Vakiomuotoiset eurooppalaiset kuluttajaluottotiedot

1. Luotonantajan/luotonvälittäjän henkilöllisyys ja yhteystiedot

Luotonantaja: Osoite: Puhelinnumero: Sähköpostiosoite: Internet-osoite:	Saldo Bank UAB Suomen sivuliike, 3273394-6 Lautatarhankatu 6, 00580 Helsinki 010 190100 asiakaspalvelu@saldo.com www.saldo.com

2. Luoton keskeiset tiedot

Luoton kokonaismäärä: *Tämä tarkoittaa luottorajaa tai luottosopimuksen mukaisesti käyttöön annettavaa kokonaissummaa.*	500,00 € – 4 000,00 €
Luottosopimuksen voimassaoloaika:	Toistaiseksi
Lainakorko tai tarvittaessa sopimukseen sovellettavat erisuuruiset lainakorot:	Luoton korko on vaihtuva. Luoton korko 17,5 % muodostuu marginaalista 15 % sekä siihen lisättävästä korkolain 12 §:n mukaisesta viitekorosta, joka on laskentahetkellä 2,5 %. Korko on aina vähintään 0 %, vaikka viitekorko olisi negatiivinen. Luottosuhteen alkaessa viitekoron arvona käytetään viimeisintä saatavilla olevaa viitekoron noteerausta. Viitekoron arvo tarkistetaan korontarkistuspäivinä luottoehtojen mukaisesti.
Todellinen vuosikorko: *Kokonaiskustannukset ilmaistuina vuosikorkona luoton kokonaismäärälle. Todellisen vuosikoron perusteella on helpompi vertailla erilaisia tarjouksia.*	Myönnetylle esim. 1 500,00 euron suuruiselle luotolle todellinen vuosikorko on 26,62 % %, jos luottoraja on kokonaisuudessaan käytössä, ja se maksetaan takaisin tasaerin 12 kuukaudessa. Laskelmassa on huomioitu luoton korko sekä keskimääräinen kuukausittainen tilinhoitomaksu 0,01% päivältä myönnetystä luottorajasta laskettuna, kuitenkin enintään 150 € vuodessa.
Maksettava kokonaismäärä: *Tarkoittaa lainapääoman määrää sekä korkoja ja mahdollisia luottoonne liittyviä muita kustannuksia.*	Luoton maksettava kokonaismäärä riippuu luoton käytöstä, sen takaisinmaksusta ja luottosopimuksen voimassaoloajasta. Laskelmassa oletetaan, että myönnetty luottoraja esim. 1 500,00 euroa nostetaan kokonaisuudessaan heti luoton myöntämisen yhteydessä, ja se maksetaan takaisin tasaerin 12 kuukaudessa. Laskelmassa on huomioitu luoton maksimikulut. Tällöin kuluttajan maksettava kokonaismäärä on 1 700,64 euroa, joka koostuu nostetusta pääomasta 1 500,00 euroa, koroista 145,89 euroa ja tilinhoitomaksuista 54,75 euroa.
Maksuviivästyksestä aiheutuvat kulut:	Maksun viivästyessä luotonsaajalta veloitetaan vuotuista viivästyskorkoa korkolain mukaisesti eräpäivästä maksupäivään. Viivästyskorko on kuitenkin aina vähintään yhtä suuri kuin velasta kulloinkin perittävä korko. Maksumuistutus viivästyneestä suorituksesta on 5,00 €/muistutus. Lisäksi luotonantajan ehtojen ja lain mukaan luotonsaaja on velvollinen korvaamaan luotonantajalle muut saatavan perimisestä aiheutuvat hinnaston mukaiset perintäkulut. Perintäkulut muodostuvat kuluista ja palkkioista. Jos luotonantaja on antanut perintäasian hoidettavaksi asianajajalle, perintätoimistolle tai muulle asiamiehelle, myös asiamiehen laskutus sisältyy perintäkuluihin.

Maksuerät ja tarvittaessa se järjestys, jossa maksut kohdistetaan eri saatavien lyhentämiseen:	Maksettavana on seuraavaa: Luottoa maksetaan takaisin kuukausierissä, jotka sisältävät lyhennyksen, koron maksamattomalle pääomalle ja sopimuksen mukaiset muut maksut. Kuukausierän suuruus on 3,8% laskutushetken avoimesta pääomasta, mutta kuitenkin vähintään 49 euroa. Mikäli koko myönnetty luottoraja esim.1 500,00 euroa on nostettu, on ensimmäisen kuukausierän suuruus yllä mainitulla 3,8 % lyhennysprosentilla 57,00 euroa. Maksujen kohdistamisjärjestys: Kuluttajan suorittamat maksut kohdistetaan ensisijaisesti erääntyneille kuluille ja maksuille, toissijaisesti kertyneelle korolle ja viimeiseksi avoimen lainapääoman lyhentämiseen.
Varoitus maksulaiminlyönnin tai -viivästyksen seuraamuksista *Maksujen maksamatta jättämisellä tai viivästymisellä voi olla vakavia seurauksia ja luoton saaminen tulevaisuudessa voi vaikeutua.*	Maksujen laiminlyönnistä voi aiheutua vakavia seurauksia, kuten viivästyskorkoja sekä maksumuistutus-, perintä- ja oikeudenkäyntikuluja. Lisäksi se voi vaikeuttaa luoton saamista tulevaisuudessa.
Peruuttamisoikeus: *Teillä on oikeus peruuttaa luottosopimus 14 päivän kuluessa*	Kyllä
Ennenaikainen takaisinmaksu: *Teillä on milloin tahansa oikeus maksaa luotto ennenaikaisesti takaisin kokonaisuudessaan tai osittain.* Luotonantajalla on oikeus saada korvausta ennenaikaisen takaisinmaksun yhteydessä.	Kyllä Ei ylimääräisiä korvauksia

Lisätietoja luottosopimuksesta

1. Kuvaus luottotuotteen pääominaisuuksista

Luottotyyppi:	Korttiluotto
Nostoa koskevat ehdot: Tämä tarkoittaa, miten ja milloin rahat ovat saatavissa.	Myönnetty luotto on välittömästi luotonsaajan nostettavissa kokonaan tai osissa luotonsaajan pankkitilille. Nostetut varat maksetaan pankkitilille kahden (2) työpäivän kuluessa nostosta.
Vaadittavat vakuudet: *Tässä kuvataan vakuus, joka teidän on annettava luottosopimuksen yhteydessä.*	Luotto on vakuudeton

2. Luoton kustannukset

Luottosopimukseen sovellettavat erisuuruiset lainakorot	Esimerkki korosta: Luoton korko on vaihtuva. Luoton korko muodostuu marginaalista 15 % sekä siihen lisättävästä korkolain 12 §:n mukaisesta viitekorosta, joka on laskentahetkellä 2,5 %. Laskentahetkellä 30.6.2025 esimerkin mukainen korko on 17,5 % Korko on aina vähintään 0 %, vaikka viitekorko olisi negatiivinen. Luottosuhteen alkaessa viitekoron arvona käytetään viimeisintä saatavilla olevaa viitekoron noteerausta. Viitekoron arvo tarkistetaan

	korontarkistuspäivinä luottoehtojen mukaisesti kaksi kertaa vuodessa kuudeksi kuukaudeksi.
Edustava esimerkki todellisesta vuosikorosta ja kuluttajan maksettavaksi tulevasta kokonaismäärästä	Laskelmassa oletetaan, että myönnetty luottoraja esim. 1 500,00 euroa nostetaan kokonaisuudessaan heti luoton myöntämisen yhteydessä, ja se maksetaan takaisin tasaerin 12 kuukaudessa. Näillä oletuksilla luoton todellinen vuosikorko on 26,62 %. Laskelmassa on huomioitu luoton maksimikulut. Tällöin kuluttajan maksettava kokonaismäärä on 1 700,64 euroa, joka koostuu nostetusta pääomasta 1 500,00 euroa, koroista 145,89 euroa ja tilinhoitomaksuista 54,75 euroa.
Onko luoton saamiseksi yleensä tai markkinoiduin ehdoin otettava: - vakuutus - tehtävä muu lisäpalvelua koskeva sopimus Jos näiden palvelujen kustannukset eivät ole luotonantajan tiedossa, ne eivät sisälly todelliseen vuosikorkoon.	 Ei Ei

Muut kustannukset

Tilinhoitomaksut maksu- että luotonnostotapahtumien kirjaamiseen vaadittavasta yhdestä tai useammasta tilistä	Luoton myöntämisen yhteydessä ei avata erillistä maksutiliä. Luottotilin tilinhoitomaksu on 0,01% päivässä myönnetyn luoton määrälle, kuitenkin enintään 150 €/vuosi.
Maksuvälineen käytöstä aiheutuvien kulujen määrä	Ulkomailla käteistä nostettaessa paikallinen automaattioperaattori saattaa periä noston yhteydessä omia lisäkulujaan.
Kaikki muut luottosopimuksesta johtuvat kustannukset:	- Tilinhoitomaksu 0,01% päivässä myönnetyn luoton määrälle, kuitenkin enintään 150 €/vuosi. - Maksuvapaa kuukausi 5,00 €/kuukausi, kuitenkin enintään 20,00 €/ vuosi. Luotonantaja pidättää oikeuden palveluhinnaston muutoksiin. Ajantasainen palveluhinnasto on nähtävissä luotonantajan verkkosivustolla.
Edellytykset, joiden mukaisesti edellä mainittuja luottosopimuksen kustannuksia voidaan muuttaa:	Luotonantajalla on oikeus muuttaa maksuja ja palkkioita. Luotonantaja voi korottaa tai laskea luotosta perittäviä luottosopimuksen mukaisia maksuja tai palkkioita viranomaispäätöksestä tai -määräyksestä taikka lainsäädännön muutoksesta johtuvalla perusteella kustannusmuutosta vastaavasti, jos muutosperuste koskee suoraan kyseistä luottosopimusta. Maksun tai palkkion korotus ei saa olla suurempi kuin luotonantajalle aiheutunut tosiasiallinen lisäys kustannuksissa, joiden johdosta maksua tai palkkiota luottosopimuksen mukaan peritään. On kuitenkin riittävää, että maksun muutos vastaa likimääräisesti tosiasiallisten kustannusten määrän lisäyksiä. Luotonantajan oikeus edellä mainittuun korotukseen lakkaa, kun sen peruste on poistunut.

3. Muita tärkeitä oikeudellisia näkökohtia

Haku tietokannasta: *Luotonantajan on annettava Teille välittömästi tieto luottotietorekisteriin tehdystä hausta, jos luottohakemus on hylätty tämän haun perusteella. Tätä ei sovelleta, jos tällaisten tietojen antaminen on Euroopan yhteisön lainsäädännössä kielletty tai se on oikeusjärjestyksen perusteiden tai yleisen turvallisuuden tavoitteiden vastaista.*	Luotonmyöntäjä käyttää luottoa myöntäessään ja valvoessaan hakijan henkilöluottotietoja. Luottotiedot hankitaan Verohallinnon Tulorekisteriyksikön ylläpitämästä positiivisesta luottotietorekisteristä sekä Suomen Asiakastieto Oy:n tai Dun&Bradstreet Suomi Oy:n luottotietorekisteristä tai muista luotettavista tietolähteistä.
Oikeus saada luottosopimusluonnos: *Teillä on oikeus saada pyynnöstä ja maksutta luottosopimusluonnos. Tätä säännöstä sovelletaan, jos luotonantaja on pyyntönne esittämishetkellä halukas tekemään luottosopimuksen Teidän kanssanne.*	Kyllä
Ajanjakso, jonka ennen sopimuksen tekoa annettavat tiedot sitovat luotonantajaa:	Tässä lomakkeessa olevat tiedot ovat voimassa 30 kalenteripäivää lainahakemuksen tekemisestä. Tässä lomakkeessa olevat tiedot ovat voimassa 30 kalenteripäivää lainahakemuksen tekemisestä. Asiakkaan on mahdollista allekirjoittaa sopimus siinä ajassa, mitä tästä alkuperäisestä 30 päivän kokonaisajasta on tarjouksen vastaanottohetkellä jäljellä.
Neuvontapalvelut:	Luotonmyöntäjä ei tarjoa neuvontapalveluita. Vastuullisen luotonmyönnön johdosta ohjeistamme mahdollisten arjen taloudenpidon haasteissa tai takaisinmaksuvaikeuksissa kuluttajaa kääntymään talous- ja velkaneuvonnan piiriin. Talous- ja velkaneuvonta https://www.oikeuspalveluvirasto.fi/talous-ja-velkaneuvonta/palvelumme/asiointikanavat/ Oikeuspalveluviraston verkkosivuilta löytyvät tarkat yhteystiedot eri toimipisteille.
Oikeussuojan osalta: *Teillä on oikeus käyttää tuomioistuimen ulkopuolisia valitus- ja oikeussuojamenettelyjä.*	Luotonsaajalla on oikeus saattaa luottosuhteesta johtuvat erimielisyydet Kuluttajariitalautakunnan (www.kuluttajariita.fI) käsiteltäväksi. Ennen asian viemistä kuluttajariitalautakunnan käsittelyyn luotonsaajan tulee olla yhteydessä kuluttajaneuvontaan (www.kuluttajaneuvonta.fi). Kuluttajariitalautakunnan osoite on Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi.
Varoitus sitoumusten noudattamatta jättämisen oikeudellisista ja taloudellisista seurauksista: *Maksuviivästysten tai maksujen laiminlyönnin lisäksi luottosopimukseen liittyvien muiden sitoumusten noudattamatta jättämisellä voi olla Teille vakavia seurauksia.*	Maksujen laiminlyönnistä voi aiheutua seurauksia, kuten viivästyskorkoja sekä maksumuistutus-, perintä- ja oikeudenkäyntikuluja. Lisäksi se voi vaikeuttaa luoton saamista tulevaisuudessa. Maksuviivästysten tai maksujen laiminlyönnin lisäksi luottosopimukseen liittyvien muiden sitoumusten noudattamatta jättämisellä voi olla kuluttajalle vakavia seurauksia.
Takaisinmaksuaikataulu	Takaisinmaksuaikataulu, joka sisältää kaikki maksut ja takaisinmaksut, jotka kuluttajan on suoritettava luottosopimuksen voimassaoloaikana, mukaan lukien maksut mahdollisista lisäpalveluista löytyy tämän asiakirjan lopusta liitteenä.

4. Rahoituspalvelujen etämyynnin yhteydessä annettavat lisätiedot

a) luotonantajan osalta	
Rekisteröinti:	Saldo Bank UAB Suomen sivuliike on merkitty Patentti- ja rekisterihallituksen ylläpitämään kaupparekisteriin y-tunnuksella 3273394-6.

Valvova viranomainen:	Saldo Bank UAB Suomen sivuliikkeen toimintaa valvoo Liettuan keskuspankki (liett. Lietuvos bankas, engl. Bank of Lithuania, BoL), Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (correspondence), puhelin (kansainvälisille soittajille) +370 5 251 2763, info@lb.lt Kuluttaja-asioissa kuluttaja-asiamies, Kilpailu- ja kuluttajavirasto, PL 5, 00531 Helsinki Käyntiosoite: Lintulahdenkuja 2, 00530 Helsinki, puhelin 029 505 3000 (vaihde), kirjaamo@kkv.fi. Valtuuksien puitteissa myös Finanssivalvonta, PL 103, Snellmaninkatu 6, 00101 Helsinki, puhelin 09 183 51, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.
b) luottosopimuksen osalta	
Peruuttamisoikeuden käyttö:	Luotonsaajalla on oikeus peruuttaa luottosopimus 14 päivän kuluessa sopimuksen syntymisestä tai siitä myöhemmästä ajankohdasta, jona luotonsaaja on saanut pysyvällä tavalla luottoa koskevat ennakkotiedot ja sopimusehdot. Peruuttamisilmoituksen voi tehdä määräajassa - Saldo Bankin verkkopalvelussa - kirjeitse Saldo Bank UAB Suomen sivuliike, PL 50, 00581 Helsinki - sähköpostilla asiakaspalvelu@saldo.com Peruutuksen on oltava yksilöity ja sen on sisällettävä vähintään seuraavat tiedot: - Otsikkona - Peruutus, - luotonsaajan nimi, - henkilötunnus - luottosopimuksen numero, - ilmoituksen päiväys ja paikka; sekä - kirjallisessa ilmoituksessa luotonsaajan omakätinen allekirjoitus. Luottosopimuksen perusteella saadut varat on palautettava viivytyksettä ja viimeistään 30 vuorokauden kuluessa peruuttamisilmoituksen lähettämisestä uhalla, että peruuttaminen muutoin raukeaa. Tarvittavat tiedot luottovarojen palauttamisesta saa luotonantajan asiakaspalvelusta.
Laki, jonka nojalla luotonantaja luo asiakassuhteen teihin ennen luottosopimuksen tekoa:	Suomen laki
Luottosopimukseen sovellettavaa lainsäädäntöä ja/tai toimivaltaista tuomioistuinta koskeva lauseke:	Luotonsaaja voi nostaa tästä luottosopimuksesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen Helsingin käräjäoikeudessa tai sen Suomessa sijaitsevan paikkakunnan käräjäoikeudessa, jonka tuomiopiirissä luotonsaajalla on kotipaikka tai vakituinen asuinpaikka. Luotonmyöntäjä voi nostaa tästä kuluttajaluottosopimuksesta aiheutuvia riitaisuuksia koskevan kanteen Helsingin käräjäoikeudessa tai luotonsaajan kotipaikan tai vakituisen asuinpaikan mukaisessa yleisessä alioikeudessa. Ellei luotonsaajalla ole asuinpaikkaa Suomessa, riitaisuudet käsitellään Helsingin käräjäoikeudessa.

Standard European Consumer Credit Information

1. Lender/Credit Intermediary Identity and Contact Information

Lender:	Saldo Bank UAB Finnish Branch, 3273394-6
Address:	Lautatarhankatu 6, 00580 Helsinki
Phone number:	010 190100
Email address:	asiakaspalvelu@saldo.com
Website:	www.saldo.com

2. Key credit information

Total amount of credit: *This means the credit limit or the total amount available under the credit agreement.*	EUR 500,00-4 000,00
Duration of the credit agreement:	Open-ended
The borrowing rate or, where applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement	The interest rate of the credit is variable. The interest rate 17,5 % consists of a margin 15 % and a reference rate in accordance with Section 12 of the Interest Act added to it, which is 2,5 % at the time of calculation. The interest rate is always at least 0%, even if the reference rate is negative. At the beginning of the credit relationship, the latest available quotation of the reference rate is used as the value of the reference rate. The value of the reference rate is reviewed on the interest adjustment dates in accordance with the credit terms and conditions.
Annual Percentage Rate (APR): *Total costs expressed as an annual percentage rate of the total amount of credit. The APR makes it easier to compare different offers.*	For a granted credit limit of eg. EUR 1 500, the Annual Percentage Rate of Charge (APR) is 26,62 %, assuming the credit limit is used in full, and is repaid in equal installments over 12 months. The calculation takes into account the interest rate of the credit as well as the average monthly account management fee of 0.01% per day of the amount of credit granted, however, no more than €150.00/year.
Total amount you will have to pay: *This means the amount of borrowed capital plus interest and possible costs related to your credit.*	The total amount payable for the credit depends on the use of the credit, its repayment, and the duration of the credit agreement. The calculation assumes that a granted credit limit of eg. EUR 1 500,00 is drawn down in full immediately upon the granting of the credit, and is repaid in equal installments over 12 months. The calculation takes into account the maximum costs of the credit. In this case, the total amount payable by the consumer is EUR 1 700,64, which consists of the drawn principal of EUR 1 500,00, interest of EUR 145,89 and account management fees of EUR 54,75.
Costs in the case of late payments: *Failure to make payments may have severe consequences, such as default interest, as well as payment reminder, debt collection, and legal costs. Furthermore, it may make it more difficult to obtain credit in the future.*	In the event of a delayed payment, an annual default interest in accordance with the Interest Act will be charged to the borrower from the due date until the date of payment. However, the default interest rate is always at least equal to the interest rate currently applicable to the debt. The fee for a payment reminder concerning a delayed payment is EUR 5.00 per reminder. In addition, in accordance with the creditor's terms and conditions and the law, the borrower is obliged to compensate the creditor for other debt collection costs arising from the collection of the receivable in accordance with the price list. The debt collection costs consist of expenses and fees. If the creditor has assigned the collection matter to a lawyer, a debt collection agency, or another representative, the invoicing of said representative is also included in the debt collection costs.

Installments and, where appropriate, the order in which instalments will be allocated:	To be paid: The credit is repaid in monthly installments, which include the principal repayment, interest on the outstanding principal, and other fees in accordance with the agreement. The amount of the monthly instalment is 3.8% of the outstanding principal at the time of invoicing, but in any case at least EUR 49. If the entire granted credit limit of eg. EUR 1 500,00 has been drawn down, the amount of the first monthly instalment with the above-mentioned 3.8% repayment rate is EUR 57,00. Allocation of payments: Payments made by the consumer are allocated primarily to overdue costs and fees, secondarily to accrued interest, and finally to the repayment of the outstanding loan principal.
Warning regarding the consequences of missing or late payments	Failure to make payments may have severe consequences, such as default interest, as well as payment reminder, debt collection, and legal costs. Furthermore, it may make it more difficult to obtain credit in the future.
Right of withdrawal: *You have the right to withdraw from the credit agreement within 14 days*	Yes
Early repayment: *You have the right to repay the loan early, in whole or in part, at any time.* *The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment.*	Yes No extra compensation

Additional information about the credit agreement

1. Description of the main features of the credit product

Type of credit:	Revolving credit facility on a credit card
Terms of withdrawal: *This means how and when the money is available.*	The credit granted is immediately available for withdrawal by the borrower, in whole or in part, into the borrower's bank account. The withdrawn funds shall be paid into the bank account within two (2) working days of the withdrawal.
Required collateral: *This describes the collateral that you must provide in connection with the credit agreement.*	The credit is unsecured

2. Costs of the credit

The different borrowing rates that apply to the credit agreement	Example of the interest rate: The interest rate of the credit is variable. The interest rate of the credit consists of a margin of 15% and an additional reference rate in accordance with Section 12 of the Interest Act, which is 2.5% at the time of calculation. At the time of calculation on 30.06.2026, the interest rate according to the example is 17.5%. The interest rate is always at least 0%, even if the reference rate is negative. At the beginning of the credit relationship, the latest available quotation of the reference rate is used. The value of the reference rate is reviewed on the interest adjustment dates in accordance with the credit terms and conditions, twice a year for six-month periods.

Representative example illustrating the annual percentage rate of charge (APR) and the total amount payable by the consumer	The calculation assumes that a granted credit limit of eg. EUR 1 500,00 is drawn down in full immediately upon the granting of the credit, and is repaid in equal instalments over 12 months. Based on these assumptions, the Annual Percentage Rate of Charge (APR) of the credit is 26,62%. The calculation takes into account the maximum costs of the credit. In this case, the total amount payable by the consumer is EUR 1 700,64, which consists of the drawn principal of EUR 1 500,00, interest of EUR 145,89 and account management fees of EUR 54,75.
Is it usually necessary to take out the following to obtain credit or on marketed terms: - insurance - to make another agreement for additional services If the costs of these services are not known to the lender, they are not included in the APR.	 No No

Other costs

Charges for maintaining one or more accounts which are required for recording both payment transactions and drawdowns	No separate payment account is opened in connection with the granting of the credit. The account management fee for the credit account is 0.01% per day of the granted credit limit, up to a maximum of €150 per year.
Amount of costs for using a specific means of payment	When making cash withdrawals abroad, the local ATM operator may apply its own additional surcharges.
All other costs arising from the credit agreement:	- Account management fee 0.01% per day of the amount of credit granted, however, no more than €150.00/year. - Payment-free month €5.00/month, however, no more than €20.00/ year. The lender reserves the right to make changes to the service price list. The up-to-date service price list is available on the creditor's website.
Conditions under which the aforementioned costs of the credit agreement can be changed:	The lender has the right to change fees and charges. The lender may increase or decrease the fees or charges according to the credit agreement due to an official decision or order or a change in legislation corresponding to the change in costs if the basis for the change directly concerns the credit agreement in question. The increase in the fee or charge must not be greater than the actual increase in costs incurred by the lender, which is why the fee or charge is collected according to the credit agreement. However, it is sufficient that the change in the fee approximately corresponds to the increases in the amount of actual costs. The lender's right to the aforementioned increase ceases when its basis has disappeared.

3. Other Important Legal Considerations:

Database search: *The lender must inform you immediately of a search made in a credit register if the credit application has been rejected on the basis of this search. This does not apply if the provision of such information is prohibited by European Union legislation or is contrary to the foundations of the legal system or the objectives of general security.*	The lender uses the applicant's personal credit information when granting and monitoring the credit. The credit information is obtained from the positive credit register maintained by the Incomes Register Unit of the Finnish Tax Administration, and from the credit information registers of Suomen Asiakastieto Oy or Dun & Bradstreet Finland Oy, or from other reliable data sources.
Right to receive a draft credit agreement: *You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision applies if the creditor is willing, at the time of your request, to proceed to the conclusion of the credit*	Yes

agreement with you.	
Period during which the information provided before the conclusion of the contract is binding on the lender:	The information in this form is valid for 30 calendar days from the date the loan application was submitted. The customer has the opportunity to sign the agreement during the time remaining of this original 30-day period at the time the offer is received.
Advisory services	The lender does not provide advisory services. Due to responsible lending, we advise the consumer to turn to financial and debt counseling in the event of potential challenges in everyday financial management or repayment difficulties. Financial and debt counseling https://www.oikeuspalveluvirasto.fi/talous-ja-velkaneuvonta/palvelumme/asiointikanavat/ Detailed contact information for the various offices can be found on the Legal Services Agency's website.
Existence of out-of-court complaint and redress procedures:	The borrower has the right to refer disputes arising from the credit relationship to the Consumer Disputes Board (www.kuluttajariita.fi) operating in connection with it. Before taking the matter to the Consumer Disputes Board, the borrower must contact the Consumer Advisory Service (www.kuluttajaneuvonta.fi). The address of the Consumer Disputes Board is Hämeentie 3, PL 306, 00531 Helsinki, kril@oikeus.fi.
Warning regarding the legal and financial consequences of non-compliance: *Non-compliance with the commitments linked to the credit agreement other than late or missed payments could have severe consequences for you.*	Failure to make payments may result in consequences such as penalty interest, as well as costs for payment reminders, debt collection, and legal proceedings. In addition, it may make it more difficult to obtain credit in the future. Besides late or missed payments, failing to fulfill other obligations related to the credit agreement may have serious consequences for the consumer.
Repayment schedule	Repayment schedule containing all payments and repayments to be made by the consumer over the duration of the credit agreement, including the payments for any ancillary services, is attached as an appendix at the end of this document.

4. Additional information in the case of the distance marketing of financial services

a) Concerning the lender	
Registration:	Saldo Bank UAB Finnish Branch is registered in the trade register maintained by the Patent and Registration Office with business ID 3273394-6.
Supervisory authority:	The operations of Saldo Bank UAB Finnish Branch are supervised by: The Central Bank of Lithuania (Lietuvos bankas, Bank of Lithuania, BoL), Gedimino pr. 6, LT-01103 Vilnius, Totorių g. 4, LT-01121 Vilnius (correspondence), phone (for international callers) +370 5 251 2763, info@lb.lt. For consumer matters: the Consumer Ombudsman, Competition and Consumer Authority, PL 5, 00531 Helsinki, Visiting address: Lintulahdenkuja 2, 00530 Helsinki, phone 029 505 3000 (switchboard), kirjaamo@kkv.fi. Within the scope of its powers, also the Financial Supervisory Authority, PL 103, Snellmaninkatu 6, 00101 Helsinki, phone 09 183 51, kirjaamo@finanssivalvonta.fi.
b) Concerning the credit agreement	

Exercise of the right of withdrawal:	The borrower has the right to cancel the loan agreement within 14 days from the creation of the agreement or from the later time when the borrower has permanently received advance information regarding the credit and the terms of the agreement. You can make a cancellation notice within the deadline - Through Saldo Banks online service - by letter: Saldo Bank UAB Finland branch, PL 50, 00580 Helsinki - by email: asiakaspalvelu@saldo.com The cancellation must be personalized and must contain at least the following information: - Title - withdrawal - debtor’s name, - personal identity number, - number of the loan agreement, - date and place of the notice, and - the debtor’s own signature in written form. Funds received on the basis of the loan agreement must be returned without delay and no later than 30 days after sending the cancellation notice, otherwise the cancellation will expire. The necessary information on returning the loan funds can be obtained from the creditor's customer service.
Law under which the lender establishes a customer relationship with you before the credit agreement is made:	Finnish law
Clause regarding the legislation applicable to the credit agreement and/or the competent court:	The borrower may bring an action concerning disputes arising from this credit agreement in the District Court of Helsinki or the District Court of the locality in Finland where the borrower has their domicile or permanent residence. The lender may bring an action concerning disputes arising from this consumer credit agreement in the District Court of Helsinki or the general court of first instance according to the borrower's domicile or permanent residence. If the borrower does not have a residence in Finland, the disputes will be handled in the District Court of Helsinki.