

**KONTOKREDITSAVTAL NR. \_\_\_\_\_**

PARTER			
<b>Kreditgivare:</b> Creditstar Sweden AB, Org. Nr. 556842-9707, C/O Regus Norra Bantorget, Olof Palmes Gata 29, våning 4, 111 22 Stockholm, tel. +46 8 525 008 59, e-post: <a href="mailto:kundtjanst@monefit.se">kundtjanst@monefit.se</a> ; webbplats: <a href="http://www.monefit.se">www.monefit.se</a> . Kreditgivarens huvudsakliga verksamhet är konsumentkreditgivning.			
<b>Låntagare:</b> XXXXXXXX, personnummer xxxxxxxx; adress xxxxxxxx, tel. xxxxxxxx, e-post xxxxxxxx			
<b>Avtalsdatum:</b> åååå-mm-dd			
SAMMANFATTNING AV KREDITVILLKOREN			
<b>Typ av kredit:</b> Kontokredit	<b>Kreditfordran:</b> ____ SEK	<b>Kreditutrymme:</b> __ SEK	<b>Räntesats (årlig):</b> ____%
<b>Avtalstid:</b> Kontokreditavtalet löper tillsvidare	<b>Utbetalningsmetod:</b> Banköverföring	<b>Lägsta amortering:</b> __ SEK per månad	<b>Effektiv ränta (årlig):</b> ____%
<b>Månatlig avgift för kreditutrymme</b> __ % av beviljat kreditutrymme		<b>Uppläggningsavgift</b> ____ SEK	<b>Dröjsmålsränta (årlig):</b> ____%
<b>Månatlig förfallodag:</b> Dag 15 i månaden eller, om det inte är en svensk bankdag, närmast följande svenska bankdag		<b>Låntagarens konto</b> _____	<b>Antal avbetalningar:</b> __ st

**1. Ansökan om kontokredit m.m.**

**1.1.** Avtal om kontokredit enligt detta avtal ("Avtalet") uppkommer genom att låntagaren ansöker om kontokredit elektroniskt via kreditgivarens webbsida och kreditgivaren beviljar ansökan. För ansökan gäller villkoren i Avtalet och kreditgivarens vid var tid på webbsidan offentliggjorda villkor för ansökan. Krediterbudandet gäller så länge det finns anslaget på kreditgivarens webbsida.

**1.2.** Låntagaren godkänner att kreditgivaren inhämtar kreditupplysning avseende låntagaren i samband med ansökan och, om kreditgivaren finner skäl för det, under Avtalets löptid. Låntagaren godkänner att kreditgivaren kontrollerar de uppgifter om låntagarens anställning och inkomster som låntagaren uppgett vid ansökan med berörda parter i samband med ansökan och, om kreditgivaren finner skäl för det, under Avtalets löptid.

**1.3.** Kreditgivaren förbehåller sig rätten att vid var tid medge ansökan om kontokredit med ett lägre belopp än vad ansökan avsett, om så befinns motiverat efter utförd kreditprövning eller av annat skäl.

**1.4.** För det fall låntagaren senare ansöker om och erhåller en högre kontokredit än vad som ursprungligen medgivits, ska villkoren i detta Avtal även fortsättningsvis reglera parternas förhållande.

**1.5.** För att ingå Avtalet krävs att låntagaren har hemvist i Sverige samt är minst 21 år gammal.

**1.6.** Genom att ge in en begäran om att ingå Avtalet med kreditgivaren garanterar och bekräftar låntagaren att:

1.6.1. Låntagaren har tillhandahållit sann och komplett information till kreditgivaren och kommer att informera kreditgivaren så snart som möjligt och i vart fall inom en arbetsdag om det sker någon förändring av denna information, eller om låntagaren upptäcker att den tillhandahållna informationen är felaktig eller på annat sätt osann, oriktig eller inkomplett;

- 1.6.2. Låntagaren har angivit rätt e-postadress och mobilnummer;
- 1.6.3. Låntagaren har tillhandahållit korrekta kontouppgifter och övriga uppgifter (om sådana har lämnats) och det tillhandahållna kontot innehåller av låntagaren i sitt eget namn hos en bank i Sverige och/eller annan medlemsstat i Europeiska unionen. Låntagaren är införstådd med att alla utbetalningar och återbetalningar ska ske via ett konto i låntagarens namn;
- 1.6.4. Låntagaren åtar sig att omedelbart informera kreditgivaren vid ändring av tillhandahållna kontouppgifter. Låntagaren bekräftar och accepterar att denne, vid eventuella förändringar av sina personliga kontouppgifter, kan ombes att verifiera de aktuella uppgifterna på sådant sätt som krävs av kreditgivaren;
- 1.6.5. Låntagaren har läst Avtalet innan det ingås och förstår innehållet och accepterar bestämmelserna häri;
- 1.6.6. Låntagaren har fått Avtalet på ett varaktigt medium;
- 1.6.7. Låntagaren har fått tillräcklig information om Avtalet och kreditens huvudsakliga karaktär (inklusive konsekvenserna av fördröjd betalning) som har gjort det möjligt för låntagaren att bedöma om Avtalet är anpassat för att möta låntagarens behov;
- 1.6.8. Låntagaren har ingått Avtalet av egen fri vilja och har inte ingått detta under hot, tvång eller i ett nödläge eller på uppenbart ogynnsamma villkor med avseende på låntagarens personliga och finansiella omständigheter;
- 1.6.9. Låntagaren är inte en politiskt exponerad person (om inte annat angetts) och låntagaren förbinder sig att informera kreditgivaren om detta skulle ändras;
- 1.6.10. Låntagaren tar inte krediten till fördel för någon annan eller för någon annans räkning. Om så ska låntagaren omedelbart informera kreditgivaren, varpå denne kan kräva ytterligare identifierings- och verifieringsåtgärder och vägra att ingå Avtalet eller att bevilja kredit, eller för det fall kredit beviljas, kan ålägga båda parter ytterligare villkor;
- 1.6.11. Låntagaren är medveten om att kortfristiga lån kan medföra vissa risker då kortfristiga lån konstruerats för att passa vid likviditetsbehov som varar under korta tidsperioder och kan ha högre räntor än långfristiga lån. Som konsekvens av detta kan upptagande av kortfristiga lån under en längre tidsperiod och för att möta långvariga ekonomiska behov, leda till ökad ekonomisk press;
- 1.6.12. Låntagaren har utvärderat sitt behov av att låna medel och sin förmåga att betala tillbaka kontokrediten;
- 1.6.13. Låntagaren ska ersätta eventuella skador som uppkommit som en följd av brott mot denna bestämmelse eller annan skyldighet under Avtalet.

**1.7.** Kreditgivaren ska, innan Avtalet ingås och när som helst under Avtalets löptid, ha rätt att begära in ytterligare information och/eller dokumentation från låntagaren och/eller tredje part för att kunna identifiera och verifiera låntagarens identitet och som kan vara av relevans för kreditgivarens beslut att ingå Avtal och bevilja kredit eller höja kreditbeloppet. Genom att ingå Avtalet åtar sig låntagaren att uppfylla alla kreditgivarens krav i enlighet med villkoren i denna bestämmelse. Låntagaren bekräftar och accepterar att kreditgivaren ska ha rätt att (i) vägra ingå Avtalet, eller (ii) inte bevilja kredit, eller (iii) säga upp ett redan ingånget Avtal med omedelbar verkan, eller (iv) vägra höja

kreditbeloppet, om kreditgivaren inte kan få den information som kreditgivaren anser vara nödvändig eller för det fall låntagaren faller utanför kreditgivarens riskpolicier.

**1.8.** Kreditgivaren har full och absolut bestämmanderätt över huruvida Avtalet ska ingås med låntagaren eller inte.

**1.9.** Kreditgivaren kommer att informera låntagaren per e-post eller sms om sitt beslut att ingå Avtalet eller annat beslut. Avtalet anses ingått när låntagaren informeras om att kreditgivaren accepterat att ingå Avtalet eller när låntagaren får tillgång till krediten, beroende på vilket som inträffar först.

**1.10.** När låntagaren i ansökningsprocessen har identifierats av online-banken får låntagaren tillgång till ett konto. Tillgång till kontot betyder inte att låneansökan har godkänts. Låntagaren får tillgång till kontot med hjälp av BankID. Låntagaren ska kontakta kreditgivaren om dennes BankID har avslöjats för en tredje part. Kreditgivaren har alltid rätt kräva att låntagaren tillhandahåller uppgifter och dokumentation för att styrka sin identitet innan låntagaren får tillgång till kontot. Kreditgivaren förbehåller sig rätten att frysa kontot utan föregående meddelande vid misstanke om obehörig användning av BankID och/eller kontot. Om en obehörig transaktion har genomförts för att låntagaren inte skyddat sitt BankID, är låntagaren ansvarig upp till det högsta belopp som tillåts enligt lag. Om en obehörig transaktion har gjorts för att låntagaren har försummat sina skyldigheter genom avsiktlig vårdslöshet och/eller bedrägeri, kommer låntagaren att hållas ansvarig upp till det högsta belopp som tillåts enligt lag och om låntagaren har agerat på ett särskilt klandervärt sätt kommer denne att hållas ansvarig för hela beloppet.

**1.11.** Kreditgivaren har rätt att lämna uppgifter om krediten och eventuell betalningsförsummelse eller kreditmissbruk till kreditupplysningsföretag.

**1.12.** Låntagaren accepterar kreditgivarens [personuppgiftsavtal](#).

## **2. Utnyttjande av kontokrediten**

**2.1.** Avtalet innebär en fortlöpande rätt för låntagaren att utnyttja det beviljade kreditutrymmet enligt villkoren i Avtalet, såvida inte kreditutrymmet återkallas av kreditgivaren enligt avsnitt 5.4. Instruktion om utbetalning(ar) lämnas av låntagaren i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats. Utnyttjat kreditutrymme återställs i den mån låntagaren amorterar på det utestående kapitalbeloppet.

**2.2.** I den mån kreditutrymmet utnyttjas av låntagaren kommer kreditbeloppet utbetalas till konto som tillhör låntagaren och som har angetts i Avtalet eller som låntagaren senare kommunicerat skriftligen till kreditgivaren i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats. Utbetalning görs endast till konto i det svenska bankkontosystemet.

**2.3.** Avlider låntagaren får låntagarens dödsbo inte utnyttja eventuellt kreditutrymme.

## **3. Ränta, avgifter och amortering**

**3.1.** Låntagaren ska betala ränta till kreditgivaren enligt en årlig räntesats som beräknas på vid var tid utestående kreditbelopp. Den räntesats som gäller när kontokrediten ställs till låntagarens förfogande är angiven i Avtalet. Kreditgivaren beräknar räntan på utnyttjat lån på dagsbasis. Räntan beräknas med utgångspunkt i ett år om 365/366 dagar och det faktiska antalet dagar i den aktuella månaden. Räntan räknas från den dag då lånebelopp överförs till låntagarens konto till och med den dag då låntagaren har återbetalat beloppet till av kreditgivaren anvisat konto.

**3.2.** Kreditgivaren har beräknat den effektiva räntan i enlighet med de antaganden som gäller enligt förordningen (2010:1855) om beräkning av effektiv ränta vid konsumentkrediter och bilaga 1 till Direktiv 2008/48/EG. Ovan angiven kreditfordran är det sammanlagda belopp som ska betalas av låntagaren.

**3.3.** Kreditgivaren får ändra räntesatsen i den utsträckning som det motiveras av kreditpolitiska beslut, ökade upplåningskostnader för kreditgivaren eller andra kostnadsökningar som kreditgivaren inte skäligen kunde förutse när Avtalet ingicks. Kreditgivaren måste tillämpa villkoret om ränteändringar på samma sätt till låntagarens förmån som till hans eller hennes nackdel.

**3.4.** Låntagaren är även skyldig att, utöver eller i stället för ränta, betala särskild ersättning för krediten i den mån sådan ersättning avser kostnader som kreditgivaren har för krediten. Särskild ersättning för krediten får ändras till låntagarens nackdel i den utsträckning som det motiveras av ökning av de kostnader som ska täckas av avgifterna. Reglerna om särskild ersättning för krediten enligt detta avsnitt finns i 18 § konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846) och i propositionerna till lagen. Särskild ersättning för krediten utgörs i aktuellt fall av uppläggningsavgiften och den månatliga avgiften för kreditutrymmet som låntagaren ska betala i enlighet med sammanfattningen av kreditvillkoren.

**3.5.** Låntagaren är skyldig att betala de avgifter som har angetts i sammanfattningen av kreditvillkoren. Med Avtalet kan följa skatter, avgifter eller kostnader som varken betalas genom kreditgivaren eller påförs av denne.

**3.6.** Låntagaren ska återbetala lånet (amortera) åtminstone genom månatliga avbetalningar i enlighet med det minsta amorteringsbelopp som har angetts i sammanfattningen av kreditvillkoren. Angiven storlek på amorteringen utgör första amortering under antagande av att låntagaren utnyttjar maximalt låneutrymme. Amorteringens storlek kommer sedan att sjunka dock så att varje enskild månatlig betalning ska uppgå till minst det högsta av 8% av utnyttjat låneutrymme eller SEK 100 per tillfälle beroende på vilket alternativ som blir högst, dock att sista månatliga betalningen kan vara lägre. Låntagaren ska vidare betala avgifter, kostnader och ränta senast på den månatliga förfallodag som har angetts i sammanfattningen av kreditvillkoren. Betalning görs genom överföring enligt betalningsplan/faktura som tillhandahålls av kreditgivaren via e-post eller i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats. Låntagaren är skyldig att hålla sig underrättad om betalningsskyldigheten genom att löpande bevaka sin e-post och inkorg i kundportalen. Underlåtenhet att ta emot faktura befriar inte låntagaren från skyldigheten att betala tillbaka de förfallna beloppen. Om fakturan inte är mottagen inom fjorton (14) kalenderdagar från den dag då den ska utfärdas, ska låntagaren meddela kreditgivaren. Antalet avbetalningar beror på utnyttjat kreditutrymme och låntagarens amorteringsgrad. I sammanfattningen av kreditvillkoren anges det antal avbetalningar som följer vid maximalt utnyttjande av kreditutrymmet och amortering med det lägsta tillåtna amorteringsbeloppet.

**3.7.** Om låntagaren underlåter att fullgöra någon av sina betalningsskyldigheter i tid får kreditgivaren ta ut dröjsmålsränta enligt räntesats som angetts i sammanfattningen av kreditvillkoren. Dröjsmålsränta debiteras på utestående belopp som har förfallit till betalning till och med datumet för full återbetalning av det utestående beloppet. Vidare har kreditgivaren rätt att vid försenad betalning debitera låntagaren för betalningspåminnelser, inkassokravbrev och upprättande av en amorteringsplan med låntagaren enligt de belopp och villkor som gäller enligt lagen om ersättning för inkassokostnader m.m. (SFS 1981:739). Kreditgivaren kan begära avgifter hos Kronofogden och rättegångskostnader i enlighet med belopp och villkor fastställda i förordningen om avgifter vid Kronofogdemyndigheten (SFS 1992:1094) och rättegångsbalken (SFS 1942:740).

**3.8.** Låntagarens betalningar till kreditgivaren avräknas i följande ordning: (i) avgifter hos Kronofogden, (ii) avgifter för betalningspåminnelse, (iii) avgifter för inkassokravbrev, (iv) avgifter för amorteringsplan, (v) dröjsmålsränta, (vi) uppläggningsavgift, (vii) ränta och (viii) kapitalbelopp. Belopp

som låntagaren betalar för avräkning på viss fordran på grund av krediten får kreditgivaren inte först avräkna på annan fordran enligt 31 § konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846).

**3.9.** Låntagaren har rätt att utan kostnad få en sammanställning som visar när kapital, ränta och avgifter ska betalas (betalningsplan). Sammanställningen ska innehålla en upplysning om att den gäller till dess att räntan eller avgifterna ändras. Kreditgivaren ska regelbundet tillhandahålla låntagaren kontoutdrag med de uppgifter som krävs enligt 20 § konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846). Utdragen tillhandahålls i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats.

**3.10.** Låntagaren ska återbetala via kontot om en sådan möjlighet erbjuds av kreditgivaren, eller via banköverföring till ett konto som anges av kreditgivaren på kontot samt ange OCR-nummer i betalningsuppgifterna. Om detta inte görs och kreditgivaren inte kan identifiera betalningen, anses betalningen inte ha mottagits och låntagaren kan bli skyldig att betala dröjsmålsränta.

**3.11.** Ett belopp ska anses återbetalat när det tas emot på kreditgivarens bankkonto. Avgifter som tas ut av låntagarens finansiella institut/kreditinstitut för överföringen ska betalas av låntagaren. Kreditgivaren förbehåller sig rätten att avvisa alla betalningar som inte tas emot från ett bankkonto i låntagarens namn.

#### **4. Ändring av avtalsvillkor**

**4.1.** Kreditgivaren får ändra avtalsvillkoren med två månaders varsel genom ett skriftligt meddelande till låntagaren. Låntagaren kan säga upp Avtalet till omedelbart upphörande i tiden fram till dess att de nya avtalsvillkoren träder ikraft genom att skicka en uppsägning per e-post till Kreditgivaren. Observera dock att låntagarens betalningsförpliktelser enligt Avtalet kvarstår till dess att de har reglerats. Om Avtalet inte sägs upp inom tvåmånadsfristen gäller de nya avtalsvillkoren mot låntagaren.

**4.2.** För ränteändringar gäller dock, istället för vad som anges i avsnitt 4.1, att kreditgivaren skriftligen ska underrätta låntagaren om ändringen innan den börjar gälla med en upplysning om hur låntagarens betalningar med anledning av krediten påverkas av ändringen.

#### **5. Avtalstid, uppsägning och betalning i förtid**

**5.1.** Avtalet löper tillsvidare (obestämd löptid).

**5.2.** Låntagaren kan säga upp Avtalet genom att skicka en uppsägning per e-post till Kreditgivaren med en uppsägningstid om en månad. Avtalet upphör att gälla den dag uppsägningstiden löper ut. Observera dock att låntagarens betalningsförpliktelser enligt Avtalet kvarstår till dess att de har reglerats.

**5.3.** Låntagaren har rätt att betala sin skuld till kreditgivaren före den avtalade förfallotiden utan att det medför några extra kostnader för låntagaren. Vid förtidsbetalning ska låntagaren betala ränta och andra kostnader för krediten för tiden fram till förtidsbetalningen men inte för tiden därefter. Observera att den månatliga avgiften för kreditutrymmet dock ska betalas till dess Avtalet upphör eller rätten till det avtalade kreditutrymmet återkallas av kreditgivaren.

**5.4.** Kreditgivaren får säga upp Avtalet genom skriftligt besked till låntagaren med en uppsägningstid om minst två månader. Kreditgivaren får även återkalla tillgängligt kreditutrymme (delvis uppsägning av Avtalet) med omedelbar verkan om det är skäligt, t.ex. om det finns misstanke om att krediten utnyttjas för brott eller om låntagaren inte längre kan anses ha återbetalningsförmåga. Låntagaren ska innan han eller hon förlorar rätten till kreditutrymmet underrättas om återkallelsen och om skälen för den. Om det finns särskilda skäl, får underrättelse i stället lämnas omedelbart därefter.

## **5.5. Kreditgivaren har rätt att få betalning i förtid om**

- 5.5.1. låntagaren sedan mer än en månad är i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger tio procent av kreditfordran,
- 5.5.2. låntagaren sedan mer än en månad är i dröjsmål med betalning av ett belopp som överstiger fem procent av kreditfordran och dröjsmålet avser två eller flera poster som förfallit vid olika tidpunkter,
- 5.5.3. låntagaren på något annat sätt är i väsentligt dröjsmål med betalning, eller
- 5.5.4. det står klart att låntagaren genom att avvika, skaffa undan egendom eller förfara på något annat sätt undandrar sig att betala sin skuld.

**5.6.** Om kreditgivaren vill få betalt i förtid enligt avsnitt 5.5.1-5.5.3 gäller en uppsägningstid av minst fyra veckor räknat från den tidpunkt då kreditgivaren sänder ett meddelande om uppsägningen i rekommenderat brev till låntagaren under dennes vanliga adress eller uppsägningen utan en sådan åtgärd kommer låntagaren till handa.

**5.7.** Om kreditgivaren har krävt betalning i förtid enligt avsnitt 5.5.1-5.5.3 är låntagaren ändå inte skyldig att betala i förtid, om han eller hon före utgången av uppsägningstiden betalar det belopp som förfallit jämte dröjsmålsränta. Detsamma gäller om låntagaren vid uppsägning enligt avsnitt 5.5.4 genast efter uppsägningen eller inom medgiven uppsägningstid ställer godtagbar säkerhet för fordran.

**5.8.** Om låntagaren tidigare med stöd av avsnitt 5.7 har befriats från skyldigheten att betala skulden i förtid, gäller inte det avsnittet.

**5.9.** Vid försenad betalning äger kreditgivaren rätt på låntagarens bekostnad anlita en tredje part för att inkassera skulden och registrera låntagaren i skuldregister/databaser som innehåller gäldenärens kredithistorik. Vidare har kreditgivaren rätt att säga upp Avtalet enligt ovan. Kreditgivaren har rätt att kräva ersättning enligt svensk lag för alla rimliga faktiska skador och kostnader som uppstått vid indrivning av förfallna belopp, inklusive indrivning av betalningar som gjorts via inkassere.

## **6. Ångerrätt**

**6.1.** Låntagaren har rätt att frånträda Avtalet (ångerrätt) inom 14 dagar från ingåendet av Avtalet genom att lämna eller sända ett meddelande om detta till kreditgivaren.

**6.2.** Om låntagaren utövar sin ångerrätt, ska låntagaren snarast och senast inom 30 dagar från den dag då denne lämnade eller sände sitt meddelande betala tillbaka det belopp som erhållits från kreditgivaren, med tillägg för upplupen ränta på beloppet. Ränta ska utgå enligt den avtalade räntesatsen fr.o.m. den dag då låntagaren fick tillgång till krediten t.o.m. den dag då krediten återbetalas. Om kreditgivaren med anledning av Avtalet har betalat en avgift till det allmänna som inte återbetalas, är låntagaren skyldig att ersätta kreditgivaren för denna. Räntebeloppet per dag uppgår till 0.1095 %.

**6.3.** Om låntagaren utövar sin ångerrätt, ska kreditgivaren snarast och senast inom 30 dagar från den dag då kreditgivaren tog emot låntagarens meddelande om att kreditavtalet frånträds betala tillbaka de avgifter som låntagaren har betalat med anledning av krediten.

## **7. Tvistlösning, klagomål, tillsyn och meddelanden**

**7.1.** Svensk lag är tillämplig lag för Avtalet och svensk allmän domstol är behörig domstol.

**7.2.** Klagomål från låntagaren hanteras enligt kreditgivarens klagomålpolicy som f.n. finns tillgänglig via <https://www.monefit.se/klagomalspolicy>. Klagomål kan sändas via e-post till [klagomal@creditstar.se](mailto:klagomal@creditstar.se) eller lämnas via telefon 08 525 070 08. Låntagaren kommer att få återkoppling snarast, dock senast inom 14 dagar. Låntagaren informeras via mail om slutligt svar dröjer längre än så. Om klagomålet avvisas får låntagaren en skriftlig motivering av beslutet.

**7.3.** Låntagaren har möjlighet att få en tvist med kreditgivaren prövad utanför domstol via Allmänna reklamationsnämnden (ARN) och närmare information om förfarandet finns på myndighetens webbplats [www.arn.se](http://www.arn.se).

**7.4.** Konsumentverket, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), utövar tillsyn över att konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846) följs av kreditgivaren. Finansinspektionen, Box 7821, 103 97 Stockholm, [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se), utövar tillsyn över kreditgivaren i övrigt. Kreditgivaren har följt svensk lag vid marknadsföringen.

**7.5.** Låntagaren godkänner att meddelanden från kreditgivaren skickas till låntagarens registrerade e-postadress hos kreditgivaren. Låntagaren ska snarast möjligt underrätta kreditgivaren om ändrad adress eller ändrade kontaktuppgifter i inloggat läge i kundportalen på kreditgivarens webbplats. Låntagaren har inte rätt att ändra de medel för distanskommunikation som gäller enligt avtalet. Meddelanden ska anses ha kommit fram vid avsändandet.

**7.6.** Avtalsvillkor och information från kreditgivaren tillhandahålls på svenska och kreditgivaren åtar sig att kommunicera med låntagaren på svenska under avtalstiden.

## **8. Ansvar och överlåtelse av rättigheter/skyldigheter**

**8.1.** Kreditgivaren ansvarar inte för eventuell skada som orsakas låntagaren till följd av att kreditgivaren inte kan utbetala lånebelopp inom viss tid. Kreditgivaren ansvarar inte heller för skada som ligger utanför kreditgivarens kontroll eller som orsakas av att åtgärder vidtas mot kreditgivaren av annan part. Skada som har uppkommit i andra fall ska ersättas endast om kreditgivaren inte har varit normalt aktsam, men kreditgivaren ansvarar dock aldrig för indirekt skada.

**8.2.** Kreditgivaren har rätt att pantsätta sina rättigheter samt överlåta sina rättigheter eller skyldigheter enligt Avtalet till annan utan att i förväg inhämta låntagarens godkännande. Kreditgivarens medgivande krävs däremot om låntagaren önskar överlåta sina skyldigheter till någon annan.

## **9. Särskilda regler för avtal om högkostnadskrediter**

**9.1.** För det fall Avtalet avser en högkostnadskredit enligt definitionen i 2 § konsumentkreditlagen (SFS 2010:1846) finns tvingande regler om räntetak, kostnadstak och förlängningen av löptiden till skydd för låntagaren som har företräde framför eventuella motstridiga villkor i Avtalet.

**LOAN AGREEMENT NO. \_\_\_\_\_**

<b>PARTIES</b>			
<p><b>Creditor:</b> Creditstar Sweden AB, registry code 556842-9707, C/O Regus Norra Bantorget, Olof Palmes Gata 29, floor 4, 111 22 Stockholm, tel. +46 8 525 008 59, e-mail: <a href="mailto:kundtjanst@monefit.se">kundtjanst@monefit.se</a>; <a href="http://www.monefit.se">website: www.monefit.se</a>. The Creditor's main operations consist of consumer lending.</p> <p><b>Borrower:</b> XXXXXXXX, personal identification code xxxxxxxx; address xxxxxxxx, tel. xxxxxxxx, e-mail xxxxxxxx</p> <p><b>Date of the Agreement:</b> yyyy-mm-dd</p>			
<b>MAIN CONDITIONS OF THE CREDIT</b>			
<b>Type of credit:</b> Linked credit	<b>Credit receivable:</b> ____ SEK	<b>Credit limit:</b> __ SEK	<b>Interest rate (annual):</b> ____%
<b>Repayment period:</b> The linked credit runs until further notice	<b>Methods for drawing down the credit:</b> Bank transfer	<b>Lowest amount of amortization:</b> __ SEK per month	<b>Annual percentage rate of Charge (APR):</b> ____%
<b>Monthly fee:</b> __ % of the credit limit		<b>Arrangement fee:</b> ____ SEK	<b>Default interest (annual):</b> ____%
<b>Monthly payment date:</b> Day 15 of each calendar month, or, if the 15 <sup>th</sup> is not a Swedish banking day, the immediately following Swedish banking day		<b>Borrower's account:</b> _____	<b>Total number of repayments:</b> —

**1. Application for Linked Credit etc.**

1.1. A linked credit arrangement under this agreement (the "Agreement") arises when the borrower applies for a linked credit electronically via the creditor's website and the creditor grants the application. The terms of this Agreement and the creditor's conditions for the application published on the creditor's website at any given time apply to the application. The credit offer is valid as long as the notice is available on the creditor's website.

1.2. The borrower approves that the creditor obtains a credit report regarding the borrower in connection with the application and, if the creditor finds cause, during the duration of the Agreement. The borrower approves that the creditor verifies information regarding the borrower's employment and income provided by the borrower with affected parties in connection with the application and, if the creditor finds cause, during the duration of the Agreement.

1.3. The creditor reserves the right to grant an application for an account credit at any time with a lower amount than the application is intended for, if this is found to be justified after a credit check has been performed or for other reasons.

1.4. In the event that the borrower later applies for and receives a higher account credit than what was originally granted, the terms of this Agreement shall continue to regulate the parties' relationship.

1.5. To enter into the Agreement, the borrower must be a resident in Sweden and be at least 21 years old.

1.6. By submitting a request to enter into a Credit Agreement with the Creditor, the borrower acknowledges, confirms, warrants and undertakes that:

1.6.1. The borrower has provided true, correct and complete information to the creditor and that the borrower will inform the creditor as soon as possible and in no case



later than within one working day whenever there is a change to such information or in the event that the borrower notices that any information submitted was erroneous or otherwise untrue, incorrect or incomplete;

- 1.6.2. The borrower has provided the correct email address and mobile phone number;
- 1.6.3. The bank account and ancillary details (if such details have been provided) provided to the creditor are true and correct and refer to a bank account held in the borrower's name with a bank established in Sweden and/or in another Member State of the European Union. The borrower understands that any credit disbursements and repayments shall be made through an account held in the borrower's name.
- 1.6.4. The borrower undertakes to immediately inform the creditor about any changes to the bank account details provided. The borrower acknowledges and accepts that in case of change in personal bank account details the borrower may be requested to verify such details in the manner required by the creditor;
- 1.6.5. The borrower has read the Credit Agreement before they became bound by it and understands its contents and agrees with the provisions therein.
- 1.6.6. The borrower was provided with adequate explanations on the Credit Agreement, the essential characteristics of the credit (including the consequences of default of repayment) which has enabled the borrower to assess whether the credit Agreement is adapted to the borrower's needs;
- 1.6.7. The borrower has entered into the Credit Agreement of their own free will and has not concluded the Credit Agreement under threat, duress, or in distress or under strikingly unfavourable conditions with regard to the borrower's personal and financial circumstances;
- 1.6.8. The borrower is not a politically exposed person (unless otherwise declared). The borrower also undertakes to inform the creditor should this change;
- 1.6.9. The borrower is not obtaining the Credit for the benefit of or on behalf of somebody else. Otherwise the borrower shall inform the creditor immediately and the creditor may impose additional identification and verification measures and may refuse to enter into the Credit Agreement or grant credit or may, if granting credit, impose additional conditions on both the agent and the principal;
- 1.6.10. The borrower understands that short-term borrowing may carry with it certain risks, since it is designed to suit liquidity needs over short periods of time and may carry higher interest rates than long term borrowing. Consequently, using short-term borrowing over a long period of time and to address long-term financial needs may lead to increased financial pressures;
- 1.6.11. The borrower has evaluated the need for borrowing funds and evaluated their capacity to repay the credit;
- 1.6.12. The borrower will make good any damage caused by breach of any warranty contained in this clause or any of the borrower's obligations under the Credit Agreement.

1.7. The creditor shall, before entering into a Credit Agreement as well as at any time during the term of the Credit Agreement, have the right to identify and verify the borrower's identity and request other information and/or documentation from the borrower and/or third parties which might be relevant to the creditor to assess the borrower's creditworthiness and/or to make a decision as to whether to enter into a Credit Agreement and grant credit or increase the credit limit. By concluding the Credit Agreement, the borrower undertakes to fulfil all the creditor's requests in terms of this clause. The borrower acknowledges and accept that the creditor shall have the right to (i) refuse to enter into the

Credit Agreement or (ii) grant credit or (iii) terminate a Credit Agreement entered into with immediate effect, or (iv) refuse to increase the Credit Limit if the creditor cannot obtain the information, documentation or verification which is considered necessary or in the case that the borrower falls outside the risk policies of the creditor.

1.8. The creditor retains full and absolute discretion as to enter into the Credit Agreement or not,

1.9. The creditor shall inform the borrower by means of an e-mail or SMS about its decision to enter into the Credit Agreement or otherwise. The Credit Agreement is considered concluded when the borrower is informed that the creditor has accepted to enter into the Credit Agreement or when the borrower receives the Credit, whichever is the earlier.

1.10. Once the borrower has been identified by means of online bank user credentials during the application process, the borrower will be given access to an Account. This does not indicate acceptance of the borrower's application. The account can be accessed by BankID which must not be disclosed to third parties. The borrower shall contact the creditor if the BankID has become known to third parties. The creditor may ask for details and documentation in order to ascertain the borrower's identity prior to allowing the borrower to access the account. The creditor reserves the right to freeze the account without notification when there is a suspicion of unauthorized use of the BankID and/or account. If an unauthorized transaction has been made because the borrower did not protect their BankID, the borrower shall be responsible up to the highest amount allowed by law. If such unauthorized transaction was made because the borrower neglected their duties by willful negligence and/or fraud, the borrower will be held responsible up to the highest amount allowed by law. If the borrower has acted in a particularly blameworthy manner, the borrower will be responsible for the whole amount.

1.11. The creditor maintains the right to provide information regarding the credit and any default or credit misuse to the credit reporting company.

1.12. The borrower accepts the creditor's [data protection agreement](#).

## **2. Utilization of the Linked Credit**

2.1. The Agreement entails a continuous right for the borrower to draw down the granted amount of credit in accordance with the terms of the Agreement, unless the credit limit is revoked by the creditor in accordance with section 5.4. Instructions on payment(s) are provided by the creditor in the customer portal on the creditor's website. Drawn down credit is restored when the borrower has cleared the balance of capital.

2.2. If the borrower chooses to draw down the credit via transfer to his/her bank account, the full credit limit is disbursed to the borrower's account designated by the borrower in the Agreement or to an account which the borrower later has communicated in writing to the creditor in the customer portal on the creditor's website. Payment is only made to an account within the Swedish banking system.

2.3. If the borrower dies, the borrower's estate may not utilize any available credit.

## **3. Interest, Fees and Repayment**

3.1. The borrower must pay interest to the creditor in accordance with an APR calculated on the drawn down credit amount at any given time. The applicable interest rate is specified in the Agreement. The creditor calculates interest on the drawn down credit on a daily basis. The interest rate is calculated on the assumption of a year being 365/366 days and the actual number of days in the current month. The interest is calculated from the day when the loan amount is transferred to the

borrower's account up to and including the day when the borrower has repaid the amount to the account designated by the creditor.

3.2. The creditor has calculated the APR in accordance with the assumptions that apply under the Ordinance (2010:1855) on the calculation of the APR rate on consumer loans and Annex 1 to Directive 2008/48/EC. The credit receivable specified above is the total amount to be paid by the borrower.

3.3. The creditor may amend the interest rate to the extent that it is justified by credit policy decisions, increased borrowing costs for the creditor or other cost increases that the creditor could not reasonably have foreseen when the Agreement was entered into. The creditor must apply the condition of interest rate amendments in the same way to the benefit of the borrower as to his or her detriment.

3.4. The borrower is obliged to, in addition to or instead of interest, pay certain compensation for the credit insofar as such compensation refers to costs that the creditor has for the credit. Special compensation for the credit may be changed to the detriment of the borrower to the extent that it is justified by increases in the costs to be covered by the fees. The rules on special compensation for credit in accordance with this section are found in section 18 of the Consumer Credit Act (SFS 2010:1846) and in the bills to the Act. In the current case, special compensation for the credit consists of the arrangement fee and the monthly fee for the credit limit that the borrower must pay in accordance with the summary of the credit terms.

3.5. The borrower is obliged to pay the fees that have been stated in the summary of the credit terms. The Agreement may include taxes, fees or costs that are neither paid by the creditor nor imposed by him.

3.6. The borrower must repay the loan at least through monthly instalments in accordance with the minimum sum of payment specified in the summary of the credit terms. The amount of the repayment set out is the first repayment assuming that the borrower borrows the maximum amount available. The size of each repayment will then go down however so that each monthly payment will correspond to at least the highest of 8% of the borrowed amount and SEK 100 on each occasion whichever is the higher every month, where however the last monthly payment may be a lower amount. The borrower must also pay fees, costs and interest no later than the monthly repayment date specified in the summary of credit terms. Payment is made through a transfer in accordance with the payment plan/invoice provided by the creditor by email or through the customer portal on the creditor's website. The borrower is obliged to keep him/herself informed of the payment obligation by continuously monitoring his or her e-mail and inbox in the customer portal. Failure to receive the invoice does not release the borrower from the obligation to repay the amounts due. If the invoice is not received within fourteen (14) calendar days from the date on which it is to be issued, the borrower shall notify the creditor. The number of instalments depends on the amount of the drawn down credit and the borrower's repayment rate. The summary of credit terms states the number of instalments that follow when the credit is drawn down in full and repayments are made using the minimum sum of monthly payment.

3.7. In case the client fails to perform any of his/her payment obligations on time, the creditor shall be entitled to start calculating default interest at the rate stipulated in the main conditions of the agreement. The default interest shall be calculated on the overdue sum as of the repayment date until the date of full payment of the overdue sum (inclusive). Additionally, in the event of late payments, the creditor is entitled to charge the client for reminder notices (Sw: betalningspåminnelse), debt collection notices (Sw: inkasso kravbrev) and for setting up a payment plan (Sw: amorteringsplan) with the borrower, with the amounts and under the conditions specified in the Swedish Act (SFS 1981:739) on debt collection fees etc. The creditor may also claim enforcement costs (Sw. avgifter hos Kronofogden)

and legal costs (Sw. rättegångskostnader) with the amounts and under the conditions specified in the Swedish Regulation (SFS 1992:1094) on fees at the Enforcement Agency and the Swedish Code of Judicial Procedure (SFS 1942:740).

3.8. The borrower's payments to the creditor are settled in the following order: i) claim enforcement costs, ii) costs for reminder notices, iii) costs for debt collection notices, iv) fees for setting up a payment plan, v) default interest, vi) arrangement fee, viii) interest, and viii) the principal amount. Pursuant to section 31 of the Consumer Credit Act (SFS 2010: 1846), the creditor may not first settle another claim with an amount that the borrower has paid for the settlement of a certain claim due to the credit.

3.9. The borrower has the right to receive a compilation free of charge that shows when capital, interest and fees are to be paid (payment plan). The summary must contain information that the payment plan is valid until the interest rate or fees change. The creditor must regularly provide the borrower with bank statements with the information required under section 20 of the Consumer Credit Act (SFS 2010: 1846). The extracts are provided in the customer portal on the creditor's website.

3.10. The borrower shall repay through the account, if such possibility is offered by the creditor, or by bank transfer to an account indicated by the creditor in the account indicating the OCR number in the payment details. If this is not done and the creditor is unable to identify the payment, then the payment is considered not to have been received and the borrower shall be liable to pay the default interest.

3.11. Any amount shall be considered to have been repaid when it is received in the bank account of the creditor. Fees imposed by the borrower's financial/credit institution for the transfer shall be at the borrower's cost. The creditor reserves the right to refuse any payment made to it which is not received from a bank account held in the borrower's name.

#### **4. Amendments**

4.1. The creditor may amend the terms of the Agreement with two months' written notice to the borrower. Upon notice of such an amendment and up until the new terms enter into force, the Borrower may by e-mail to the creditor immediately terminate the Agreement. Please note, however, that the borrower's payment obligations under the Agreement remain until they have been settled. If the Agreement is not terminated within the two-month period, the new terms of the agreement apply.

4.2. For changes in interest rate, the creditor must, instead of what is stated in section 4.1, notify the borrower in writing of the change before it takes effect with information on how the borrower's payments due to the credit are affected by the change.

#### **5. Term, Termination and Early Repayment**

5.1. The Agreement runs until further notice (indefinite term).

5.2. The borrower can terminate the Agreement by e-mail to the creditor with a notice period of one month. The agreement expires on the day the notice period expires. Please note, however, that the borrower's payment obligations under the Agreement remain until they have been settled.

5.3. The borrower has the right to pay his debt to the creditor before the agreed due date without incurring any additional costs for the borrower. In the case of early repayment, the borrower must pay interest and other costs for the credit for the period up to the early repayment but not for the period thereafter. Please note that the monthly fee for the drawn down credit must be paid until the Agreement expires or the right to the agreed amount of credit is revoked by the creditor.

5.4. The creditor may terminate the Agreement by giving written notice to the borrower with a notice period of at least two months. The creditor may also revoke available amount of credit (partial termination of the Agreement) with immediate effect if it is deemed reasonable, e.g. if there is a suspicion that the credit is being used for a crime or if the borrower can no longer be considered to have repayment capacity. Before losing the right to the linked credit, the borrower must be notified of the revocation and the reasons for it. If there are special reasons, notification may instead be given immediately thereafter.

5.5. The creditor is entitled to request early repayment from the borrower if

5.5.1. if the borrower is more than one month late in payment of an amount which exceeds 10 per cent of the credit claim

5.5.2. if the borrower is more than one month late in payment of an amount which exceeds 5 per cent of the credit claim and the delay pertains to two or more items which fell due at different times

5.5.3. if the borrower is otherwise materially late with payment, or

5.5.4. if it is clear that the borrower, by absconding, concealing property, or acting in another manner, is avoiding paying his or her debt.

5.6. If the creditor wants to be paid in advance according to section 5.5.1-5.5.3, a notice period of at least four weeks applies from the time when the creditor sent the notice to the borrower at his or her usual address or when the notice without such an action reaches the borrower.

5.7. If the creditor has demanded payment in advance in accordance with sections 5.5.1-5.5.3, the borrower is still not obliged to pay in advance, if he or she before the end of the notice period pays the amount due together with default interest. The same applies if the borrower in the event of termination in accordance with section 4.4.4 immediately after the termination or within the permitted notice period provides acceptable security for the claim.

5.8. If the borrower has previously been liberated from the obligation to pay the debt in advance on the basis of section 5.7, that section does not apply.

5.9. In case of delay in payment, the creditor shall have the right to engage third parties to collect the debt at the borrower's expense and register the borrower in debt registers/databases containing credit histories of debtors. Furthermore, the creditor has the right to terminate the Agreement as above. The creditor has the right to demand compensation in accordance with Swedish law for all reasonable actual damages and costs that have arisen from the collection of overdue amounts, including the collection of payments made via debt collectors.

## **6. Right of Withdrawal**

6.1. The borrower may withdraw from the agreement within 14 days of the conclusion of the agreement by giving in or sending a notification of withdrawal to the creditor.

6.2. The borrower shall pay to the creditor the capital amount and the interest accrued thereon from the date the credit was drawn down until the date the capital is fully cleared, without undue delay and no later than 30 calendar days after the dispatch by the borrower to the creditor of notification of the withdrawal. The interest shall be calculated on the basis of the agreed interest rate. If, as a result of the Agreement, the creditor has paid a fee to the public that has not been repaid, the borrower is obliged to reimburse the creditor for this. The interest amount per day amounts to 0.1095 %.

6.3. If the borrower exercises his or her right of withdrawal, the creditor must, as soon as possible and no later than 30 days from the day when the creditor received the borrower's notice that the credit agreement is withdrawn, repay the fees that the borrower has paid due to the credit.

## **7. Settlement of Disputes, Complaints, Supervision and Notifications**

7.1. Swedish law is applicable law to the Agreement and Swedish general court is the competent court.

7.2. Complaints from the borrower are handled in accordance with the creditor's complaint policy which is currently available via <https://www.monefit.se/klagomalspolicy>. Complaints can be sent by e-mail to [klagomal@creditstar.se](mailto:klagomal@creditstar.se) or submitted by telephone 08 525 070 08. The borrower will receive feedback as soon as possible, but no later than within 14 days. The borrower will be informed via email if the final answer takes longer than that. If the complaint is rejected, the borrower will receive a written justification of the decision.

7.3. Out-of-court dispute resolution is available via the Swedish National Board for Consumer Disputes (ARN); further information is available on the authority's website, [www.arn.se](http://www.arn.se).

7.4. The Swedish Consumer Agency, Box 48, 651 02 Karlstad, [konsumentverket@konsumentverket.se](mailto:konsumentverket@konsumentverket.se), exercises supervision over the creditor in under the Consumer Credit Act (SFS 2010:1846). The Swedish Financial Supervisory Authority, Box 7821, 103 97 Stockholm, [finansinspektionen@fi.se](mailto:finansinspektionen@fi.se), exercises supervision over the creditor in general. The creditor has complied with Swedish law regarding its marketing.

7.5. The borrower agrees that messages from the creditor are sent to the borrower's registered e-mail address with the creditor. The borrower must notify the creditor as soon as possible of a changed address or changed contact information via the customer portal on the creditor's website. The borrower has no right to change the means of distance communication that apply under the Agreement. Messages shall be deemed to have arrived at the time of dispatch.

7.6. Contract terms and information from the creditor are provided in Swedish and the creditor undertakes to communicate with the borrower in Swedish during the contract period.

## **8. Liability and Assignment**

8.1. The creditor is not liable for any damage caused to the borrower as a result of the creditor not being able to draw down the loan amount within a certain time. The creditor is also not liable for damage that is beyond the creditor's control or that is caused by measures being taken against the creditor by another party. Damage that has arisen in other cases shall be compensated only in cases of the creditor's lack of due care, but the creditor is never responsible for indirect damages.

8.2. The creditor has the right to pledge his rights and transfer his rights or obligations under the Agreement to another without obtaining the borrower's approval in advance. On the other hand, the creditor's consent is required if the borrower wishes to transfer his or her rights and obligations to someone else.

## **9. Special Rules for Agreements Concerning High-cost Credits**

9.1. In the event that the Agreement concerns a so-called high-cost credit (Sw. högkostnadskredit) as defined in Section 2 of the Consumer Credit Act (SFS 2010:1846), there are mandatory rules on interest rates, cost containments, and the extension of the term to protect the borrower. Such mandatory rules take precedence over any conflicting terms in the Agreement.