrag bei dem der Nettokreditbetrag mindestens 200,00 Euro beträgt.
- 2.5. **Kreditbedingungen** – bezeichnet die in Teil 1 für Kunden in Deutschland geltenden Kreditbedingungen des Kreditvertrags und die in Teil 2 geltenden Optionalen Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland.
- 2.6. **Kunde** – bezeichnet jeden Kreditnehmer im Rahmen eines Kreditvertrags
- 2.7. **Kundendienst** – alle Tätigkeiten, um unseren (Erst-)Kunden zu unterstützen; die Beantwortung von Fragen am Telefon oder über einen anderen dauerhaften Datenträger.
- 2.8. **Höhere Gewalt** – bezeichnet ein Ereignis, das unvorhersehbar und außergewöhnlich ist und außerhalb der Kontrolle der Parteien liegt, z.B. Streiks, von der Regierung oder einer europäischen Behörde auferlegte gesetzliche Beschränkungen, Sabotage, Aufstände, Naturkatastrophen oder ähnliche Umstände, die die Erfüllung der Verpflichtungen vorübergehend unmöglich machen.
- 2.9. **Ratenkredit** – ein Kredit, der über einen Tilgungszeitraum von mindestens zwei (2) Monaten verfügt, wobei die Rückzahlung des Kreditbetrags und der Kreditzinsen in mindestens zwei (2) gleichen Raten an dem Tag, an dem der Kunde sein/ihr Einkommen bezieht, zu erfolgen hat.
- 2.10. **Rechnung** – das Dokument, das unter anderem den Kreditbetrag, den Tag der Auszahlung des Kreditbetrags, den für jede Ratenzahlung geschuldeten Betrag, die Termine für die Rückzahlung der Raten sowie alle anderen im Rahmen des Kreditvertrags zu zahlenden Gebühren und Entgelte enthält, das bis zur Rückzahlung aller fälligen Beträge vollständiger Bestandteil des Kreditvertrags ist und dem Kunden zur Verfügung gestellt wird.
- 2.11. **Recht** – bezeichnet das anwendbare Recht, gesetzliche Vorschriften, die Verfassung, Anordnungen, Verträge, Verordnungen, Richtlinien, Satzungen, Beschlüsse oder jede andere gesetzgeberische Maßnahme einer Regierung oder eines anderen gesetzgebenden Organs sowie Verwaltungsvorschriften und Anordnungen einer Aufsichtsbehörde sowie Gerichtsurteile.
- 2.12. **Kredit** – ein Kredit, der von Novum im Rahmen des Kreditvertrags nach Bewilligung eines Kreditantrags des Kunden gewährt wurde. Novum bietet zwei Möglichkeiten der Kreditgewährung, einen Kurzzeitkredit und einen Ratenkredit.
- 2.13. **Kreditvertrag** – eine Vereinbarung zwischen einem Kunden und Novum auf unbestimmte Zeit, die diese Kreditbedingungen, die Bedingungen der Optionalen Zusatzleistungen, das Formular

„Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite“, alle Rechnungen und Änderungen, die in Übereinstimmung mit diesen Kreditbedingungen vorgenommen wurden, sowie zusätzliche Informationen enthält, die nach den geltenden gesetzlichen und verordnungsrechtlichen Bestimmungen, die die Bank und ihre Tätigkeit der Kreditvergabe regeln, gefordert werden.

- 2.14. **Kreditbetrag** – ein Betrag von einhundert Euro (€ 100,00) bis dreitausend Euro (€ 3.000,00).
- 2.15. **Kreditantrag** – der Antrag des Kunden, im Rahmen eines Kreditvertrags mit Novum ein Darlehen aufzunehmen, wobei ein solcher Antrag unter Einhaltung der Form- und Verfahrensvorschriften zu stellen ist, die von Novum unter anderem in Artikel 3 aufgestellt werden.
- 2.16. **Kreditzinsen** – die vom Kunden für einen Kredit gemäß Anhang 1 zu zahlenden Zinsen.
- 2.17. **Minikredit** – bezeichnet einen Nettodarlehensbetrag bis zu 199,99 Euro.
- 2.18. **Zahlungsaufschub** – bezeichnet das Recht des Kunden, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und der zu zahlenden Raten bei einem bestehenden Kreditvertrag zu beantragen.
- 2.19. **Gebühr für den Zahlungsaufschub** – Die Gebühr, die im Zusammenhang mit dem Zahlungsaufschub gemäß Anhang 2 – **Gebührenaufstellung** erhoben wird.
- 2.20. **SUPER-Deal** – bezeichnet das in Artikel 2.1. (Teil 2 - Optionale Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland) beschriebene Verfahren.
- 2.21. **SUPER-Deal-Gebühr** – Die Gebühr, die im Zusammenhang mit der bevorzugten Auszahlung des Kredits gemäß Anhang 2 – **Gebührenaufstellung** erhoben wird.
- 2.22. **Internetseite** – www.cashper.de

3. Kreditantragsverfahren

- 3.1. Durch Einreichung des Kreditantrags erklärt sich der Kunde damit einverstanden, verpflichtet sich und sichert zu, dass er oder sie:
 - 3.1.1. wahrheitsgemäße, korrekte und vollständige Informationen zur Verfügung gestellt hat und unverzüglich darüber zu informieren, falls und wenn es zu einer Änderung dieser Informationen kommen sollte bzw. die übermittelten Informationen fehlerhaft oder auf andere Weise unwahr, falsch oder unvollständig angegeben wurden;
 - 3.1.2. die richtige und genaue Bankverbindung angegeben und richtige und genaue zusätzliche Angaben (soweit zutreffend) gemacht hat, die sich auf eine Bank beziehen, die berechtigt ist, in Deutschland und/oder in einem anderen Mitgliedstaat der Europäischen Union tätig zu sein, und dass dieses Konto im Namen des Kunden geführt wird. Die von Novum vorgenommenen Kreditauszahlungen und etwaige nachfolgende Kreditrückzahlungen erfolgen über bzw. auf das Konto, das auf seinen Namen geführt wird. Der Kunde kann ebenfalls beantragen, dass der Kredit auf ein IBAN-Konto ausgezahlt wird, das auf den Namen des Kunden bei der Novum Bank geführt wird, die das Geld auf das E-Geld-Konto des Kunden, wie die Money2Go MasterCard, überweist. Der Kunde verpflichtet sich, Novum über Änderungen der Bankverbindung oder der Zusatzinformationen unverzüglich zu informieren. Im Falle einer Änderung der Bankverbindung kann der Kunde aufgefordert werden, diese Angaben nachzuweisen;
 - 3.1.3. sich bewusst ist, dass ein kurzfristiger Kredit gewisse Risiken mit sich bringen kann, da er darauf ausgelegt ist, den Liquiditätsbedarf über kurze Zeiträume zu decken, und dass möglicherweise höhere Zinssätze anfallen als bei langfristigen Krediten;
 - 3.1.4. die Notwendigkeit der Kreditaufnahme und seine oder ihre Fähigkeit zur Rückzahlung des Kredits bewertet hat, dass ihm oder ihr keine Schuldverpflichtungen obliegen, hinsichtlich deren Rückzahlung er oder sie in Verzug geraten ist, dass er oder sie nicht zahlungsunfähig ist, dass gegen ihn oder sie keine Inkassoverfahren eingeleitet wurden, dass er oder sie nicht Beklagte(r) in einem Zivilrechtsstreit zur Eintreibung von Forderungen ist und in keine Umstände verwickelt ist, die seine oder ihre Zahlungsfähigkeit beeinträchtigen könnten.
- 3.2. Vor Stellung des Kreditantrags kann der Kunde Novum darum ersuchen, Informationen über verfügbare Kreditprodukte und -dienstleistungen zu erhalten. Das für die Beantragung eines Kredits zu befolgende Verfahren wird auf der Internetseite beschrieben. Der Kunde kann ebenfalls den o.g. Kundendienst anrufen, um Informationen über die Art und Weise zu erhalten, wie ein

Kredit beantragt werden kann. Novum stellt dem Kunden diese Informationen kostenlos – auch schriftlich - zur Verfügung.

- 3.3. Der Kreditantrag kann vom Kunden über die Internetseite eingereicht werden.
- 3.4. Der Kunde erklärt sich mit Beantragung des Kredits einverstanden und akzeptiert, dass Novum den Kunden telefonisch kontaktieren kann, um eine Bestätigung zu verlangen oder um zusätzliche Daten im Zusammenhang mit dem Kreditantrag zu erhalten. Der Kunde erkennt an, dass die mangelnde Bestätigung oder die Nichtvorlage der Daten zur Ablehnung des Kreditantrags führen kann. Bei der Einreichung des Kreditantrags wird der Kunde gegebenenfalls aufgefordert, zu bestätigen, dass die angegebene Bankverbindung tatsächlich auf den Namen des Kunden lautet.
- 3.5. Die Annahme oder Ablehnung des Kreditantrags durch Novum wird mit einer Mitteilung an den Kunden bestätigt, die über einen dauerhaften Datenträger (d.h. in schriftlicher oder elektronischer Form) übermittelt wird. Im Falle der Abgabe eines Kreditantrags durch den Kunden leitet Novum das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags gemäß Artikel 4 ein. Artikel 4 (insbesondere Artikel 4.1 bis 4.3) regeln auch, zu welchem Zeitpunkt der Kreditvertrag zustande kommt.
- 3.6. Im Falle einer Ablehnung des Kreditantrags ist Novum nicht verpflichtet, die Gründe für die Ablehnung anzugeben, es sei denn, die Ablehnung beruht auf den Ergebnissen einer Datenbankabfrage über das Einkommen einer Person und/oder die Erfüllung von Zahlungsverpflichtungen.
- 3.7. Novum kann dem Kunden einen geringeren Kreditbetrag anbieten, als der Kunde beantragt hat. Der Kunde kann den von Novum angebotenen Betrag durch eine schriftliche Erklärung gegenüber Novum über einen dauerhaften Datenträger verweigern oder annehmen.
- 3.8. Für jeden neuen Kunden, der bei Novum zum ersten Mal einen Kreditantrag gestellt hat, wird ein Kundenkonto erstellt. Dieses Kundenkonto wird von dem Kunden erneut in Anspruch genommen, wenn er oder sie bei Novum einen neuen Kreditantrag einreicht. Dies gilt auch dann, wenn das Kundenkonto nicht in Anspruch genommen wurde.
- 3.9. Der Kunde darf kundenkontobezogene Informationen nicht an Dritte weitergeben. Er haftet allein für Verluste oder Schäden, die durch die Offenlegung durch ihn/sie an Dritte entstehen.

4. Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags und Zustandekommen des Vertrags

- 4.1. Jeder Kredit erfordert, dass Novum und der Kunde einen Kreditvertrag abschließen. Um einen Kreditvertrag abzuschließen, reicht der Kunde (im Sinne des vorstehenden Artikels) einen Kreditantrag ein. Novum behält sich zu jeder Zeit uneingeschränktes Ermessen darüber vor, ob sie einen Kreditvertrag mit dem Kunden abschließt. Dies gilt unabhängig davon, ob sie frühere Kreditanträge dieses Kunden angenommen/zuvor Kreditverträge abgeschlossen hat.
- 4.2. Der Kunde wählt über die Internetseite von Novum den Darlehensvertrag nebst Zusatzleistungen aus und übermittelt Novum unter Angabe seiner persönlichen Daten die Kreditanfrage. Novum wird dem Kunden nach Prüfung der Kreditanfrage einen Kreditvertrag anbieten (Angebot im Sinne von § 145 BGB) und ihm den Kreditvertrag sowie diese Kreditbedingungen und insbesondere dem Formular „Europäische Standardinformationen für Verbraucherkredite“ auf einem dauerhaften Datenträger zur Verfügung stellen.
- 4.3. Der Kunde nimmt anschließend das Angebot gegenüber Novum an. Wenn der Kreditbetrag 199,99 € (Minikredit) nicht überschreitet, wird die Annahme des Kreditvertrags durch den Kunden über einen dauerhaften Datenträger (in schriftlicher oder elektronischer Form) abgegeben (Annahmeerklärung im Sinne § 147 BGB). Beträgt der Kreditbetrag mehr als 200,00 € (Verbraucherkredit), hat der Kunde den übermittelten Entwurf des Kreditvertrags zum Zwecke der Angebotsabgabe eigenhändig zu unterschreiben und den unterschriebenen Kreditvertrag mit der Post an die Adresse von Novum in **Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta** zu senden oder den Kreditvertrag in elektronischer Form über die von Novum zur Verfügung gestellten anerkannten Plattformen und im Einklang mit den Vorschriften über die elektronische Signatur (im Sinne der Verordnung (EU) Nr. 910/2014) zu unterschreiben (Annahmeerklärung im Sinne von § 147 BGB bei Verbraucherkrediten). Der Kreditvertrag kommt mit der Annahmeerklärung des Kunden gegenüber Novum, aber vorbehaltlich einer positiven geldwäscherechtl. Identifizierung und Bonitätsprüfung, zustande.

- 4.4. **Vor Abschluss und während der Laufzeit des Kreditvertrags hat Novum die Pflicht und das Recht, den Kunden (einschließlich über Quellen Dritter) zu identifizieren und seine Angaben zu verifizieren sowie andere Informationen vom Kunden und/oder Dritten anzufordern, die für Novum im Hinblick auf ihre Entscheidung über den Abschluss des Kreditvertrags und/oder die Gewährung des Kredits relevant sein können. Der Kunde verpflichtet sich, sachdienliche Anfragen von Novum im Sinne dieser Bestimmung nachzukommen.** Kann Novum den Kunden nicht nach dem Geldwäscherecht identifizieren, darf Novum die Geschäftsbeziehung mit dem Kunden nicht begründen.
- 4.5. Vor Abschluss des Kreditvertrags wird dem Kunden eine Kopie des Entwurfs des Kreditvertrags übermittelt. Novum stellt dem Kunden diese Dokumente und alle weiteren Informationen, die nach den geltenden Gesetzen und Vorschriften erforderlich sind, unentgeltlich zur Verfügung.
- 4.6. Im Falle der Annahme des Kreditantrags sendet Novum eine Rechnung, die einer über einen dauerhaften Datenträger übermittelten Mitteilung beigelegt ist. Die Rechnung fasst die vereinbarten Bedingungen des Kredits noch einmal zusammen. Den erfolgreichen Abschluss des Kreditvertrags bestätigt Novum mit Auszahlung des Kreditbetrags an den Kunden.
- 4.7. Novum stellt den Kreditvertrag und alle dazugehörigen Unterlagen in deutscher und englischer Sprache zur Verfügung. Diese Bedingungen werden auch in englischer Sprache zur Verfügung gestellt, wobei die deutsche Fassung rechtsverbindlich und maßgeblich ist. Die englische Übersetzung dieser Bedingungen dient lediglich Zweckmäßigkeitsgründen.

5. Auszahlung des Kredits durch die Bank und Rechnung

- 5.1. Nach Eingang des vom Kunden (beim Verbraucherkredit: unterschriebenen) Kreditvertrags bei Novum (i) sendet die Bank dem Kunden eine Rechnung auf einem dauerhaften Datenträger und (ii) veranlasst die Auszahlung des Kreditbetrags. Der Kunde erhält den Kreditbetrag in Euro (€) durch Banküberweisung auf das von ihm/ihr im Kreditantrag angegebene Bankkonto oder gemäß Artikel 3.1.2. auf ein bei Novum für den Kunden geführtes Bankkonto innerhalb von sieben Geschäftstagen, an denen die Novum Bank Ltd in Malta geöffnet hat.
- 5.2. Geht die Rechnung nicht innerhalb von fünf (5) Geschäftstagen nach der Kreditauszahlung ein, hat der Kunde Novum hierüber in Kenntnis zu setzen. Der mangelnde Eingang der Rechnung befreit den Kunden nicht von seiner Verpflichtung zur Zahlung der im Kreditvertrag bezeichneten Beträge zum jeweiligen Zeitpunkt, nachdem der Kredit ausgezahlt wurde.
- 5.3. Die Rechnung hat unter anderem den Ratenbetrag und das Datum/die Daten, an dem/denen die Rate(n) fällig wird/werden, sowie die Kontonummer angeben, an die die Zahlungen zu leisten sind. Wenn Novum die Zahlung auf dem in der Rechnung angegebenen Bankkonto nicht erhält, ist davon auszugehen, dass die Rückzahlung weder vorgenommen noch bei Novum eingegangen ist.

6. Verarbeitung der personenbezogenen Daten des Kunden

Datenübermittlung an die SCHUFA, INKO Inkasso, Allektum Group, coeo Inkasso GmbH sowie Tesch Mediafinanz und Befreiung vom Bankgeheimnis

Der Kunde willigt in die Übermittlung seiner Daten an die SCHUFA und die Tesch Mediafinanz ein: Die Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung sowie Daten über nicht vertragsgemäßes Verhalten oder betrügerisches Verhalten an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, INKO Inkasso, Pleschinger Str. 12, 4040 Linz in Österreich, coeo Inkasso GmbH, Kieler Straße 16, 41540 Dormagen, Alektum Group AB, Nils Ericsonsgatan 17, Box 111 08, 404 23 Gothenburg in Schweden und die Tesch Mediafinanz GmbH, Weiße Breite 5, D-49084 Osnabrück („Auskunftei“). Rechtsgrundlage dieser Übermittlung sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (EU) 2016/679 („DSGVO“). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen (z.B. im Fall der Nichtbezahlung von fälligen Verbindlichkeiten). Der Datenaustausch mit den Auskunfteien dient auch der Erfüllung gesetzlicher

Pflichten zur Durchführung von Kreditwürdigkeitsprüfungen von Kunden (§ 505a Bürgerliches Gesetzbuch / § 18 Kreditwesengesetz).

Der Kunde befreit die Bank insoweit auch vom Bankgeheimnis.

Die Auskunfteien verarbeiten die erhaltenen Daten und verwenden sie auch zum Zweck der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können online unter <https://www.schufa.de/de/datenschutz/> eingesehen werden, INKO Inkasso unter <https://www.inko.at/de/datenschutz>, Allektum Group unter <https://www.alektumgroup.com/about-alektum-group/privacy-policy-and-cookie-policy>, coeo Inkasso GmbH unter <https://www.coeo-inkasso.de/en/data-protection> und zur Tesch Mediafinanz unter <https://www.mediafinanz.de/datenschutzerklaerung>.

6.1. Darüber hinaus stellt die Bank der SCHUFA auch Daten über sonstiges außervertragliches Verhalten zur Verfügung (Kontenmissbrauch oder sonstiges betrügerisches Verhalten). Diese Meldungen dürfen nur im Einklang mit Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DSGVO erfolgen, wenn dies zur Wahrung der schutzwürdigen Interessen der Bank oder Dritter erforderlich ist und kein Anlass besteht, davon auszugehen, dass das schutzwürdige Interesse des Betroffenen an dem Ausschluss der Übermittlung überwiegt. In diesem Zusammenhang entbindet der Kunde die Bank auch vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und nutzt die erhaltenen Daten. Die Nutzung umfasst auch die Berechnung eines Wahrscheinlichkeitswerts auf der Grundlage der SCHUFA-Datenbank zur Bewertung des Kreditrisikos (Score). Sie übermittelt die erhaltenen Daten an ihre Vertragspartner im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz, um ihnen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit natürlicher Personen zur Verfügung zu stellen. Die Vertragspartner der SCHUFA sind Unternehmen, die aufgrund von Dienstleistungen oder Lieferungen finanzielle Ausfallrisiken tragen (insbesondere Kreditinstitute, Kreditkarten- und Leasinggesellschaften, aber auch Verleih-, Handels-, Telekommunikations-, Energieversorgungsunternehmen, Versicherungs- und Inkassogesellschaften). Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur dann zur Verfügung, wenn im Einzelfall ein berechtigtes Interesse an der Offenlegung nachgewiesen wird und die Übermittlung nach Abwägung sämtlicher Interessen zulässig ist. Daher kann die Menge der zur Verfügung gestellten Daten je nach Art des Vertragspartners variieren. Darüber hinaus prüft die SCHUFA mit den Daten Identität und Alter von Personen, die auf Wunsch ihrer Vertragspartner beispielsweise Dienstleistungen im Internet anbieten. Der Kunde kann von der SCHUFA Auskunft über seine/ihre gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen zum SCHUFA-Informations- und Score-Verfahren finden Sie unter www.meineschufa.de. Die Postanschrift der SCHUFA lautet: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover. Soweit die dem Kunden von Novum zur Verfügung gestellten Informationen personenbezogene Daten darstellen, ist es Novum gesetzlich gestattet (Art. 6 Abs. 1 Buchst. b) DSGVO), diese Daten für die Erfüllung und Durchführung des Kreditantrags und des Kreditvertrags zu verarbeiten. Dabei tauschen Novum, die SCHUFA Holding AG, INKO Inkasso, Allektum Group, coeo Inkasso GmbH und die Tesch Mediafinanz GmbH Informationen zur Bonitätsprüfung und zu Inkassozwecken aus. Novum nutzt diese Daten auch zur internen Bewertung und Analyse (einschließlich Kredit- und/oder Verhaltensscoring, Markt- und Produktanalyse) auf der Grundlage der von ihr verfolgten berechtigten Interessen (Art. 6 Abs. 1 Buchst. d) DSGVO). Novum verwendet die E-Mail-Adresse des Kunden, um dem Kunden Informationen über neue und ähnliche Produkte zur Verfügung zu stellen, wobei der Kunde das Recht hat, sich jederzeit abmelden. Alle anderen Formen des Direktmarketing wie das Informieren des Kunden per Telefon, SMS oder ähnliches über die Produkte und Dienstleistungen von Novum und zu Forschungszwecken erfolgen ausschließlich nach vorheriger ausdrücklicher Einwilligung des Kunden. Der Kunde hat:

6.1.1. das Recht, von Novum über die sie/ihn betreffenden personenbezogenen Daten informiert zu werden, sowie die Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung und des Rechts oder der Datenübertragbarkeit im Sinne des Gesetzes zu verlangen.

6.1.2. das Recht, Novum zu unterrichten, wenn er/sie keine Informationen zu Zwecken des Direktmarketings erhalten möchte.

6.1.3. Novum unverzüglich zu informieren, wenn sich die vom Kunden zur Verfügung gestellten personenbezogenen Daten geändert haben.

7. Kreditprodukte und -dienstleistungen

- 7.1. Die für Kredite und etwaige Zinsen, Gebühren oder andere Zahlungen geltende Währung ist Euro (€).
- 7.2. Bei der Beantragung eines Kredits können die Kunden zwischen verschiedenen Kreditbeträgen, die von einhundert Euro (€ 100,00) bis zu dreitausend Euro (€ 3.000,00) reichen, sowie zwischen verschiedenen Arten von Krediten, nämlich Kurzzeitkrediten und Ratenkrediten, wählen.
- 7.3. Novum berechnet für jeden Kredit die in **Anhang 1 (Kreditzinsen)** angegebenen Kreditzinsen.
- 7.4. Entscheidet sich der Kunde für einen Ratenkredit, wird eine zusätzliche Gebühr gemäß dem nachstehenden Teil B (*Optionale Zusatzleistungen für Kunden in Deutschland*) und **Anhang 2 (Zusatzleistungen)** berechnet.
- 7.5. Der Kunde kann sich auch für eine bevorzugte Auszahlung seines/ihres Kreditbetrags (Blitzüberweisung) entscheiden, was bedeutet, dass Novum den Kreditbetrag bevorzugt auszahlt, d.h. spätestens am folgenden Geschäftstag nach Abschluss des Kreditvertrags. Entscheidet sich der Kunde für ein solches Verfahren, wird eine zusätzliche Eilgebühr gemäß Anhang 2 berechnet.

8. Widerrufsrecht

- 8.1. **Widerrufsinformation für Allgemein-Verbraucherdarlehensverträge** (gemäß Anlage 7 zu Artikel 247 § 6 Absatz 2 und § 12 Absatz 1 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch) – bei Verbraucherkredit

Widerrufsinformation

Widerrufsrecht

Der Darlehensnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen widerrufen. Die Frist beginnt nach Abschluss des Vertrags, aber erst, nachdem der Darlehensnehmer alle Pflichtangaben nach § 492 Absatz 2 BGB (z.B. Angabe zur Art des Darlehens, Angabe zum Nettodarlehensbetrag, Angabe zur Vertragslaufzeit) erhalten hat. Der Darlehensnehmer hat alle Pflichtangaben erhalten, wenn sie in der für den Darlehensnehmer bestimmten Ausfertigung seines Antrags oder in der für den Darlehensnehmer bestimmten Ausfertigung der Vertragsurkunde oder in einer für den Darlehensnehmer bestimmten Abschrift seines Antrags oder der Vertragsurkunde enthalten sind und dem Darlehensnehmer eine solche Unterlage zur Verfügung gestellt worden ist. Über in den Vertragstext nicht aufgenommene Pflichtangaben kann der Darlehensnehmer nachträglich auf einem dauerhaften Datenträger informiert werden; die Widerrufsfrist beträgt dann einen Monat. Der Darlehensnehmer ist mit den nachgeholten Pflichtangaben nochmals auf den Beginn der Widerrufsfrist hinzuweisen. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an: Novum Bank Limited, 4th Floor, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta; info@cashper.de

Widerrufsfolgen

Soweit das Darlehen bereits ausbezahlt wurde, hat es der Darlehensnehmer spätestens innerhalb von 30 Tagen zurückzahlen und für den Zeitraum zwischen der Auszahlung und der Rückzahlung des Darlehens den vereinbarten Sollzins zu entrichten.

Die Frist beginnt mit der Absendung der Widerrufserklärung. Für den Zeitraum zwischen Auszahlung und Rückzahlung ist bei vollständiger Inanspruchnahme des Darlehens kein Zinsbetrag zu zahlen.

8.2. **Widerrufsbelehrung bei außerhalb von Geschäftsräumen geschlossenen Verträgen und bei Fernabsatzverträgen über Finanzdienstleistungen** (gemäß Anlage 3 zu Artikel 246b § 2 Abs. 3 des Einführungsgesetzes zum Bürgerlichen Gesetzbuch) – bei Minikredit:

Widerrufsbelehrung

Widerrufsrecht

Sie können Ihre Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Erhalt dieser Belehrung auf einem dauerhaften Datenträger. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger (z.B. Brief, Telefax, E-Mail) erfolgt. Der Widerruf ist zu richten an: Novum Bank Limited, 4th Floor, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, 1403 Malta; info@cashper.de

Widerrufsfolgen

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Sie sind zur Zahlung von Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachte Dienstleistung verpflichtet, wenn Sie vor Abgabe Ihrer Vertragserklärung auf diese Rechtsfolge hingewiesen wurden und ausdrücklich zugestimmt haben, dass wir vor dem Ende der Widerrufsfrist mit der Ausführung der Gegenleistung beginnen. Besteht eine Verpflichtung zur Zahlung von Wertersatz, kann dies dazu führen, dass Sie die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf dennoch erfüllen müssen. Ihr Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf Ihren ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor Sie Ihr Widerrufsrecht ausgeübt haben. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für Sie mit der Absendung Ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Ende der Widerrufsbelehrung

9. Zahlungsaufschub

- 9.1. Sofern diese Möglichkeit von der Bank vorgesehen wurde, haben die Kunden das Recht, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und Ratenbeträge im Falle eines Kurzzeitkredits oder der zahlbaren Raten im Falle eines Ratenkredits zu beantragen. Der Antrag auf Zahlungsaufschub kann schriftlich (einschließlich E-Mail) oder über den Kundendienst eingereicht werden und unterliegt der Genehmigung durch Novum, die berechtigt ist, den Antrag ohne Angabe von Gründen abzulehnen.
- 9.2. Für einen von Novum genehmigten Antrag auf Zahlungsaufschub (Prolongation) wird eine Gebühr für den Zahlungsaufschub berechnet. Die Gebühr für den Zahlungsaufschub variiert je nach Höhe des dem Kunden gewährten Kredits (siehe **Anhang 2 – Gebührenaufstellung**).
- 9.3. Novum informiert den Kunden durch Mitteilung auf einem dauerhaften Datenträger darüber, ob der Antrag auf Zahlungsaufschub genehmigt wurde. Wird der Antrag von Novum genehmigt, wird der Zahlungsaufschub dann wirksam, wenn er vom Kunden über einen dauerhaften Datenträger bestätigt wird.
- 9.4. Sobald der genehmigte Zahlungsaufschub wirksam geworden ist, informiert Novum den Kunden über diesen Umstand durch Mitteilung auf einem dauerhaften Datenträger und übersendet dem Kunden zudem eine Rechnung.
- 9.5. Für den Fall, dass der Kunde die vereinbarten Bedingungen für den Zahlungsaufschub nicht einhält, gelten Artikel 11 (Fälligkeit) und Artikel 14 (Kündigung) entsprechend, jedoch mit der Maßgabe, dass sich der Fälligkeitszeitpunkt der Rate oder Raten nach der Vereinbarung des Zahlungsaufschubs richtet.

10. Rückzahlung des Kredits durch den Kunden

- 10.1. Der Kunde kann den auf der Internetseite bereitgestellten Kreditrechner verwenden, um vor Beantragung des Kredits den an Novum zurückzuzahlenden Betrag zu bestimmen. Der Kunde kann sich auch telefonisch an den Kundendienst wenden, um das Verfahren zur Prüfung des Kreditantrags und die gegebenenfalls anfallenden Gebühren/Zinsen besser zu verstehen.
- 10.2. Beide Kreditarten, das heißt der Kurzzeitkredit und der Ratenkredit, verfügen über unterschiedliche Tilgungszeiträume. Der entsprechende Tilgungszeitraum beginnt jeweils mit der Gutschrift des Kredits auf dem Bankkonto des Kunden.

- 10.3. Bei Kurzzeitkrediten, die nach fünfzehn (15) oder dreißig (30) Tagen zurückzuzahlen sind, hat die Rückzahlung des Kreditbetrags und die Zahlung der Kreditzinsen sowie Kreditkosten in einer (1) Rate am letzten Tag des jeweiligen Tilgungszeitraums zu erfolgen.
- 10.4. Bei Ratenkrediten, die über einen Tilgungszeitraum von mindestens zwei (2) Monaten verfügen, hat die Rückzahlung des Kreditbetrags und die Zahlung der Kreditzinsen sowie Kreditkosten in mindestens zwei (2) gleichen Raten zu den im Kreditvertrag angegebenen Tagen, zu erfolgen.
- 10.5. Der Kunde zahlt den Kredit zum vereinbarten Fälligkeitsdatum gemäß den vorstehenden Artikeln 10.3 oder 10.4. zurück, indem er die Zahlung auf das in der Rechnung angegebene Bankkonto leistet. Die Zahlungsverpflichtung des Kunden umfasst die Rückzahlung des Kreditbetrags und die Zahlung von ggf. vereinbarten Gebühren/Zinsen (die sich auch aus der Rechnung ergeben) sowie zusätzlich nach dem Kreditvertrag fälligen Gebühren und Entgelten. Nach Artikel 7.1 sind alle Zahlungsverpflichtungen in Euro (€) zu leisten. Sollte sich Novum auf Verlangen des Kunden, seinen/ihren Zahlungsverpflichtungen in einer anderen Währung nachkommen zu dürfen, einverstanden erklären, trägt der Kunde alle Kosten im Zusammenhang mit dem Umtausch dieser Währung in Euro.
- 10.6. Jede Rückzahlung erfolgt über ein Bankkonto, das im Namen des Kunden geführt wird. Novum behält sich das Recht vor, Zahlungen zu verweigern, die nicht von einem auf den Namen des Kunden lautenden Bankkonto überwiesen werden.
- 10.7. Der Kunde hat Rückzahlungen auf das von Novum angegebene Bankkonto vorzunehmen.
- 10.8. Der Kunde ist berechtigt, den Kredit jederzeit vollständig zu tilgen.
- 10.9. Zahlungen des Kunden, die zur Tilgung der gesamten fälligen Schuld nicht ausreichen werden in folgender Reihenfolge angerechnet: (1) Kosten der Rechtsverfolgung, (2) auf den nach dem Kreditvertrag geschuldeten Betrag und (3) auf die Zinsen.
- 10.10. Jeder Betrag gilt als bezahlt, wenn er auf dem Bankkonto von Novum eingegangen ist, wobei Novum das Recht vorbehalten bleibt, die Zahlung gemäß Artikel 10.6. zu verweigern.

11. Folgen der Überfälligkeit (Zahlungsverzug)

- 11.1. Ein Kredit wird überfällig, wenn der Kunde den Kredit und/oder die anfallenden Gebühren/Zinsen nicht bis zum vereinbarten Fälligkeitstag zurückzahlt. Der Kunde hat Novum den fälligen geschuldeten Betrag nebst Verzugszinsen zu zahlen. Im Einzelfall kann Novum einen höheren und der Kunde einen niedrigeren Schaden nachweisen. Der Kunde haftet für jeden Verzugsschaden, den er zu vertreten hat.
- 11.2. Wenn der Kredit fällig ist, übermittelt Novum bis zu 3 Mahnungen per Post und/oder E-Mail/SMS. Die erste Mahnung wird nach einem (1) Kalendertag ab Fälligkeit der Zahlung übermittelt. Sollte bei Novum keine Zahlung eingehen, übermittelt Novum nach sieben (7) und vierzehn (14) Kalendertagen ab dem ursprünglichen Fälligkeitstag weitere Mahnungen. Novum ist berechtigt, dem Kunden Mahnschreiben per Post zu übermitteln, deren Zustellung zu zusätzlichen Kosten führen kann. Artikel 11.1. findet entsprechend Anwendung.
- 11.3. Novum ist berechtigt:
 - 11.3.1. auf Kosten des Kunden professionelle Dritte zu beauftragen, die ihr bei der Eintreibung fälliger Forderungen behilflich sind, und gegebenenfalls den säumigen Kunden in formellen und anerkannten Schuldbüchern/Datenbanken, die die Kredithistorie von Schuldnern enthalten, registrieren zu lassen und/oder
 - 11.3.2. den Ersatz aller tatsächlich entstandenen Schäden und angefallenen Kosten zu verlangen, die bei der Einziehung überfälliger Beträge entstanden sind, einschließlich der Eintreibung von Zahlungen an Inkassobüros, wobei im letzteren Fall der dem Kunden in Rechnung gestellte Betrag den gesetzlich zulässigen Höchstbetrag (nach dem anwendbaren Rechtsdienstleistungsgesetz in Verbindung mit dem Rechtsanwaltsvergütungsgesetz) nicht übersteigen darf.

12. Entschädigung und Haftung

- 12.1. Ausgenommen für Schäden infolge der Verletzung von Leben, Körper und Gesundheit sowie für Schäden infolge der Verletzung wesentlicher vertraglicher Verpflichtungen durch Novum, die für die ordnungsgemäße Erfüllung des Vertrags unerlässlich sind (*Kardinalspflichten*), haftet Novum

nur für grobe Fahrlässigkeit oder vorsätzliches Fehlverhalten bei der Erfüllung ihrer vertraglichen Pflichten. Bei leichter Fahrlässigkeit ist die Haftung von Novum auf den typischerweise vorhersehbaren Schaden begrenzt.

13. Mitteilungen

- 13.1. Der Kunde stimmt zu, dass ihm/ihr alle relevanten Mitteilungen und Bekanntmachungen in Textform auf einem dauerhaften Datenträger übermittelt werden können. Zusätzlich zu allen anderen Kontaktdaten, die Novum zur Verfügung gestellt werden, gibt der Kunde, sofern vorhanden, auch seine/ihre Mobilfunkgeräturnummer als weitere Möglichkeit, Mitteilungen und andere Bekanntmachungen von Novum zu erhalten, an.
- 13.2. Der Kunde wird über alle neuen Bekanntmachungen durch eine E-Mail-Nachricht, die an eine im Kreditantrag angegebene E-Mail-Adresse gesendet wird, sowie eine Kurznachricht (SMS), die an ein vom Kunden angegebenes Mobilgerät gesendet wird, benachrichtigt. Der Kunde wird insbesondere, die von ihm zur Kommunikation mit der Bank vereinbarte E-Mail-Adresse einmal pro Woche auf eingegangene Nachrichten untersuchen.
- 13.3. Mitteilungen und andere Bekanntmachungen, die an die E-Mail-Adresse des Kunden gesendet werden, gehen dem Kunden nicht zu, wenn Novum eine Mitteilung oder eine andere Bekanntmachung erhält, die auf die Unzustellbarkeit oder unvollständige Zustellung hinweist.
- 13.4. Die Kommunikation zwischen dem Kunden und Novum erfolgt in deutscher Sprache.

14. Kündigung des Kreditvertrags

- 14.1. Es gelten die gesetzlichen Bestimmungen zur ordentlichen Kündigung des Kreditvertrags. Für den Kunden bestimmt sich die ordentliche Kündigung im Falle eines Mikrokredits nach § 489 BGB und im Falle eines Verbraucherkredits nach § 489 BGB sowie § 500 BGB. Danach ist der Kunde innerhalb der im Vertrag angegebenen Laufzeit des Kredits bei gebundenem Sollzinssatzes, nicht zur ordentlichen Kündigung berechtigt. Der Kunde kann seine Verbindlichkeiten aus einem Verbraucherkreditvertrag aber jederzeit ganz oder teilweise vorzeitig erfüllen. Das Recht des Kunden zur außerordentlichen Kündigung ist davon nicht berührt.
- 14.2. Unbeschadet ihrer Rechte im Sinne dieser Kreditbedingungen oder in Übereinstimmung mit den gesetzlichen Vorschriften ist Novum berechtigt, den Vertrag jederzeit aus wichtigem Grund zu kündigen. In diesem Fall werden alle im Rahmen des Vertrags geschuldeten Beträge sofort fällig und zahlbar. Als wichtiger Grund gilt unter anderem ein erheblicher Verstoß im Zusammenhang mit der Identifizierung und Verifizierung des Kunden.
- 14.3. Diese Bestimmung gilt auch nach Beendigung des Vertrags.

15. Höhere Gewalt

- 15.1. Die Verpflichtungen einer Partei im Rahmen dieser Kreditbedingungen werden für den Zeitraum ausgesetzt, in dem diese Partei aufgrund Höherer Gewalt an der Erfüllung ihrer Verpflichtungen gehindert ist, vorausgesetzt, dass diese Partei: a) die andere Partei von dem Vorliegen von Umständen höherer Gewalt in Kenntnis gesetzt hat, b) alles in ihrer Macht Stehende tut, um den Vertrag zu erfüllen, und c) ihre Verpflichtungen innerhalb der von der anderen Partei festgesetzten Frist erfüllt, sobald das Ereignis Höherer Gewalt nicht mehr besteht.
- 15.2. Um Zweifel auszuschließen, setzt die Höhere Gewalt die Verpflichtung einer Partei nur insoweit aus, als es dieser Partei unmöglich ist, diese zu erfüllen. In keiner Weise entbindet sie die Partei von der Pflicht, andere Verpflichtungen im Sinne des Vertrags zu erfüllen.

16. Schlussbestimmungen

- 16.1. Der Vertrag, diese Kreditbedingungen und die Geschäftsbeziehung zwischen Novum und dem Kunden unterliegen maltesischem Recht. Ein nach dem Recht am Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt des Verbrauchers gewährter verbindlicher Schutz mit verbraucherschützendem Charakter findet auf den Kunden und sein/ihr Vertragsverhältnis mit Novum Anwendung.
- 16.2. Gerichtsverfahren, die vom Kunden eingeleitet werden, können bei den zuständigen Gerichten in Malta oder an seinem Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt eingeleitet werden. Gerichtsverfahren gegen den Kunden können nur bei den zuständigen Gerichten an seinem

Wohnsitz oder gewöhnlichen Aufenthalt eingeleitet werden. Diese Bestimmung gilt auch nach Beendigung des Vertrags.

- 16.3. Der Kunde ist berechtigt, Beschwerden direkt beim Kundendienst von Novum oder auf ihrer Internetseite einzulegen. Beschwerden können nur schriftlich eingelegt werden. Ist der Kunde mit der Art und Weise, wie Novum auf die Beschwerde Stellung genommen hat, unzufrieden, kann der er/sie bei der folgenden Stelle eine Beschwerde einreichen:

**Officer of the Arbiter for Financial Services
1st Floor
St Calcedonius Square Floriana, FRN 1530**

**Internetseite: www.financialarbiter.org.mt
Tel: +356 2124 9245
E-Mail: complaint.info@financialarbiter.org.mt**

Die Kreditbedingungen können jederzeit infolge von Änderungen der gesetzlichen, wirtschaftlichen und geschäftlichen Anforderungen, Änderungen des technischen Umfelds oder der Produktparameter geändert werden. Novum informiert den Kunden über die vorgeschlagenen Änderungen spätestens vier (4) Wochen vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens gemäß Artikel 13 (*Mitteilungen*). Die Änderung(en) gilt/gelten als vom Kunden genehmigt, es sei denn, der Kunde hat vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens seine/ihre Ablehnung mitgeteilt, was einer Kündigung des Kreditvertrags durch den Kunden gleichkommt. Die Kündigung des Kreditvertrags hat unmittelbare Wirkung und ist vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens der Änderung(en) gebührenfrei. In diesem Fall ist der Kunde verpflichtet, an Novum umgehend alle ausstehenden Beträge, Gebühren und/oder Zinsen zurückzuzahlen. Mit Bekanntgabe der Änderungen hat Novum den Kunden ausdrücklich auf dessen/deren Kündigungsrecht und die entsprechende Rückzahlungsverpflichtung hinzuweisen.

- 16.1. Diese Kreditbedingungen stehen auch auf der Internetseite zur Verfügung. Der Kunde kann den Kundendienst von Novum per E-Mail oder Telefon ersuchen, ihm/ihr eine Kopie dieser Kreditbedingungen entweder auf elektronischem Wege oder per Post zu übermitteln.

1. Anwendbarkeit dieser Bedingungen für Zusatzleistungen / Nachrangige Anwendbarkeit dieser Kreditbedingungen

Zusatzleistungen werden im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag wahlweise angeboten. Diese Bedingungen für Zusatzleistungen bilden die Grundlage und sind wesentlicher Bestandteil der Zusatzleistungen, die der Kunde im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag – oder ggf. nachträglich - wählen kann. Diese Bedingungen für Zusatzleistungen sind gegebenenfalls in Verbindung mit den (und nicht als Ersatz für) die Kreditbedingungen des Kreditvertrags zu lesen.

2. Kategorien Zusätzlicher Dienstleistungen

- 2.1. **SUPER-Deal:** Der Kunde kann sich dafür entscheiden, eine Eilgebühr gemäß **Anhang 2** zu bezahlen. In diesem Fall behandelt Novum den Kreditantrag bevorzugt und zahlt den Kredit spätestens am folgenden Geschäftstag nach Abschluss des Kreditvertrags aus.
- 2.2. **Ratenkredit:** Bei Ratenkrediten, bei denen sich der Kunde für einen Tilgungszeitraum von zwei (2) Monaten entscheidet, wird eine Gebühr gemäß **Anhang 2** erhoben.
- 2.3. **Zahlungsaufschub:** Der Kunde hat das Recht, einen Zahlungsaufschub in Form einer Neufestsetzung der Ratentermine und Ratenbeträge im Falle eines Kurzzeitkrediten oder der zahlbaren Raten im Falle eines Ratenkredits zu beantragen. Cashper berechnet eine Gebühr für den Zahlungsaufschub gemäß Anhang 2.

3. Antrag auf Zusatzleistungen

- 3.1. Bei der Beantragung und dem Erhalt eines Kredits ist der Kunde nicht verpflichtet, Zusatzleistungen zu wählen. Sollte sich der Kunde für eine zusätzliche Dienstleistung entscheiden, steht es ihm/ihr frei, Zusatzleistungen auf zwei verschiedene Arten zu wählen:
 - 3.1.1. auf der Internetseite;
 - 3.1.2. über einen dauerhaften Datenträger (einschließlich E-Mail und mobile Medien);
- 3.2. Durch die Auswahl von Zusatzleistungen bittet der Kunde Novum lediglich, die in den Kreditbedingungen bereits vereinbarten Dienstleistungen zu erweitern (Option).

4. Anfallende Gebühren

- 4.1 Der fällige Betrag für gewählte Zusatzleistungen wird auch in der Rechnung an den Kunden ausgewiesen.
- 4.2 Eilverfahren:
 - 4.2.1. Kurzzeitkredit - Gebühr fällt in Übereinstimmung mit Artikel 10.3. an.
 - 4.2.1. Ratenkredit - Die Gebühr wird gleichmäßig auf die gesamte Laufzeit verteilt und wird in Übereinstimmung mit Artikel 10.4. fällig.
- 4.3. Teilzahlungsgebühr - Die Gebühr wird gleichmäßig auf die gesamte Laufzeit verteilt und wird in Übereinstimmung mit Artikel 10.4. fällig.
- 4.4 Zahlungsaufschub – Die Gebühr wird gleichmäßig auf die vereinbarte Laufzeit verteilt.

Anhang 1 – Kreditzinsen

Kreditzinsen: 7.95%

Anhang 2 – Gebührenaufstellung

Teilzahlungsgebühr (wenn von der Bank bekanntgegeben)

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

Gebühr für den Zahlungsaufschub

Kreditbetrag	Gebühr für den Zahlungsaufschub
100 – 199 EURO	30 EURO
200 – 399 EURO	35 EURO
400 – 599 EURO	39 EURO
600 – 999 EURO	69 EURO
1000 – 3000 EURO	99 EURO

Eilgebühr

Kreditbetrag	Eilgebühr
100 – 199 EURO	39 EURO
200 – 399 EURO	69 EURO
400 – 3000 EURO	99 EURO

Part 1 - Credit Terms of the Loan Agreement applicable to customers in Germany

1. **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 Germany, Novum operates via its registered tradename, **Cashper** (www.cashper.de)

Telephones: +49 1200 666 50 (Germany - 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 Germany and certain member states of the European Union (*inter alia* Germany) in accordance with applicable European Union legislation.

2. **Definitions**

- 2.1. **Account** – the personal user account created on the Website for each Customer who has concluded a Loan Application with Novum in line with Clause 3.8. here below.
- 2.2. **Bullet Loans** – a Loan which has to be repaid after fifteen (15) or thirty (30) days and repayment of the Loan Amount and payment of the Loan Interest shall occur in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period.
- 2.3. **Business Day** – Monday till Friday except public and bank holidays in Malta and/or Germany.
- 2.4. **Consumer Credit** – means a net Consumer Loan Agreement in the Amount of EUR 200 or higher.
- 2.5. **Credit Terms** – means the Credit Terms of the Loan Agreement applicable to customers in Germany contained in Part 1 and the Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany contained in Part 2.
- 2.6. **Customer - means each borrower to a Loan Agreement**
- 2.7. **Customer Care** – all activities to assist our (initial) customer; answering questions on the phone, or another durable medium.
- 2.8. **Force Majeure** – is understood to mean an event that is unpredictable, extraordinary and beyond the parties' control, e.g. strike, legislative restriction imposed by the government or an EU authority, sabotage, uprising, natural disasters or similar circumstances causing temporary impossibility in fulfilling the obligations.
- 2.9. **Instalment Loan** – a Loan which has a minimum repayment period of two (2) months and repayment of the Loan Amount and Loan Interest shall occur in two (2) or more equal instalments on the day the Customer receives his/her income.
- 2.10. **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.
- 2.11. **Law** – means any applicable law, statute, constitution, decree, treaty, regulation, directive, by-law, order or any other legislative measure of any government or other statutory body, any administrative provision or decree by a regulatory body as well as court judgments.
- 2.12. **Loan** – a loan which has been granted by Novum under the Loan Agreement upon acceptance of a Loan Application by the Customer. Novum offers two types of Loans, a Bullet Loan and an Instalment Loan.
- 2.13. **Loan Agreement** – an agreement between a Customer and Novum for an indefinite period which includes these present Credit Terms, the Optional Ancillary Service Terms, the Standard European Consumer Credit Information Form, any Invoice and any amendment thereto made in accordance with these Credit Terms and any additional information required by applicable laws and regulations that regulate the bank and its credit-provision activity.

- 2.14. **Loan Amount** – an amount ranging from one hundred Euro (€100) to three thousand Euro (€3,000).
- 2.15. **Loan Application** – the Customer's request to enter into a Loan under a Loan Agreement with Novum, such request following the form and procedure set forth by Novum *inter alia* in clause 3 hereof.
- 2.16. **Loan Interest** – the interest payable by the Customer in respect of a Loan as set out in Annex 1.
- 2.17. **Micro Loan** – means a net Loan Amount of up to EUR 199,99.
- 2.18. **Rescheduling (Zahlungsaufschub)** – means the right of the Customer to apply for a rescheduling of the repayment dates and amounts of instalments payable regarding an existing Loan Agreement.
- 2.19. **Rescheduling Fee** – The fee applicable in relation to a Rescheduling as set out in Annex 2 – **Fee List** hereto
- 2.20. **SUPER-Deal** – means the procedure set out in Clause 2.1 (Part 2 – Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany).
- 2.21. **SUPER-Deal Fee** – The fee applicable in relation to prioritised disbursement of a Loan as set out in Annex 2 – **Fee List** hereto.
- 2.22. **Website** – www.cashper.de

3. Loan Application Process

- 3.1. By submitting a Loan Application, the Customer agrees, undertakes and warrants that he or she:
 - 3.1.1. has provided full und truthful statements and commits to inform, without undue delay, if and when there is a change to any statement or in the event any statement submitted is noted to be erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete;
 - 3.1.2. has provided true and correct bank account and ancillary details (as applicable) which refer to a bank authorized to operate in Germany and/or in another European Union Member State, and that such account is held in the name of the Customer. Loan disbursements made by Novum and any subsequent loan repayments shall be made through or to, respectively, to the said account held in his or her name (as applicable). The Customer can also request to disburse the Loan to an IBAN account held in the name of the Customer at Novum Bank, which will transfer the money to the Customer's e-money account, such as Money2Go MasterCard. The Customer undertakes to immediately inform Novum about any changes to the bank account details or ancillary information. In case of a change in any of the bank account details the Customer may be requested to verify such details;
 - 3.1.3. is aware of the risks associated with short-term borrowing since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time and may carry higher interest rates than long term borrowing;
 - 3.1.4. has assessed the need for borrowing funds and evaluated his or her ability to repay the Loan, that he or she has no debt obligations that defaulted repayment, he or she is not insolvent, 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 ability to fulfil his or her obligations under this agreement.
- 3.2. Prior to making a Loan Application, the Customer may request Novum to provide information on available loan products and services. The procedure to be followed for applying for a Loan is described on the Website and Customer may also call Customer Care (as referred to above) for a description and explanation of the manner in which a Loan may be applied for. Novum will provide such information to the Customer – also in writing - free of charge.
- 3.3. A Loan Application may be submitted by the Customer via the Website.
- 3.4. The Customer, by applying for the Loan, agrees and accepts that Novum may contact Customer via phone, for the purpose of asking for confirmation or to obtain additional data regarding the Loan Application. The Customer acknowledges that failure to provide such confirmation or data may result in rejection of the Loan Application. When submitting a Loan Application, the Customer may be required to verify that the bank account details provided are in fact held in the Customer's own name.

- 3.5. Novum's acceptance or rejection of the Loan Application shall be evidenced by a message to the Customer transmitted via durable medium (that is, in written or electronic format). In case a Loan Application is submitted by the Customer, the Loan Agreement process will be initiated in accordance with Clause 4. Clause 4 (especially Clause 4.1 and 4.2) govern the time at which the Loan Agreement is concluded.
- 3.6. In case of rejection of the Loan Application, Novum is not obliged to disclose the reasons for rejection unless such rejection is based on the results of a consultation with a database about the income of a person and/or performance of payment obligations.
- 3.7. Novum may offer the Customer a lower loan amount than the amount the Customer applied for. The Customer may refuse or accept the amount offered by Novum by making a written declaration to Novum by a durable medium.
- 3.8. An Account shall be created for each new Customer who has concluded a Loan Application by Novum for the first time. The same Account shall be re-used by the same Customer as he or she enters into a new Loan Application with Novum even if the Account has not been in use.
- 3.9. The Customer shall avoid any disclosure of account-related information to any third party and will be solely responsible for any loss or damage caused by any disclosure by the Customer to third parties.

4. Loan Agreement process

- 4.1. Any Loan requires that Novum and the Customer enter into a Loan Agreement. The Customer (as per previous Clause) submits a Loan Application to enter into such Loan Agreement. Novum retains, at all times, full and absolute discretion as to whether or not to enter into a Loan Agreement with the Customer irrespective of prior acceptances of any earlier Loan Application with the same Customer/any previous Loan Agreements.
- 4.2. The Customer selects the Loan Agreement including additional services via the Novum website and submits the Loan Application to Novum while providing his personal data. Novum will offer the Customer a Loan Agreement after assessing the Loan Application (offer in the sense of Section 145 of the German Civil Code (*Bürgerliches Gesetzbuch* - "BGB")) and provide him with the Loan Agreement and these Credit Terms and in particular the "Standard European Consumer Credit Information" form on a durable medium.
- 4.3. Subsequently, the Customer accepts Novum's offer. If the Loan Amount does not exceed €199.99 (Micro Loan), acceptance by the Customer of the Loan Agreement will be submitted via a durable medium (that is in written or in electronic form) (Acceptance in the meaning of Section 147 BGB). If the Loan Amount is of €200 or more (Consumer Credit), the Customer shall personally sign the received draft Loan Agreement in order to accept and send the signed Loan Agreement via postal service to Novum's physical address **Level 4, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta** or the Customer shall sign the received Loan Agreement electronically in order to accept via the recognised platforms provided by Novum, as applicable and in line with provisions regarding qualified electronic signatures (within the meaning of Regulation (EU) No 910/2014) (Acceptance in the meaning of Section 147 BGB in the case of a Consumer Credit). The Loan Agreement is concluded when the declaration of acceptance is received by Novum, provided that Novum successfully performs identification under anti-money laundering provisions as well as a credit assessment.
- 4.4. **Prior to entering into and during the term of the Loan Agreement, Novum has the duty and right to identify a Customer (including via third party sources) and verify the information provided by him as well as request other information from a Customer and/or third parties which might be relevant to Novum to make a decision as to whether to execute the Loan Agreement and/or grant a Loan. The Customer undertakes to fulfil Novum's reasonable requests in terms of this clause.** In case that Novum cannot identify the Customer in accordance with anti-money laundering provisions, Novum is not allowed to establish a business relationship with the Customer.
- 4.5. A copy of the Loan Agreement shall be sent to the Customer before the agreement is concluded. Novum shall provide such documents and any further information, as required by applicable Laws and regulations, without additional cost to the Customer.

- 4.6. If the credit application is accepted, Novum will send an Invoice attached to a message transmitted via a durable medium. The Invoice once again summarizes the agreed conditions of the Loan and forms an integral part of the Agreement. Successful conclusion of the Loan Agreement is evidenced by Novum's payment of the Loan Amount to the Customer.
- 4.7. Novum provides the Loan Agreement and all ancillary documentation in German and English. These Credit Terms are also provided in English. The German version is legally binding and decisive. The English translation of these Terms is for convenience.

5. Loan Disbursement by the Bank and Invoice

- 5.1. Upon receipt of the (in case of a Consumer Credit: personally signed) Loan Agreement from the Customer by Novum, the Bank shall (i) send an Invoice to the Customer via a durable medium; and (ii) initiate disbursement of the Loan Amount. The Customer shall receive the Loan Amount in Euro (€) via bank transfer to the bank account he/she had indicated in the Loan Application, or to a bank account held for the Customer at Novum in accordance with Clause 3.1.2., and within seven business days on which Novum Bank Ltd is open for business in Malta.
- 5.2. If an Invoice is not received within five (5) business days from the Loan disbursement, the Customer should notify Novum thereof. Non-receipt of any Invoice does not relieve the Customer of his or her obligation to pay the amounts outlined in the Loan Agreement on the respective due date once a Loan has been disbursed.
- 5.3. The Invoice shall state, inter alia, the instalment amount and the date on which the instalment(s) are due and the bank account number to which payments are to be made. If Novum does not receive the payment on the bank account stated on the invoice, it is understood that repayment has neither been made nor has it been received by Novum.

6. Processing of the Customer's Personal Data

Data transmission to SCHUFA, INKO Inkasso, Allektum Group, coeo Inkasso GmbH and Tesch Mediafinanz and exemption from banking secrecy

The Customer agrees to the transmission of his data to SCHUFA, INKO Inkasso, Allektum Group and Tesch Mediafinanz: The bank transmits personal data collected within the scope of this contractual relationship about the application, the execution and termination of this business relationship as well as data on conduct in breach of this contract or fraudulent conduct to SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, INKO Inkasso, Pleschinger Str. 12, 4040 Linz in Österreich, coeo Inkasso GmbH, Kieler Straße 16, 41540 Dormagen, Alektum Group AB, Nils Ericsonsgatan 17, Box 111 08, 404 23 Gothenburg in Schweden and Tesch Mediafinanz GmbH, Weiße Breite 5, D-49084 Osnabrück ("Credit Reporting Agencies"). The legal basis for this transmission is Article 6 paragraph 1 point (b) and Article 6 paragraph 1 point (f) of the General Data Protection Regulation (EU) 2016/679 ("GDPR"). Transfers based on Article 6 paragraph 1 point (f) GDPR may only be carried out to the extent that is necessary for the purposes of the legitimate interests of the Bank or third parties and if these interests are not overridden by the interests or fundamental rights and freedoms of the persons concerned that require the protection of personal data (e.g. in the case of non-payment of due amounts). The exchange of data with Credit Reporting Agencies also serves the purpose of fulfilling legal obligations to carry out credit checks on customers (Section 505a BGB / Section 18 of the German Banking Act (*Gesetz über das Kreditwesen – "KWG"*)).

The Customer shall also release the Bank from banking secrecy in this respect.

The Credit Reporting Agencies process the data received and also use them for the purpose of profile creation (scoring), in order to provide their contractual partners in the European Economic Area and in Switzerland and, if necessary, other third countries (provided that there is an adequacy decision of the European Commission) with information, inter alia, for the assessment of the creditworthiness of natural persons. Further information on SCHUFA's activities can be found online at <https://www.schufa.de/de/datenschutz/>, INKO Inkasso at <https://www.inko.at/de/datenschutz>, Allektum Group at <https://www.alektumgroup.com/about-alektum-group/privacy-policy-and-cookie-policy>, coeo Inkasso GmbH

- 6.1. In addition, the Bank also provides SCHUFA with data on other non-contractual conduct (account misuse or other fraudulent conduct). These reports may only be made in accordance with Article 6 paragraph 1 point (f) GDPR if this is necessary for the purposes of the legitimate interests of the Bank or third parties worthy of protection.. In this context, the Customer also releases the Bank from the banking secrecy. SCHUFA stores and uses the data received. This use also includes the calculation of a probability value based on the SCHUFA database for evaluation of the credit risk (score). It transmits the data received to its contracting partners in the European Economic Area and Switzerland in order to provide them with information for assessing the creditworthiness of natural persons. SCHUFA's contractual partners are companies that bear financial default risks due to services or deliveries (in particular credit institutions, credit card and leasing companies, but also rental, trading, telecommunications, energy supply, insurance and debt collection companies). SCHUFA only makes personal data available if a justified interest in this has been substantiated in individual cases and the transfer is permissible after weighing all interests. Therefore, the amount of data provided may vary according to the type of contractual partner. In addition, SCHUFA uses the data to check the identity and age of persons who, for example, offer services on the Internet at the request of their contractual partners. The Customer can obtain information from SCHUFA about his/her stored data. Further information on the SCHUFA information and score procedure can be found at www.meineschufa.de. The postal address of SCHUFA is: SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 56 40, 30056 Hannover. To the extent that any information provided by the Customer to Novum constitutes personal data Novum is legally permitted by statutory law (Art 6 Para 1 lit. b) GDPR) to process this data for the purposes of executing and handling the Loan Application and the Loan Agreement. In doing so, Novum shares information with SCHUFA Holding AG, INKO Inkasso, coeo Inkasso GmbH, Allektum Group and Tesch Mediafinanz GmbH for credit assessment and debt collection purposes. Novum also uses such data for internal assessment and analysis (including credit and/or behavioural scoring, market and product analysis) based on legitimate interests it pursues (Art 6 Para 1 lit. d) GDPR). Novum uses the Customer's email address in order to provide the Customer with information about new and similar products, whereby the customer has the right to opt-out (unsubscribe) at any time. Any other direct marketing, such as informing the Customer by telephone, SMS or similar means about the Novum's products and services and for research purposes shall only be carried out with the Customer's prior express consent . The Customer has:
- 6.1.1. the right to be informed by Novum of the personal data concerning him/her, as well as the right to demand correction, deletion or limitation of the processing and the right or data portability in accordance with Law.
 - 6.1.2. the right to instruct Novum if he or she does not wish to receive information for direct marketing purposes.
 - 6.1.3. to inform Novum immediately if there has been any change of the personal data provided by the Customer.

7. Loan Product and Services

- 7.1. The currency applicable to Loans and any interest, fees or other payments shall be Euro (€).
- 7.2. When applying for a Loan, Customers may choose between the different Loan Amounts ranging from one hundred Euro (€100) to three thousand Euro (€3,000) and different types of loans, namely Bullet Loans and Instalment Loans.
- 7.3. Novum calculates for each Loan the Interest rates indicated in Annex 1 (Loan Interest).
- 7.4. In case the Customer opts for an Instalment Loan, an additional fee will be charged, in accordance with Part B (*Optional Ancillary Services applicable to customers in Germany*) and Annex 2 (Ancillary Services) below.
- 7.5. The Customer may also opt for a preferential disbursement of his/her Loan (Speedy Payment) which means Novum will disburse the Amount of the Loan preferentially, i.e. at the latest on the next Business Day after conclusion of the Loan Agreement. In case the Customer opts for such procedure, an additional Speedy-Track Fee shall be charged, in accordance with Annex 2 below.

8. Right of withdrawal

8.1. Information on right of withdrawal for general consumer loan agreements (pursuant to annex 7 of Article 247 section 6 paragraph 2 and section 12 paragraph 1 of the Introductory Act to the German Civil Code (*Einführungsgesetz zum Bürgerlichen Gesetzbuche* - "EGBGB") – for Consumer Credit

Information on right of withdrawal

Right of withdrawal

The Customer may withdraw from his declaration of intention within 14 days without stating reasons. The withdrawal period commences upon conclusion of the contract, but not prior to Novum having provided all mandatory information according to section 492 paragraph 2 BGB (e.g. information on the type of loan, information on the net loan amount, information on the contract period). The Customer has received all compulsory data if they are contained in the counterpart of the loan agreement or his or her loan application intended for the Customer or in the copy of these contractual documents and the Customer has been provided with these documents. You may be informed subsequently on a durable medium about mandatory information not contained in the contractual text; in such a case, the withdrawal period is one month. Novum then has to once again inform the Customer of the commencement of the withdrawal period. To comply with the withdrawal period, it is sufficient to dispatch the declaration of withdrawal via a durable medium (e.g. letter, fax, e-mail) before the withdrawal period has expired. The declaration of withdrawal is to be addressed to: Novum Bank Limited, 4th Floor, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403
Malta; info@cashper.de

Legal consequences of withdrawal

If the Loan Amount has already been disbursed, the Customer must repay it within 30 days at the latest and pay the agreed interest for the period between disbursement and repayment of the loan.

The period for the repayment commences upon the dispatch of the declaration of withdrawal. If the Loan Amount is disbursed in its entirety, no interest shall be due for the period between disbursement and repayment of the Loan Amount.

8.2. Information on right of withdrawal for off-premises contracts and distance contracts relating to financial services (pursuant to annex 3 of Article 246b section 2 paragraph 3 EGBGB – for Micro Loan

Information on right of withdrawal

Right of withdrawal

You may withdraw from your declaration of intention within 14 days without stating reasons. Your declaration to withdraw must unambiguously reflect your decision to withdraw from the contract. The withdrawal period commences upon receiving this information via a durable medium. To comply with the withdrawal period, it is sufficient to dispatch the declaration of withdrawal via a durable medium (e.g. letter, fax, e-mail) before the withdrawal period has expired. The declaration of withdrawal is to be addressed to: Novum Bank Limited, 4th Floor, Global Capital Building, Testaferrata Street, Ta' Xbiex, XBX 1403 Malta; info@cashper.de

Legal consequences of withdrawal

Upon withdrawal from the contract, both contracting parties are obliged to restate the received payments or services. You are obliged to pay compensation for the value of the services provided by Novum until the time of the withdrawal if you have been informed of this consequence prior to your declaration of intention with regard to the conclusion of a contract and if you have expressly agreed that Novum begins to perform its services prior to the withdrawal period having ended. If you are obliged to pay compensation for the value of the services, this may result in your obligation to fulfil the contractual payment obligations with regard to the period leading up to the withdrawal. Your right of withdrawal expires prematurely if the contractual obligations are, at your expressed wish, entirely fulfilled by both parties before you performed your right of withdrawal.

Payments have to be restituted within 30 days. With regard to your obligation to restate payments, this period commences upon dispatching your declaration of withdrawal. The period of Novum Bank Limited's obligation to restate payments commences upon receiving your declaration of withdrawal.

End of information on right of withdrawal

9. Rescheduling

- 9.1. If the Bank has provided for rescheduling, Customers are entitled to request a payment deferral in the form of new installment dates and installment amounts in case of short-term loans or the payable installment amount in case of an installment loan. The request for deferral can be submitted in writing (including via email) or via Customer Care and shall be subject to approval of Novum, which is entitled to reject such application without giving reasons.
- 9.2. For a Rescheduling-application submitted by the Customer and approved by Novum (prolongation) a Rescheduling Fee is charged. The amount of the Rescheduling Fee varies depending on the amount of the Loan granted to the Customer (Please refer to Annex 2 – **Fee List** hereto).
- 9.3. Novum shall inform the Customer on a durable medium whether the Rescheduling-application is approved. If approved by Novum, the Rescheduling will then become effective when confirmed by the Customer via a durable medium.
- 9.4. Once an approved Rescheduling has come into force, the Customer is notified accordingly via a durable medium and Novum provides the Customer with an Invoice.
- 9.5. In the event that the Customer does not comply with the agreed Rescheduling terms, Clause 11 (Delay of Payment) and Clause 14 (Termination) apply mutatis mutandis, but with the provision that the due date of the instalment(s) is determined by the agreed Rescheduling.

10. Loan Repayment by the Customer

- 10.1. The Customer may use the Loan calculator slide, provided on the website to determine, before applying for the Loan, the amount to be repaid to Novum. The Customer may also contact Customer Care by telephone to better understand the Loan process and applicable fees/Interest due therein.
- 10.2. Both types of loan, i.e. the Bullet Loan and the Instalment Loan, have different repayment periods. In each case, the applicable repayment period begins when the Loan is credited to the Customer on his or her bank account.
- 10.3. In the case of a Bullet Loan, which is repayable after a period of fifteen (15) or thirty (30) days, the repayment of the Loan Amount and payment of the Loan Interest and the credit costs shall be made in one (1) instalment on the last day of the respective repayment period, as specified in the Loan Agreement to be made available to the Customer.
- 10.4. In the case of an Instalment Loan, with a repayment period of at least two (2) months, repayment of the Loan Amount and payment of the Loan Interest and the credit costs shall be made in at least two (2) equal instalments on the days specified in the Loan Agreement.
- 10.5. The Customer shall repay the Loan at the agreed due date in terms of clauses 10.3 or 10.4 above by effecting payment to the bank account indicated on the Invoice. The Customer's payment obligation shall include the repayment of the Loan Amount and the payment of the agreed fees/interest, as applicable (as evidenced – inter alia - by the Invoice) and the payment of additional due fees and charges in accordance with the Loan Agreement. According to Clause 7.1, all payments are to be made in Euro (€). Should Novum, at the request of the Customer, agree to meet its payment obligations in another currency, the customer shall bear all costs in connection with the exchange of this currency into Euro. Novum undertakes to inform the Customer of its obligation to indemnify Novum for any costs related to the exchange of another currency to Euro prior acceptance of the Loan Application and disbursement of the Loan.
- 10.6. Each repayment shall be made through a bank account held in the Customer's name. Novum reserves the right to refuse any payment which is not transferred from a bank account held in the Customer's name.
- 10.7. Repayments by the Customer must be made to the bank account indicated by Novum.
- 10.8. The Customer is entitled to repay the Loan in full at any time.

- 10.9. In case of partial payments made by the Customer that are not sufficient to repay the entire due debt, the order of allotment shall be the following: (1) collection costs (2) the Loan Amount owed according to the Loan Agreement (3) interest.
- 10.10. Any amount shall be considered to have been paid when it is received in the bank account of Novum subject to the right of Novum to refuse payment as specified in Clause 10.6.

11. Consequences of being overdue (Default of Payment)

- 11.1. A loan becomes overdue when a Customer fails to repay the Loan and/or the applicable fees/interest by the agreed due date. The Customer shall pay Novum the amount due plus default interest. Novum may provide evidence for further damage while the Customer may provide evidence that the damage occurred is less than the sum being charged. The Customer shall be liable for any damage caused by delay (*Verzugsschaden*) he is responsible for. However, Customer shall be permitted to show that such damage has either not occurred or is substantially less than the sum being charged.
- 11.2. When the Loan is due, Novum will send up to 3 reminders by post and/or email/SMS. The first will be sent one calendar (1) day after original repayment due date. In case the payment is not received by Novum, Novum will send additional notices, after seven (7) and fourteen (14) calendar days of the original repayment due date. For this purpose, Novum is entitled to send reminders to the Customer by mail the delivery of which may incur additional costs. Clause 11.1 applies accordingly.
- 11.3. Novum is entitled:
- 11.3.1. at the Customer's expense, to commission professional third parties to assist it in collecting debts due and, where applicable, register the defaulting Customer in formal and recognized debt registers/databases containing credit histories of debtors; and/or
 - 11.3.2. 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 (i.e. the German Act on Out-of-Court Legal Services (*Rechtsdienstleistungsgesetz - "RDG"*) in conjunction with the German Act on the Remuneration of Lawyers (*Rechtsanwaltsvergütungsgesetz - "RVG"*))

12. Indemnification and Liability

- 12.1. With the exception of damages resulting from injuries to life, body and health, and e damages resulting from the violation of essential contractual obligations by Novum, which are indispensable for the proper fulfilment of the contract (*Kardinalspflichten*), Novum will only be liable for gross negligence or willful misconduct in the performance of its duties under the Agreement. In case of ordinary negligence, Novum's liability shall be limited to the amount of damages typically foreseeable.

13. Notices

- 13.1. The Customer agrees that all relevant notices and communications can be transmitted to him / her in text form on a durable medium. In addition to any other contact details provided to Novum, the Customer also specifies his/her mobile number (if any) as an additional means of receiving notices and other communications from Novum.
- 13.2. The Customer will be notified of all new communications by an e-mail message sent to the e-mail address given in the Loan Application and a short message service (SMS) alert sent on a mobile device, as specified by the Customer. In particular, the Customer shall check the inbox of the e-mail-address provided to Novum once a week.
- 13.3. Notices and other communications delivered to the Customer's e-mail are considered not received by the Customer if Novum receives a notice or other communication signifying non-delivery or incomplete delivery.
- 13.4. Communication between the Customer and Novum shall be made in German.

14. Termination of the Loan Agreement

- 14.1. The rights of each party to terminate the agreement are subject to applicable law. The Customers rights to terminate the agreement are subject to section 489 BGB for Micro Loans and subject to section 489 and 500 BGB for Consumer Loans. Accordingly the Customer is generally not entitled to terminate a Loan Agreement within the fixed term if the interest rate is fixed. The Customer may however pay any obligation under a Loan Agreement prematurely.
- 14.2. Without prejudice to its rights in terms of these Credit Terms or in accordance with the law, Novum shall have the right to terminate the Agreement at any time for good cause (*aus wichtigem Grund*). In this case all amounts due under the Agreement shall be considered due and payable. Good cause is assumed, *inter alia*, for material breaches pertaining to the identification and verification of the Customer.
- 14.3. This clause shall survive the termination of the Agreement.

15. Force Majeure

- 15.1. The obligations of either party under these Credit Terms shall be suspended for such period during as that party is prevented from complying with its obligations due to Force Majeure, provided that the party: a) has notified the other party of the existence of such Force Majeure event, b) is making every effort to perform its obligations under the agreement; and c) performs its obligations once the Force Majeure event has ceased to exist, within the time specified by the other party.
- 15.2. For the avoidance of doubt, Force Majeure shall only suspend the obligation of a Party only to the extent that it is impossible for such party to perform them. In no way does it release the party from the obligation to fulfil other obligations under the contract.

16. Final Provisions

- 16.1. The Agreement, these Credit Terms and the business relationship between Novum and the Customer shall be governed by Maltese law. Any mandatory protection granted under the law of the Consumer's domicile or habitual residence for the purpose of consumer protection shall apply to the Customer and to his/her contractual relationship with Novum.
- 16.2. Legal or judicial proceedings initiated by the Customer may be brought before competent courts in Malta or in the Customer's domicile or habitual residence. Legal or judicial proceedings against the Customer may only be brought before the competent courts in his or her domicile or habitual residence. This provision shall survive the termination of the Agreement.
- 16.3. 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

The Credit Terms may be amended at any time due to changes in legislative, economic and business requirements, changes to the technical environment or product parameters. Novum shall notify the Customer of any amendments proposed no later than four (4) weeks before their proposed date of entry into force in accordance with Clause 13 (*Notices*). The amendment(s) shall be deemed to have been approved by the Customer, unless the Customer has indicated disapproval before their proposed date of entry into force, in which case this will be tantamount to notification of termination of the Loan Agreement by the Customer. Termination of the Loan Agreement shall be free of charge with immediate effect before the proposed date of entry into force of the amendment(s). In such a case, the Customer shall be obliged to repay immediately all

outstanding principal, fees and/or interest due to Novum. Upon the notification of the amendments, Novum shall expressly draw the Customer's attention to this right of termination and the corresponding repayment obligation.

- 16.2. These Credit Terms are also available on the Website and the Customer may request Novum's Customer Care, by email or telephone, to provide a copy of these Credit Terms, either electronically or by post.

1. Applicability of these Ancillary Services Terms and Conditions / subsidiary Applicability of the Credit Terms and Conditions

Ancillary Services are made available as optional in relation to the Loan Agreement. These Ancillary Services Terms and Conditions form the basis and are an integral part of the Ancillary Services which the Customer may choose - potentially retrospectively - with regard to the Loan Agreement. As and where so applicable, these Ancillary Services Terms and Conditions are to be read in conjunction with (not in substitution of) the Credit Terms and Conditions of the Loan Agreement.

2. Categories of Additional Services

- 2.1. SUPER-Deal: The Customer may opt to pay for a Speedy-Track fee in accordance with Annex 2, in which case Novum shall prioritize the Loan Application and disburse the Loan no later than the next Business Day after conclusion of the Loan Agreement.
- 2.2. Instalment Loan: For Instalment Loans where the Customer opts for a repayment period of two (2) months, a fee shall be charged as shown in Annex 2.
- 2.3. Rescheduling: The Customer shall have the right to apply for a rescheduling of the repayment dates and amounts of a Bullet Loan or instalments payable of an Instalment Loan. Cashper shall charge a Rescheduling Fee as shown in Annex 2.

3. Ancillary Services Request

- 3.1. In applying and obtaining a Loan, the Customer is not obliged to choose any Ancillary Services. Should the Customer opt to apply for an Additional Service, he/she is at liberty to choose Ancillary Services in two different ways:
 - 3.1.1. On the Website;
 - 3.1.2. Via durable medium (including email and mobile media);
- 3.2. By choosing Ancillary Services, the Customer merely asks Novum to upgrade the already agreed upon service provided in the Credit Terms and Conditions (option).

4. Fees becoming due

- 4.1 The payable amount for chosen Ancillary Services is also indicated in the Invoice provided to the Customer.
- 4.2 Speedy track:
 - 4.2.1. Bullet Loan – fee is due in accordance to clause 10.3
 - 4.2.1. Instalment Loan – fee is equally divided over all terms and due in accordance to clause 10.4
- 4.3 Instalment fee – fee is equally divided over all terms and due in accordance to clause 10.4
- 4.4 Rescheduling – fee is equally divided over the agreed terms.

Annex 1 – Loan Interest

Loan interest: 7.95%

Annex 2 – Fee List

Instalment fee (When made available by the Bank)

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

Rescheduling Fee

Loan amount	Rescheduling fee
100 – 199 EUR	30 EUR
200 – 399 EUR	35 EUR
400 – 599 EUR	39 EUR
600 – 999 EUR	69 EUR
1000 – 3000 EUR	99 EUR

Speedy-Track fee

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