

# Kartenauftrag

## Card order

### PayLife Platinum Mastercard®



VISA

PayLife

Bringing life to your card.



PayLife Service Center | P.O. Box 888 | 1011 Vienna | Austria  
T +43 (0)5 99 06-2900 | kartenantrag@paylife.at | www.paylife.at  
easybank AG | Commercial Court Vienna  
Commercial Register No. 150466z

Anmerkungsfeld, vom kontoführenden Geldinstitut auszufüllen  
Annotation field, to be completed by the bank maintaining the account

Name des Kartenauftraggebers  
Name of the card orderer

PayLife Kundenkontonummer (falls vorhanden)  
Customer account number (if available)

## 1 Produktauswahl: Sicheres Bezahlen mit Karte und PIN-Code Product selection: safe payment with card and PIN code

Ja, ich beauftrage die Ausstellung und Zusendung einer Hauptkarte mit PIN-Code:  
Yes, I order the issuance and delivery of a principal card with PIN code:

PayLife Platinum Mastercard® zum Jahrestgelt von EUR 218,-  
for an annual fee of EUR 218.00

Ich nehme zur Kenntnis, dass ich die PayLife Platinum Mastercard nur bis zur Höhe des vereinbarten Verfügungsrahmens (EUR 10.000,- Standardverfügungsrahmen pro Abrechnungsperiode vorbehaltlich einer abweichenden Vereinbarung zwischen easybank AG und mir) einsetzen kann.  
I take note of the fact that I can use the PayLife Platinum Mastercard only up to the agreed disposable amount (EUR 10,000.00 standard disposable amount per billing period, unless otherwise agreed between myself and easybank AG).

## 2 Angaben zum Karteninhaber: Alle Felder sind verpflichtend auszufüllen. Die mit „\*“ gekennzeichneten Felder werden zur Datenverarbeitung gemäß FM-GwG verwendet.

**Cardholder details:** It is mandatory to complete all fields. The fields marked with an "\*" are used for data processing pursuant to FM-GwG, the Financial Markets Anti-Money Laundering Act.

Anrede  Herr  Frau  
Form of address Mr Mrs  
Titel Vorname Nachname  
Academic title First name Surname

Staatsangehörigkeit in Österreich seit  
Nationality in Austria since

Geburtsdatum (TT/MM/JJJJ) Geburtsland Geburtsort  
Date of birth (dd/mm/yyyy) Country of birth Place of birth

Familienstand:  ledig  in einer Lebensgemeinschaft  verheiratet  eingetragene Partnerschaft  verwitwet  
civil status: unmarried in cohabitation married registered partnership widowed

Adresse und Kontaktdaten:  
Address and contact details:

Straße, Hausnummer PLZ, Ort, Land (Wenn die Meldeadresse nicht in Österreich ist, ist eine Bankhaftung zwingend erforderlich)  
Street, street number Area code, city, country (if the registration address is not in Austria, bank guarantee is mandatory)

E-Mail-Adresse (bis zu 40 Zeichen) Mobiltelefonnummer (Wichtig für das 3D Secure Verfahren und Empfang der mobileTAN)  
E-mail address (up to 40 characters) Mobile phone number (Important for the payment method 3D Secure and the receipt of the mobileTAN)

Korrespondenzadresse (optional): Falls z. B. der Versand von Karten, PIN-Codes und bestellte Papierabrechnungen an diese abweichende Adresse erfolgen soll.  
Address for correspondence (optional): If e.g. cards, PIN-code and statements shall be sent to an address other than the address indicated above or to an address abroad.

Straße, Hausnummer  
Street, street number

PLZ, Ort, Land  
Area, city, country

Berufliche Angaben: Beruf/Position  
Professional details: Profession/position

Arbeitgeber\* Straße, Hausnummer  
Employer Street, street number

PLZ, Ort, Land  
Area code, city, country



**Ich bin\*:**

- I am\*:
- |   |   |   |  |   |
|---|---|---|--|---|
| <input type="checkbox"/> Selbständige/r<br>Self-employed                              | <input type="checkbox"/> Angestellte/r<br>Employee      | <input type="checkbox"/> Beamte/r<br>Civil servant        | <input type="checkbox"/> Arbeiter/in<br>Worker | <input type="checkbox"/> Sonstiges<br>Other |
| <input type="checkbox"/> in Ausbildung/Student/in<br>in professional training/student | <input type="checkbox"/> in Karenz<br>on parental leave | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung<br>Unemployed | <input type="checkbox"/> in Pension<br>Retired | <b>Beschäftigt seit</b><br>Employed since   |

**Branche\*:**

- Industry\*:
- |  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <input type="checkbox"/> Banken<br>Banking industry      | <input type="checkbox"/> Energieversorgung<br>Energy industry    | <input type="checkbox"/> Hotel, Gastronomie<br>Hospitality industry/tourism                                | <input type="checkbox"/> Reinigung<br>Cleaning                                     |
| <input type="checkbox"/> Baugewerbe<br>Building industry | <input type="checkbox"/> Gesundheitswesen<br>Healthcare industry | <input type="checkbox"/> Landwirtschaft<br>Agriculture   | <input type="checkbox"/> Stiftung<br>Foundation                                    |
| <input type="checkbox"/> Bergbau<br>Mining               | <input type="checkbox"/> Glücksspiel<br>Lottery/Gaming industry  | <input type="checkbox"/> Öffentlicher Dienst<br>Public service   | <input type="checkbox"/> Verlagswesen, Kommunikation<br>Publishing, communications |
| <input type="checkbox"/> Chemie<br>Chemical industry     | <input type="checkbox"/> Gütertransport<br>Transport             | <input type="checkbox"/> Personentransport, Postdienstleistungen<br>Public transportation, postal services | <input type="checkbox"/> Versicherungen<br>Insurance                               |
| <input type="checkbox"/> Dienstleistung<br>Services      | <input type="checkbox"/> Handel<br>Retail                        | <input type="checkbox"/> Produktion, Industrie<br>Production/Industry                                      | <input type="checkbox"/> Waffen<br>Arms industry                                   |

**Angaben zu Einkommen (pro Monat):** EUR Einkommen (netto)\* \_\_\_\_\_  
**Information on income (per month):** EUR income (net)\* \_\_\_\_\_

**Herkunft der Einkünfte\* (Mehrfachnennungen möglich):**

- Origin of earnings\* (multiple answers possible):**
- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Einkünfte aus unselbständiger Erwerbstätigkeit / Pensionszahlungen<br>Income from gainful employment/retirement payments | <input type="checkbox"/> Erbschaft / Schenkung<br>Inheritance/donation  |
| <input type="checkbox"/> Einkünfte aus selbständiger Erwerbstätigkeit<br>Income from self-employment  | <input type="checkbox"/> Verkauf von Vermögenswerten<br>(z. B. Immobilien, Wertpapieren, Beteiligungen)<br>Sale of assets (e.g. real estate, securities, shareholdings) |
| <input type="checkbox"/> Einkünfte aus staatlichen Beihilfen<br>Income from state aids  | <input type="checkbox"/> Ablauf von Versicherungen / Verträgen<br>Expiry of insurances/contracts  |
| <input type="checkbox"/> Einkünfte aus Lehrlingsentschädigung / Taschengeld<br>Income from apprenticeship remuneration/pocket money               | <input type="checkbox"/> Sonstiges – bitte um Angabe:<br>Other - please indicate: _____   |
| <input type="checkbox"/> Laufendes Einkommen aus Erträgen / Dividenden / Mieteinnahmen<br>Current income from proceeds/dividends/rental income    |   |

**3 SEPA-Lastschriftmandat und Bankverbindung:** Ich/Wir beauftrage(n) hiermit mein/unser kontoführendes Geldinstitut, diesen Karten-auftrag an easybank AG (kurz: Bank) (Creditor ID AT02ZZZ00000006399) weiterzuleiten. Ich/Wir bitte(n) die Bank, jeweils vor Lastschrifteinzug die monatliche Online Abrechnung auf my.paylife.at zur Verfügung zu stellen bzw. die monatliche Rechnungszusammenstellung an die Adresse des Karteninhabers zu senden. Die Bank stellt die monatliche Rechnungszusammenstellung mit Mandatsreferenz vor Lastschrifteinzug zur Verfügung. Ich/Wir ermächtige(n) die Bank alle im Zusammenhang mit der Kreditkarte von mir/uns zu entrichtenden Beträge von meinem/unserem Konto mittels SEPA-Lastschrift einzuziehen. Alle Zahlungen sind

**SEPA direct debit mandate and bank details:** I/We herewith commission the credit institution maintaining my/our account to forward this card order to easybank AG („bank“ for short) (Creditor ID AT02ZZZ00000006399). I/We ask the bank to provide the monthly online statement at my.paylife.at to send the monthly statement itemization to the cardholder's address before direct debit respectively. The bank shall provide the monthly statement itemization with mandate reference before direct debit. I/We authorize the bank to withdraw all amounts payable by me/us in connection with the credit card from my/our account by way of SEPA direct debit. I/We also instruct my/our credit institution to redeem the SEPA direct debits drawn by the bank to my/our account. All payments shall be withdrawn

- vom unten stehenden Bankkonto einzuziehen.  
from my bank account indicated below.

\_\_\_\_\_  
Geldinstitut (Name, Adresse)  
Bank (name, address)

\_\_\_\_\_  
IBAN  
IBAN

\_\_\_\_\_  
BLZ  
Bank code number

## 4 Vereinbarung zur Kommunikation zu Geschäftszwecken

### Agreement on communication for business purposes

- Ja, ich/wir bin/sind einverstanden, dass die Bank mit mir/uns über die von mir/uns bekannt gegebene E-Mail-Adresse kommuniziert (z. B. Änderungen dieser Rahmenvereinbarung, der AGB, Kündigung o. Ä.).  
Yes, I/we agree with the bank communicating with me/us by way of the e-mail address provided by me/us (e.g. on changes of this framework agreement, the GTC, cancellation, or similar matters).
- Nein, anstelle der Zustellung per E-Mail wünsche(n) ich/wir, dass die Bank mit mir/uns in Papierform kommuniziert.  
No – instead of delivering information per e-mail, I/we want the bank to communicate with me/us in paper format.

## 5 Angaben Karteninhaber gemäß FM-GwG Cardholder information pursuant to FM-GwG

Die Verwendung der Karte erfolgt  
The card is used

- auf eigene Rechnung  
for own account
- auf fremde Rechnung  
for third-party account

Falls Sie nicht im eigenen Namen sowie auf eigene Rechnung agieren, kontaktieren Sie uns bitte unter +43(0)5 99 06-2900.  
Eine allfällige Änderung während aufrechter Geschäftsbeziehung ist unverzüglich bekannt zu geben.  
If you do not act in your own name and for your own account, please contact us at +43(0)5 99 06-2900.  
Any changes during an existing business relationship must be announced without any delay.

## 6 Anmeldung zur Info SMS – Transparenz bei der Kartennutzung Activation of Info SMS – transparency when using the card

Ich bin damit einverstanden, dass mich easybank AG automatisch zur Info SMS anmeldet und stimme den BGB zur Info SMS, die diesem Auftrag angeschlossen sind, zu. Die Info SMS ist für PayLife Platinum Kunden kostenlos.  
I authorise easybank AG to automatically sign me up for the text messaging service Info SMS and agree to the Special Terms and Conditions governing Info SMS that are attached to this order. The service Info SMS is free of charge for PayLife Platinum customers.

Sie erhalten bei jedem Umsatz ab EUR 150,- und zumeist auch bei Beträgen darunter eine SMS mit Händler- und Umsatzdaten.  
Einen Gesamtüberblick über alle Ihre Umsätze finden Sie in Ihren persönlichen Online Services auf my.paylife.at  
You will receive a text message with merchant and transaction data on every spending transaction exceeding EUR 150.00, and in most cases also for smaller amounts. An overview of all your transactions you can find in your personal Online Services at my.paylife.at.

Please specify your mobile phone number in Step 2!

## 7 Online Abrechnung kostenlos in Ihrem Serviceportal: myPayLife Online statement (free of charge at the my.paylife.at service portal)

Ich bin mit der kostenlosen Zurverfügungstellung meiner Abrechnung auf my.paylife.at einverstanden. Alle Informationen rund um die Zustellung meiner Abrechnung (u. a. Voraussetzung für den Zugang zum Portal, Zustellmöglichkeiten) finde ich auf [www.paylife.at/abrechnung](http://www.paylife.at/abrechnung).  
I agree with the free-of-charge provision of my statement at my.paylife.at. I will find all information relating to the delivery of my statement (inter alia, prerequisite for portal access, delivery options) at [www.paylife.at/abrechnung](http://www.paylife.at/abrechnung).

Please specify your e-mail address in Step 2

- Nein, ich bevorzuge die kostenlose Übermittlung der Abrechnung in Papierform.  
No, I request the delivery of the statement in paper format free of charge.

## 8 Teilzahlungsfunktion – Kreditvertrag Revolving credit option – loan agreement

- Ja, ich beauftrage zur privaten PayLife Platinum Mastercard® Karte die flexible Teilzahlung.  
Alle Informationen zur flexiblen Teilzahlung finde ich auf [www.paylife.at/teilzahlung](http://www.paylife.at/teilzahlung).  
Yes, I order revolving credit for the private PayLife Platinum Mastercard® card.  
I will find all information on revolving credit at [www.paylife.at/teilzahlung](http://www.paylife.at/teilzahlung).

When selecting the revolving credit function, please sign the attached loan agreement on page 9!

Aufgrund der Teilzahlungsfunktion können Sie den Saldo (die Summe) aus der jeweils aktuellen Abrechnung über die von Ihnen mit der Karte getätigten Zahlungen bis zum Höchstbetrag von EUR 10.000,- (Standardverfügungsrahmen) in Teilbeträgen bezahlen. Die monatliche Mindestzahlung beträgt 10 % des Saldos, mindestens jedoch EUR 60,-.  
Due to the revolving credit function, you can pay the balance (the sum total) regarding the respectively current invoice and relating to the payments made with your card up to a maximum amount of EUR 10,000.00 (standard disposable amount) in revolving credit. The monthly minimum payment is 10 % of the balance, yet at least EUR 60.00.

Please attach confirmation of income for the last 3 months!

### Angaben zu Ausgaben (pro Monat):

Information on expenses (per month): EUR Wohnkosten (z. B. Miete)  
EUR housing costs (e.g. rent)

EUR Kreditraten/Leasingraten  
EUR credit instalments/leasing instalments

### Sie können im Folgenden jedoch höhere Werte festlegen:

Yet you can fix higher amounts in the following:

Monatliche Mindestzahlung in Prozent (mind. 10 %): \_\_\_\_\_ oder Betrag (mind. EUR 60,-): EUR \_\_\_\_\_  
Monthly minimum payment in percent (at minimum 10 %): \_\_\_\_\_ or amount (at minimum EUR 60.00): EUR \_\_\_\_\_

Der Teilzahlungsfunktion liegt der Kreditvertrag „Teilzahlungsvertrag zur PayLife Kreditkarte“ zugrunde, der diesem Kartenauftrag gemeinsam mit den vorvertraglichen Informationen („Europäische Standardinformationen für Kreditierungen nach dem Verbraucherkreditgesetz“) angeschlossen ist. Bitte unterschreiben Sie das Anbot auf Abschluss des „Teilzahlungsvertrages zur PayLife Kreditkarte“ zusammen mit dem Kartenauftrag und schicken Sie uns beides gleichzeitig per Post oder als Scan per E-Mail an [kartenantrag@paylife.at](mailto:kartenantrag@paylife.at) zu. Sollten wir das unterschriebene Anbot auf Abschluss des Teilzahlungsvertrages nicht erhalten, stellen wir eine PayLife Karte ohne Teilzahlungsfunktion aus.

The revolving credit function is based on the loan agreement entitled „Revolving credit contract for the PayLife credit card“ that is attached to this card order jointly with the pre-contractual information („Standard European Consumer Credit Information“). Please sign the request for conclusion of the „Revolving credit contract for the PayLife credit card“ together with the card order and send us both documents simultaneously through the post or as a scan per e-mail to [kartenantrag@paylife.at](mailto:kartenantrag@paylife.at). If we do not receive the signed request for conclusion of the revolving credit contract, we will issue a PayLife card without a revolving credit function.

### Berechnungsbeispiel für die PayLife Platinum Mastercard®:

Bei einem Gesamtkreditbetrag von EUR 10.000,- und einer Laufzeit von 12 Monaten erhalten Kunden einen Sollzinssatz in der Höhe von 11,38 % p. a. variabel, kein Bearbeitungsentgelt, Zinsen gesamt EUR 627,06, Effektivzinssatz 12,0 % p. a., Gesamtrückzahlung EUR 10.627,06.

### Calculation example for the PayLife Platinum Mastercard®:

In the event of a total loan amount of EUR 10,000.00 and a term of 12 months, customers will be granted a borrowing rate in the amount of 11.38 % p.a. (variable); they will not have to pay a handling fee; the total interest will be EUR 627.06, the annual percentage rate of charge will be 12.0 % p.a., and the total repayment amount will be EUR 10,627.06.

## 9 Informationen gemäß § 48 Zahlungsdienstegesetz 2018 (ZaDiG 2018) sowie gemäß §§ 5 und 8 Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG):

Diese Informationen finden Sie in den in Folge abgedruckten Geschäftsbedingungen. Insbesondere finden Sie Informationen über die Verwendung der Kreditkarte (Punkt II.4, II.5, II.6, II.7, II.8, II.9), die Entgelte und Wechselkurse (Punkt II.11, II.12, II.13, II.15, II.18), die Anzeigepflichten (Punkt II.5, II.9), Sperrung (Punkt II.10), Haftung des Karteninhabers (Punkt II.9), Änderungen und Kündigung des Kreditkartenvertrages (Punkt II.3 und II.15). Zusätzlich geben wir Ihnen bekannt:

- **easybank AG:**
  - easybank AG (kurz: Bank), Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien
  - Registriert beim Firmenbuch des Handelsgerichtes Wien zu FN 150466z
  - Servicekontakt: PayLife Service Center, Postfach 888, 1011 Wien, Telefon: +43 (0)5 99 06-0, E-Mail: kreditkarte@paylife.at
  - easybank AG ist ein konzessioniertes Kreditinstitut gemäß § 1 (1) Bankwesengesetz. Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien ([www.fma.gv.at](http://www.fma.gv.at))
- easybank AG ist Mitglied der Wirtschaftskammer Österreich (Sektion Banken), 1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63 ([www.wko.at](http://www.wko.at))
- easybank AG erbringt folgende Zahlungsdienste: Kreditkarten-Services (z. B. Mastercard, Visa) sind weltweit verbreitete Systeme für Bargeldbezug und bargeldlose Zahlungen, die mit Zugangsinstrumenten (Kreditkarten) Bargeldbezüge, bargeldlose Zahlungen, Transaktionen im Fernabsatz (wie z. B. Mail/Telefonorder- und E- & M-Commerce-Transaktionen) und Überweisungen ermöglichen. Die in Anspruch genommenen Leistungen werden in der Regel einmal pro Monat abgerechnet. Mit diesen Hauptleistungen können Nebenleistungen, z. B. Assistance-, Gepäck-, Reise- und Unfallversicherung, verbunden sein.
- Mit Ihrer Anweisung (das ist etwa die Unterschrift des Leistungsbeleges beim Händler, Eingabe eines PIN-Codes, das Drücken der OK-Taste am Terminal, das kontaktlose Vorbeiziehen der Karte an einem Terminal etc.) wird Ihr Zahlungsauftrag unwiderruflich. Die Abwicklung Ihres Zahlungsauftrages wird zwischen Ihrem Händler (Vertragsunternehmer) und seinem Zahlungsdienstleister geregelt.
- Von Ihnen angewiesene Beträge ziehen wir im Lastschriftverfahren ein, nachdem der Zahlungsdienstleister des Händlers (Vertragsunternehmer) Ihre Zahlungsanweisung übermittelt hat. Entgelte ziehen wir auch im Lastschriftverfahren ein.
- Soweit in den Allgemeinen Geschäftsbedingungen nichts anderes festgehalten ist, erfolgt die Kommunikation zwischen Ihnen und uns schriftlich in Papierform. Sofern Sie uns Ihre Zustimmung erteilen, kommunizieren wir mit Ihnen über E-Mail. Soweit dies vereinbart ist, stehen Ihnen auch andere Kommunikationsmittel, wie z. B. Telefon und Telefax, für die Kommunikation mit uns zur Verfügung. So können Sie etwa Ihren Wunsch, die Karte zu sperren, telefonisch bekannt geben.
- Die Kommunikation zwischen uns und Ihnen erfolgt in Deutsch. Deutsch ist auch Vertragssprache. Es gilt österreichisches Recht auch für die vorvertraglichen Beziehungen.
- Gerne stellen wir Ihnen jederzeit nach Vertragsabschluss über Aufforderung eine Kopie dieser Information und der Allgemeinen Geschäftsbedingungen unentgeltlich zur Verfügung.
- Meinungsverschiedenheiten über die Abwicklung Ihrer Kreditkartenzahlungen diskutieren wir gerne mit Ihnen. Es stehen Ihnen dafür unsere Mitarbeiter unter der Telefonnummer +43 (0)5 99 06-6560 zur Verfügung. Sie können uns auch gerne eine E-Mail schicken: kreditkarte@paylife.at. Sollten Sie mit einer von uns angebotenen Lösung nicht zufrieden sein, können Sie Ansprüche bei der gemeinsamen Schlichtungsstelle der Österreichischen Kreditwirtschaft, 1045 Wien, Wiedner Hauptstraße 63, oder bei den ordentlichen Gerichten geltend machen. Unser gesetzlicher Gerichtsstand ist Wien, Innere Stadt. Sie können sich auch an die Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien, wenden.
- Rücktrittsrecht gem § 8 FernFinG: Gemäß § 8 FernFinG sind Sie berechtigt, vom geschlossenen Kreditkartenvertrag binnen 14 Tagen (Datum des Absendens) zurückzutreten. Die Rücktrittsfrist beginnt mit dem Tag seines Abschlusses, wobei als Tag des Vertragsabschlusses der Tag der Zustellung der Kreditkarte an Sie durch die Bank gilt. Sollten Sie von Ihrem Rücktrittsrecht gemäß § 8 FernFinG Gebrauch machen wollen, so ist Ihr Rücktritt gegenüber der Bank, Servicekontakt: PayLife Service Center, Postfach 888, 1011 Wien, ausdrücklich zu erklären. Sollten Sie von diesem Rücktrittsrecht nicht binnen 14 Tagen ab Abschluss des Vertrages Gebrauch machen, so gilt der von Ihnen abgeschlossene Kreditkartenvertrag auf unbestimmte Zeit. Wir weisen ferner darauf hin, dass gemäß § 8 Abs 5 FernFinG innerhalb der Rücktrittsfrist mit der Erfüllung des Vertrages erst nach Vorliegen Ihrer ausdrücklichen Zustimmung begonnen werden darf. In diesem Fall sind wir berechtigt, für Leistungen, die wir vor Ablauf der Ihnen gemäß § 8 FernFinG zustehenden Rücktrittsfrist erbracht haben, die vereinbarten Entgelte und Aufwandsätze zu verlangen.

Fassung Juli 2016, Stand März 2019

## Information pursuant to Sect 48 of Zahlungsdienstegesetz 2018 (ZaDiG 2018), the Austrian Payment Services Act as well as pursuant to Sects 5 and 8 of Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG), the Austrian Distance Financial Services Act

Please find this information in the Terms and Conditions printed in the following. You will, in particular, find information on the use of the credit card (Clauses II.4, II.5, II.6, II.7, II.8, II.9), the fees and exchange rates (Clauses II.11, II.12, II.13, II.15, II.18), the obligations to notify (Clauses II.5, II.9), blockage (Clause II.10), the liability of the cardholder (Clause II.9), amendments and cancellation of the credit card contract (Clauses II.3 and II.15). In addition, we inform you of the following:

- **easybank AG:**
  - easybank AG („bank“ for short), Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien
  - Registered with the company register of Handelsgericht Vienna, the competent company register court, under company register number FN150466z
  - Service contact: PayLife Service Center, P.O. Box 888, 1011 Vienna, telephone: +43 (0)5 99 06-0, e-mail: kreditkarte@paylife.at
  - easybank AG is a concessionary credit institution in accordance with Sect 1 (1) of Bankwesengesetz, the Austrian Banking Act. The competent supervisory authority is Finanzmarktaufsicht (FMA), the Austrian Financial Market Authority, Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna (<http://www.fma.gv.at>)
- easybank AG is a member of the banking division of Wirtschaftskammer Österreich, the Austrian Federal Economic Chamber, 1045 Vienna, Wiedner Hauptstrasse 63 ([www.wko.at](http://www.wko.at))
- easybank AG provides the following payment services: credit card services (e.g. Mastercard, Visa) are globally used cash-withdrawal and cashless-payment systems enabling cash withdrawals, cashless payments, distance-sales transactions (such as e.g. mail-/phone-order and e-/m-commerce transactions) and money transfers with access instruments (credit cards). The used services are, as a rule, billed once a month. Associated to these principal services may be ancillary services, e.g. assistance, luggage, travel and accident insurance.
- Your instruction (this is, for example, the signature of the payment voucher at the merchant's, PIN code entry, pressing the "OK" button at the terminal, the contactless waving of the card over a terminal, etc.) makes your payment order irrevocable. The handling of your payment order is settled between your dealer (merchant) and the latter's payment-service provider.
- Amounts that you have passed for payment are withdrawn by us via direct debit after the payment-service provider of the dealer (merchant) has submitted your payment order. Fees will also be withdrawn by us via direct debit.
- Unless agreed otherwise in the General Terms and Conditions, communication between you and us is in writing and in paper format. If you agree, we will communicate with you via e-mail. To the extent that this has been agreed, also other means of communications, such as telephone and fax, can be used for communicating with us. Accordingly, you can inform us, over the phone, of your request to have the card blocked, for example.
- Communication between you and us shall be in the German language. German shall also be the language of contract. Austrian law shall be applicable, also for pre-contractual relationships.
- We will be happy to provide you, on request, with a copy of this information and of the General Terms and Conditions free of charge at any time after contract conclusion.
- If there are any disagreements concerning the handling of your credit-card payments, we will be happy to discuss them with you. For this purpose, our staff will be available at +43 (0)5 99 06-6560. You can also send us an e-mail to: kreditkarte@paylife.at. If you should not agree with a solution offered by us, you are entitled to file claims with the Gemeinsame Schlichtungsstelle der Österreichischen Kreditwirtschaft, the Joint Conciliation Board of the Austrian Banking Industry, located at 1045 Vienna, Wiedner Hauptstrasse 63, or with a court of law. Our jurisdiction as prescribed by the relevant statutory provisions shall be Wien, Innere Stadt (Vienna, First District). You can also turn to Finanzmarktaufsicht, Otto-Wagner-Platz 5, A-1090 Vienna.
- Right to Rescind the Contract according to Sect 8 of FernFinG: In accordance with Sect 8 of FernFinG, you shall have the right to rescind the concluded credit card contract prior to the expiry of 14 days (date of dispatch). The time limit for rescission shall begin on the day of conclusion of the contract, with the day of conclusion of the contract being deemed as the day on which the credit card is delivered to you by the bank. If you would like to make use of your right to rescind the contract pursuant to Sect 8 of FernFinG, you are required to submit an explicit statement of your rescission to the bank, service contact: PayLife Service Center, P.O. Box 888, 1011 Vienna. If you do not make use of this right to rescind the contract within 14 days starting from the conclusion of the contract, the credit card contract concluded by you shall be deemed as concluded for an indefinite period of time. Furthermore, we refer to the fact that, in accordance with Sect 8 (5) of FernFinG, your explicit consent shall be required for commencing the performance of the contract within the period of rescission. In such a case, we shall have the right to claim the agreed fees as well as reimbursement for expenses for services we provided before the expiry of the time limit for rescission you are entitled to in accordance with Sect 8 of FernFinG.

As of July 2016 version, as of March 2019

## 10 Erklärungen des Karteninhabers:

1. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass die Bank vor Ablauf der Frist für die Ausübung meines Rücktrittsrechtes gem. § 8 FernFinG den Kreditkartenvertrag insofern erfüllt, als dass die Zahlungen an Vertragsunternehmen leisten, von denen ich Leistungen unter Verwendung der beauftragten Kreditkarte in Anspruch nehmen werde. Über meine damit verbundenen Verpflichtungen wurde ich unter Punkt 9 (Informationen gemäß §§ 5, 7 und 8 FernFinG) informiert.
2. Ich/Wir erkläre(n) mich/uns gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung
  - anlässlich der Beauftragung meine/unsere Identitätsdaten (Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Beruf, Staatsangehörigkeit, Adressen, E-Mail-Adresse) und die Kreditkartendaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
  - anlässlich der Gewährung oder Ablehnung der Kreditkarte dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kreditkartenabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
  - ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
  - allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligkeit bzw. Rechtsverfolgung
  - an mein/unser kontoführendes Kreditinstitut sowie
  - an die Kleinkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Kleinkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen, dessen Betreiber der Kreditschutzverband von 1870 ist. Die in der Kleinkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditgeber darstellt, trifft.Ebenso erkläre/n ich/wir mich/uns unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir/uns gesetzten vertragswidrigen Verhaltens folgende Daten
  - an die Warnliste der österreichischen Kreditinstitute, betrieben vom Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien
  - an die CRIF GmbH mit Sitz in Wien für österreichische Staatsbürger
  - an die SCHUFA mit Sitz in Wiesbaden für deutsche Staatsbürger gemeldet werden: Name, Adresse, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstituts im Zusammenhang mit der Fälligkeit und der Rechtsverfolgung sowie den Missbrauch von Zahlungsinstrumenten. Bei der Warnliste handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem, aus dem die teilnehmenden Kreditinstitute Warnhinweise auf vertragswidriges Kundenverhalten entnehmen können. Die in der Warnliste gespeicherten Daten werden ausschließlich an die dazu berechtigten Kreditinstitute weitergegeben, damit diese ihre gesetzliche Sorgfaltspflicht zur konkreten Beurteilung eines Kreditrisikos besser wahrnehmen können. Die CRIF ist eine österreichische Kreditauskunftei. Mir/uns ist bekannt, dass ich/wir mich/uns bei diesbezüglichen Unklarheiten an die easybank AG (in Folge: Bank), an die CRIF oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann, insbesondere auch, wenn ich/wir meine/unsere Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte als Betroffener geltend machen will.
3. Ich nehme zur Kenntnis, dass es zu Beweis Zwecken bei Telefonaten zu Gesprächsaufzeichnungen kommt.
4. Ich/Wir ermächtige(n) mein/unser kontoführendes Kreditinstitut gem. § 38 Abs 2 Z 5 Bankwesengesetz ausdrücklich, der Bank Auskünfte über meine/unsere Bonität und über die im Kartenauftrag angegebene Kontoverbindung (Dauer der Geschäftsbeziehung, Kontodeckung, Höhe der monatlichen Eingänge, laufendes Zahlungsverhalten) zu erteilen sowie personenbezogene Daten und Informationen (Vorname, Nachname, Geburtsdatum und Adresse) und die zugehörigen Dokumente (insbesondere Kopien von Lichtbildausweisen und von zu diesem Zweck befüllten Fragebögen) an die Bank zu übermitteln, soweit diese zur Erfüllung deren Pflichten zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung nach FM-GwG erforderlich sind. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass mein/unser kontoführendes Kreditinstitut der Bank jede Änderung der oben angeführten Daten und Informationen zur Kenntnis bringt.
5. Ich/Wir bin/sind damit einverstanden, dass die Bank und das kontoführende Kreditinstitut alle im Zusammenhang mit der Benützung und der Ausstellung der Kreditkarte erforderlichen Auskünfte an die Kreditkartenorganisationen (Mastercard bzw. Visa) und an alle Vertragsunternehmen, die dem jeweiligen Kreditkartenverbund angeschlossen sind, erteilen und dass automationsunterstützt verarbeitete Daten, die mich betreffen, soweit dies für die Abwicklung der Geschäftsbeziehung, insbesondere für den Geld- und Zahlungsverkehr notwendig ist, den angeschlossenen Kreditkartenorganisationen, den kontoführenden Kreditinstituten und Vertragsunternehmen übermittelt werden.
6. Ich stimme zu, dass ich automatisch das Einmalpasswort (zur Registrierung für das 3D Secure Verfahren und in weiterer Folge für die Aktivierung der Online Abrechnung) in einer separaten Zusendung einige Tage nach Zustellung der Karte an die von mir angegebene (Korrespondenz-)Adresse erhalte.
7. Ich stimme zu, dass ich Transaktionen (Bezahlung und Bargeldbehebung) mit PIN-Code (=persönliche Identifikationsnummer) bestätige. Je nach technischer Ausstattung des Vertragsunternehmens kann jedoch anstelle der PIN-Eingabe auch Ihre Unterschrift verlangt werden. Ich beauftrage die Ausstellung und getrennte Zusendung eines PIN-Codes. Diesen erhalte ich wenige Tage nach Zustellung der Karte zugesandt. Details zum PIN-Code finde ich auf [www.paylife.at/pin](http://www.paylife.at/pin).
8. Ich gebe ausdrücklich meine Zustimmung von der Bank Informationen in Verbindung mit Produkten und Dienstleistungen (auch für Marketingzwecke) mittels Telefonanrufen, Fax und der Zusendung elektronischer Post (E-Mail, SMS, Messenger-Services) zu erhalten. Die Zusendung der elektronischen Post kann auch für Servicezwecke erfolgen, wobei ich einer Zusendung als Massensendung ausdrücklich zustimme. Falls Zustimmung nicht erwünscht, bitte streichen.  
Ich kann diese Zustimmung jederzeit widerrufen (Adresse siehe Kopfzeile auf Seite 1).
9. Folgende Bedingungen für PayLife Kreditkarten werden hiermit mit mir/uns vereinbart:
  - Allgemeine Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten in der Fassung Juli 2016, Stand Mai 2018
  - Besondere Geschäftsbedingungen für den angebotenen Dienst „Info SMS“ für PayLife Kreditkarten in der Fassung Juli 2016, Stand Mai 2018
10. Ich/Wir bestätigen die Richtigkeit der mit \* gekennzeichneten Daten gemäß Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) und das mir/uns das Informationsblatt zur Datenweitergabe gem. FM-GwG mitgeteilt wurde.

Bitte unbedingt  
Ausweiskopie des  
Karteninhabers  
beilegen!

Ort, Datum  
Place, date

## Declarations of the cardholder

1. I/We agree with the bank performing the credit-card contract before the expiry of the time period applicable for exercising my right to rescind the contract pursuant to Sect 8 of FernFinG, the Distance Financial Services Act, to the extent that you make payments to merchants from which I will obtain services by using the applied-for credit card. I was informed of my obligations related hereto under Clause 8 (information pursuant to Sects 5, 7 and 8 of FernFinG).
2. According to Sect 38 Para 2 Subpara 5 of BWG, the Banking Act, I/we irrevocably consent to the following data and information being reported to the credit institution maintaining my/our account as well as to the small loan register kept at Kreditschutzverband von 1870 (Loan Protection Association of 1870) with its head office in Vienna in the course of initial business contact and in the course of the existing business relationship and also after the termination of the business relationship until complete settlement:
  - On the occasion of assignment: my/our identity data (first name and surname, date of birth, profession, nationality, addresses, e-mail address) and the credit-card data (amount of liability, repayment terms)
  - On the occasion of the granting or refusal of the credit card: this matter and any changes regarding credit-card settlement agreed later on, such as early repayment or term extension
  - Any customer behavior in violation of the contract
  - Any steps connected with mandatory redemption or legal prosecution
  - The small loan register is an integrated information system kept for the purposes of creditor protection and risk minimization that has been devised by credit institutions, insurance companies granting loans and leasing companies and is operated by the Kreditschutzverband von 1870. The data stored in the small loan register are, on request, solely transmitted to credit institutions, insurance companies granting loans and leasing companies with their head office in a member state of the European Economic Area (EEA), to the extent that these are subject to a legal obligation to perform correct assessment of the credit risk constituted by a loan applicant.I, furthermore, declare my irrevocable consent to the following data being reported to
  - The alert list of Austrian credit institutions, kept by Kreditschutzverband von 1870 with its head office in Vienna
  - To CRIF GmbH with its head office in Vienna (for Austrian nationals)
  - To SCHUFA with its head office in Wiesbaden (for German nationals)in the framework of the existing business relationship and also after the termination of the business relationship until complete settlement due to conduct displayed by me that is in violation of the contract: name, address, date of birth, amount of liability, repayment terms, steps taken by the credit institution with regard to mandatory redemption, legal prosecution and the misuse of payment instruments. The alert list is an integrated information system kept for the purposes of creditor protection and risk minimization providing the participating credit institutions with warnings as to customer conduct that is in violation of the contract. The data stored in the alert list are solely transmitted to the credit institutions holding a respective authorization so that they can better fulfil their statutory due-diligence obligation to specifically assess credit risk. CRIF is an Austrian credit inquiry agency. I am aware of the fact that, in the case of any doubts regarding this matter, I can turn to easybank AG ("bank" hereinafter), to CRIF or to Kreditschutzverband von 1870, and, in particular, if I, in my capacity as affected party, intend to assert my rights to information, rectification, deletion and objection.
3. I take note of the fact that phone calls may be recorded for evidence purposes.
4. I/We expressly authorize the credit institution maintaining my/our account, pursuant to Sect 38 Para 2 Subpara 5 of the Banking Act, and pursuant to provisions under data protection law, to provide the bank with information on my/our creditworthiness and on the account details specified in the card order (duration of business relationship, account cover, amount of monthly receipts, ongoing payment history) as well as to transmit personal data and information (first name, surname, date of birth and address) and the related documents (in particular, copies of I.D.s with photograph and questionnaires completed for this purpose) to the bank to the extent that these are required for the performance of its obligations regarding the prevention of money laundering and the financing of terrorism according to FM-GwG, the Financial Markets Anti-Money Laundering Act. I/We agree with the credit institution maintaining my/our account providing the bank with information on any change of the data and information specified above.
5. I/We agree with the bank and the credit institution maintaining the account submitting all information required in relation to the use and issuance of the credit card to the credit-card organizations (Mastercard or Visa) and to all merchants affiliated with the respective credit-card association and that data concerning myself that are electronically processed – to the extent that such is required for conducting the business relationship, and, in particular, for money and payment transactions – are transmitted to the associated credit-card organizations, to the credit institutions maintaining the account and to merchants.
6. I agree to automatically receiving the one-time password (for registration for 3D Secure and, subsequently, for activation of the online statement) in a separate letter several days after delivery of the card to the (correspondence) address indicated by me.
7. I agree to confirming transactions (payments and cash withdrawals) with the PIN code (=Personal Identification Number). Depending on the merchant's technical equipment, also your signature may be requested instead of PIN entry. I order the issuance and separate delivery of a PIN code. I will receive such PIN code a few days after the card has been delivered. I can find details on the PIN code at [www.paylife.at/pin](http://www.paylife.at/pin).
8. I expressly agree with receiving information concerning products and services (also for marketing purposes) from the bank via phone calls, fax and the sending of electronic mail (e-mail, text message, messenger services). The sending of electronic mail may also be performed for service purposes, with me expressly agreeing to delivery in the form of bulk mailing. Please delete if you do not want to give your consent. I may revoke this consent at any time (for address, please see header).
9. The following terms governing PayLife credit cards shall be herewith agreed with me/us:
  - General Terms and Conditions for PayLife Credit Cards in the July 2016 version, as of May 2018
  - Special Terms and Conditions for the "Info SMS" Service offered for PayLife Credit Cards in the July 2016 version, as of May 2018
10. I/We confirm the correctness of the data marked with \* pursuant to the Financial Markets Anti-Money Laundering Act (FM-GwG) and that the information sheet on data transfer pursuant to FM-GwG was communicated to me/us.

X

Unterschrift Auftraggeber (Karteninhaber)  
Cardholder (orderer) signature

X

bei minderjährigem Karteninhaber: zusätzliche Unterschrift gesetzlicher Vertreter  
If the cardholder is a minor: also signature of legal representative

**Institutsvermerk** (vom kontoführenden Geldinstitut auszufüllen):

**Bank approval** (To be completed by the bank maintaining the account):

Volljährigkeit  Ja  Nein  
Age of consent Yes No

Girokonto seit: \_\_\_\_\_  
Giro account since

Durchschnittliche monatliche Eingänge in Höhe von EUR \_\_\_\_\_  
Average monthly receipts on the billing account in the amount of EUR

Girokonto seit mehr als 1 Jahr einwandfrei (d. h. insbesondere keine Mahnung wegen Überziehung)  Ja  Nein  
Excellent giro-account history for more than 1 year (i.e., particularly, no overdraft reminders) Yes No

\_\_\_\_\_  
Name Sachbearbeiter  
name of bank employee

\_\_\_\_\_  
Telefonnummer Sachbearbeiter  
Phone no. of bank employee

\_\_\_\_\_  
E-Mail-Adresse  
E-mail address

\_\_\_\_\_  
Geschäftsstellenummer  
Branch number

Es wird bestätigt, dass der Auftraggeber im Sinne des § 6 Abs. 1 Z 1-5 und 7 FM-GwG bzw. Art. 13 Abs. 1 der Richtlinie (EU) 2015/849 identifiziert wurde.  
This is to confirm that the orderer was identified within the meaning of § 40 Paras 1, 2, 2a and 2e of BWG/Art 8 lit a through c of Directive 2005/60/EC.

\_\_\_\_\_  
Ort, Datum  
Place, date

\_\_\_\_\_  
Geldinstitutsstempel und Unterschrift(en)  
Credit institution stamp and signature(s)

# Information zur Datenverarbeitung nach dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) sowie zum automatischen Informationsaustausch (GMSG)

Das Kreditinstitut ist durch das Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) im Rahmen seiner Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung dazu verpflichtet, von Personen bei Begründung der Geschäftsbeziehung oder anlässlich einer gelegentlichen Transaktion bestimmte Dokumente und Information einzuholen und aufzubewahren.

Das Kreditinstitut hat gemäß FM-GwG u.a. die Identität von Kunden, wirtschaftlichen Eigentümern von Kunden oder allfälligen Treugebern des Kunden festzustellen und zu prüfen, den vom Kunden verfolgten Zweck und die vom Kunden angestrebte Art der Geschäftsbeziehung zu bewerten, Informationen über die Herkunft der eingesetzten Mittel einzuholen und zu prüfen, sowie die Geschäftsbeziehung und die in ihrem Rahmen durchgeführten Transaktionen kontinuierlich zu überwachen. Das Kreditinstitut hat insbesondere Kopien der erhaltenen Dokumente und Informationen, die für die Erfüllung der beschriebenen Sorgfaltspflichten erforderlich sind und die Transaktionsbelege und -aufzeichnungen, die für die Ermittlung von Transaktionen erforderlich sind, aufzubewahren.

**Das FM-GwG räumt dem Kreditinstitut die gesetzliche Ermächtigung zur Verwendung der genannten Daten der Kunden im Rahmen der Ausübung der Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung ein, zu denen das Institut gesetzlich verpflichtet ist und die dem öffentlichen Interesse dienen. Die Datenverarbeitungen im Rahmen der beschriebenen Sorgfaltspflichten beruhen auf einer gesetzlichen Verpflichtung der Bank. Ein Widerspruch des Kunden gegen diese Datenverarbeitungen darf daher von der Bank nicht beachtet werden.**

## Information on data processing according to the Financial Market Money Laundering Act (FM-GwG)

In the context of fulfilling its obligations to prevent money laundering and terrorist financing, the credit institution is obligated by the Financial Market Money Laundering Act (FM-GwG) to collect and keep specific documents and information of persons when they specify their business relationship or carry out an occasional transaction.

According to the FM-GwG, the credit institution shall, among other obligations, determine and check the identity of customers, economic owners of customers or any trustees of the customers, assess the purpose pursued by the customer and the nature of the business relationship to which the customer aspires, gather and check information on the origin of deployed resources, as well as continuously monitor the business relationship and transactions carried out within its framework. The credit institution must in particular keep copies of the documents and information received which are required for fulfilling the described duty of care as well as transaction receipts and records required for the identification of transactions.

**The FM-GwG grants the credit institution the legal power to use the mentioned customer information in the context of performing its duty of care to prevent money laundering and terrorist financing that is legally required of the institute and serves the public interest. Data processing in the context of the described duty of care is based on a legal obligation of the bank. Therefore, the bank shall disregard any objection of the customer to this data processing.**

## Informationsblatt zum Datenschutz

Wir informieren Sie hiermit über die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten und die Ihnen zustehenden datenschutzrechtlichen Ansprüche und Rechte. Der Inhalt und Umfang der Datenverarbeitung richtet sich maßgeblich nach den jeweils von Ihnen beauftragten bzw. mit Ihnen vereinbarten Produkten und Dienstleistungen.

### 1. Wer ist für die Datenverarbeitung verantwortlich und an wen können Sie sich wenden?

easybank AG  
Adresse und Telefonnummer siehe Kopfzeile auf Seite 1  
datenschutz@bawagpsk.com

### 2. Welche Daten werden verarbeitet und aus welchen Quellen stammen diese Daten?

Wir verarbeiten die personenbezogenen Daten, die wir im Rahmen der Geschäftsbeziehung von Ihnen erhalten. Zudem verarbeiten wir Daten, die wir von Auskunftseignen<sup>3</sup>, Schuldnerverzeichnissen<sup>3</sup> und aus öffentlich zugänglichen Quellen (z. B. Firmenbuch, Vereinsregister, Grundbuch, Medien) zulässigweise erhalten haben. Zu den personenbezogenen Daten zählen Ihre Personalien (Name, Adresse, Kontaktdaten, Geburtstag und -ort, Staatsangehörigkeit, etc.), Legitimationsdaten (z. B. Ausweisdaten) und Authentifikationsdaten (z. B. Unterschriftsprobe). Darüber hinaus können darunter auch Auftragsdaten zu Kreditkarten, Daten aus der Erfüllung unserer vertraglichen Verpflichtung (z. B. Kreditkartentransaktionen), Informationen über Ihren Finanzstatus (z. B. Bonitätsdaten, Scoring- bzw. Ratingdaten, etc.), Werbe- und Vertriebsdaten, Registerdaten, Telefonaufzeichnungen, Informationen aus Ihrem elektronischen Verkehr gegenüber der Bank (z. B. Apps, Cookies, etc.), Verarbeitungsergebnisse, die die Bank selbst generiert sowie Daten zur Erfüllung gesetzlicher und regulatorischer Anforderungen fallen.

### 3. Für welche Zwecke und auf welcher Rechtsgrundlage werden die Daten verarbeitet?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten im Einklang mit den Bestimmungen der Europäischen Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und dem Datenschutz-Anpassungsgesetz.

#### • zur Erfüllung von vertraglichen Pflichten (Art 6 Abs. 1b DSGVO):

Die Verarbeitung personenbezogener Daten (Art 4 Nr. 2 DSGVO) erfolgt zur Erbringung und Vermittlung von Finanzdienstleistungen insbesondere zur Durchführung unserer Verträge mit Ihnen und der Ausführung Ihrer Aufträge sowie aller mit dem Betrieb und der Verwaltung eines Kredit- und Finanzdienstleistungsinstituts erforderlichen Tätigkeiten. Die Zwecke der Datenverarbeitung richten sich in erster Linie nach dem konkreten Produkt (z. B. Kreditkarte, Prepaid Karten, Teilzahlung) und können u.a. Bedarfsanalysen, Beratung sowie die Durchführung von Transaktionen umfassen. Die konkreten Einzelheiten zum Zweck der Datenverarbeitung können Sie den jeweiligen Vertragsunterlagen und Geschäftsbedingungen entnehmen.

**Das Kreditinstitut hat alle personenbezogenen Daten, die sie ausschließlich auf der Grundlage des FM-GwG für die Zwecke der Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet bzw. gespeichert hat, nach Ablauf einer Aufbewahrungsfrist von 5 Jahren zu löschen, es sei denn, Vorschriften anderer Bundesgesetze erfordern oder berechtigen zu einer längeren Aufbewahrungsfrist oder die Finanzmarktaufsicht hat längere Aufbewahrungsfristen durch Verordnung festgelegt.**

Personenbezogene Daten, die vom Kreditinstitut ausschließlich auf der Grundlage des FM-GwG für die Zwecke der Verhinderung von Geldwäscherei und Terrorismusfinanzierung verarbeitet werden, dürfen nicht in einer Weise weiterverarbeitet werden, die mit diesen Zwecken unvereinbar ist. Diese personenbezogenen Daten dürfen nicht für andere Zwecke, wie beispielsweise für kommerzielle Zwecke, verarbeitet werden.

#### Informationen zum Gemeinsamer Meldestandard-Gesetz (GMSG)

Das GMSG verpflichtet das Kreditinstitut, die steuerliche(n) Ansässigkeit(en) seiner Kunden festzustellen und dabei die Daten ihrer Kunden (natürliche Personen und juristische Personen) zu prüfen bzw. steuerliche Selbstauskünfte ihrer Kunden einzuholen. Bei Feststellung einer steuerlichen Ansässigkeit in einem anderen Staat, der am automatischen Informationsaustausch zur Bekämpfung der Steuerhinterziehung teilnimmt, sind vom Kreditinstitut bestimmte Daten an die österreichischen Finanzbehörden zu melden, die diese an die zuständigen ausländischen Finanzbehörden weiterleiten.

**The credit institution shall delete all personal information that it has processed and saved solely on the basis of the FM-GwG for the purpose of preventing money laundering and terrorist financing upon expiry of the five-years retention period, unless provisions of other federal laws require or authorise a longer retention period or the Financial Market Authority has issued a decree to establish a longer retention period.**

Personal information that is processed by the credit institution solely on the basis of the FM-GwG for the purpose of preventing money laundering and terrorist financing may not be further processed in a way that is incompatible with those purposes. This personal information may not be processed for other purposes such as, for example, commercial purposes.

#### Information on the Common Reporting Standard (GMSG)

The GMSG obliges credit institutions to both ascertain where their customers are tax residents and to check their information (natural persons and legal entities), as well as to gather the tax self-declarations of their customers. Should the customer be tax resident in another state that takes part in the automatic exchange of information to combat tax evasion, specific information must be submitted to the Austrian Financial Authority by the credit institution who shall transmit them to the competent foreign financial authority.

#### Die Meldung an die Finanzbehörden umfasst

- Name
  - Adresse
  - Ansässigkeitsstaat(en)
  - Steueridentifikationsnummer(n)
  - Geburtsdatum/-ort (bei natürlichen Personen)
  - Konto-/Depotnummer(n): Spar-, Einlagen-, Giro- und Depotgeschäft
  - Konto-/Depotsalden/-werte zum Jahresende bzw. die Schließung des Kontos/Depots
  - Kapitalerträge, andere Erträge aus den Vermögenswerten auf dem Konto/Depot und Veräußerungserlöse,
- sowie bei juristischen Personen zusätzlich der den Kunden allenfalls beherrschenden Personen:**
- Name
  - Adresse
  - Ansässigkeitsstaat(en)
  - Steueridentifikationsnummer(n)
  - Geburtsdatum/-ort (bei natürlichen Personen)

#### The report to the financial authorities includes

- Name
  - Address
  - Country/ies of residence
  - Tax identification number(s)
  - Date/place of birth (for natural persons)
  - Account or securities account number(s): savings, checking and deposit business
  - Account/deposit balances/items at the end of year or upon closure of the account/deposit
  - Investment income, other income from financial assets on the account/deposit and sales proceeds,
- as well as, in the case of legal entities, people in leadership positions as required:**
- Name
  - Address
  - Country/ies of residence
  - Tax identification number(s)
  - Date/place of birth (for natural persons)

#### • zur Erfüllung rechtlicher Verpflichtungen (Art 6 Abs. 1c DSGVO):

Eine Verarbeitung personenbezogener Daten kann zum Zweck der Erfüllung unterschiedlicher gesetzlicher Verpflichtungen (z. B. aus dem Bankwesengesetz, Finanzmarkt-Geldwäschegesetz etc.) sowie aufsichtsrechtlicher Vorgaben (z. B. der Europäischen Zentralbank, der Europäischen Bankenaufsicht, der Österreichischen Finanzmarktaufsicht, etc.), welchen die Bank als österreichisches Kreditinstitut unterliegt, erforderlich sein.

Beispiele für solche Fälle sind:

- Meldungen an die Geldwäschemeldestelle in bestimmten Verdachtsfällen (§ 16 FM-GwG);
- Auskunftserteilung an Finanzstrafbehörden im Rahmen eines Finanzstrafverfahrens wegen eines vorsätzlichen Finanzvergehens;

#### • im Rahmen Ihrer Einwilligung (Art 6 Abs. 1a DSGVO):

Wenn Sie uns eine Einwilligung zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten erteilt haben, erfolgt eine Verarbeitung nur gemäß den in der Zustimmungserklärung festgelegten Zwecken und im darin vereinbarten Umfang. Eine erteilte Einwilligung kann jederzeit mit Wirkung für die Zukunft widerrufen werden (z. B. können Sie der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten für Marketing- und Werbezwecke widersprechen, wenn Sie mit einer Verarbeitung künftig nicht mehr einverstanden sind).

#### • zur Wahrung berechtigter Interessen (Art 6 Abs. 1f DSGVO):

Soweit erforderlich kann im Rahmen von Interessenabwägungen zugunsten der Bank oder eines Dritten eine Datenverarbeitung über die eigentliche Erfüllung des Vertrags hinaus zur Wahrung berechtigter Interessen von uns oder Dritten erfolgen. In den folgenden Fällen erfolgt eine Datenverarbeitung zur Wahrung berechtigter Interessen:

- Konsultation von und Datenaustausch mit Auskunftseignen (z. B. österreichischer Kreditschutzverband 1870) zur Ermittlung von Bonitäts- bzw. Ausfallrisiken (gilt nicht für Prepaid Karten);
- Prüfung und Optimierung von Verfahren zur Bedarfsanalyse und direkter Kundenansprache;
- Werbung oder Markt- und Meinungsforschung, soweit Sie der Nutzung Ihrer Daten nicht nach Art 21 DSGVO widersprochen haben;
- Videoüberwachungen zur Sammlung von Beweismitteln bei Straftaten oder zum Nachweis von Verfügungen und Einzahlungen (z. B. an Geldautomaten); diese dienen insbesondere dem Schutz der KundInnen und MitarbeiterInnen;

- Telefonaufzeichnungen (z. B. bei Beschwerdefällen);
- Maßnahmen zur Geschäftssteuerung und Weiterentwicklung von Dienstleistungen und Produkten;
- Maßnahmen zum Schutz von MitarbeiterInnen und KundInnen sowie Eigentum der Bank;
- Maßnahmen zur Betrugsprävention und -bekämpfung (Fraud Transaction Monitoring);
- im Rahmen der Rechtsverfolgung.

#### 4. Wer erhält meine Daten?

Innerhalb der Bank erhalten diejenigen Stellen bzw. MitarbeiterInnen Ihre Daten, die diese zur Erfüllung der vertraglichen, gesetzlichen und aufsichtsrechtlichen Pflichten sowie berechtigten Interessen benötigen. Darüber hinaus erhalten von uns beauftragte Auftragsverarbeiter (insbesondere IT- sowie Backoffice-Dienstleister und Serviceline) Ihre Daten, sofern diese die Daten zur Erfüllung ihrer jeweiligen Leistung benötigen. Sämtliche Auftragsverarbeiter sind vertraglich entsprechend dazu verpflichtet, Ihre Daten vertraulich zu behandeln und nur im Rahmen der Leistungserbringung zu verarbeiten.

Bei Vorliegen einer gesetzlichen oder aufsichtsrechtlichen Verpflichtung können öffentliche Stellen und Institutionen (z. B. Europäische Bankenaufsichtsbehörde, Europäische Zentralbank, Österreichische Finanzmarktaufsicht, Finanzbehörden, etc.) Empfänger Ihrer personenbezogenen Daten sein.

Im Hinblick auf eine Datenweitergabe an sonstige Dritte möchten wir darauf hinweisen, dass wir als österreichisches Kreditinstitut zur Einhaltung des Bankgeheimnisses gemäß § 38 BWG und daher zur Verschwiegenheit über sämtliche kundenbezogenen Informationen und Tatsachen verpflichtet sind, die uns aufgrund der Geschäftsbeziehung anvertraut oder zugänglich gemacht worden sind. Wir dürfen Ihre personenbezogenen Daten daher nur weitergeben, wenn Sie uns hierzu vorab schriftlich und ausdrücklich vom Bankgeheimnis entbunden haben oder wir gesetzlich bzw. aufsichtsrechtlich dazu verpflichtet oder ermächtigt sind. Empfänger personenbezogener Daten können in diesem Zusammenhang andere Kredit- und Finanzinstitute oder vergleichbare Einrichtungen sein, an die wir zur Durchführung der Geschäftsbeziehung mit Ihnen Daten übermitteln (je nach Vertrag können dies z. B. Korrespondenzbanken, Auskunftseignen, etc. sein).

#### 5. Wie lange werden meine Daten gespeichert?

Wir verarbeiten Ihre personenbezogenen Daten, soweit erforderlich, für die Dauer der gesamten Geschäftsbeziehung (von der Anbahnung, Abwicklung bis zur Beendigung eines Vertrags) sowie darüber hinaus gemäß den gesetzlichen Aufbewahrungs- und Dokumentationspflichten, die sich u.a. aus dem Unternehmensgesetzbuch (UGB), der Bundesabgabenordnung

(BAO), dem Bankwesengesetz (BWG) und dem Finanzmarkt-Geldwäschegesetz (FM-GwG) ergeben.

Zudem sind bei der Speicherdauer die gesetzlichen Verjährungsfristen, die z. B. nach dem Allgemeinen Bürgerlichen Gesetzbuch (ABGB) in bestimmten Fällen bis zu 30 Jahre (die allgemeine Verjährungsfrist beträgt 3 Jahre) betragen können, zu berücksichtigen.

#### 6. Welche Datenschutzrechte stehen mir zu?

Sie haben jederzeit ein Recht auf Auskunft, Berichtigung, Löschung oder Einschränkung der Verarbeitung Ihrer gespeicherten Daten, ein Widerspruchsrecht gegen die Verarbeitung sowie ein Recht auf Datenübertragbarkeit gemäß den Voraussetzungen des Datenschutzrechts. Beschwerden können sie an die Österreichische Datenschutzbehörde unter [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at) richten.

#### 7. Bin ich zur Bereitstellung von Daten verpflichtet?

Im Rahmen der Geschäftsbeziehung müssen Sie diejenigen personenbezogenen Daten bereitstellen, die für die Aufnahme und Durchführung der Geschäftsbeziehung erforderlich sind und zu deren Erhebung wir gesetzlich verpflichtet sind. Wenn

Sie uns diese Daten nicht zur Verfügung stellen, werden wir den Abschluss des Vertrags oder die Ausführungen des Auftrags in der Regel ablehnen müssen oder einen bestehenden Vertrag nicht mehr durchführen können und folglich beenden müssen. Sie sind jedoch nicht verpflichtet, hinsichtlich für die Vertragserfüllung nicht relevanter bzw. gesetzlich und/oder regulatorisch nicht erforderlicher Daten eine Einwilligung zur Datenverarbeitung zu erteilen.

#### 8. Gibt es eine automatisierte Entscheidungsfindung einschließlich Profiling?

Bei der Vergabe von Kreditkarten wird eine Bonitätsprüfung (Scoring) durchgeführt. Dabei wird mit Hilfe statistischer Vergleichsgruppen das Ausfallrisiko von Kreditkartenauftraggebern bewertet. Der errechnete Score-Wert soll eine Prognose ermöglichen, mit welcher Wahrscheinlichkeit die Umsätze auf Basis des vergebenen Verfügungsrahmens der Kreditkarte voraussichtlich bedient werden können. Zur Berechnung dieses Score-Wertes werden Ihre Stammdaten (z. B. Familienstand, Zahl der Kinder, Dauer der Beschäftigung, Arbeitgeber, etc.), Angaben zu den allgemeinen finanziellen Verhältnissen (z. B.

Einkommen, Vermögen, monatliche Ausgaben, Höhe der Verbindlichkeiten, Sicherheiten, etc.) und zum Zahlungsverhalten (z. B. ordnungsgemäße Durchführung von Lastschriften, Mahnungen, Daten von Kreditauskunften) herangezogen. Ist das Ausfallrisiko zu hoch, kommt es zu einer Ablehnung des Kreditkartenauftrages gegebenenfalls zu einer Eintragung in der beim KSV 1870 geführten Klein-Kreditevidenz sowie zur Aufnahme eines internen Warnhinweises. Wurde ein Kreditantrag abgelehnt, ist dies in der beim KSV 1870 geführten Klein-Kreditevidenz gemäß Bescheid der Datenschutzbehörde für 6 Monate ersichtlich.

<sup>1</sup>Anfragen senden Sie an die easybank AG oder E-Mail-Adresse unseres Dienstleiters für Datenschutz, der BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft.

<sup>2</sup> CRIF (gilt nicht für Prepaid Karten)

<sup>3</sup> KSV1870 Holding AG (gilt nicht für Prepaid Karten)

<sup>4</sup> Punkt 8 gilt nicht für Prepaid Karten

## DATA PROTECTION INFORMATION SHEET

Herewith we inform you on the processing of your personal data and the claims and rights you are entitled to under data protection law. The content and scope of data processing considerably depends on the products and services respectively commissioned by you or agreed with you.

### 1. Who is responsible for data processing and who can you turn to?

easybank AG  
Address and phone number see header page 1  
[datenschutz@bawagpsk.com](mailto:datenschutz@bawagpsk.com)<sup>1</sup>

### 2. Which data are processed and from which sources are these data derived?

We process personal data that we receive from you in the framework of the business relationship. In addition, we process data that we have permissibly received from credit inquiry agencies<sup>2</sup>, lists of debtors<sup>3</sup>, and from publicly available sources (e.g. company register, register of associations, land register, media). Personal data include your particulars (name, address, contact details, date and place of birth, nationality, etc.), identification data (e.g. I.D. card data) and authentication data (e.g. specimen signature). This may also include order data concerning credit cards, data from the performance of our contractual obligation (e.g. credit-card transactions), information on your financial status (e.g. credit-history data, scoring or rating data, etc.), advertisement and sales data, register data, phone call recordings, information derived from your electronic transactions with the bank (e.g. apps, cookies, etc.), processing results that the bank itself generates as well as data concerning the performance of statutory and regulatory requirements.

### 3. For which purposes and on which legal basis are the data being processed?

We process your personal data in line with the provisions of the European General Data Protection Regulation (GDPR) and the Data Protection Amendment Act.

- For the performance of contractual obligations (Art 6 Para. 1b of GDPR):  
The processing of personal data (Art 4 No. 2 of GDPR) is performed for the provision and brokering of financial services, and, in particular, for the performance of the contracts we concluded with you and for carrying out your orders as well as for all activities that are required for the operation and administration of a credit and financial services institution. The purposes of data processing are primarily based on the product in question (e.g. credit card, prepaid cards, partial payment) and may include, inter alia, demand analyses, advisory services as well as the performance of transactions. Please see the respective contract documents and terms and conditions for the specific details applicable for the purpose of data processing.

- For the performance of legal obligations (Art 6 Para. 1c of GDPR):  
Personal data may be processed for the purpose of fulfilling various statutory obligations (e.g. under the Banking Act, the Financial Markets Anti-Money Laundering Act, etc.) as well as under regulatory provisions (e.g. of the European Central Bank, the European Banking Supervisor, the Austrian Financial Markets Authority, etc.) to which the bank is subject in its capacity as an Austrian credit institution. Examples of such cases are:
  - Reports to the Financial Intelligence Unit in certain suspected cases (Sect 16 of FM-GwG, the Financial Markets Anti-Money Laundering Act);
  - Provision of information to the authorities prosecuting financial crimes in the course of financial criminal proceedings involving a deliberately committed financial crime;
- In the framework of your consent (Art 6 Para. 1a of GDPR):  
If you have given us your consent to the processing of your personal data, processing will solely be performed according to the purposes determined in the declaration of consent

and within the scope agreed therein. Any consent that you have given can be revoked at any time with future effect (e.g. you can object to the processing of your personal data for marketing and advertising purposes if you do no longer agree with processing in the future).

- For safeguarding legitimate interests (Art 6 Para. 1f of GDPR):  
To the extent required, data processing may be performed beyond the actual performance of the contract for the purposes of safeguarding our legitimate interests or the legitimate interests of third parties in the framework of a balancing test for the benefit of the bank or of a third party. In the following cases, data processing is performed for safeguarding legitimate interests:
  - Consultation of and data exchange with credit inquiry agencies (e.g. Kreditschutzverband 1870, the Austrian Credit Protection Association of 1870) for the identification of credit-history or non-payment risks (does not apply for prepaid cards);
  - Verification and optimization of procedures conducted for demand analysis and direct customer approach;
  - Advertisement or market research and opinion polling to the extent that you have not objected to the use of your data pursuant to Art 21 of GDPR
  - Video surveillance for the collection of evidence in the case of criminal offences or for providing evidence for withdrawals and payments (e.g. performed at ATM); these serve, in particular, the protection of customers and employees;
  - Recording of phone calls (e.g. in the case of complaints);
  - Measures for business management and the further development of services and products;
  - Measures for the protection of employees and customers as well as bank property;
  - Measures for the prevention and combat of fraud (Fraud Transaction Monitoring);
  - In the framework of legal prosecution.

### 4. Who will receive my data?

The data will be received by those divisions or employees within the bank that require them for performing the contractual, legal and regulatory obligations as well as the legitimate interests. Furthermore, persons-in-charge commissioned by us (in particular, IT as well as back-office service providers and service line staff) will receive your data to the extent that they need them for fulfilling the respective service. All persons-in-charge are respectively bound by contract to treat your data with confidentiality and to solely process them in the framework of providing the services. If there is a respective statutory or regulatory obligation, public bodies and institutions (e.g. European Banking Supervisor, European Central Bank, Austrian Financial Markets Authority, fiscal authorities, etc.) are entitled to receive your personal data. With regard to the forwarding of data to other third parties, we would like to refer to the fact that we, in our capacity as an Austrian credit institution, are obliged to comply with banking secrecy as prescribed by Sect 38 of BWG, the Banking Act, and are thus obliged to maintain strict confidentiality regarding all customer-related information and facts that have been entrusted or made accessible to us on the basis of the business relationship. We may only forward your personal data after you have released us from the banking secrecy by prior written and explicit consent or if we are obliged or authorized hereto by statutory/regulatory provisions. In this connection, recipients of personal data may also be other credit and financial institutions or comparable institutions to which we transmit data for the purpose of conducting the business

relationship we have with you (depending on the respective contract, these institutions may be e.g. correspondence banks, credit inquiry agencies, etc.).

### 5. How long will my data be stored?

To the extent required, we process your personal data for the duration of the entire business relationship (from the initiation of contact and performance all the way to the termination of a contract) as well as beyond that point according to the statutory safekeeping and documentation obligations resulting, inter alia, from the Commercial Code, the Federal Fiscal Code, the Banking Act and the Financial Markets Anti-Money Laundering Act. Moreover, in terms of the duration of safekeeping, the statutory limitation periods, that can, e.g. pursuant to the General Civil Code, amount to up to 30 years in certain cases (the general statute-of-limitations period is 3 years), must be considered.

### 6. To which data protection rights am I entitled?

You have a right, at any time, to information on, and rectification, deletion or limitation of the processing of your stored data, a right to object against processing as well as a right to data transferability according to the requirements under data protection law. You can direct your complaints to the Austrian Data Protection Authority at [dsb@dsb.gv.at](mailto:dsb@dsb.gv.at).

### 7. Am I obliged to provide data?

In the framework of the business relationship, you are obliged to provide those personal data that are required for initiating and conducting the business relationship and to the collection of which we are obliged by law. If you do not provide these data to us, we will, as a rule, have to deny the conclusion of the contract or the execution of the order or we will no longer be able to perform an existing contract and will have to terminate it as a consequence. Yet you are not obliged to give your consent to the processing of data that is not relevant for performing the contract and/or not required from a statutory and/or regulatory point of view.

### 8. Is there automated decision-making including profiling?

When credit cards are issued, a credit-history check (scoring) is being performed. In this process, statistical benchmark groups are used to assess the non-payment risk of credit-card orderers. The calculated score level is to forecast the degree of probability at which the transactions can be presumably performed on the basis of the credit-card limit awarded. For calculating this score value, you master data (e.g. civil status, number of children, duration of employment, employer, etc.), information on the general financial situation (e.g. income, assets, monthly expenses, amount of liabilities, collaterals) and on your payment history (e.g. orderly performance of debit entries, reminders, data obtained from credit inquiry agencies) will be used. If the risk of non-payment is too high, the credit-card order will be denied, and there will, as the case may be, an entry in the small loan register kept by KSV 1870 as well as an internal alert note. If a credit application was denied, this will be evident, for a period of 6 months, from the small loan register kept by KSV 1870 by virtue of a decree issued by the Data Protection Authority.

<sup>1</sup> Please send any inquiries to easybank AG or to the e-mail address of our data protection service provider BAWAG P.S.K. Bank für Arbeit und Wirtschaft und Österreichische Postsparkasse Aktiengesellschaft.

<sup>2</sup> CRIF (does not apply for prepaid cards)

<sup>3</sup> KSV1870 Holding AG (does not apply for prepaid cards)

<sup>4</sup> Clause 8 does not apply for prepaid cards



## II. Allgemeine Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten

### 1. Begriffsbestimmungen:

1.1. PayLife Kreditkarten werden von der easybank AG (kurz: Bank) ausgegeben. Die Bank stellt aufgrund eines Auftrages für eine Hauptkarte eine ausschließlich auf den Namen des Auftraggebers lautende Privathauptkarte (Privathauptkarteninhaber) und/oder Zweitkarte zu einer Hauptkarte aus.

1.2. Die Bank stellt aufgrund eines Auftrages für eine Partnerkarte eine ausschließlich auf den Namen des Partnerkarteninhabers lautende Zusatzkarte zu einer Privathauptkarte (Partnerkarteninhaber) aus.

1.3. Der Begriff Karte in diesen AGB bezieht sich auf Privathauptkarten, Partnerkarten und Zweitkarten. Sämtliche dieser Karten sind Zahlungsinstrumente mit Kreditlinie.

1.4. Der Begriff Karteninhaber (kurz: KI) in diesen AGB bezieht sich auf Privathauptkarteninhaber (kurz: HKI), Zweitkarteninhaber (kurz: ZKI) und Partnerkarteninhaber (kurz: PKI). Die Bestimmungen dieser AGB gelten für alle KI sowie im Fall von Minderjährigen für den gesetzlichen Vertreter, der den Kartenauftrag unterfertigt hat.

### 2. Vertragsabschluss, Eigentum an der Karte:

2.1. Der Kreditkartenvertrag kommt durch Zustellung der Kreditkarte (kurz: Karte) an den KI zustande (§ 864 Abs 1 ABGB). Der KI ist verpflichtet, Falschprägungen seines Namens auf der Karte sofort zu melden. Eine Falschprägung des Namens ändert jedoch nichts an der Haftung des KIs für die Erfüllung seiner mit der Karte eingegangenen Verbindlichkeiten. Der KI ist verpflichtet, die Karte unverzüglich auf dem dafür vorgesehenen Unterschriftenfeld mit der gleichen Unterschrift wie auf dem Kreditkartenauftrag zu unterzeichnen. Dem KI wird eine persönliche Identifikationsnummer (kurz: PIN) in einem Kuvert getrennt von der Karte übermittelt.

2.2. Die Karte ist nicht übertragbar und verbleibt im Eigentum von der Bank. Ein Zurückbehaltungsrecht des KIs an der Karte ist ausgeschlossen.

### 3. Vertragsdauer und Beendigung:

3.1. Vertragsdauer:  
Der Kreditkartenvertrag ist auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Die jeweilige Karte ist jedoch nur bis zum Ablauf der eingetragenen Gültigkeitsdauer gültig.

3.2. Erneuerung der Karte:  
Die Bank ist verpflichtet, dem KI eine neue Karte für eine weitere Gültigkeitsperiode auszustellen, wenn der KI nicht bis spätestens zwei Monate vor Ablauf der Gültigkeitsdauer eine gegenteilige schriftliche Erklärung abgibt, ausgenommen die Karte ist gemäß Punkt 10.2. gesperrt und/oder eine Vertragsbeendigung ist bereits ausgesprochen. Im Fall einer Sperrung erfolgt die Erneuerung der Karte nach Aufhebung der Sperrung, wenn die Gründe für die Sperrung weggefallen sind oder niemals vorgelegen haben.

3.3. Austausch der Karte / der PIN:  
Wünscht der KI während der Gültigkeitsdauer einer Karte, aus welchem Grund auch immer, einen Austausch seiner Karte und/oder seiner PIN oder wird ein Austausch notwendig (z. B. wegen technischen Defekts, Sperrung, etc.), wird die Bank ihm eine neue Karte und/oder eine neue PIN kostenfrei zustellen.

### 3.4. Beendigung:

3.4.1. Auflösung durch den KI:  
Der KI ist berechtigt, das Vertragsverhältnis jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von einem Monat schriftlich zu kündigen. Bei Vorliegen eines wichtigen Grundes oder vor Inkrafttreten einer von der Bank gemäß Punkt 15.1. bekannt gegebenen Änderung der Allgemeinen Geschäftsbedingungen kann der Kartenvertrag vom KI mit sofortiger Wirkung schriftlich aufgelöst werden. Mit dem Einlangen bei der Bank wird die Kündigung oder sofortige Auflösung wirksam. Bestehende Verpflichtungen des KIs werden durch die Kündigung oder sofortige Auflösung nicht berührt und sind zu erfüllen.

3.4.2. Auflösung durch die Bank:  
Die Bank ist berechtigt, das Vertragsverhältnis unter Einhaltung einer zweimonatigen Kündigungsfrist zu kündigen. Die Kündigung erfolgt in Papierform oder, sofern eine andere Form der Kommunikation als die Papierform mit dem KI ausdrücklich vereinbart wurde, auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z. B. E-Mail). Die Bank ist ferner berechtigt, das Vertragsverhältnis mit dem KI aus wichtigem Grund vorzeitig mit sofortiger Wirkung aufzulösen und die Karte durch jedes Vertragsunternehmen einziehen zu lassen, wenn die Fortsetzung des Vertragsverhältnisses unzumutbar ist. Das liegt insbesondere dann vor, wenn der KI gegenüber der Bank unrichtige Angaben hinsichtlich seiner Einkommens- und Vermögenslage gemacht hat und diese falschen Angaben die Basis für den Vertragsabschluss waren, die Vermögenslage des KIs sich wesentlich zu verschlechtern droht oder bereits wesentlich verschlechtert hat und dadurch die Gefahr besteht, dass er seine vertraglichen Zahlungsverpflichtungen gegenüber der Bank länger als bloß kurzfristig nicht erfüllen kann, der KI trotz Mahnung wiederholt mit der Begleichung der Forderungen in Verzug ist oder wiederholt sonstige wesentliche Pflichten aus diesem Vertrag verletzt hat.

3.4.3. Im Falle der Beendigung des Kartenvertrages – aus welchem Grund auch immer – ist das Jahresentgelt dem KI anteilig rückzuerstatten.

3.4.4. Mit der Vertragsauflösung endet die Berechtigung, die Karte zu verwenden und/oder mit den Kartendaten Rechtsgeschäfte mit Vertragsunternehmen abzuschließen und sämtliche noch ausstehenden Beträge werden mit der nächsten Abrechnung fällig gestellt.

3.4.5. Nach der Beendigung des Vertragsverhältnisses ist die Karte unverzüglich an die Bank herauszugeben.

### 4. Rechte des KIs:

4.1. Die Karte darf ausschließlich von der Person benutzt werden, die auf der Karte als KI angegeben ist. Verwendung der Karte an Zahlungsterminals:  
Die Karte berechtigt den KI, von Vertragsunternehmen der jeweiligen Kreditkartenorganisation durch Vorlage der Karte ohne Barzahlung alle von diesen – auch über entsprechend gekennzeichnete Selbstbedienungseinrichtungen – gewöhnlich angebotenen Leistungen (z. B. Waren, Dienstleistungen

oder Bargeldbezüge) zu beziehen. Dies erfolgt entweder durch Vorlage der Karte und Unterzeichnung eines Leistungsbeleges oder bei Automaten/Kartenterminals durch Einstecken oder Durchziehen der Karte beim Automaten/Kartenterminal und Eingabe der PIN (ohne Unterzeichnung eines Leistungsbeleges) oder mit einer mit der NFC-Funktion für kontaktloses Zahlen ausgestatteten Karte bei NFC-fähigen Terminals (diese sind entsprechend gekennzeichnet) kontaktlos durch bloßes Hinhalten der Karte zum NFC-fähigen Terminal (ohne Unterzeichnung eines Leistungsbeleges und ohne PIN-Eingabe). Die Bezahlung kann je nach Art des Grundgeschäftes und nach Art des Bezuges mit einem Höchstbetrag begrenzt sein. So sind zum Beispiel NFC-Zahlungen mit Höchstbeträgen gemäß Punkt 18.1. beschränkt, wobei diese Höchstbeträge je nach Land und/oder Akzeptanzstelle unterschiedlich sein können.

4.2. Verwendung der Karte im Fernabsatz:  
Die Karte berechtigt den KI, von Vertragsunternehmen ohne Vorlage der Karte und ohne Barzahlung deren Leistungen im Rahmen des Fernabsatzes (§ 5a KSchG) über schriftliche oder telefonische Bestellungen zu beziehen, falls dies das jeweilige Vertragsunternehmen ermöglicht. Dies gilt auch für den Abschluss von Rechtsgeschäften im Internet oder unter Zuhilfenahme eines mobilen Endgerätes (e-Commerce, m-Commerce). Dabei ist Punkt 5.3. auf jeden Fall zu beachten.

4.3. Verwendung der Karte bei Selbstbedienungseinrichtungen (z. B. Geldausgabeautomaten):  
Der KI ist berechtigt, entsprechend gekennzeichnete Selbstbedienungseinrichtungen zum Bezug von Leistungen und Bargeld bis zu einer Höchstgrenze, die je nach Selbstbedienungseinrichtung verschieden sein kann, zu benutzen und die damit verbundenen Zahlungen bzw. Bezüge mit der Karte vorzunehmen. Bei Selbstbedienungseinrichtungen hängt die Höchstgrenze von den technischen Einrichtungen sowie den mit dem KI getroffenen Vereinbarungen ab. So sind Bargeldbezüge an Geldausgabeautomaten mit Höchstbeträgen gemäß Punkt 18.1. beschränkt, wobei diese Höchstbeträge je nach Land und/oder Geldausgabeautomat unterschiedlich sein können.

### 5. Pflichten des KIs:

5.1. Soweit die Anweisung durch Unterschrift des KIs erfolgt, hat diese der Unterschrift auf der Karte zu entsprechen. Eine abweichende Unterschrift des KIs ändert nicht die Haftung des KIs für die Erfüllung seiner mit der Karte eingegangenen Verbindlichkeiten.

5.2. Der KI ist nur solange berechtigt, die Karte oder die Kartendaten für Zahlungszwecke zu verwenden, als

- das Vertragsverhältnis aufreht,
- die Karte gültig und
- er in der Lage ist, die mit der Karte eingegangenen Verpflichtungen gemäß Punkt 11. rechtzeitig zu erfüllen und zu diesem Zweck während der Vertragsdauer einen Abbuchungsauftrag für Lastschriften aufreht erhält und für eine ausreichende Deckung seines Kontos Sorge trägt.

5.3. Zahlungsanweisungen auf elektronischem Weg sollten möglichst nur in verschlüsselten Systemen durchgeführt werden, in denen Daten nur mit dem Verbindungsprotokoll https (Hyper Text Transfer Protocol Secure) übertragen werden. Bieten Händler (das Vertragsunternehmen) das 3D Secure Verfahren, (Verifiziert by Visa bzw. Mastercard Secure Code) an, ist der KI verpflichtet, dieses zu verwenden. Im Rahmen des 3D Secure Verfahrens wird der KI mittels eines selbstgewählten Passworts zweifelsfrei als rechtmäßiger KI identifiziert. Die Registrierung zum 3D Secure Verfahren ist kostenlos auf [www.paylife.at](http://www.paylife.at) möglich. Für die Nutzung des 3D Secure Verfahrens ist die Bekanntgabe der Mobiltelefonnummer und der E-Mail-Adresse des KIs erforderlich. Allfällige aus dem SMS-Empfang entstehende Kosten hat der KI selbst zu tragen. Im Übrigen ist die Nutzung des Verfahrens kostenfrei. Für die Registrierung und Nutzung des 3D Secure Verfahrens gelten Besondere Geschäftsbedingungen, die unter [www.paylife.at/agb](http://www.paylife.at/agb) zu finden sind und anlässlich der Registrierung von KI akzeptiert werden müssen. Warnhinweis: Aus Sicherheitsgründen behält sich die Bank vor, Transaktionen technisch nicht durchzuführen, falls kein für die jeweilige Transaktion sicheres System verwendet wird, insbesondere falls der KI sich nicht für das 3D Secure Verfahren registriert hat und der jeweilige Händler (Vertragspartner) die Transaktionsabwicklung über 3D Secure Verfahren anbietet. Die Bank wird dem KI in diesem Fall jedoch die Möglichkeit einräumen, sich im Rahmen einer solchen Transaktion für das 3D Secure Verfahren zu registrieren und die Transaktion danach durchzuführen.

5.4. Der KI ist zur Zahlung des Jahresentgeltes verpflichtet. Sofern im Einzelnen nichts anderes vereinbart wurde, ist das Jahresentgelt jeweils am Ersten des Monats fällig, der dem in der Gültigkeitsdauer angegebenen Monat folgt (Beispiel: Ist als Gültigkeitsdauer auf der Karte 08/ Jahr eingetragt, ist das Jahresentgelt jeweils am 1.9. fällig).

5.5. Die Bank ist berechtigt, jederzeit Erhebungen über die Bonität des KIs durchzuführen. Der KI ist verpflichtet, der Bank die für diese Erhebungen notwendigen Informationen und Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

### 6. Anweisung, Blankoanweisungen:

6.1. Anweisung: Bezieht der KI unter Verwendung der Karte oder der Kartendaten die Leistung eines Vertragsunternehmens, so ist er verpflichtet, die Bank unwiderruflich anzuweisen, den vom Vertragsunternehmen dem KI in Rechnung gestellten Betrag zu bezahlen. Die Bank nimmt bereits jetzt die Anweisung an. Der KI verpflichtet sich, der Bank den angewiesenen Betrag zu ersetzen, ohne Einwendungen aus dem Grundgeschäft (mit dem Vertragsunternehmen) zu erheben.

6.2. Eine unwiderrufliche Anweisung liegt, je nach Art der Kartenverwendung, vor, sobald der KI die PIN eingibt bzw., falls zusätzlich zur PIN-Eingabe eine weitere Bestätigung vorzunehmen ist, diese Bestätigung vornimmt (z. B. bei Zahlungsterminals die OK-Taste drückt) oder im 3D Secure Verfahren bei Transaktionen

auf elektronischem Weg das vom KI selbst gewählte Passwort und die für den jeweiligen Zahlungsvorgang generierte mobile Transaktionsnummer (mobileTAN) eingibt oder den Leistungsbeleg unterfertigt oder bei kontaktloser Zahlung (NFC-Verfahren) die Karte an einem NFC-Zahlungsterminal vorbeizieht oder dem Vertragsunternehmen telefonisch, elektronisch (über Internet) oder schriftlich sämtliche Kartendaten zur Verfügung stellt, die zur Durchführung der Transaktion erforderlich sind (das sind Vor- und Nachname des KIs, Kreditkartennummer, Gültigkeitsdatum der Kreditkarte, Kartenprüfnummer und die Rechnungsadresse).

6.3. Blankoanweisungen: Im Fall der Abgabe einer Anweisungserklärung, die keinen konkreten Rechnungsbetrag umfasst, haftet der KI für die Bezahlung des vom Vertragsunternehmen bei der Bank eingereichten Betrages. Der KI hat jedoch in einem solchen Fall den Anspruch auf Erstattung, wenn der eingereichte Betrag den Betrag übersteigt, den der KI entsprechend seinem bisherigen Ausgabeverhalten, den Bedingungen des Kartenvertrages und den jeweiligen Umständen des Einzelfalles vernünftigerweise hätte erwarten können. Der KI ist auf Verlangen von der Bank zum Nachweis dieser Umstände verpflichtet. Den Anspruch auf Erstattung hat der KI gegenüber der Bank innerhalb von acht Wochen nach Belastung des Kartenkontos bei sonstigem Ausschluss des Anspruchs auf Erstattung geltend zu machen.

Achtung: Solche Blankoanweisungen werden z. B. von Hotels und Leihwagenunternehmen verlangt. Bitte kontrollieren Sie in diesem Fall besonders genau den abgeschlossenen Vertrag und dessen Abrechnung!

### 7. Meinungsverschiedenheiten zwischen dem KI und dem Vertragsunternehmen:

Der KI hat Meinungsverschiedenheiten, welche das Grundgeschäft betreffen (etwa über die Höhe des Rechnungsbetrages oder Gewährleistungsansprüche), ausschließlich direkt mit dem Vertragsunternehmen zu klären. Der Bank gegenüber besteht auch in diesen Fällen die Verpflichtung, den von der Bank dem Vertragsunternehmen bezahlten Betrag zu ersetzen und die monatlichen Abrechnungen gemäß Punkt 11. zu begleichen.

### 8. Verwendbarkeit der Karte, Haftung der Bank:

8.1. Die Bank haftet nicht für die Weigerung eines Vertragsunternehmens, die Karte zu akzeptieren, oder die Nichtdurchführung einer Transaktion aufgrund technischer Störungen, außer dies ist durch ein grob schuldhafes Fehlverhalten von der Bank verursacht. Ab Eingang des Zahlungsauftrages bei der Bank haftet die Bank für nicht oder fehlerhaft ausgeführte Zahlungsaufträge verschuldensunabhängig.

8.2. Bedient der KI eine Selbstbedienungseinrichtung falsch, kann die Karte aus Sicherheitsgründen eingezogen werden. Diesem Sicherheitsmechanismus stimmt der KI zu.

8.3. Haftungsbeschränkung:  
Die Bank haftet für grob fahrlässig oder vorsätzlich verursachte Schäden sowie für Personenschäden verschränkt. Im Fall von leicht fahrlässig verursachten Schäden ist die Haftung beschränkt auf Schäden aus der Verletzung von vertraglichen Hauptleistungspflichten, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrags erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der KI regelmäßig vertraut und vertrauen darf; in diesem Fall ist die Haftung auf den typischen vorhersehbaren Schaden beschränkt.

### 9. Obliegenheiten und Haftung des KIs:

9.1. Der KI hat bei der Nutzung der Karte die Bedingungen für deren Ausgabe und Nutzung, soweit sie in diesen Allgemeinen Geschäftsbedingungen festgehalten sind, einzuhalten. Er ist verpflichtet, unmittelbar nach Erhalt der Karte alle zumutbaren Vorkehrungen zu treffen, um die Karte und die PIN vor unbefugtem Zugriff zu schützen.

9.2. Der KI ist dabei insbesondere verpflichtet, die Karte sorgfältig und von der PIN, die geheim zu halten ist, getrennt zu verwahren. Keine sorgfältige Verwahrung ist insbesondere:

- die Aufbewahrung der Karte in einer Weise, dass Dritte an ihr ohne erheblichen Aufwand unbefugt Gewahrsame erlangen können;
- die gemeinsame Verwahrung von Karte und PIN;
- die Aufzeichnung der PIN auf der Karte;
- die Verwendung von Karte und Kartendaten für andere Zwecke als die des Zahlungsverkehrs;
- die Weitergabe der Karte oder der Kartendaten an Dritte, es sei denn zum Zweck einer Zahlung in einem Umfang, wie er für die Zahlung unbedingt notwendig ist, an das Vertragsunternehmen und dessen Mitarbeiter. Auf keinen Fall darf die PIN bekannt gegeben werden. Bei der Verwendung der PIN und der Kartendaten ist darauf zu achten, dass diese nicht von Dritten ausgespäht werden können.

9.3. Sobald der KI Kenntnis von Verlust, Diebstahl, missbräuchlicher Verwendung oder sonstiger nicht von ihm autorisierter Nutzung der Karte oder der Kartendaten erlangt, hat er dies der Bank unverzüglich anzuzeigen, wobei die PIN Mitarbeitern von der Bank nicht bekannt gegeben werden darf. Für diese Anzeige stellt die Bank eine Telefonnummer zur Verfügung, die 24 Stunden, 7 Tage pro Woche zu erreichen ist (Punkt 10.1.).

9.4. Stellt der KI fest, dass ein Zahlungsvorgang nicht autorisiert war oder fehlerhaft durchgeführt wurde, so hat er die Bank unverzüglich, das heißt ohne schuldhaftes Verzögerung, nach Feststellung zu unterrichten, wenn er eine Berichtigung dieses Zahlungsvorganges von der Bank verlangt (Rügeliegenheit). Die Frist für den KI zur Unterrichtung der Bank zur Erwirkung einer Berichtigung endet spätestens 13 Monate nach dem Tag der Belastung oder Gutschrift. Andere Ansprüche des KIs gegen die Bank, oder das Vertragsunternehmen bleiben davon unberührt.

9.5. Haftung für nicht autorisierte Zahlungsvorgänge:  
9.5.1. Die Bank hat dem KI im Falle eines nicht autorisierten Zahlungsvorganges unverzüglich, spätestens aber bis zum Ende des folgenden Bankwerktages, nachdem die Bank Kenntnis vom nicht autorisierten Zahlungsvorgang

erlangt hat oder dieser der Bank angezeigt worden ist, den Betrag des nicht autorisierten Zahlungsvorganges zu erstatten. Würde der in der Abrechnung aufscheinende Betrag eines nicht autorisierten Zahlungsvorganges von der Bank jedoch bereits eingezogen oder vom KI bezahlt, so ist die Bank verpflichtet, diesen Betrag dem KI unverzüglich durch Gutschrift auf sein der Bank bekannt gegebenes Konto zur Verfügung zu stellen.

- 9.5.2. Beruht der nicht autorisierte Zahlungsvorgang auf der missbräuchlichen Verwendung der Karte unter Verwendung von personalisierten Sicherheitsmerkmalen (Unterschrift, PIN, Passwörter und mobileTAN), so ist der KI der Bank zum Ersatz des gesamten Schadens verpflichtet, der Bank infolge des nicht autorisierten Zahlungsvorganges entstanden ist, wenn er ihn in betrügerischer Absicht ermöglicht hat oder durch vorsätzliche oder grob fahrlässige Verletzung einer oder mehrerer Bestimmungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen für die Ausgabe und Nutzung der Karte herbeigeführt hat. Würden diese Pflichten und Bestimmungen vom KI nur leicht fahrlässig verletzt, so ist seine Haftung für den Schaden auf den Betrag von EUR 50,00 beschränkt. Bei einer allfälligen Aufteilung der Schadenstragung zwischen der Bank und dem KI sind insbesondere die Art der personalisierten Sicherheitsmerkmale sowie die Umstände, unter denen der Verlust, Diebstahl oder die missbräuchliche Verwendung des Zahlungsinstruments stattgefunden hat, zu berücksichtigen.

- 9.5.3. Erfolgte die nicht autorisierte Verwendung der Karte, nachdem der KI den Verlust, Diebstahl, eine missbräuchliche Verwendung oder eine andere nicht autorisierte Nutzung der Karte der Bank angezeigt hat, so ist Punkt 9.5.2. nicht anzuwenden, es sei denn, dass der KI betrügerisch gehandelt hat. Dasselbe gilt, falls die Bank der Verpflichtung sicherzustellen, dass der KI jederzeit die Möglichkeit hat, den Verlust, den Diebstahl, die missbräuchliche oder nicht autorisierte Verwendung der Karte anzuzeigen, nicht entsprochen hat.

## 10. Sperre der Karte:

- 10.1. Der KI ist jederzeit berechtigt, die Sperre seiner Karte zu verlangen. In den Fällen des Punktes 9.3. ist der KI verpflichtet, die Sperre seiner Karte zu verlangen. Dafür stellt die Bank die international erreichbare Sperrnotrufnummer +43 (0)5 99 06-4500, die an 7 Tagen pro Woche, 24 Stunden pro Tag erreichbar ist, zur Verfügung. Die Bank ist verpflichtet, in beiden Fällen die Karte zu sperren.

- 10.2. Die Bank ist berechtigt, die Karte ohne Mitwirkung des KIs zu sperren, wenn

- 10.2.1. objektive Gründe im Zusammenhang mit der Sicherheit der Karte, der Kartendaten oder der Systeme, die mit ihr in Anspruch genommen werden können, dies rechtfertigen,

- 10.2.2. der Verdacht einer nicht autorisierten oder betrügerischen Verwendung der Karte oder Kartendaten besteht oder ein beträchtlich erhöhtes Risiko besteht, dass der KI seinen gegenüber der Bank aus der Verwendung der Karte oder Kartendaten entstehenden Zahlungsverpflichtungen nicht nachkommen kann.

- Das ist insbesondere dann der Fall, wenn der KI trotz Mahnung wiederholt mit der Begleichung der Forderungen in Verzug ist, oder ein Insolvenzverfahren über sein Vermögen eröffnet wurde.

- 10.3. Die Bank informiert den KI möglichst vor, spätestens jedoch unverzüglich nach der Kartensperre schriftlich oder, bei vereinbarter Kommunikation über E-Mail, per E-Mail über die Sperre und deren Gründe. Dies gilt nicht, wenn dem gesetzliche Regelungen oder gerichtliche bzw. behördliche Anordnungen entgegenstehen, dass die Information über die Sperre das Sicherheitsrisiko erhöhen könnte sowie für den Fall, dass die Kartensperre auf Wunsch des KIs erfolgte.

- Würde eine Karte in den Fällen des Punktes 10. von der Bank gesperrt, hat der KI jederzeit die Möglichkeit, die Aufhebung der Sperre oder die Ausstellung einer neuen Karte zu beantragen, sofern die Gründe für die Sperre nicht mehr vorliegen oder niemals vorgelegen haben.

- 10.4. Die Sperre und deren Aufhebung erfolgen für den KI kostenlos.

- 10.5. Würde die Karte gesperrt, so sind Vertragsunternehmen berechtigt, die Karte einzuziehen, womit der KI einverstanden ist.

- 10.6. Eine wiedererlangte verloren oder gestohlen gemeldete Karte darf vom KI nicht mehr verwendet werden und ist entwertet an die Bank zu senden.

## 11. Abrechnung:

- 11.1. Hat der KI innerhalb des letzten Abrechnungszeitraumes Leistungen mit der Karte in Anspruch genommen, erhält er zumindest einmal pro Monat eine Abrechnung über diese Leistungen.

- Der KI kann für die Übermittlung der Monatsabrechnung zwischen der Zusendung in Papierform oder der Zugänglichmachung als Download auf der Website [www.paylife.at](http://www.paylife.at) samt entsprechender Benachrichtigung (per E-Mail an die zuletzt vom KI bekanntgegebene E-Mail-Adresse) über die Verfügbarkeit der Abrechnung wählen. Sofern der KI eine Zusendung der Monatsabrechnung in Papierform verlangt, ist die Bank berechtigt, dafür einen angemessenen Kostenersatz in Rechnung zu stellen (Punkt 18.10.). Die Bank ist nicht berechtigt, diesen Kostenersatz in Rechnung zu stellen, wenn der KI angibt, dass er über keine Einrichtungen verfügt, um sich Zugang zur Website von der Bank zu verschaffen. Besteht zum Zeitpunkt des Inkrafttretens dieser AGB mit dem KI bereits ein aufrechtes Vertragsverhältnis, so kommt die jeweils bisher vereinbarte Übermittlungsart zur Anwendung. Der KI kann jederzeit verlangen, dass die jeweilige Übermittlungsart geändert wird. Nach Einlangen seines Änderungsantrages wird binnen einer Woche die Monatsabrechnung künftig auf die jeweils andere Übermittlungsart mitgeteilt oder zugänglich gemacht.

- 11.2. Der in der Abrechnung aufscheinende Betrag ist sofort zur Zahlung fällig und wird zu dem in der Abrechnung angegebenen Termin (Einziehungstermin) mittels Lastschrift eingezogen. Der KI beauftragt die Bank, den Rechnungsbetrag samt Verzugszinsen und Entgelten sowie das Jahresentgelt von dem von ihm angegebenen Bankkonto einzuziehen und verpflichtet sich, für die entsprechende Kontodeckung zu sorgen.

Für die Inanspruchnahme von Bargeldauszahlungen wird ein Entgelt verrechnet, dessen Höhe in Punkt 18.2. bestimmt ist. Falls bei Geldausgabeautomaten Gebühren des Geldausgabeautomatenbetreibers anfallen, sind diese vom KI zu tragen. Er erklärt sich mit der Bezahlung dieses Entgelts und der Verrechnung über die Kartenabrechnung einverstanden. Der KI verpflichtet sich, jede Änderung seiner Bankverbindung der Bank sofort bekannt zu geben und seiner Bank einen Abbuchungsauftrag für Lastschriften im Sinne des Punktes 5.2. für das neue Konto zu erteilen.

- 11.3. Für die Zurverfügungstellung einer Kopie der Abrechnung sowie einer Kopie des Leistungsbelegs zu einer in der Abrechnung enthaltenen Zahlungstransaktion ist die Bank berechtigt, Entgelte gemäß Punkt 18.8. und 18.9. in Rechnung zu stellen.

12. **Fremdwährung:** Die Rechnungslegung durch die Bank (Punkt 11.) erfolgt in Euro. Kartenumsätze in Euro außerhalb der Staaten der Euro-Zone sowie Kartenumsätze in einer nicht Euro-Währung berechtigen die Bank, ein Manipulationsentgelt gemäß Punkt 18.4. in Rechnung zu stellen.

- erteilt der KI einen Auftrag in einer anderen Währung als Euro, wird sein Konto in Euro belastet. Zur Umrechnung der auf eine Fremdwährung lautenden Umsätze zieht die Bank als Referenzwechsellkurs den für die jeweilige Währung von Mastercard auf Basis verschiedener Großhandelskurse (herangezogen aus unabhängigen internationalen Quellen wie z. B. Bloomberg, Reuters) oder staatlich festgelegter Kurse gebildeten Wechselkurses heran. Dieser Referenzwechsellkurs ist auf [www.mastercard.com/global/currencyconversion/](http://www.mastercard.com/global/currencyconversion/) abrufbar. Sollte kein Mastercard Kurs verfügbar sein, ist der Referenzwechsellkurs der von OANDA Corporation für die jeweilige Währung zu Verfügung gestellte (auf [www.paylife.at](http://www.paylife.at) veröffentlichte) Umrechnungskurs. Der dem KI in Rechnung gestellte Wechselkurs besteht aus dem Referenzwechsellkurs zuzüglich der Verkaufsabschläge. Diese betragen

- 1 % für EWR-Währungen, Schweizer Franken (CHF), US-Dollar (USD), Australische Dollar (AUD), Kanadische Dollar (CAD);
- 1,5 % für alle anderen Währungen.

- Der dem KI in Rechnung gestellte Wechselkurs wird von der Bank auf der Website [www.paylife.at](http://www.paylife.at) veröffentlicht. Der Stichtag für die Umrechnung ist der Tag, an welchem der Fremdwährungsumsatz vom jeweiligen Vertragsunternehmen bei der Bank eingereicht wird. Fällt dieser Tag auf einen Samstag, Sonntag oder gesetzlichen Feiertag, so gilt die Forderung als am darauffolgenden Bankwerktag eingelangt. Gleiches gilt, wenn die Forderung zwar an einem Werktag bei der Bank einlangt, dies aber nach Geschäftsschluss (18:00 Uhr) erfolgt. Die Abrechnung enthält Fremdwährungsumsätze, den zur Anwendung gebrachten Wechselkurs sowie den Stichtag der Umrechnung. Auf der Website [www.paylife.at](http://www.paylife.at) kann der KI auch den Wechselkurs am Stichtag der Umrechnung abrufen und so die Richtigkeit der Abrechnung überprüfen.

## 13. Zahlungsverzug:

- Gerät der KI mit der Bezahlung der Abrechnung in Verzug, so ist die Bank berechtigt,

- den Ersatz der durch den Verzug entstandenen Spesen gemäß Punkt 18.3. für jede Rücklastschrift sowie, im Fall des schuldhaften Verzugs, Kosten der Mahnungen gemäß Punkt 18.7. sowie
- Verzugszinsen vom jeweils aushaftenden Betrag, deren Höhe in Punkt 18.6. geregelt ist, zu fordern. Die Verzinsung beginnt mit dem Tag, der dem Tag der jeweiligen Abrechnung (Rechnungsdatum) folgt. Die Zinsen werden monatlich zum Zeitpunkt der Abrechnung für einen Berechnungszeitraum, der jeweils einen Tag nach der vorangegangenen Abrechnung beginnt und mit dem Tag der nächsten Abrechnung endet, tageweise berechnet, kapitalisiert und angelaftet. Einlangende Zahlungen des KIs werden zuerst auf Zinsen, dann auf Kosten und dann auf Kapital angerechnet.

## 14. Partner-/Zweitkarte:

- 14.1. Werden zur Hauptkarte Partnerkarten ausgegeben, so haften der HKI und der PKI solidarisch für alle Verpflichtungen, die sich aus dem Partnerkartenvertrag ergeben, insbesondere für die rechtzeitige Bezahlung der Abrechnung im Rahmen der vereinbarten Ausgabeobergrenze. Dies gilt auch, wenn die Partnerkarte entsprechend dem Kreditkartenauftrag über ein anderes Bankkonto als die Hauptkarte abgerechnet wird.

- 14.2. Der HKI ist berechtigt, die Partnerkarte betreffende Erklärungen ohne Zustimmung des PKI rechtswirksam der Bank gegenüber abzugeben. Dies ändert jedoch nichts an der solidarischen Haftung des HKI für Verbindlichkeiten, die der PKI nach Zugang einer derartigen Erklärung bei der Bank eingegangen ist (im Fall einer Vertragsbeendigung gilt dies bis zu deren Wirksamkeit); die solidarische Haftung besteht auch für den Fall weiter, dass der Hauptkartenvertrag, nicht aber der Partnerkartenvertrag, aufgelöst wurde. In einem solchen Fall wird die Bank den Partnerkartenvertrag unter Einhaltung der Kündigungsfrist gemäß Punkt 3.4.2. gegenüber dem HKI und dem PKI kündigen.

- 14.3. Wenn die Bank den Hauptkartenvertrag beendet, wird die Bank auch den Partnerkartenvertrag beenden.

- 14.4. Die Kündigung eines Hauptkartenvertrages hat automatisch die zeitliche Umwandlung eines nicht gekündigten Zweitkartenvertrages in einen Hauptkartenvertrag samt entsprechender Änderung der Entgelte zur Folge, wenn dieser nicht auch gekündigt ist. Hierüber wird der KI von der Bank unverzüglich informiert.

## 15. Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen, des Leistungsumfangs und der Entgelte:

- 15.1. Änderungen dieser Geschäftsbedingungen und des Leistungsumfangs werden dem KI in Papierform an die von ihm selbst gegenüber der Bank zuletzt bekannt gegebene Adresse zur Kenntnis gebracht. Hat der KI mit der Bank ausdrücklich die Korrespondenz über E-Mail vereinbart, erfolgt die Verständigung an die zuletzt vom KI bekannt gegebene E-Mail-Adresse. Die Änderungen

der Geschäftsbedingungen und des Leistungsumfangs gelten als genehmigt und vereinbart, wenn der KI nicht innerhalb von 2 Monaten nach Zustellung widerspricht, wenn solche Änderungen aufgrund neuer Gesetze oder Rechtsprechung oder technischer Innovationen (z. B. neue Kartenprodukte, neue Kartenfunktionen) notwendig oder aus Gründen der Sicherheit des Betriebes eines Kreditkartenunternehmens geboten sind, und dadurch die Hauptleistungspflichten von der Bank aus dem Kreditkartenvertrag nicht mehr als geringfügig eingeschränkt werden. Darüberhinausgehende Änderungen bedürfen der ausdrücklichen Zustimmung des KIs, die entweder schriftlich an die Bank, Servicekontakt: PayLife Service Center, Postfach 888, 1011 Wien, oder per E-Mail an [service@paylife.at](mailto:service@paylife.at) zu erteilen ist. Erfolgt keine ausdrückliche Zustimmung, bleibt der Vertrag aufrecht, die Bank ist aber berechtigt, diesen unter Einhaltung einer zweimonatigen Kündigungsfrist zu kündigen (vgl. Punkt 3.4.2.). Dasselbe Kündigungsrecht von der Bank besteht im Fall eines ausdrücklichen Widerspruchs des KIs gegen die Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen.

- 15.2. Änderungen der Entgelte, Wechselkurse und Zinssätze werden (soweit nicht ein Fall von Punkt 15.4. vorliegt) dem KI in Papierform an die von ihm selbst gegenüber der Bank zuletzt bekannt gegebene Adresse zur Kenntnis gebracht. Hat der KI mit der Bank ausdrücklich die Korrespondenz über E-Mail vereinbart, erfolgt die Verständigung an die zuletzt vom KI bekannt gegebene E-Mail-Adresse. Die Änderungen gelten als genehmigt und vereinbart, wenn der KI nicht innerhalb von 2 Monaten nach Zustellung widerspricht, sofern die Erhöhung von Entgelten höchstens 10 % des zuletzt gültigen Entgelts beträgt. Die Reduzierung von Entgelten, Wechselkursen und Zinssätzen ist unbeschränkt möglich. Darüberhinausgehende Änderungen der Entgelte bedürfen der ausdrücklichen Zustimmung des KIs, die entweder schriftlich an die Bank, Servicekontakt: PayLife Service Center, Postfach 888, 1011 Wien, oder per E-Mail an [service@paylife.at](mailto:service@paylife.at) zu erteilen ist. Erfolgt keine ausdrückliche Zustimmung, bleibt der Vertrag aufrecht, die Bank ist aber berechtigt, diesen unter Einhaltung einer zweimonatigen Kündigungsfrist zu kündigen (vgl. Punkt 3.4.2.). Dasselbe Kündigungsrecht von der Bank besteht im Fall eines ausdrücklichen Widerspruchs des KIs gegen die Entgeltänderungen.

- 15.3. Die Bank verpflichtet sich, bei Übersendung der Änderungen schriftlich auf die Zwei-Monats-Frist, deren Beginn und auf die Auslegung des Verhaltens des KIs bzw. die Notwendigkeit ausdrücklicher Zustimmung hinzuweisen. Dabei ist dem KI bekannt zu geben, dass das ungenutzte Verstreichen der Frist unter den in Punkt 15.1. bzw. 15.2. genannten Voraussetzungen zur Annahme der geänderten Geschäftsbedingungen führt. Die Bank verpflichtet sich, den KI darauf hinzuweisen, dass er das Recht hat, den Kreditkartenvertrag vor Inkrafttreten der Änderung kostenlos mit sofortiger Wirkung aufzulösen.

- 15.4. Abweichend von Punkt 15.1. bis 15.3. ist die Bank berechtigt, Änderungen von Wechselkursen oder Zinssätzen gemäß Punkt 18.5. und 18.6. ohne vorherige Benachrichtigung des KIs anzuwenden, wenn sich der Referenzwechsellkurs gemäß Punkt 18.5. oder Referenzzinssatz gemäß Punkt 18.6. ändern.

## 16. Änderung der Adresse und der E-Mail-Adresse des KIs:

- Der KI ist verpflichtet, jede Änderung seiner Adresse, falls er eine andere Korrespondenzadresse angeben hat, jede Änderung der Korrespondenzadresse und, bei vereinbarter Kommunikation über E-Mail, auch jede Änderung seiner E-Mail-Adresse der Bank in der vereinbarten Kommunikationsform (schriftlich oder per E-Mail) bekannt zu geben. Hat der KI seine (Korrespondenz-)Adresse und/oder E-Mail-Adresse geändert, die Änderung aber der Bank nicht mitgeteilt, so wird eine Erklärung von der Bank gegenüber dem KI zu dem Zeitpunkt wirksam, zu welchem sie ohne die Adressänderung bzw. Änderung der E-Mail-Adresse bei regelmäßiger Beförderung dem KI an der zuletzt vom KI der Bank bekanntgegebenen (Korrespondenz-)Adresse bzw. E-Mail-Adresse zugegangen wäre, wobei die Bank in dem Fall, dass ihr sowohl (Korrespondenz-)Adresse als auch E-Mail-Adresse vom KI bekannt gegeben wurden, die Zustellung an beiden Adressen versuchen muss.

- Die Bank behält sich bei durch Verschulden des KIs verursachten Zustellproblemen (insbesondere bei Verletzung der Verpflichtung in diesem Punkt 16.) die Ermittlung der Adresse des KIs vor (gegen Verrechnung eines Entgelts gemäß Punkt 18.11. je Ermittlungsversuch). Ein Zustellversuch an einer so ermittelten Adresse lässt die Wirksamkeit der Zustellung an der vom KI selbst zuletzt bekanntgegebenen (Korrespondenz-)Adresse unberührt.

## 17. Anzuwendendes Recht:

- 17.1. Es gilt österreichisches Recht.
- 17.2. Als Gerichtsstand wird bei Verträgen, die mit Unternehmern im Sinn des § 1 KSchG abgeschlossen werden, ausschließlich Wien, Innere Stadt, vereinbart.
- 17.3. Bei Verträgen, die mit Verbrauchern im Sinn des § 1 KSchG abgeschlossen werden, gelten die gesetzlichen Gerichtsstände.

## 18. Zinsen, Entgelte, Kostenersatz, Betrags- und Haftungsgrenzen:

- 18.1. Höchstgrenzen gemäß Punkt 4.1. im Inland:  
Bargeldabhebung: EUR 1.200,00 (für jeweils sieben Tage)  
NFC-Zahlung (ohne PIN-Eingabe): grundsätzlich EUR 25,00 pro Transaktion, es sei denn, dass einzelne Händler höhere Beträge akzeptieren.
- 18.2. Bargeldauszahlungsentgelt gemäß Punkt 11.: EUR 3,50  
3,3 %, mindestens
- 18.3. Rücklastschriftspesen gemäß Punkt 13.: die jeweils in Rechnung gestellten Bankspesen zuzüglich eines Bearbeitungsentgelts von EUR 3,00
- 18.4. Manipulationsentgelt gemäß Punkt 12.: 1,65 %
- 18.5. Referenzwechsellkurs gemäß Punkt 12.:  
Fremdwährungskurs von Mastercard, in Ermangelung

- eines solchen: jener von OANDA Corporation
- 18.6. Verzugszinssatz gemäß Punkt 13.: 10 % über dem jeweiligen Basiszinssatz (= Referenzzinssatz) der Oesterreichischen Nationalbank
- 18.7. Mahnspesen gemäß Punkt 13.:  
Bei einer offenen Forderung bis zu EUR 100,00: EUR 6,00  
von EUR 101,00 bis zu EUR 500,00: EUR 12,00  
von EUR 501,00 bis zu EUR 1.000,00: EUR 18,00  
über EUR 1.001,00: EUR 24,00
- 18.8. Entgelt für Kopie der Abrechnung gemäß Punkt 11.: EUR 1,50
- 18.9. Entgelt für Kopie des Leistungsbelegs gemäß Punkt 11.: EUR 3,50
- 18.10. Kostenersatz für Übermittlung der Monatsabrechnung in Papierform gemäß Punkt 11.1. (ab 01.08.2017): EUR 1,10
- 18.11. Entgelt für Adressenermittlungen gemäß Punkt 16.: EUR 3,30
- 18.12. Der KI hat die Kosten für die Benutzung von Fernkommunikationsmitteln selbst zu tragen.
- 19. Warnhinweis:**
- 19.1. Es ist möglich, dass einzelne Akzeptanzstellen, deren Leistungen unter Verwendung der Karte bezahlt werden, zusätzlich zum Entgelt für ihre Leistungen Entgelte verrechnen (etwa Geldausgabeautomaten). Die Bank hat darauf keinen Einfluss. Es wird daher empfohlen, sich vorher über allenfalls verrechnete Entgelte zu informieren. Bei Geldausgabeautomaten erfolgt in der Regel eine entsprechende Information am Automaten vor Durchführung der Transaktion, wobei die Bank auch darauf keinen Einfluss hat.
- 19.2. Die Höchstbeträge für Barauszahlungen und NFC-Zahlungen (kontaktlos) können je nach Land und/oder Geldausgabeautomaten unterschiedlich sein. Die Bank hat darauf keinen Einfluss und empfiehlt, sich insbesondere vor Auslandsreisen zu informieren.
- 19.3. Es gibt Vertragsunternehmen (insbesondere im Ausland), die die Karte für die Zahlung nur dann akzeptieren, wenn sich der KI zusätzlich identifiziert (etwa durch Vorlage eines Lichtbildausweises). Die Bank empfiehlt daher, neben der Karte stets einen Lichtbildausweis mitzuführen. Die Bank rät insbesondere bei Auslandsreisen, neben der Karte zusätzliche Zahlungsmittel mitzunehmen.
- 19.4. Die Kreditkarte kann im Internet bei Händlern nicht zur Zahlung verwendet werden, wenn diese die Abwicklung über das 3D Secure Verfahren als sicheres System verlangen und sich der KI noch nicht für das 3D Secure Verfahren registriert hat.
- 19.5. Technische Störungen, die auftreten, bevor der Auftrag bei der Bank eingelangt ist, können in Einzelfällen dazu führen, dass Transaktionen nicht durchgeführt werden können. Solche technischen Störungen sowie die Nichtakzeptanz einer Karte bzw. die Ablehnung einer Transaktion durch einzelne Vertragsunternehmen können dazu führen, dass ein Zahlungsauftrag der Bank nicht zugeht. Dies hat zur Folge, dass kein Zahlungsvorgang ausgelöst wird und keine Zahlung durch die Bank erfolgt.
- 19.6. Die Bank kann die jederzeitige Verfügbarkeit und Funktionstüchtigkeit von Geldausgabeautomaten nicht zusichern.

Fassung Juli 2016, Stand Mai 2018

## Besondere Geschäftsbedingungen für den angebotenen Dienst „Info SMS“ für PayLife Kreditkarten

### Präambel

Die „Info SMS“ dient dem Karteninhaber (kurz: KI) als zusätzliches Sicherheitselement und zur schnellen Information über seine mit der Kreditkarte (kurz: Karte) bei Vertragsunternehmen von easybank AG (kurz: Bank) in Anspruch genommenen Waren- und Dienstleistungen. Diese Besonderen Geschäftsbedingungen (kurz: BGB) ergänzen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten (kurz: AGB) in der jeweils geltenden Fassung, die dem zwischen dem KI und der Bank geschlossenen Kreditkartenvertrag zugrunde liegen. Die BGB regeln ausschließlich die Nutzung des von der Bank angebotenen Dienstes „Info SMS“. Die unentgeltlichen Informationspflichten nach dem Zahlungsdienstegesetz, die Geltung der AGB und der Informationen gemäß § 48 Zahlungsdienstegesetz 2018 (ZaDiG 2018) sowie gemäß §§ 5 und 8 Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG) bleiben davon unberührt.

### 1. Registrierung:

Die Registrierung des KIs erfolgt auf dem Kartenauftrag, online auf der Website [my.paylife.at](http://my.paylife.at) oder mit einem gesonderten Formular. Der KI kann dieses Formular bei seinem kontoführenden Kreditinstitut beziehen. Dieses Formular hat der KI ausgefüllt in Papierform oder online an die Bank zu übermitteln. Der KI hat neben seinen persönlichen Daten zwingend eine gültige Mobiltelefonnummer anzugeben, an die die „Info SMS“ versendet wird.

### 2. Vertragsdauer und Beendigung:

#### 2.1. Vertragsdauer:

Das Vertragsverhältnis wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen.

#### 2.2. Beendigung:

##### 2.2.1. Auflösung durch den KI:

Der KI ist berechtigt, das Vertragsverhältnis jederzeit mit sofortiger Wirkung aufzulösen. Für die Auflösung ist kein Grund oder die Einhaltung einer besonderen Form erforderlich. Der KI kann seine Erklärung schriftlich (auch per E-Mail) oder telefonisch an die Bank übermitteln. Die Bank stellt die notwendigen Kontaktdaten auf der Website [www.paylife.at](http://www.paylife.at) zur Verfügung.

2.2.2. Mit dem Einlangen bei der Bank wird die Auflösung des Vertragsverhältnisses wirksam. Bestehende Verpflichtungen des KIs werden dadurch nicht berührt und sind zu erfüllen, insbesondere bewirkt die Auflösung des Vertragsverhältnisses „Info SMS“ nicht auch eine Auflösung oder Beendigung des Kreditkartenvertrages. Umgekehrt endet das Vertragsverhältnis „Info SMS“ automatisch bei Ende des Kreditkartenvertrages.

##### 2.2.3. Auflösung durch die Bank:

Das Vertragsverhältnis erlischt mit Beendigung des Kreditkartenvertrages oder mit Einstellung des Dienstes „Info SMS“.

### 3. Rechte des KIs:

3.1. Der KI erhält nach einer durchgeführten Zahlungstransaktion (kurz: Transaktion) mit seiner Karte bei einem Vertragsunternehmen oder nach einer Bargeldbehebung mit seiner Karte bei einem Geldausgabeautomaten eine „Info SMS“, sofern die

vorgenommene Transaktion online autorisiert (z. B. bei Transaktionen über EUR 150,00) wurde. Erfolgte keine Online-Autorisierung, ist ein Versand der „Info SMS“ nicht möglich.

- 3.2. Mit der „Info SMS“ wird dem KI die Höhe der vorgenommenen Transaktion mitgeteilt. Hinweis: Es besteht die Möglichkeit, dass bei einzelnen Vertragsunternehmen (z. B. Hotels, Autovermietungen) der in der „Info SMS“ genannte Betrag vom tatsächlich abgebuchten Betrag abweicht, da vom Vertragsunternehmen eine Vorautorisierung vorgenommen wurde. Der tatsächlich abgebuchte Betrag wird auf der Monatsabrechnung in Euro ausgewiesen.
- 3.3. Sollte das Mobiltelefon des KIs zum Zeitpunkt des Versandes ausgeschaltet sein oder kein Netzwerkzugang bestehen, wird – abhängig vom jeweiligen Netzbetreiber – die „Info SMS“ nach Einschalten des Mobiltelefons bzw. erneutem Netzwerkzugang übermittelt.

### 4. Pflichten des KIs:

- 4.1. Der KI ist zur Zahlung des monatlichen Entgeltes gemäß Punkt 10.1. der BGB verpflichtet. Sofern im Einzelnen nichts anderes vereinbart wurde, wird das monatliche Entgelt auf der Monatsabrechnung unter der Bezeichnung „Info SMS“ ausgewiesen und ist zusammen mit dieser zur Zahlung fällig.
- 4.2. Erhält der KI eine „Info SMS“, obwohl er seine Karte nicht verwendet hat, kann dies auf eine missbräuchliche oder sonstige nicht autorisierte Verwendung der Karte hinweisen. In diesem Fall wird dem KI empfohlen, seiner Verpflichtung gemäß ZaDiG nachzukommen und den Verlust, Diebstahl, die missbräuchliche Verwendung oder die sonstige nicht autorisierte Nutzung der Karte unverzüglich der Bank anzuzeigen, sobald er davon Kenntnis erlangt hat. Die Bank stellt die notwendigen Kontaktdaten auf der Website [www.paylife.at](http://www.paylife.at) zur Verfügung. Die Berichtigungsansprüche des KIs gemäß Punkt 9.4. der AGB bleiben davon unberührt.

### 5. Haftung der Bank für Verfügbarkeit:

- 5.1. Unbeschadet der Haftung der Bank gemäß Punkt 8. der AGB nimmt der KI zur Kenntnis, dass die Bank keinen Einfluss auf die technischen Funktionen der in den

Versand der „Info SMS“ eingebundenen Unternehmen (z. B. Netzbetreiber) hat und deshalb nicht in der Lage ist, technische Störungen in diesen Bereichen zu verhindern.

- 5.2. Die Auswahl des Mobilfunkbetreibers obliegt ausschließlich dem KI.
- 6. Änderungen der Besonderen Geschäftsbedingungen, des Leistungsumfanges und der Entgelte:**  
Änderungen dieser Besonderen Geschäftsbedingungen, des Leistungsumfanges sowie der Entgelte werden dem KI an die von ihm selbst der Bank zuletzt bekannt gegebene Adresse (E-Mail-Adresse) zur Kenntnis gebracht. Diese Verständigung hat in Papierform oder, sofern dies vorher mit dem KI vereinbart wurde, auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z. B. E-Mail) zu erfolgen. Im Übrigen gelten die Bestimmungen des Punktes 15. der AGB sinngemäß.
- 7. Änderung der Mobiltelefonnummer:**  
Der KI ist verpflichtet, jede Änderung seiner Mobiltelefonnummer der Bank schriftlich oder per E-Mail bekannt zu geben. Die Bestimmung des Punktes 16. der AGB bleibt hiervon unberührt.
- 8. Unentgeltliche Informationspflichten der Bank:**  
Durch diese Art der Kommunikation werden die unentgeltlichen Informationspflichten der Bank gegenüber dem KI, die sich aus dem Zahlungsdienstegesetz und den AGB ergeben, nicht eingeschränkt.
- 9. Anzuwendendes Recht:**  
Es gilt österreichisches Recht.
- 10. Entgelte und Kostenersatz:**
- 10.1. Monatliches Entgelt gemäß Punkt 4.1. EUR 1,00. Für KI der PayLife Black und PayLife Platinum Mastercard ist das Service „Info SMS“ unentgeltlich.
- 10.2. Der KI hat die Kosten für die Benutzung seines Mobiltelefons (inklusive allfälliger Roaming-Kosten bei Erhalt der „Info SMS“ im Ausland) selbst zu tragen.

Fassung Juli 2016, Stand Mai 2018

## II. General Terms and Conditions for the PayLife Credit Cards

### 1. Definitions:

- 1.1. Based on an order for a principal card, easybank AG („bank“ for short) issues a private principal card exclusively made out in the name of the customer (holder of private principal card) and/or secondary card pertaining to a principal card.
- 1.2. Based on an order for a partner card, the bank issues an additional card pertaining to a private principal card that is exclusively made out in the name of the partner card holder (partner card holder).
- 1.3. In these GTC, the term “card” refers to private principal cards, partner cards and secondary cards. All of these cards are payment instruments featuring a credit facility.
- 1.4. In these GTC, the term “cardholder” refers to holders of private principal cards, holders of secondary cards and holders of partner cards. The provisions of the GTC at hand apply for all cardholders as well as, in the case of minors, for the legal representative who has signed the card order.

### 2. Conclusion of Contract, Card Ownership:

- 2.1. The credit card contract shall be deemed as concluded by the delivery of the credit card (“card” for short) to the cardholder (Sect 864 (1) of ABGB, the General Austrian Civil Code of Law). The cardholder shall be obliged to report immediately if his/her name is embossed incorrectly on the card. Any names being embossed incorrectly will, however, change nothing about the cardholder's liability to fulfil the obligations that s/he entered into under the card contract. The cardholder shall be obliged to sign the card immediately on the signature field designated for this purpose, by providing the same signature as on the credit-card order form. A Personal Identification Number (“PIN” for short) is delivered to the cardholder in an envelope separate from the card.
- 2.2. The card shall not be transferable and shall remain the property of the bank. A cardholder's right to retain the card shall be excluded.

### 3. Duration of Agreement and Termination:

- 3.1. Duration of Agreement:  
The credit card contract shall be deemed as concluded for an indefinite period of time. However, the respective card shall only be valid until the expiry of the embossed validity period.
- 3.2. Card renewal:  
The bank shall be obliged to issue to the cardholder a new card for another validity period if the cardholder does not submit a written declaration to the contrary two months before the expiry of the validity period, at the latest, unless the card has been blocked pursuant to Clause 10.2. and/or a termination of contract has already been stated. In the case of blockage, the card will be renewed after blockage has been deactivated, provided that the reasons for blockage do no longer exist or have never existed.
- 3.3. Card/PIN Exchange:  
If the cardholder wishes, for whatever reason, to have his/her card and/or PIN exchanged during a card's validity period or if exchange should become necessary (e.g. due to a technical defect, blockage, or similar reasons), the bank shall send him/her a new card and/or a new PIN free of charge.
- 3.4. Termination:
  - 3.4.1. Dissolution by the cardholder:  
The cardholder is entitled to cancel the contractual relationship in writing at any time by observing a one-month cancellation period. In the event of good cause or prior to the entry-into-force of an amendment of the General Terms and Conditions announced by the bank pursuant to Clause 15.1., the cardholder may dissolve the card contract in writing and with immediate effect. The cancellation or immediate dissolution shall become effective upon receipt by the bank. Existing obligations incumbent on the cardholder are not affected by the cancellation or immediate dissolution and shall be complied with.
  - 3.4.2. Dissolution by the bank:  
The bank is entitled to cancel the contractual relationship by observing a two-month cancellation period. The cancellation shall be performed in paper format, or, provided that another form of communication than the paper format has been expressly agreed with the cardholder, on another permanent data carrier (e.g. e-mail). The bank is furthermore entitled to dissolve the contractual relationship with the cardholder early and with immediate effect in the event of good cause and to have the card withdrawn by each merchant if the continuation of the contractual relationship is unacceptable. Such good cause is, in particular, constituted if the cardholder has provided the bank with incorrect information with regard to his/her income and financial situation and these incorrect statements have been the basis for concluding the contract, if the cardholder's financial situation is likely to deteriorate considerably or has already considerably deteriorated and thus the risk is constituted that s/he will not be able to fulfil his/her contractual payment obligations vis-à-vis the bank for more than just a short-term period, if the cardholder is repeatedly in default of settling outstanding payments despite a reminder or has repeatedly violated other essential obligations under this contract.

- 3.4.3. In the case of contract termination – for whatever reason – the annual fee shall be refunded to the cardholder on a pro-rata basis.
- 3.4.4. Upon contract dissolution, also the entitlement to use the card and/or to conclude legal transactions with merchants by using the card data shall cease to exist, and all outstanding amounts shall become due with the next bill.
- 3.4.5. After the contractual relationship has been terminated, the card shall be immediately returned to the bank.

### 4. Rights of the Cardholder:

- 4.1. The card may be exclusively used by the person specified on the card as the cardholder. Use of the card at payment terminals:  
The card entitles the cardholder to obtain from merchants of the respective credit-card organization all services usually offered by them (e.g. goods, services or cash withdrawals) – also via respectively-labeled self-service facilities – cashless and by presenting the card. Such is carried out either by presenting the card and signing a payment voucher or, at machines/card terminals, by inserting or swiping the card at the machine/card terminal and PIN entry (without signing a payment voucher) or contactless with a card equipped with a NFC function for contactless payment at (respectively-labeled) NFC-ready terminals by merely waving the card over the NFC-ready terminal (without signing a payment voucher and without PIN entry). According to the respective type of underlying transaction and type of withdrawal, the payment may be limited to a maximum amount. Accordingly, NFC payments, for example, are limited to maximum amounts as prescribed in Clause 18.1., with these maximum amounts possibly varying according to country and/or Point of Sale.
- 4.2. Using the card in distance sales:  
The card entitles the cardholder to obtain from merchants services offered by the latter in the framework of distance sales (Sect 5a of KSchG, the Austrian Consumer Protection Act) via written or telephone orders cashless and without presenting the card to the extent that this option is provided for by the respective merchant. This also applies for the conclusion of legal transactions on the Internet or if a mobile end device (e-commerce, m-commerce) is used. In that regard, Clause 5.3. shall be considered in any event.
- 4.3. Using the card at self-service facilities (e.g. Automated Teller Machines):  
The cardholder is entitled to use respectively labeled self-service facilities for obtaining services and cash up to a maximum limit which may vary according to the self-service facility used and to carry out the payments or withdrawals associated hereto with the card. When self-service facilities are used, the maximum limit depends on the technical installations as well as on the agreements made with the cardholder. Accordingly, cash withdrawals at Automated Teller Machines are limited to maximum amounts as prescribed in Clause 18.1., with these maximum amounts possibly varying according to country and/or Automated Teller Machine.
5. Obligations of the Cardholder:
  - 5.1. To the extent that the payment order is given by the cardholder rendering his/her signature, such signature shall match the signature on the card. A deviating cardholder's signature shall change nothing about the cardholder's liability regarding the fulfillment of the obligations s/he entered into with the card.
  - 5.2. The cardholder shall be entitled to use the card or the card data for payment purposes only as long as
    - The contractual relationship exists,
    - The card is valid and
    - S/he can fulfil the obligations under the card contract pursuant to Clause 11. on time and maintains, for this purpose, a direct debit order for debits for the duration of the Agreement and ensures sufficient coverage on his/her account.
  - 5.3. To the extent possible, electronic payment orders should only be carried out in encrypted systems in which data are transferred solely via the https (Hyper Text Transfer Protocol Secure) connection protocol. If dealers (the merchant) offer the 3D Secure Service (Verified by Visa or Mastercard Secure Code), the cardholder is obliged to use such system. In the framework of the 3D Secure Service, the cardholder is unmistakably identified as the legitimate cardholder by way of a self-selected password. Registration for the 3D Secure Service is possible free-of-charge at [www.paylife.at](http://www.paylife.at). For using the 3D Secure Service, the cardholder is required to provide his/her mobile-phone number and e-mail address. Any costs arising from text-message receipt shall be borne by the cardholder himself/herself. Other than that, using the service is free of charge. For registration for and use of the 3D Secure Service, Special Terms and Conditions shall be applicable that are accessible at [www.paylife.at/agb](http://www.paylife.at/agb) and must be accepted by cardholders in the course of registration. Warning note: For security reasons, the bank retains the right to not technically perform transactions if no secure system is used for the transaction in question, and, in particular, if the cardholder has not registered for the 3D

- 5.4. Secure Service and the respective dealer (merchant) offers the handling of transactions via the 3D Secure Service. In such a case, the bank will, in any event, grant the cardholder the possibility to register for the 3D Secure Service in the course of such transaction and to perform the transaction after that.
- 5.5. The cardholder shall be obliged to pay the annual fee. Unless agreed otherwise in specific cases, the annual fee shall be due, respectively, on the first day of the month following the month specified in the validity period information (example: if 08/year is embossed on the card as validity period, the annual fee shall be respectively due on 1 Sept).
- 5.6. The bank shall be entitled to inquire information on the cardholder's creditworthiness at any time. The cardholder shall be obliged to provide the bank with the information and documents required for such inquiries.
6. Order, In-Blank Orders:
  - 6.1. Order: In the event of the cardholder obtaining a merchant's service by using the card or the card data, s/he shall be obliged to irrevocably instruct the bank to pay the amount invoiced to the cardholder by the merchant. The bank shall accept such order already now. The cardholder undertakes to refund to the bank the amount passed for payment without raising objections regarding the underlying transaction (with the merchant).
  - 6.2. According to the type of card use, the payment order shall be deemed irrevocable as soon as the cardholder enters the PIN or, if, in addition to PIN entry, further confirmation is required, as soon as the cardholder provides such confirmation (e.g. if s/he presses the “OK” button at payment terminals), or, in the framework of the 3D Secure Service, enters the password (self-selected by the cardholder) in the course of electronic transactions and the mobile transaction number (mobileTAN) generated for the respective payment process or signs the payment voucher or, in the course of contactless payment (NFC procedure) swipes the card at a NFC payment terminal or provides to the merchant, over the phone, electronically (via Internet) or in writing, all card data required for carrying out the transaction (i.e. cardholder's first name and surname, credit card number, validity date of the credit card, card verification code and invoice address).
  - 6.3. In-blank orders: If a declaration on an order is submitted that does not include a specific invoice amount, the cardholder shall be liable for the payment of the amount submitted to the bank by the merchant. Yet in such a case, the cardholder shall have a claim to refund, if the amount submitted for payment exceeds the amount that the cardholder could have reasonably expected according to the spending habits displayed by him/her so far, to the conditions set forth in the card contract and to the respective circumstances of the specific case. The cardholder shall be obliged to provide evidence for such circumstances on request by the bank. The claim to refund shall be asserted by the cardholder vis-à-vis the bank within eight weeks after the card account has been debited; else, the claim to refund shall be excluded. Caution: Such in-blank orders are required by e.g. hotels and car rental companies. In such a case, please check particularly thoroughly the concluded contract and how it is billed!
7. Disagreements between Card Holder and Merchant:  
The cardholder shall clarify disagreements concerning the underlying transaction (for example, with regard to the invoiced amount or warranties) only directly with the merchant. Also in such cases, there shall be an obligation vis-à-vis the bank to refund the amount paid by the bank to the merchant and to settle the monthly bills pursuant to Clause 11.
8. Card Usability, Liability of the bank:
  - 8.1. The bank shall not be liable for a merchant refusing to accept the card or for a transaction not being carried out due to a technical default, unless such has been caused by grossly culpable misconduct of the bank. Upon the receipt of the payment order by the bank, the bank shall be strictly liable for payment orders not being performed at all or for payment orders being performed incorrectly.
  - 8.2. If the cardholder operates a self-service device incorrectly, the card may be withdrawn for security reasons. The cardholder shall agree with such security mechanism.
  - 8.3. Limitation of liability:  
The bank shall be liable without limitation for damages caused due to gross negligence or willful intent as well as for personal injury. In the event of damages caused due to slight negligence, liability shall be limited to damages arising from the violation of primary contractual obligations the fulfillment of which enables an orderly performance of the contract in the first place and in the compliance with which the cardholder trusts and may trust on a regular basis; in such a case, liability shall be limited to typical foreseeable damage.
9. Obligations and Liability of the Cardholder:
  - 9.1. When using the card, the cardholder shall comply with the conditions laid down for its issuance and use, to the extent that these are set forth in these General Terms and Conditions. Immediately after receipt of the card, s/he shall be obliged to arrange for all reasonable

- precautions to protect the card and the PIN against unauthorized access.
- 9.2. In this process, the cardholder in particular undertakes to safekeep the card and separate from the PIN which must be kept secret. As unsafe custody shall, in particular, be deemed:
- Storage of the card in a way that third parties can get hold of it in an unauthorized manner and without major effort;
  - Storage of the PIN together with the card;
  - Noting down the PIN on the card;
  - Using the card and the card data for purposes other than payment transactions;
  - Handing over the card or the card data to third parties, unless for the purpose of making a payment in a scope absolutely necessary for the payment, to the merchant and the merchant's employees. In no event shall the PIN be disclosed. When using the PIN and the card data, it shall be ensured that they cannot be spied out by third parties.
- 9.3. As soon as the cardholder becomes aware of the loss, theft, misuse or any other use of the card or of the card data not authorized by him/her, s/he shall notify the bank thereof without any delay. In this context, it is prohibited to disclose the PIN to the bank employees. For such notification, the bank provides a telephone hotline which is available 24/7 (Clause 10.1.).
- 9.4. If the cardholder realizes that a payment process has not been authorized or has been carried out incorrectly, s/he shall notify the bank thereof immediately after s/he has become aware thereof, i.e. without culpable delay, if s/he requests the bank to rectify the payment process (obligation to submit complaints). The time limit provided to the cardholder for notifying the bank in order to obtain rectification shall end, at the latest, 13 months after the day of debit or credit. This shall not affect other claims that the cardholder has against the bank or the merchant.
- 9.5. Liability for non-authorized payment processes:
- 9.5.1. In the event of a non-authorized payment process, the bank shall, immediately, the latest until the end of the following bank working day after the bank has been notified about the non-authorized payment process or the bank has been announced thereof, refund to the cardholder the amount of the non-authorized payment process. If the amount of a non-authorized payment stated in the bill has, however, already been withdrawn by the bank or paid by the cardholder, the bank shall be obliged to immediately provide such amount to the cardholder by crediting it to his/her account announced to the bank.
- 9.5.2. If the non-authorized payment process is based on card misuse involving the use of personalized security details (signature, PIN, passwords and mobileTAN), the cardholder shall be obliged to compensate the bank for the entire damage that the bank has incurred as a result of the non-authorized payment process, provided that s/he has enabled such damage through fraudulent dealing or has caused such damage by deliberate or grossly negligent violation of one or several provision(s) of these General Terms and Conditions governing the issuance and use of the card. If the cardholder has violated these obligations and provisions only in a slightly negligent manner, his/her liability to compensate for the incurred damage shall be limited to EUR 50.00. In the event of apportioning, if any, of the liability for damage between the bank and the cardholder, it is in particular the nature of the personalized security details as well as the circumstances under which the loss, theft or misuse of the payment instrument took place which shall be taken into account.
- 9.5.3. If the non-authorized use of the card occurred after the cardholder has notified the bank of the loss, theft, misuse or any other non-authorized use of the card, Clause 9.5.2. shall not be applicable unless the cardholder has acted in a fraudulent manner. The same shall apply if the bank has failed to comply with the obligation to ensure that the cardholder has the possibility, at any time, to notify the loss, theft, misuse or non-authorized use of the card.
- 10. Card Blockage:**
- 10.1. The cardholder shall be entitled, at any time, to request blockage of his/her card. In cases under Clause 9.3., the cardholder shall be obliged to request blockage of his/her card. For this purpose, the bank provides the international blockage emergency hotline +43 (0)5 99 06-4500 which can be reached 24/7. The bank shall be obliged to block the card in both cases.
- 10.2. The bank is entitled to block the card without involving the cardholder, if
- 10.2.1. Such is justified by objective reasons existing in connection with the security of the card, of the card data or of the systems that can be used together with it,
- 10.2.2. Non-authorized or fraudulent use of the card or of the card data is suspected,
- 10.2.3. There is a considerably elevated risk that the cardholder cannot fulfil his/her payment obligations arising from the use of the card or of the card data. This is, in particular, the case, if the cardholder is repeatedly in default of settling outstanding payments despite a reminder, or if insolvency proceedings have been filed against his/her assets.
- 10.3. To the extent possible, the bank shall inform the cardholder before card blockage, yet at the latest immediately after card blockage, on the card blockage and its reasons in writing, or via e-mail, provided that communication per e-mail has been agreed. This shall not apply if it is in violation of statutory provisions or instructions issued by a court or an authority stipulating that the information on blockage might elevate the security risk or if card blockage was performed on the cardholder's request. If a card has been blocked by the bank in cases under Clause 10., the cardholder has the possibility, at any time, to apply for deactivation of blockage or for the issuance of a new card, to the extent that the reasons for blockage do no longer exist or have never existed.
- 10.4. Blockage and its deactivation are free of charge for the cardholder.
- 10.5. If the card has been blocked, merchants shall be entitled to withdraw the card with which the cardholder agrees.
- 10.6. A card which had been reported as lost or stolen and which has been recovered later on must no longer be used by the cardholder and shall be returned to the bank in a cancelled state.
- 11. Billing:**
- 11.1. If the cardholder has used services with the card within the last billing period, s/he shall receive, at least once a month, a bill on these services. With regard to transfer of the monthly bill, the cardholder may either select delivery in paper format or provision of the bill as download on the my.paylife.at website including a respective notification (per e-mail to the e-mail address last provided by the cardholder) on the availability of the bill. To the extent that the cardholder requests delivery of the monthly bill in paper format, the bank shall be entitled to charge an appropriate cost refund for that (Clause 18.10.). the bank is not entitled to charge such cost refund if the cardholder states that s/he does not have any systems enabling him/her to access the bank website. If there is a valid contractual relationship with the cardholder already at the point-in-time of the entry-into-force of the GTC, the transfer mode used so far shall be applied. The cardholder may request at any time that the respective mode of transfer be changed. After receipt of his/her change request, the monthly bill shall be communicated or made accessible in the future by using the respectively other transfer mode within one week.
- 11.2. The amount specified in the bill shall be immediately due for payment and shall be withdrawn via direct debit upon the date indicated in the bill (debit date). The cardholder commissions the bank to debit the invoice amount including default interest and fees as well as the annual fee from the bank account specified by him/her and undertakes to ensure respective account coverage. For cash pay-outs, a fee is charged the amount of which is defined in Clause 18.2. If ATM operator fees are incurred at ATMs, these shall be borne by the cardholder. S/he agrees with the payment of such fee and with settling via card billing. The cardholder undertakes to immediately notify the bank of any change of his/her bank details and to give a direct debit order for debits pursuant to Clause 5.2. to his/her bank for the new account.
- 11.3. For providing a copy of the bill as well as a copy of the payment voucher pertaining to a payment transaction included in the bill, the bank shall be entitled to charge fees as prescribed in Clauses 18.8. and 18.9.
- 12. Foreign Currency:**
- Billing by the bank (Clause 11.) shall be in Euros. Card transactions made in the Euro currency outside Euro-zone member states as well as card transactions made in a non-Euro currency shall entitle the bank to charge a handling fee as prescribed in Clause 18.4. If the cardholder commissions a payment order in a non-Euro currency, his/her account shall be debited in Euros. For converting transactions made out in a foreign currency, the bank shall use, as a reference exchange rate, the exchange rate formed by Mastercard for the respective currency on the basis of various wholesale rates (taken from independent international sources such as e.g. Bloomberg, Reuters) or of rates fixed by the state. This reference exchange rate can be retrieved at [www.mastercard.com/global/currencyconversion/](http://www.mastercard.com/global/currencyconversion/). If no Mastercard rate is available, the conversion rate made available by the OANDA Corporation for the respective currency (published on [www.paylife.at](http://www.paylife.at)) shall be deemed as reference exchange rate. The exchange rate charged to the cardholder is made up of the reference exchange rate plus sell spreads. These amount to
- 1% for EEA currencies, Swiss francs (CHF), US dollars (USD), Australian dollars (AUD), Canadian Dollars (CAD);
  - 1.5% for all other currencies.
- The exchange rate charged to the cardholder is published by the bank on the [www.paylife.at](http://www.paylife.at) website. The effective date for conversion shall be the day on which the foreign-currency transaction is submitted to the bank by the respective merchant. If such day is a Saturday, Sunday, or legal holiday, the claim is deemed as received on the following bank working day. The same applies if the claim is received by the bank on a working day, yet after business hours (6 p.m.). The bill contains the foreign-currency transaction, the applied exchange rate as well as the effective date for conversion. On the [www.paylife.at](http://www.paylife.at) website the cardholder can check the exchange rate on the effective date applicable for conversion and thus verify if the bill is correct.
13. Default of Payment:
- If the cardholder is in default of bill settlement, the bank shall be entitled to request
- Refund of the charges as prescribed in Clause 18.3. incurred due to such delay for each return debit as well as, in the event of culpable delay, the costs for reminders as prescribed in Clause 18.7. as well as
  - Default interest on the respectively outstanding amount which is laid down in Clause 18.6. Interest accrual shall start on the day following the date of the respective bill (date of invoice). Interest shall be calculated, capitalized and accrued by the day and on a monthly basis at the point-in-time of billing for a calculation period respectively commencing one day after the previous bill and ending on the day of the next bill. Incoming payments made by the cardholder are first offset against interest, then against costs, and, after that, against capital.
- 14. Partner/Secondary Cards**
- 14.1. If partner cards are issued in addition to the principal card, the holder of the principal card and the holder of the partner card shall be jointly and severally liable for all obligations arising from the partner card contract, and, in particular, for the on-time settlement of the bill in the framework of the agreed spending limit. This shall also apply if the partner card is billed in accordance with the credit card order via another bank account than the principal card.
- 14.2. The holder of the principal card shall be entitled to make effective-in-law declarations vis-à-vis the bank concerning the partner card without the consent of the partner card holder. This shall, however, change nothing about the joint-and-several liability of the holder of the principal card for obligations that the partner card holder entered into after receipt of such declaration by the bank (in the event of contract termination, such shall apply until such termination becomes effective); the joint-and-several liability shall continue to exist also if the principal-card contract, yet not the partner-card contract, has been dissolved. In such a case, the bank will cancel the partner-card contract vis-à-vis the holder of the principal card and the holder of the partner card by observing the cancellation period as prescribed in Clause 3.4.2.
- 14.3. If the bank terminates the principal-card contract, the bank will also terminate the partner-card contract.
- 14.4. The cancellation of a principal-card contract shall automatically result in the simultaneous conversion of a non-cancelled secondary-card contract into a principal-card contract including the respective amendment of the fees, provided that the contract has not been cancelled as well. The bank shall inform the cardholder of such matter without any delay.
- 15. Amendments of the General Terms and Conditions, the Scope of Services and the Fees**
- 15.1. Amendments of these General Terms and Conditions and of the scope of services shall be announced to the cardholder in paper format to the address last provided to the bank by the cardholder himself/herself. If the cardholder has expressly agreed on e-mail correspondence with the bank, the notification shall be sent to the e-mail address last provided by the cardholder. The amendments of the Terms and Conditions and of the scope of services shall be deemed as approved and agreed if the cardholder does not object within 2 months starting from delivery, provided that such amendments are required due to new laws or legislation or technical innovations (e.g. new card products, new card functions) or must be ensured for reasons associated with the safe operation of a credit card company, and thus the primary obligations of the bank under the credit card contract are limited by not more than a marginal extent. Any amendments going beyond that shall be subject to the explicit consent of the cardholder which must be given either in writing to the bank, service contact: PayLife Service Center, P.O. Box 888, A-1011 Vienna, or via e-mail to [service@paylife.at](mailto:service@paylife.at). If no explicit consent is given, the contract shall remain valid, yet the bank shall be entitled to cancel such contract by observing a two-month cancellation period (cf. Clause 3.4.2.). The same cancellation right of the bank shall apply in the case of explicit objection of the cardholder regarding the amendments of the General Terms and Conditions.
- 15.2. Changes of the fees, exchange rates and interest rates shall (except for cases under Clause 15.4.) be notified to the cardholder in paper format to the address last provided to the bank by himself/herself. If the cardholder has expressly agreed on e-mail correspondence with the bank, the notification shall be sent to the e-mail address last provided by the cardholder. The changes shall be deemed as approved and agreed if the cardholder does not object within 2 months starting from delivery, provided that the fee increase does not exceed 10% of the last applicable fee. The reduction of fees, exchange rates and interest rates shall be admissible to an unlimited extent. Any fee amendments going beyond that shall be subject to the explicit consent of the cardholder which must be given either in writing to the bank, service contact: PayLife Service Center, P.O. Box 888, A-1011 Vienna, or via e-mail to [service@paylife.at](mailto:service@paylife.at). If no explicit consent is given, the contract shall remain valid, yet the bank shall be entitled to cancel such contract by observing a two-month cancellation period

- (cf. Clause 3.4.2.). The same cancellation right of the bank shall apply in the case of explicit objection of the cardholder regarding the amendments of the fees.
- 15.3. When sending the information on the changes, the bank undertakes to refer in writing to the two-month period, its commencement and to the interpretation of the cardholder's conduct and/or to the requirement of explicit consent. In this context, the cardholder shall be informed that the fruitless expiry of the time limit under the conditions specified in Clause 15.1. and/or 15.2. shall lead to the acceptance of the changed Terms and Conditions. The bank undertakes to inform the cardholder of his/her right to cancel the credit card contract free of charge and with immediate effect before the amendment enters into force.
- 15.4. In deviation from Clauses 15.1. through 15.3., the bank is entitled to apply amendments of exchange rates or interest rates as prescribed in Clauses 18.5. and 18.6. without prior notification of the cardholder, if the reference exchange rate as prescribed in Clause 18.5. or the reference interest rate pursuant to Clause 18.6. change.
- 16. Change of Card Holder's Address and e-mail Address:**  
The cardholder shall be obliged to inform the bank of any change of his/her postal address, if s/he has provided another postal address, and also of any change of his/her e-mail address, if communication via e-mail has been agreed, in the communication form agreed with the bank (in writing or via e-mail). If the cardholder has changed his/her (postal) address and/or e-mail address, yet failed to notify the bank of such change, a declaration made by the bank vis-à-vis the cardholder shall be deemed as effective as of the point-in-time as of which it would have been delivered to the cardholder under regular postal delivery conditions to the (postal) address or e-mail address last provided to the bank by the cardholder without the address or e-mail address having been changed, with the bank being obliged to attempt delivery to both addresses in the event that it has been provided with the cardholder's (postal) address as well as with the cardholder's e-mail address. In the event of delivery problems caused due to the cardholder's fault (in particular, in the case of violation of the obligation pursuant to Clause 16. at hand), the bank reserves the right to inquire the cardholder's address (against a fee as set forth in Clause 18.11. and prescribed for each

- inquiry attempt). An attempt to deliver the notification to a thus inquired address shall not affect the effectiveness of delivery to the (postal) address last provided by the cardholder himself/herself.
- 17. Applicable Law:**  
17.1. Austrian law shall be applicable.  
17.2. For contracts concluded with entrepreneurs for the purposes of Sect 1 of KSchG, the Austrian Consumer Protection Act, Wien, Innere Stadt (Vienna, First District) shall be deemed as exclusive place of jurisdiction.  
17.3. For contracts concluded with consumers for the purposes of Sect 1 of KSchG, the statutory places of jurisdiction shall be applicable.
- 18. Interest, Fees, Cost Refund, Amount and Liability Limits:**  
18.1. Domestic maximum limits as prescribed in Clause 4.1.:  
Cash withdrawal: EUR 1,200.00  
(for seven days, respectively)  
NFC payment (without PIN entry): basically per transaction unless individual merchants accept higher amounts EUR 25.00  
18.2. Cash-payout fee as prescribed in Clause 11.: 3.3% at minimum EUR 3.50  
18.3. Return debit fees as prescribed in Clause 13.: the respectively charged bank fees plus a processing fee of EUR 3.00  
18.4. Handling fee as prescribed in Clause 12.: 1.65%  
18.5. Reference exchange rate as prescribed in Clause 12.: Mastercard foreign-currency rate, if such is not available: rate fixed by OANDA Corporation  
18.6. Default interest rate as prescribed in Clause 13.: 10% above the respective base interest rate (= reference interest rate) of the Austrian National Bank.  
18.7. Reminder fees as prescribed in Clause 13.: In the case of an outstanding amount of up to EUR 100.00 EUR 6.00  
from EUR 101.00 to EUR 500.00 EUR 12.00  
from EUR 501.00 to EUR 1,000.00: EUR 18.00  
above EUR 1,001.00 EUR 24.00  
18.8. Fee for copy of bill as prescribed in Clause 11.: EUR 1.50  
18.9. Fee for copy of payment voucher as prescribed in Clause 11.: EUR 3.50  
18.10. Cost refund for sending monthly bill in paper format as prescribed in Clause 11.1. (from Aug 1st, 2017): EUR 1.10

- 18.11. Fee for address inquiries as prescribed in Clause 16.: EUR 3.30
- 18.12. The cardholder shall bear the costs for using distance-communications media.
- 19. Warning Note:**  
19.1. Some points of sale, the services of which are paid for by using the card, may charge fees in addition to the fee payable for their services (e.g. ATMs). This is beyond the control of the bank. Thus, it is recommended to obtain information beforehand on any fees which may be charged. At Automated Teller Machines, customers will, as a rule, receive respective information at the machine before the transaction is performed, with the bank having no influence whatsoever also on this matter.  
19.2. The maximum amounts accepted for cash pay-outs and NFC payments (contactless) may vary according to country and/or Automated Teller Machine. The bank has no influence on this matter and advises cardholders to obtain respective information beforehand, especially when travelling abroad.  
19.3. Some merchants (in particular abroad) will only accept the card for payment purposes if the cardholder also provides I.D. (for example, by presenting an I.D. with photograph). Thus, the bank advises cardholders to always have an I.D. with photograph on them in addition to the card. The bank advises cardholders to also take other means of payment with them in addition to the card, especially when travelling abroad.  
19.4. The credit card cannot be used at merchants operating on the Internet for the purpose of payment if such request handling via the 3D Secure Service as a secure system and the cardholder has not yet registered for the 3D Secure Service.  
19.5. In individual cases, technical faults occurring before the bank has received the respective payment order may lead to unsuccessful transactions. Such technical faults as well as the non-acceptance of a card or refusal of a transaction by individual merchants may result in the bank not receiving a payment order. This results in the fact that no payment process is triggered and no payment is made by the bank.  
19.6. The bank cannot guarantee the all-time availability and functional operability of Automated Teller Machines.

As of July 2016, version of May 2018

## Special Terms and Conditions for the "Info SMS" service offered for PayLife credit cards

### Preamble

The "Info SMS" service is an additional security feature for the cardholder and is to provide swift information on the goods and services used with the credit card ("card" for short) issued by easybank AG ("bank" for short). These Special Terms and Conditions ("STC" for short) shall supplement the General Terms and Conditions for PayLife credit cards ("GTC" for short), as amended, underlying the credit card contract concluded between the cardholder and the bank. The STC solely govern the use of the text messaging service "Info SMS" service offered by the bank. The gratuitous information obligations pursuant to Zahlungsdienstegesetz, the applicability of these Terms and Conditions and the information pursuant to § 48 Zahlungsdienstegesetz 2018 (ZaDiG 2018), the Austrian Payment Services Act as well as pursuant to Sects 5 and 8 of Fern-Finanzdienstleistungs-Gesetz (FernFinG), the Austrian Distance Financial Services Act, remain in full force and effect.

### 1. Registration:

Cardholder registration is either carried out on the card application, or online on the my.paylife.at website, or by way of a separate form. The cardholder can obtain such form from the credit institution keeping his/her account. This form shall be submitted to the bank, either completed in paper format or online. In addition to his/her personal details, the cardholder shall be obliged to provide a valid mobile phone number to which the "Info SMS" is sent.

### 2. Contract duration and termination:

#### 2.1. Contract duration:

The contractual relationship shall be concluded for an indefinite period of time.

#### 2.2. Termination:

##### 2.2.1. Dissolution by the cardholder:

The cardholder is entitled to dissolve the contractual relationship at any time with immediate effect. No reason must be stated and no special form must be adhered to for dissolving the contract. The cardholder can submit his/her declaration to the bank in writing (also per e-mail) or over the phone. The bank provides the required contact details on the www.paylife.at website.

2.2.2. The dissolution of the contractual relationship shall be effective upon the bank receiving the declaration. This shall not affect existing obligations incumbent on the cardholder and such obligations shall be fulfilled; in particular, the dissolution of the contractual relationship applicable for "Info SMS" shall not result in a dissolution or termination of the credit card contract. In turn, the contractual relationship applicable for "Info SMS" shall automatically end upon the termination of the credit card contract.

##### 2.2.3. Dissolution by the bank:

The contractual relationship shall cease to exist upon the termination of the credit card contract or the discontinuation of the "Info SMS" service.

### 3. Cardholder rights:

3.1. After a payment transaction ("transaction" for short) has been performed with his/her card at a merchant's or after cash has been withdrawn at an ATM with his/her card,

the cardholder receives an "Info SMS", to the extent that the performed transaction has been authorized online (e.g. in the case of transactions exceeding EUR 150.00). If no online authorization has been performed, it is not possible to send the "Info SMS".

3.2. With the "Info SMS", the cardholder is informed of the amount of the performed transaction. Note: It is possible that in the case of some merchants (e.g. hotels, car rental companies), the amount specified in the "Info SMS" is different from the actually debited amount due to pre-authorization performed by the merchant. The actually debited amount is specified on the monthly bill in Euros.

3.3. If the cardholder's mobile phone is switched off when the "Info SMS" is sent or if network reception is not available, the "Info SMS" will, depending on the respective network operator, be re-sent after the mobile phone has been switched on again or after network reception is again available.

### 4. Cardholder obligations:

4.1. The cardholder is obliged to pay the monthly fee as prescribed in Clause 10.1. of the STC. To the extent that no deviating individual agreement has been concluded, the monthly fee shall be specified on the monthly bill under the heading "Info SMS" and shall be due for payment together with such bill.

4.2. If the cardholder receives an "Info SMS" although s/he has not used his/her card, this may be an indication that the card has been misused or used in another non-authorized form. In such a case, the cardholder is advised to comply with his/her obligation pursuant to of ZaDiG and to immediately notify the bank of the loss, theft or misuse or any other non-authorized use of the card as soon as s/he becomes aware of such. The bank provides the required contact details on the www.paylife.at website. This shall not affect the cardholder's claims to rectification pursuant to Clause 9.4. of the GTC.

### 5. Liability of the bank for availability:

5.1. Without prejudice to the bank's liability pursuant to Clause 8. of the GTC, the cardholder takes note of

the fact that the bank does not have any influence whatsoever on the technical functionalities provided by the companies involved in the sending of the "Info SMS" (e.g. network operators) and that the bank is thus not in a position to prevent technical disruptions in these areas.

5.2. It is solely the cardholder who is responsible for selecting a mobile network operator.

### 6. Changes to the Special Business Terms, the scope of services and the fees:

Information on changes to these Special Terms and Conditions, the scope of services as well as to the fees shall be provided to the cardholder to the address (e-mail address) last provided to the bank by himself/herself. This notification shall be performed in paper format, or, to the extent that such has been agreed with the cardholder beforehand, also on another permanent storage medium (e.g. e-mail). Moreover, the provisions of Clause 15. of the GTC shall apply mutatis mutandis.

### 7. Change of mobile phone number:

The cardholder shall be obliged to inform the bank, in writing or per e-mail, of any change of his/her mobile phone number. This shall not affect the provision of Clause 16. of the GTC.

### 8. The bank's duties to provide information free-of-charge:

This type of communication does not restrict the obligations of the bank vis-à-vis the cardholder to provide information free-of-charge that result from Zahlungsdienstegesetz and the GTC.

### 9. Applicable law:

Austrian law shall be applicable.

### 10. Fees and cost refund:

10.1. Monthly fee as prescribed in Clause 4.1. EUR 1.00. For holders of PayLife Black and PayLife Platinum Mastercard cards, the "Info SMS" service shall be free-of-charge.

10.2. The cardholder shall bear the costs for using his/her mobile phone (including roaming charges, if any, due for receiving the "Info SMS" abroad).

As of July 2016, Version of May 2018

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

**PayLife**

PayLife Service Center | P.O. Box 888 | 1011 Vienna  
T +43 (0)5 99 06-2900 | kartenantrag@paylife.at  
www.paylife.at  
easybank AG | Vienna Commercial Court  
Company register no.: FN 150466z

## Teilzahlungsvertrag zur PayLife Kreditkarte Revolving credit contract for PayLife credit card

### Karteninhaber Daten: Cardholder data:

Vor- und Nachname  
First name and surname

Straße, Hausnummer  
Street, street number

PLZ, Ort, Land  
Postal code, city, country

## I. Teilzahlungsvereinbarung Revolving credit contract

### 1. Einleitung – Art des Kredits Introduction – type of credit

Der Karteninhaber ist Inhaber einer PayLife Kreditkarte; dieser liegt der mit der easybank AG (im Folgenden kurz „Bank“ genannt) abgeschlossene Kreditkartenvertrag zugrunde. Die Bank bietet die Möglichkeit, die mit der Kreditkarte getätigten Umsätze (den in der jeweiligen Monatsabrechnung zur Kreditkarte abgerechneten Monatssaldo) in Teilbeträgen zu bezahlen. Die Möglichkeit zur Teilzahlung setzt den Abschluss des gegenständlichen Teilzahlungsvertrages zwischen der Bank und dem Karteninhaber voraus.  
The cardholder is the owner of a PayLife credit card; such card is based on the credit card contract concluded with easybank AG (shortly referred to as “bank” in the following). The bank offers the possibility to pay for the transactions performed with the credit card (the monthly credit card balance billed in the respective monthly invoice) in partial amounts. The possibility of revolving credit presupposes the conclusion of the revolving credit contract at hand between the bank and the cardholder.

Beim gegenständlichen Teilzahlungsvertrag handelt es sich um einen entgeltlichen Zahlungsaufschub gemäß § 25 Verbraucherkreditgesetz (VKrG) und somit um einen Kreditvertrag. Soweit im Folgenden vom „Kreditvertrag“ die Rede ist, ist damit der gegenständliche Teilzahlungsvertrag gemeint.

The revolving credit contract at hand is a payment deferral against a fee pursuant to Sect 25 of the Consumer Credit Act (VKrG) and thus a loan agreement. To the extent that “loan agreement” is mentioned in the following, this is deemed to mean the revolving credit contract at hand.

### 2. Kreditbetrag (Höchstbetrag): EUR 10.000,00 Credit amount (maximum amount): EUR 10,000.00 in Worten: Euro zehntausend in words: Euro ten-thousand

### 3. Zinsen und Entgelte Interest and charges

Als Sollzinssatz ist ein variabler Zinssatz von **11,38 % p.a.** bei kontokorrentmäßiger Verrechnung vereinbart. Der Sollzinssatz entspricht der Summe aus dem Basiszinssatz (=Referenzzinssatz der Österreichischen Nationalbank) und einem Aufschlag von 12 Prozentpunkten. Die Änderung des Zinssatzes und die Details der Zinsberechnung sind unter Punkt 7 geregelt.  
As borrowing rate shall be deemed to be agreed a variable interest rate of 11.38 % per annum to the extent that current accounts are offset. The borrowing rate corresponds to the sum made up of the base lending rate (= benchmark interest rate fixed by the Austrian National Bank) and a surcharge of 12 percentage points. The change of the interest rate and the details of interest rate calculation are governed under Clause 7.

Der Karteninhaber muss für die Kreditgewährung keine über die Sollzinsen hinausgehenden Entgelte bezahlen.  
For being granted credit, the cardholder does not have to pay any charges going beyond the borrowing rate.

### 4. Angaben gemäß § 9 iVm § 27 VKrG: Information pursuant to Sect 9 in conjunction with Sect 27 of VKrG:

<b>Gesamtkreditbetrag</b> Total loan amount	<b>EUR</b>	<b>10.000,00</b>
	<b>EUR</b>	<b>10,000.00</b>
<b>Zu zahlender Gesamtbetrag</b> Total payable amount	<b>EUR</b>	<b>10.627,06</b>
	<b>EUR</b>	<b>10,627.06</b>
<b>Effektiver Jahreszins</b> Annual percentage rate of charge		<b>12 %</b>
		<b>12 %</b>

Der Berechnung des effektiven Jahreszinses wurden gemäß § 27 VKrG und Anhang I zum VKrG folgende Annahmen zugrunde gelegt:

- Es wurde angenommen, dass der Sollzinssatz unverändert bis zum Ende des Teilzahlungsvertrages gilt. Weitere Entgelte wurden in die Berechnung nicht einbezogen, weil der Karteninhaber für die Kreditgewährung solche nicht bezahlen muss.
- Es wurde angenommen, dass der Kreditbetrag in voller Höhe sofort nach Abschluss des Teilzahlungsvertrags in Anspruch genommen wird.
- Da es sich um einen unbefristeten Kreditvertrag handelt, wurde angenommen, dass der Kredit für einen Zeitraum von einem Jahr gewährt wird und mit der letzten Zahlung der Saldo und die Zinsen ausgeglichen sind.
- Es wurde angenommen, dass der Kreditbetrag in gleich hohen monatlichen Zahlungen, beginnend einen Monat nach dem Zeitpunkt der Inanspruchnahme zurückgezahlt wird.

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

Pursuant to Sect 27 of VKrG and Annex I to the VKrG, the calculation of the annual percentage rate of charge was based on the following assumptions:

- It was assumed that the borrowing rate will remain valid without any changes until the end of the revolving credit contract. Any further charges were not included in the calculation, because the cardholder does not have to pay such charges for the granting of the credit.
- It was assumed that the total credit amount will be drawn down immediately after conclusion of the revolving credit agreement.
- As it is an unlimited loan agreement, it was assumed that the credit is granted for the period of one year and that balance and interest are cleared upon the last payment.
- It was assumed that the credit amount is paid back in equal monthly instalments, starting with the month after the date of drawdown.

### 5. Ausnutzung des Kredits

#### Loan utilization

Der Kredit kann während seiner Laufzeit bis zum Höchstbetrag zu jedem beliebigen Zeitpunkt und in beliebiger Höhe wiederholt ausgenutzt werden. Der Karteninhaber kann den Kredit daher bis zum vereinbarten Höchstbetrag immer wieder neu ausnutzen, nachdem er den Kredit ganz oder teilweise zurückgezahlt hat. Hat der Karteninhaber den Kredit bis zum Höchstbetrag ausgenutzt, kann er den Kredit neuerlich erst und in jenem Umfang ausnutzen, in dem er den Kredit zurückgezahlt hat (also mit der Differenz zwischen dem Höchstbetrag und dem tatsächlich ausgenutzten Kreditbetrag).

For its entire duration, the credit can be utilized repeatedly, at any given date and in any amount up to the maximum amount. This means that the cardholder can utilize the credit repeatedly and anew up to the agreed maximum amount, after s/he has paid back the credit either in full or in part. If the cardholder has utilized the credit up to the maximum amount, s/he can utilize the credit anew only and within the scope in which s/he has paid back the credit (i.e. with the difference amount between the maximum amount and the actually utilized credit amount).

### 6. Teilzahlungen – Höhe und Änderung

#### Revolving credits – amount and change

Nimmt der Karteninhaber die Teilzahlungsmöglichkeit in Anspruch, hat er monatliche Zahlungen („Monatsrate“) zu leisten; maßgeblich für die Höhe einer einzelnen Monatsrate ist der sich aus der monatlichen Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung gemäß Punkt 11.1. Allgemeine Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten, im Folgenden kurz „AGB“ genannt) ergebende Monatssaldo am Kreditkartenkonto (der Monatssaldo wird in der Monatsrechnung als „aktueller Saldo“ ausgewiesen). Jede Monatsrate sowie jede darüber hinausgehende Zahlung des Karteninhabers reduziert den Monatssaldo.

If the cardholder makes use of the revolving credit option, s/he has to make monthly payments (“monthly instalment”); for the amount of an individual monthly instalment, the monthly balance on the credit card account resulting from the monthly credit card statement (monthly statement pursuant to Clause 11.1. of the General Terms and Conditions for PayLife credit cards, shortly referred to as “GTC” in the following) shall be relevant (the monthly balance is indicated in the monthly invoice as “current balance”). Each monthly instalment as well as any payment made by the cardholder going beyond that shall reduce the monthly balance.

Der sich aus einer Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) ergebende Monatssaldo ist die Berechnungsgrundlage der Monatsrate für diesen Monat. Die Höhe der Monatsrate entspricht 10 % des Monatssaldos; ergibt dieser Prozentsatz einen geringeren Betrag als EUR 60,00, beträgt die Monatsrate EUR 60,00 („Mindestbetrag“). Der Karteninhaber kann jederzeit auch einen höheren Prozentsatz und/oder einen höheren Mindestbetrag für die Monatsrate wählen und diese während der Laufzeit des Teilzahlungsvertrags beliebig ändern; der gewählte Prozentsatz darf 10 % und der Mindestbetrag darf EUR 60,00 jedoch nicht unterschreiten.

The monthly balance resulting from the credit card statement (monthly statement) is the basis for calculating the monthly instalment for such month. The amount of the monthly instalment is 10 % of the monthly balance; if this percentage results in an amount that is below EUR 60.00, the monthly instalment is EUR 60.00 (“minimum amount”). At any time, the cardholder can select a higher percentage and/or a higher minimum amount for the monthly instalment and change such as s/he deems fit during the term of the revolving credit contract; the selected percentage must, however, not be below 10%, and the minimum amount must not be below EUR 60.00.

Der Karteninhaber kann den gewünschten Prozentsatz und/oder den gewünschten Mindestbetrag bei Abschluss des Teilzahlungsvertrags angeben; diese Angaben sind die Grundlage für die Berechnung der Monatsrate. Nach Abschluss des Teilzahlungsvertrags kann der Karteninhaber die Änderung der Höhe des Prozentsatzes bzw. des Mindestbetrags der Bank per E-Mail, Brief oder in einer sonst vereinbarten Form bekanntgeben. Die Änderung wird für die der Bekanntgabe nächstfolgenden Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) wirksam. The cardholder may indicate the desired percentage and/or the desired minimum amount when concluding the revolving credit contract; this information is the basis for calculating the monthly instalment. After conclusion of the revolving credit contract, the cardholder may announce the change of the percentage or of the minimum amount to the bank via e-mail, letter or in any other agreed form. The change shall be effective as of the credit card statement (monthly statement) next following the announcement.

Die für einen Monat zu bezahlende Monatsrate wird in der jeweiligen Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) angegeben. Die Monatsrate wird an dem für den Monatssaldo im Kreditkartenvertrag vereinbarten Einziehungstermin mittels SEPA-Lastschrift vom Girokonto des Karteninhabers eingezogen (Punkt 11.2. AGB); der Einziehungstermin wird in der Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) angegeben. The monthly instalment payable for a month is stated in the respective credit card statement (monthly statement). The monthly instalment is withdrawn from the cardholder's current account at the withdrawal date agreed for the monthly balance in the credit card contract by way of SEPA direct debit. (Clause 11.2. of the GTC); the withdrawal date is indicated on the credit card statement (monthly statement).

### 7. Sollzinssatz – Verzinsung – Zinsänderung

#### Borrowing rate – interest rate – change of interest rate

Der Sollzinssatz ist ein variabler Zinssatz. Der Sollzinssatz entspricht der Summe aus dem Basiszinssatz (=Referenzzinssatz der Österreichischen Nationalbank) und einem Aufschlag von 12 Prozentpunkten; er erhöht und vermindert sich in dem Ausmaß, in dem sich der Basiszinssatz erhöht bzw. vermindert. Die Erhöhung bzw. Senkung erfolgt mit jenem Zeitpunkt, ab dem der neue Wert des Basiszinssatzes wirksam ist (der Wirksamkeitstag wird durch die Österreichische Nationalbank veröffentlicht). Der Karteninhaber wird laufend über die jeweils aktuelle Höhe des Sollzinssatzes und über eine Änderung des Sollzinssatzes in der Monatsabrechnung informiert. Die Höhe des Basiszinssatzes ist auf der Website der Österreichischen Nationalbank [www.oenb.at](http://www.oenb.at) veröffentlicht.

The borrowing rate is a variable interest rate. The borrowing rate corresponds to the sum total of the base lending rate (=benchmark interest rate of the Austrian National Bank) and a surcharge of 12 percentage points; it increases and decreases to the amount to which the base lending rate increases or decreases. The increase or decrease takes place as of the date as of which the new value of the base lending rate is effective (the effective date is published by the Austrian National Bank). The cardholder is informed on an ongoing basis on the currently applicable amount of the borrowing rate as well as on any change of the borrowing rate in the monthly statement. The amount of the base lending rate is published on the website of the Austrian National Bank [www.oenb.at](http://www.oenb.at).



# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card



Verzinst wird der jeweilige Monatssaldo des Abrechnungszeitraums für die Kreditkarte. Die vom Kunden jeweils bezahlte Monatsrate und allfällige weitere (im folgenden Abrechnungszeitraum geleistete) Zahlungen des Kunden reduzieren den Saldo und werden kontokorrentmäßig mit dem Tag ihres Eingangs am Konto saldoreduzierend und damit zinsmindernd berücksichtigt. Die Verzinsung des jeweiligen Monatssaldos beginnt mit dem Tag der Fälligkeit der Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) gemäß Punkt 11.2. AGB. Die Zinsen werden tageweise berechnet. Die Zinsen werden monatlich im Nachhinein mit der jeweiligen Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) verrechnet und dabei dem Kreditkartenkonto angelastet; damit werden die Zinsen Teil der Kapitalforderung (monatliche Kapitalisierung), wodurch ein Zinseszinsseffekt entsteht (Sie müssen Zinsen von den kapitalisierten Zinsen bezahlen).

Interest is paid on the respective monthly balance of the billing period for the credit card. The monthly instalment respectively paid by the customer and any other payments (made by the customer in the subsequent billing period) shall reduce the balance and shall be considered on a current account basis as amounts reducing the balance and thus reducing interest upon the day they are received on the account. The respective monthly balance shall be paid interest on starting with the date on which the credit card statement (monthly statement) is due pursuant to Clause 11.2. of the GTC. Interest is calculated on a daily basis. Interest is invoiced ex-post and on a monthly basis with the respective credit card statement (monthly statement) and charged to the credit card account in this process; thus, interest becomes part of the capital claim (monthly capitalization) creating a compound interest effect (you have to pay interest on the capitalized interest).

### 8. Vereinbarte Geschäftsbedingungen Terms and Conditions agreed upon

Die Geltung der folgenden Geschäftsbedingungen ist vereinbart; sie sind Inhalt des Teilzahlungsvertrages. Die Geschäftsbedingungen gelten in der angeführten Reihenfolge. Vorrangig gelten die Vereinbarungen in diesem Teilzahlungsvertrag. Diese Geschäftsbedingungen sind angeschlossen. Der Karteninhaber erhält diese Geschäftsbedingungen jederzeit auch nach Abschluss des Teilzahlungsvertrages über sein Ersuchen; sie sind auch auf der Website der Bank veröffentlicht.

The applicability of the following Terms and Conditions shall be deemed as agreed; they form part of the revolving credit contract. The Terms and Conditions shall be valid in the stated order. The agreements in this revolving credit contract shall prevail. These Terms and Conditions are enclosed. The cardholder receives these Terms and Conditions at any time also after the conclusion of the revolving credit contract upon his/her request; they are also publicly available on the bank's website.

- i. Besondere Geschäftsbedingungen Teilzahlungsmöglichkeit für die PayLife Kreditkarte;  
Special Terms and Conditions/Revolving credit option for the PayLife credit card;
- ii. Allgemeine Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten;  
General Terms and Conditions for PayLife credit cards;

Der KI ist verpflichtet, jede Änderung seiner Mobiltelefonnummer der Bank schriftlich (auch per E-Mail) bekannt zu geben. Die Bestimmung des Punktes 16. der AGB bleibt hiervon unberührt.

The cardholder undertakes to announce any change of his/her mobile phone number to the bank in writing (also via e-mail). This shall not affect the provision contained in Clause 16. of the GTC.

### 9. Rücktrittsrecht und Hinweise

#### Right to rescind the contract and references to such

Die Hinweise auf das Rücktrittsrecht und auf das außergerichtliche Beschwerde- und Schlichtungsverfahren sowie die zuständige Aufsichtsbehörde sind in den „Besondere Geschäftsbedingungen Teilzahlungsmöglichkeit für die PayLife Kreditkarte“ enthalten.

The references to the right to rescind the contract and to the out-of-court complaint and arbitration proceedings as well as to the competent supervisory authority are contained in the "Special Terms and Conditions applicable for the revolving credit option for the PayLife credit card".

## II. Besondere Geschäftsbedingungen Teilzahlungsmöglichkeit für die PayLife Kreditkarte

### Special Terms and Conditions applicable for the revolving credit option for the PayLife credit card

#### 1. Teilzahlungsmöglichkeit – Gegenstand der Besonderen Geschäftsbedingungen Revolving credit option – subject-matter of the Special Terms and Conditions

- 1.1. Der Inhaber einer von der easybank AG („Bank“) ausgegebenen PayLife Kreditkarte hat die Möglichkeit, den sich aus seinen Kreditkartenabrechnungen (Monatsabrechnungen) jeweils ergebenden Betrag („Monatssaldo“) in Teilbeträgen zu bezahlen, falls er einen Teilzahlungsvertrag mit der Bank abgeschlossen hat. Die Teilzahlungsmöglichkeit ist im Teilzahlungsvertrag vereinbart. Diese Besonderen Geschäftsbedingungen („BGB“) sind Inhalt des Teilzahlungsvertrages, wenn ihre Geltung vereinbart worden ist; sie enthalten Vereinbarungen für die Teilzahlungsmöglichkeit des Karteninhabers.

The holder of a PayLife credit card issued by easybank AG ("bank") has the possibility to pay the amount respectively resulting from his/her credit card statement (monthly statement), ("the monthly balance"), in partial amounts, to the extent that s/he has concluded a revolving credit contract with the bank. The revolving credit option is agreed upon in the revolving credit contract. These Special Terms and Conditions ("STC") are part of the revolving credit contract provided that their applicability has been agreed; they contain agreements regarding the revolving credit option that the cardholder has.

#### 2. Voraussetzungen für die Inanspruchnahme der Teilzahlungsmöglichkeit Requirements for making use of the revolving credit option

- 2.1. Für die Inanspruchnahme der Teilzahlungsmöglichkeit müssen folgende Voraussetzungen erfüllt sein:

- ein zwischen dem Karteninhaber und der Bank bestehender Kreditkartenvertrag;
- ein zwischen dem Karteninhaber und der Bank bestehender Teilzahlungsvertrag;
- ein aufrechtes SEPA-Lastschriftmandat für den Zahlungseinzug durch die Bank.

For making use of the revolving credit option, the following requirements must be met:

- A credit card contract concluded between the cardholder and the bank;
- A revolving credit contract concluded between the cardholder and the bank;
- A valid SEPA direct debit mandate for payment withdrawal by the bank.

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

### 3. SEPA-Lastschriftmandat

#### SEPA direct debit mandate

- 3.1. Der Karteninhaber hat der Bank ein SEPA-Lastschriftmandat zum Einzug der von ihm zu bezahlenden Beträge (Monatsraten) zu erteilen. Besteht zum Kreditkartenvertrag ein SEPA-Lastschriftmandat, gilt dieses auch für den Teilzahlungsvertrag. Der Karteninhaber hat das SEPA-Lastschriftmandat während der gesamten Dauer des Teilzahlungsvertrages aufrecht zu erhalten.  
*The cardholder must grant the bank a SEPA direct debit mandate for withdrawing the amounts (monthly instalments) payable by him/her. If a SEPA direct debit mandate has been agreed regarding the credit card contract, this shall also apply for the revolving credit contract. The cardholder shall maintain the SEPA direct debit mandate for the entire term of the revolving credit contract.*
- 3.2. Sollte das bei Vertragsabschluss erteilte SEPA-Lastschriftmandat enden, hat der Karteninhaber der Bank unverzüglich ein neues SEPA-Lastschriftmandat zu erteilen. Sollte der Einzug der fälligen Monatsraten nicht möglich sein (etwa weil das Konto, zu dem das SEPA-Lastschriftmandat erteilt ist, keine ausreichende Deckung aufweist), ist der Karteninhaber verpflichtet, für die rechtzeitige Überweisung der fälligen Monatsraten zu sorgen.  
*Should the SEPA direct debit mandate given when the contract was concluded end, the cardholder must immediately grant the bank a new SEPA direct debit mandate. If it is not possible to withdraw the payable monthly instalments (e.g. because the account regarding which the SEPA direct debit mandate was granted does not exhibit sufficient coverage), the cardholder is obliged to prompt the transfer of the payable monthly instalments in due time.*

### 4. Abrechnung

#### Billing

- 4.1. Der Karteninhaber erhält einmal im Monat eine Abrechnung (Monatsabrechnung) über alle Belastungen und Gutschriften auf seinem Kreditkartenkonto seit der letzten Abrechnung gemäß Punkt 11.1. der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für PayLife Kreditkarten („AGB“). In diese Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) werden auch alle Buchungen im Zusammenhang mit der Teilzahlungsmöglichkeit (insbesondere die Zinsen und die Zahlungen des Karteninhabers sowie jeweils deren Wertstellung und die vom Karteninhaber zu bezahlende Monatsrate samt deren Einziehungstermin) aufgenommen.  
*The cardholder receives a statement (monthly statement) once a month on all debits and credits made from/onto his/her credit card account since the last statement pursuant to Clause 11.1. of the General Terms and Conditions for PayLife credit cards (“GTC”). This credit card statement (monthly statement) also includes all accounting entries in connection with the revolving credit option (in particular, interest and the payments made by the cardholder as well as, respectively, their value date and the monthly instalment payable by the cardholder including its withdrawal date).*
- 4.2. Die vom Karteninhaber geleisteten Zahlungen (Monatsrate und alle weiteren Zahlungen) werden dem Kreditkartenkonto mit dem Tag ihres Eingangs auf dem Konto gutgeschrieben; die vom Karteninhaber zu bezahlenden Zinsen werden dem Kreditkartenkonto an dem im Teilzahlungsvertrag vereinbarten Tag angelastet. Der Zeitpunkt der Belastung bzw. Gutschrift ist für die Berechnung der Zinsen maßgeblich.  
*The payments made by the cardholder (monthly instalment and all further payments) are credited to the credit card account upon the day of their entry on the account; interest payable by the cardholder is charged to the credit card account on the day fixed in the revolving credit contract. The date of debit/credit shall be relevant for calculating interest.*
- 4.3. In die Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) werden auch der Saldo des Kreditkartenkontos zum Ende der vorangegangenen Abrechnungsperiode (Monatssaldo) sowie der sich aus diesem Monatssaldo, den neuen Belastungen und den erfolgten Gutschriften ergebende Monatssaldo zum Ende der abgerechneten Periode aufgenommen, woraus sich der aktuelle Monatssaldo ergibt. Dieser aktuelle Monatssaldo stellt die Summe der Verbindlichkeiten des Karteninhabers dar; er ist Grundlage für die Berechnung der Monatsrate nach den Vereinbarungen im Teilzahlungsvertrag.  
*Included in the credit card statement (monthly statement) shall also be the balance of the credit card account as of the end of the previous billing period (monthly balance) as well as the monthly balance, as of the end of the billing period, resulting from this monthly balance, the new debits and the credits made from which results the current monthly balance. This current monthly balance constitutes the sum of the liabilities payable by the cardholder; it is the basis for calculating the monthly instalment according to the agreements reached in the revolving credit contract.*
- 4.4. Die vom Karteninhaber jeweils zu bezahlende Monatsrate und deren Einziehungstermin werden in der Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) ebenfalls angegeben.  
*The monthly instalment respectively payable by the cardholder and its withdrawal date are also stated in the credit card statement (monthly statement).*

### 5. Vorzeitige Zahlung

#### Early payment

- 5.1. Der Karteninhaber ist jederzeit berechtigt, durch Zahlungen über die Monatsraten hinaus den Kreditbetrag (den gestundeten Teil des Monatssaldos) ganz oder teilweise (auch durch wiederholte Zahlungen) vorzeitig zu bezahlen. Solche Zahlungen kann der Karteninhaber jederzeit auf sein Kreditkartenkonto, dessen IBAN in jeder Monatsabrechnung angegeben ist, vornehmen. Durch die vorzeitige Zahlung verringern sich die Kreditverbindlichkeiten und damit die Zinsen.  
*The cardholder is entitled, at any time, to pay the credit amount (the deferred part of the monthly balance) early in an amount going beyond the monthly instalments, either in full or in part (also by way of repeated payments). Such payments can be made by the cardholder at any time onto his/her credit card account the IBAN of which is indicated in each monthly statement. Early payment shall reduce credit liabilities/amounts payable and thus interest.*
- 5.2. Die vorzeitige Zahlung lässt den Bestand des Teilzahlungsvertrags und die künftige Möglichkeit des Karteninhabers zur Teilzahlung unberührt.  
*Early payment shall not affect the validity of the revolving credit contract and thus the future possibility of the cardholder to make revolving credit.*
- 5.3. Ein Anspruch der Bank auf eine Vorfälligkeitsentschädigung für den Fall der vorzeitigen Zahlung ist ausgeschlossen.  
*Any claim of the bank to receive an early payment penalty for the case of early payment shall be excluded.*

### 6. Warnhinweis über die Folgen ausbleibender Zahlungen

#### Warning note regarding the consequences of missing payments

- 6.1. Wenn der Karteninhaber fällige Verbindlichkeiten nicht, nicht vollständig und/oder nicht rechtzeitig bezahlt, kann dies nachteilige Folgen für ihn haben, insbesondere die Folgenden:  
*If the cardholder does not pay overdue liabilities, does not pay such in full and/or in due time, this may entail disadvantageous implications for him/her, and, in particular, the following implications:*

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

- i. Die Bank kann berechtigt sein, alle gestundeten Forderungen gegenüber dem Karteninhaber fällig zu stellen, wenn der Karteninhaber zumindest eine fällige Zahlung nicht, nicht vollständig oder nicht rechtzeitig leistet; in einem solchen Fall muss der Karteninhaber die ursprünglich gestundeten und aufgrund des Zahlungsverzugs fällig gestellten Forderungen der Bank sofort und zur Gänze bezahlen.  
The bank may be entitled to declare due all deferred liabilities vis-à-vis the cardholder if the cardholder does not make at least one due payment, does not make such in full or in due time; in such a case the cardholder must pay the originally deferred payments that have been declared due on account of default of payment immediately and in full.
- ii. Wenn die Bank ihre fälligen Forderungen betreiben muss, können dafür vom Karteninhaber zu tragende Inkasso-, Anwalts- und Gerichtskosten anfallen.  
If the bank must attend to the collection of its accounts payable, this may incur collection, attorney and court expenses that must be borne by the cardholder.
- iii. Darüber hinaus können mit einer Klage und einem Exekutionsverfahren gegen den Karteninhaber neben Kosten auch sonstige Nachteile verbunden sein, insbesondere eine Versteigerung der dem Karteninhaber gehörenden Sachen einschließlich Immobilien und eine Beeinträchtigung der Kreditwürdigkeit des Karteninhabers; überdies erfolgt im Fall einer Betreibung eine Eintragung in die vom Kreditschutzverband 1870 geführte Warnliste, falls der Karteninhaber dem schriftlich zugestimmt hat.  
Moreover, a lawsuit and forced collection proceedings initiated against the cardholder may also entail other disadvantages, in particular, the auctioning of items belonging to the cardholder including immovable property and a deterioration of the cardholder's creditworthiness; moreover, in the case of debt enforcement, there will be an entry in the alert list of Kreditschutzverband 1870 if the cardholder has agreed to such in writing.

### 7. Terminsverlust

#### Failure to meet the deadline

- 7.1. Wenn der Karteninhaber mit der Bezahlung einer Monatsrate seit mindestens sechs Wochen in Verzug ist und die Bank den Karteninhaber unter Androhung des Terminverlustes und unter Setzung einer Nachfrist von mindestens zwei Wochen erfolglos gemahnt hat, ist die Bank berechtigt, ihre gesamten Forderungen fällig zu stellen.  
If the cardholder is in default of payment of a monthly instalment for at least six weeks and the bank has issued a reminder on pain of failure to meet the deadline and by fixing an additional respite of at least two weeks and such has been unsuccessful, the bank is entitled to declare due all accounts payable to it.

### 8. Laufzeit und Kündigung des Teilzahlungsvertrages

#### Term and cancellation of the revolving credit contract

- 8.1. Der Teilzahlungsvertrag wird auf unbestimmte Dauer abgeschlossen.  
The revolving credit contract is concluded for an indefinite period of time.
- 8.2. Der Karteninhaber hat das Recht, den Teilzahlungsvertrag jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von einem Monat zu kündigen.  
The cardholder has the right to cancel the revolving credit contract at any time by observing a one-month notice period.
- 8.3. Die Bank hat das Recht, den Teilzahlungsvertrag jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von zwei Monaten zu kündigen.  
The bank has the right to cancel the revolving credit contract at any time by observing a two-month notice period.
- 8.4. Die Kündigung des Teilzahlungsvertrages hat keine Auswirkung auf den Kreditkartenvertrag. Der Kreditkartenvertrag bleibt daher auch bei Kündigung des Teilzahlungsvertrages aufrecht, es sei denn, die Kreditkarte wird durch den Karteninhaber oder die Bank gekündigt.  
The cancellation of the revolving credit contract does not affect the credit card contract. Thus, the credit card contract shall remain valid also if the revolving credit contract is cancelled unless the credit card is cancelled by the cardholder or the bank.
- 8.5. Sowohl für die Kündigung des Karteninhabers als auch für die Kündigung der Bank wird vereinbart, dass diese auf Papier oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger (z. B. per E-Mail oder in Pdf-Format) erklärt werden muss, um wirksam zu sein; sie muss zu ihrer Wirksamkeit der jeweils anderen Partei auch zugehen.  
It is deemed as agreed that, for cancellation by the cardholder as well as for cancellation by the bank, such cancellation must be declared in paper format or on another permanent data carrier (e.g. per e-mail or in pdf format) in order for it to be effective; in order for it to be effective, it must also be submitted to the respectively other Party.
- 8.6. Mit der Kündigung einer Partei sind alle Forderungen der Bank aus dem Teilzahlungsvertrag fällig und vom Karteninhaber bis zum Ende der Laufzeit des Teilzahlungsvertrages (spätestens am letzten Tag der Vertragslaufzeit) zur Gänze zu bezahlen.  
Upon cancellation effected by one Party, all accounts payable to the bank and arising from the revolving credit contract shall be due and shall be paid in full by the cardholder by the end of the term of the revolving credit contract (at the latest, on the last day of the contract term).
- 8.7. Der Teilzahlungsvertrag endet in jedem Fall gleichzeitig mit dem Ende des Kreditkartenvertrages. Kündigt der Karteninhaber oder die Bank den Kreditkartenvertrag, beinhaltet diese Kündigung auch die Kündigung des Teilzahlungsvertrages, selbst wenn in der Kündigung des Kreditkartenvertrages die Kündigung des Teilzahlungsvertrages nicht ausdrücklich ausgesprochen wird. Für die Kündigung des Teilzahlungsvertrages gelten auch in diesem Fall die Kündigungsfristen der Punkte 8.2 und 8.3.  
The revolving credit contract shall, in any event, end simultaneously with the end of the credit card contract. If the cardholder or the bank cancel the credit card contract, such cancellation also entails the cancellation of the revolving credit contract, even if the cancellation of the revolving credit contract is not expressly mentioned in the cancellation of the credit card contract. For the cancellation of the revolving credit contract, also in this case, the notice periods set out under Clauses 8.2. and 8.3. shall apply.

### 9. Vorzeitige Auflösung aus wichtigem Grund

#### Early dissolution on important grounds

- 9.1. Sowohl der Karteninhaber als auch die Bank sind berechtigt, den Teilzahlungsvertrag bei Vorliegen eines wichtigen Grundes mit sofortiger Wirkung aufzulösen.  
The cardholder as well as the bank shall be entitled to dissolve the revolving credit contract on important grounds with immediate effect.
- 9.2. Das Recht der Bank zur sofortigen Auflösung aus wichtigem Grund ist insbesondere dann gegeben, wenn  
The bank shall, in particular, enjoy the right to immediate dissolution on important grounds, if
  - i. eine wesentliche Verschlechterung oder Gefährdung der Vermögensverhältnisse des Karteninhabers eingetreten ist und dadurch die Erfüllung seiner Verbindlichkeiten gegenüber der Bank gefährdet ist, oder  
There has been material deterioration or endangerment of the cardholder's assets putting the fulfillment of his/her liabilities towards the bank at risk, or

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

- ii. der Karteninhaber unrichtige Angaben über wesentliche Teile seiner Vermögensverhältnisse (Vermögen und Verbindlichkeiten) oder über sonstige wesentliche Umstände gemacht hat, und die Bank bei Kenntnis der wahren Vermögensverhältnisse bzw. Umstände den Teilzahlungsvertrag nicht abgeschlossen hätte, oder  
The cardholder has provided incorrect information on substantial parts of his/her financial situation (assets and liabilities) or on other important circumstances, and the bank would not have concluded the revolving credit contract had it known about the true financial situation and/or circumstances, or
- iii. der Karteninhaber trotz schriftlicher Mahnung unter Setzung einer Frist von mindestens 14 Tagen seiner Verpflichtung zur Erteilung eines SEPA-Lastschriftmandats nicht entsprochen hat.  
The cardholder has failed to fulfil his/her obligation to grant a SEPA direct debit mandate although a deadline of at least 14 days had been fixed.
- 9.3. Auch im Falle einer vorzeitigen Auflösung des Teilzahlungsvertrages durch den Karteninhaber oder die Bank bleibt der Kreditkartenvertrag aufrecht, es sei denn, die Kreditkarte wird durch den Karteninhaber oder die Bank gekündigt.  
Also early dissolution of the revolving credit contract by the cardholder or the bank does not affect the validity of the credit card contract unless the credit card is cancelled by the cardholder or by the bank.
- 10. Rücktrittsrecht des Karteninhabers**  
**Cardholder's right to rescind the contract**
- 10.1. Der Karteninhaber ist berechtigt, vom Teilzahlungsvertrag innerhalb von 14 Tagen nach dessen Zustandekommen ohne Angabe von Gründen zurückzutreten. Hat der Karteninhaber das Standardformular „Europäische Standardinformationen für Kreditierungen nach dem Verbraucherkreditgesetz“ und den Teilzahlungsvertrag mit den gesetzlich vorgeschriebenen Informationen gemäß § 9 VKrG erst später erhalten, beginnt die Frist erst mit deren Zugang zu laufen.  
The cardholder shall be entitled to rescind the revolving credit contract within a period of 14 days after its being concluded without having to state any reasons. If the cardholder has received the standard form “Standard European Consumer Credit Information” and the revolving credit contract with the mandatory information pursuant to Sect 9 of VKrG only later on, this period shall begin to commence only upon the date on which such information has been received.
- 10.2. Der Rücktritt ist schriftlich in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger gegenüber der Bank zu erklären. Die Absendung der Rücktrittserklärung vor Ablauf der Frist von 14 Tagen ist fristwährend.  
The rescission of contract must be declared vis-à-vis the bank either in paper format or on another permanent data carrier. The date of dispatch of the declaration of rescission before the expiry of the 14-day period is deemed to be within the designated period.
- 10.3. Nach dem Rücktritt hat der Karteninhaber unverzüglich, spätestens jedoch binnen 30 Kalendertagen nach dem Absenden der Rücktrittserklärung, die Summe der bis zum Rücktritt mit der Kreditkarte getätigten Zahlungen samt Zinsen in der im Teilzahlungsvertrag vereinbarten Höhe zu bezahlen.  
After rescission, the cardholder shall pay, immediately, but within 30 calendar days, at the very latest, after sending the declaration of rescission, the sum of the payments made with the credit card until rescission including interest in the amount agreed in the revolving credit contract.
- 10.4. Übt der Karteninhaber sein Rücktrittsrecht aus, gilt der Rücktritt auch für eine Vereinbarung über eine sonstige Nebenleistung, die im Zusammenhang mit dem Teilzahlungsvertrag von der Bank selbst oder aufgrund einer Vereinbarung mit der Bank von einem Dritten erbracht wird.  
If the cardholder exercises his/her right to rescind the contract, such rescission shall also apply for an agreement on any other ancillary service that is provided by the bank itself in relation to the revolving credit contract or by a third party on the basis of an agreement concluded with the bank.
- 10.5. Übt der Karteninhaber sein Rücktrittsrecht vom Teilzahlungsvertrag aus, hat dies keine Auswirkung auf den Kreditkartenvertrag, es sei denn der Karteninhaber tritt auch vom Kreditkartenvertrag zurück.  
If the cardholder exercises his/her right to rescind the revolving credit contract, this shall not affect the credit card contract unless the cardholder also rescinds the credit card contract.
- 11. Änderungen des Teilzahlungsvertrags und der BGB**  
**Changes of the revolving credit contract and of the STC**
- 11.1. Änderungen des Teilzahlungsvertrags und dieser BGB werden dem Karteninhaber von der Bank mindestens zwei Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Inkrafttretens angeboten; dabei werden die vom Änderungsangebot betroffenen Bestimmungen und die vorgeschlagenen Änderungen des Teilzahlungsvertrags bzw. dieser BGB in einer dem Änderungsangebot angeschlossenen Gegenüberstellung (im Folgenden „Gegenüberstellung“) dargestellt. Das Änderungsangebot wird dem Karteninhaber mitgeteilt. Die Zustimmung des Karteninhabers gilt als erteilt, wenn vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens kein schriftlicher oder – sofern dies mit dem Karteninhaber vereinbart ist – per E-Mail erklärter Widerspruch des Karteninhabers bei der Bank einlangt. Die Bank wird den Karteninhaber im Änderungsangebot darauf aufmerksam machen, dass sein Stillschweigen durch das Unterlassen eines schriftlichen oder per E-Mail erklärten Widerspruchs als Zustimmung zu den Änderungen gilt. Außerdem wird die Bank die Neufassung des Teilzahlungsvertrages und/oder der BGB dem Karteninhaber über sein Ersuchen übersenden; auch darauf wird die Bank im Änderungsangebot hinweisen.  
The bank shall offer changes of the revolving credit contract and of the STC at hand at least two months before the proposed date of their entry-into-force; in this process, the provisions affected by the proposed change and the proposed changes of the revolving credit contract/of these STC are set out in a comparison (“Comparison” in the following) enclosed to the change offer. The change offer is announced to the cardholder. The cardholder's consent shall be deemed as given if, before the proposed date of entry-into-force, no written objection or – to the extent that such has been agreed with the cardholder – no objection by e-mail is received by the bank. In the proposed change. In the change offer, the bank will draw the cardholder's attention to the fact that his/her absence of response by failing to submit an objection in writing or per e-mail shall be deemed as his/her agreement to the changes. Moreover, the bank will submit the new version of the revolving credit contract and/or of the STC to the cardholder upon the latter's request; also to this fact, the bank will draw the cardholder's attention in the change offer.
- 11.2. Die Mitteilung über die angebotenen Änderungen an den Karteninhaber kann in jeder Form erfolgen, die mit ihm vereinbart worden ist. Eine solche Form ist auch die Erklärung der Bank in pdf-Format an die der Bank vom Karteninhaber zuletzt bekannt gegebene Adresse (E-Mail-Adresse). Eine sonstige mit dem Karteninhaber getroffene Vereinbarung über den Zugang von Erklärungen der Bank gilt auch für das Angebot zu Änderungen des Teilzahlungsvertrags bzw. der BGB, wobei das Änderungsangebot auf einem dauerhaften Datenträger dem Karteninhaber zur Verfügung gestellt wird und der Karteninhaber über das Vorhandensein des Änderungsangebots in dem vereinbarten Zugangsmedium auf die mit ihm vereinbarte Weise (SMS, E-Mail, Post oder sonst vereinbarte Form) informiert wird.  
The information regarding the changes offered to the cardholder may be effected in any form agreed with the cardholder. As such form shall also be deemed the declaration of the bank submitted in pdf format to the address (e-mail address) last submitted to the bank by the cardholder. Any other agreement concluded with the cardholder on the reception of declarations made by the bank shall also apply for the offer regarding changes of the revolving credit contract/of the STC, with the offer for change being provided to the cardholder on a permanent data carrier and

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

the cardholder being informed on the existence of the offer for change on the agreed-upon access medium in the way agreed with him/her (text message, e-mail, post or other agreed form).

- 11.3. Eine Änderung des Kreditbetrags, der Vereinbarung über die Höhe des Sollzinssatzes sowie seine Anpassung nach der vereinbarten Zinsgleitklausel, der Laufzeit des Teilzahlungsvertrages und der Vereinbarungen über die Zahlungen des Karteninhabers ist auf der Grundlage von Punkt 11 BGB ausgeschlossen.  
Any change of the credit amount, of the agreement on the amount of the borrowing rate as well as its adjustment according to the agreed-upon interest escalation clause, the term of the revolving credit contract and the agreements on the payments made by the cardholder shall be excluded on the basis of Clause 11 of the STC.
- 11.4. Änderungen von Leistungen der Bank durch eine Änderung des Teilzahlungsvertrags bzw. dieser BGB nach Punkt 11 BGB ist auf sachlich gerechtfertigte Fälle beschränkt; eine sachliche Rechtfertigung liegt dann vor, wenn die Änderung durch eine Änderung der auf den Teilzahlungsvertrag anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen oder durch eine Änderung sowie eine Entwicklung der auf den Teilzahlungsvertrag anwendbaren Judikatur notwendig ist.  
Changes regarding services provided by the bank by way of a change of the revolving credit contract/these STC pursuant to Clause 11 of the STC shall be confined to objectively justified cases; objective justifications are constituted if the change becomes necessary because of a change of the legal provisions applicable to the revolving credit contract or because of a change as well as because of a development of the case law applicable to the revolving credit contract.
- 12. Geltung von Bestimmungen der AGB und Gerichtsstand**  
**Applicability of GTC provisions and place of jurisdiction**

- 12.1. Die Bestimmungen in den Punkten 16. und 17. AGB sind auch Inhalt des Teilzahlungsvertrages.  
The provisions under Clauses 16. and 17. of the GTC are also included in the revolving credit contract.
- 12.2. Der für Klagen des Karteninhabers oder gegen den Karteninhaber bei Vertragsabschluss mit der Bank gegebene allgemeine Gerichtsstand in Österreich bleibt auch dann erhalten, wenn der Karteninhaber nach Vertragsabschluss seinen Wohnsitz ins Ausland verlegt und österreichische gerichtliche Entscheidungen in diesem Land vollstreckbar sind.  
The general place of jurisdiction in Austria given for lawsuits initiated by the cardholder or against the cardholder upon conclusion of the contract with the bank shall also remain in force if the cardholder relocates his/her place of residence abroad after conclusion of the contract and Austrian court decisions are enforceable in such country.

**13. Außergerichtliche Beilegung von Streitigkeiten**  
**Out-of-court dispute settlement**

- 13.1. Zur außergerichtlichen Beilegung von Streitigkeiten aus dem Teilzahlungsvertrag kann der Karteninhaber die „Gemeinsame Schlichtungsstelle der Österreichischen Kreditwirtschaft“, Wiedner Hauptstraße 63, 1045 Wien, kontaktieren. Der Karteninhaber hat die Möglichkeit, schriftlich oder elektronisch (E-Mail: [office@bankenschlichtung.at](mailto:office@bankenschlichtung.at)) unter kurzer Schilderung des Sachverhaltes und unter der Beifügung der notwendigen Unterlagen, Beschwerden an diese Schlichtungsstelle zu richten.  
For the out-of-court settlement of disputes arising from the revolving credit contract, the cardholder may contact the "Joint Conciliation Board of the Austrian banking industry", located at 1045 Vienna, Wiedner Hauptstrasse 63. The cardholder has the possibility to submit complaints to this conciliation board in writing or in electronic form (e-mail: [office@bankenschlichtung.at](mailto:office@bankenschlichtung.at)) by briefly describing the facts of the case and by enclosing the required documents.

**14. Aufsichtsbehörde**  
**Supervisory authority**

- 14.1. Die zuständige Aufsichtsbehörde ist die Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien.  
The competent supervisory authority is the Financial Market Authority (Finanzmarktaufsicht, FMA), located at 1090 Vienna, Otto-Wagner-Platz 5.

### III. Vertragsabschluss und Vertragsurkunde

#### Conclusion of contract and contractual deed

**1. Zustandekommen des Teilzahlungsvertrages (Kreditvertrages)**  
**Formation of the revolving credit contract (loan agreement)**

Dieses Dokument stellt Ihr Anbot auf Abschluss des Teilzahlungsvertrages mit dem vorstehenden Inhalt dar. Bitte senden Sie dieses von Ihnen unterfertigte Anbot gemeinsam mit dem von Ihnen ausgefüllten und ebenfalls unterschriebenen Kartenauftrag samt den darin angeführten Unterlagen jeweils im Original per Post oder per E-Mail an die easybank. Die easybank wird Sie nach Abschluss der Kreditwürdigkeitsprüfung, spätestens jedoch binnen zwei Wochen ab Erhalt Ihres Anbots darüber informieren, ob Sie Ihr Anbot annimmt oder den Abschluss eines Teilzahlungsvertrages ablehnt. Nimmt die easybank Ihr Anbot an, kommt der Teilzahlungsvertrag mit dem Zugang des Annahmeschreibens der easybank zustande; die easybank wird den Abschluss des Teilzahlungsvertrages mit dem vorstehenden Inhalt im Annahmeschreiben bestätigen. This document constitutes your offer regarding the conclusion of the revolving credit contract containing the aforementioned content. Please sign this offer and send it, together with the card order completed and also signed by you, including the documents stated therein, through the post to easybank, respectively in the original. After conclusion of the creditworthiness verification, yet at the latest within two weeks starting from reception of your offer, easybank will inform you whether it accepts your offer or rejects the conclusion of a revolving credit contract. If easybank accepts your offer, the revolving credit contract shall be concluded upon reception of the letter of acceptance submitted by easybank; easybank will confirm the conclusion of the revolving credit contract including the aforementioned content in the letter of acceptance.

**2. Vertragsurkunde (Kreditvertrag)**  
**Contractual deed (loan agreement)**

Kommt der Teilzahlungsvertrag zustande, stellt dieses Dokument die Vertragsurkunde (Kreditvertrag) dar. Sie erhalten im Falle einer Übersendung per Post dieses Formular daher zweifach; falls Sie das Formular von der Website ausgedruckt haben, liegen Ihnen zwei Ausdrucke des Formulars vor. Bewahren Sie eines der Formulare auf; das Formular stellt die Vertragsurkunde (Kreditvertrag) dar und dient daher zum Beweis für den Inhalt des Teilzahlungsvertrages. If the revolving credit contract is concluded, this document shall constitute the contractual deed (loan agreement). If such is sent through the post, you will thus receive this form in duplicate; if you have printed out the document from the website, two print-outs of the form are available to you. Please keep one of the forms; the form constitutes the contractual deed (loan agreement) and thus serves as evidence of the content of the revolving credit contract.

# Anbot des Karteninhabers auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte

## Cardholder's offer for conclusion of a revolving credit contract for their PayLife credit card

### IV. Erklärungen des Karteninhabers: Declarations of the cardholder:

1. Ich/Wir erkläre(n) mich/uns gemäß § 38 Abs. 2 Z 5 BWG unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der Geschäftsanbahnung bzw. der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung
- anlässlich der Beauftragung meine/unsere Identitätsdaten (Vor- und Nachname, Geburtsdatum, Beruf, Staatsangehörigkeit, Adressen, E-Mail-Adresse) und die Kreditkartendaten (Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten)
  - anlässlich der Gewährung oder Ablehnung der Kreditkarte dieser Umstand allfällige später vereinbarte Änderungen der Kreditkartenabwicklung wie etwa vorzeitiger Rückzahlung oder Laufzeitverlängerung
  - ein allfälliges vertragswidriges Kundenverhalten
  - allfällige Schritte im Zusammenhang mit der Fälligstellung bzw. Rechtsverfolgung
  - an mein/unser kontoführendes Kreditinstitut sowie
  - an die Kleinkreditevidenz beim Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien gemeldet werden. Bei der Kleinkreditevidenz handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem von Kreditinstituten, kreditgewährenden Versicherungsunternehmen sowie Leasingunternehmen, dessen Betreiber der Kreditschutzverband von 1870 ist. Die in der Kleinkreditevidenz gespeicherten Daten werden ausschließlich an Kreditinstitute, kreditgewährende Versicherungsunternehmen und Leasinggesellschaften mit Sitz in einem Mitgliedstaat des europäischen Wirtschaftsraums (EWR) auf Anfrage weitergegeben, soweit diese eine Rechtspflicht zur korrekten Beurteilung des Kreditrisikos, das ein Kreditwerber darstellt, trifft.

I/We declare, pursuant to Sect 38 Para 2 Subpara 5 of the Banking Act (BWG), to irrevocably agree with the fact that, in the course of initiating business deals/in the course of the existing business relationship and also after the ending of the business relationship up until complete performance

- On the occasion of placing the card order, my/our identity data (first name and surname, date of birth, profession, nationality, addresses, e-mail address) and the credit card data (amounts payable, repayment modalities)
- On the occasion of issuing or refusing to issue the credit card, such circumstance and any other changes of credit card performance agreed later on such as early repayment or extension of the term
- Any customer behavior in violation of the contract
- Any steps regarding the becoming due of amounts payable/legal prosecution
- Are reported to the credit institution keeping my/our account and are also reported
- to the consumer loan evidence kept at Kreditschutzverband von 1870 with its registered office in Vienna. The consumer loan evidence is an information network system kept for the purposes of creditor protection and risk minimization and made up of credit institutions, insurance companies granting loans as well as leasing companies, the operator of which is Kreditschutzverband von 1870. The data stored in the consumer loan evidence is exclusively transferred, upon request, to credit institutions, insurance companies granting loans and leasing companies headquartered in a Member State of the European Economic Area (EEA) to the extent that such constitutes a legal obligation for accurately assessing the credit risk constituted by the credit applicant.

Ebenso erkläre ich mich unwiderruflich damit einverstanden, dass im Rahmen der bestehenden Geschäftsverbindung und auch nach Beendigung der Geschäftsverbindung bis zur völligen Abwicklung aufgrund eines von mir gesetzten vertragswidrigen Verhaltens folgende Daten

- an die Warnliste der österreichischen Kreditinstitute, betrieben vom Kreditschutzverband von 1870 mit Sitz in Wien
- an die CRIF GmbH mit Sitz in Wien für österreichische Staatsbürger
- an die SCHUFA mit Sitz in Wiesbaden für deutsche Staatsbürger
- gemeldet werden: Name, Adresse, Geburtsdatum, Höhe der Verbindlichkeit, Rückführungsmodalitäten, Schritte des Kreditinstituts im Zusammenhang mit der Fälligstellung und der Rechtsverfolgung sowie den Missbrauch von Zahlungsinstrumenten.

Similarly, I declare to irrevocably agree with the following data being reported, in the course of the existing business relationship and also after the ending of the business relationship up until complete performance due to a behavior on my part that is in violation of the contract,

- to the alert list of the Austrian credit institutions, operated by Kreditschutzverband von 1870 with its registered office in Vienna
- to CRIF GmbH, with its registered office in Vienna, for Austrian citizens,
- to SCHUFA, with its registered office in Wiesbaden, for German citizens:
- name, address, date of birth, amounts payable, repayment modalities, measures taken by the credit institution with regard to declaring amounts payable due and legal prosecution as well as misuse of payment instruments.

Bei der Warnliste handelt es sich um ein zu Zwecken des Gläubigerschutzes und der Risikominimierung geführtes Informationsverbundsystem, aus dem die teilnehmenden Kreditinstitute Warnhinweise auf vertragswidriges Kundenverhalten entnehmen können. Die in der Warnliste gespeicherten Daten werden ausschließlich an die dazu berechtigten Kreditinstitute weitergegeben, damit diese ihre gesetzliche Sorgfaltspflicht zur konkreten Beurteilung eines Kreditrisikos besser wahrnehmen können. Die CRIF ist eine österreichische Kreditauskunftei. Mir ist bekannt, dass ich mich bei diesbezüglichen Unklarheiten an die easybank AG (in Folge: Bank), an die CRIF oder an den Kreditschutzverband von 1870 wenden kann, insbesondere auch, wenn ich meine Auskunfts-, Richtigstellungs-, Löschungs- und Widerspruchsrechte als Betroffener geltend machen will.

The alert list is an information network system set up for the purposes of creditor protection and risk minimization from which the participating credit institutions can obtain alerts as to customer behavior that is in violation of the contract. The data stored in the alert list is solely transferred to credit institutions having the respective authorization so that these can better perform their legal due diligence obligation regarding the specific assessment of a credit risk. CRIF is an Austrian credit rating agency. I am aware of the fact that I may turn to easybank AG (in the following: bank), to CRIF or to Kreditschutzverband von 1870 in the event of any respective doubts, and also, in particular, if I intend to assert my rights with regard to information, correction, deletion, and objection in my capacity as an affected party.

2. Ich/Wir ermächtige(n) mein/unser kontoführendes Kreditinstitut gem. § 38 Abs 2 Z 5 Bankwesengesetz und der datenschutzrechtlichen Vorschriften ausdrücklich, der Bank Auskünfte über meine/unsere Bonität und über die im Kartenauftrag angegebene Kontoverbindung (Dauer der Geschäftsbeziehung, Kontodeckung, Höhe der monatlichen Eingänge, laufendes Zahlungsverhalten) zu erteilen sowie personenbezogene Daten und Informationen (Vorname, Nachname, Geburtsdatum und Adresse) und die zugehörigen Dokumente (insbesondere Kopien von Lichtbildausweisen und von zu diesem Zwecke befüllten Fragebögen) an die Bank zu übermitteln, soweit diese zur Erfüllung deren Pflichten zur Verhinderung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung nach FM-GwG erforderlich sind. Ich bin damit einverstanden, dass mein kontoführendes Kreditinstitut der Bank jede Änderung der oben angeführten Daten und Informationen zur Kenntnis bringt.

I/We expressly authorize the credit institution keeping my/our account, pursuant to Sect 38 Para 2, Subpara 5 of the Banking Act and to data protection provisions, to provide the bank with information on my/our creditworthiness and on the account details indicated in the card order (duration of business relationship, account coverage, amount of monthly receipts, ongoing payment behavior) as well as to submit to the bank

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
**Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card**

**PayLife**

personal data and information (first name, surname, date of birth, and address) and the pertinent documents (in particular, copies of I.D.s with photograph and questionnaires completed for this purpose) to the extent that such are required for fulfilling its obligations regarding the prevention of money laundering and the financing of terrorism, pursuant to the Financial Markets Anti-Money Laundering Act (FM-GwG). I/We agree with the credit institution keeping my account informing the bank of any change of the data and information specified above.

3. Ich/wir bin/sind damit einverstanden, dass die Bank und das kontoführende Kreditinstitut alle im Zusammenhang mit der Benützung und der Ausstellung der Kreditkarte erforderlichen Auskünfte an die Kreditkartenorganisationen (Mastercard bzw. Visa) und an alle Vertragsunternehmen, die dem jeweiligen Kreditkartenverbund angeschlossen sind, erteilen und dass automationsunterstützt verarbeitete Daten, die mich betreffen, soweit dies für die Abwicklung der Geschäftsbeziehung, insbesondere für den Geld- und Zahlungsverkehr notwendig ist, den angeschlossenen Kreditkartenorganisationen, den kontoführenden Kreditinstituten und Vertragsunternehmen übermittelt werden.  
I/We agree with the bank and the credit institution keeping the account providing all information required in connection with the use and issuance of the credit card to the credit card organizations (MasterCard/Visa) and to all merchants associated with the respective credit card organization and that all electronically processed data concerning myself – to the extent that such is necessary for the handling of the business relationship, and particularly for money and payment transactions – is submitted to the associated credit card organizations, to the credit institutions keeping the account, and to the merchants.

**Vom Karteninhaber zu unterzeichnen:**  
**To be signed by the cardholder:**

Ort, Datum  
Place, date

**X**

Unterschrift Auftraggeber (Karteninhaber)  
Orderer's (cardholder's) signature

**X**

bei minderjährigem Karteninhaber: zusätzliche Unterschrift gesetzlicher Vertreter  
If the cardholder is a minor: also signature of legal representative

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card



**Europäische Standardinformationen für Kreditierungen nach dem Verbraucherkreditgesetz**  
**Standard European Consumer Credit Information**

In allen Fällen, in denen „falls zutreffend“ angegeben ist, muss der Kreditgeber das betreffende Kästchen ausfüllen, wenn die Information für das Kreditprodukt relevant ist, oder die betreffende Information bzw. die gesamte Zeile durchstreichen, wenn die Information für die in Frage kommende Kreditart nicht relevant ist.

Wherever "if applicable" is indicated, the creditor must fill in the box if the information is relevant to the credit product or delete the respective information or the entire row if the information is not relevant for the type of credit considered.

**1. Name und Kontaktangaben des Kreditgebers/Kreditvermittlers**  
**Identity and contact details of the creditor/credit intermediary**

<p>Kreditgeber / Creditor Anschrift / Address</p> <p>Telefon / Telephone number E-Mail / E-Mail address Fax / Fax number Internet-Adresse / Web address</p>	<p>easybank AG (kurz: Bank) / easybank AG ("bank" for short) PayLife Service Center / PayLife Service Center Wiedner Gürtel 11, 1100 Wien / Wiedner Gürtel 11, 1100 Vienna +43 (0)5 99 06-2900 / +43 (0)5 99 06-2900 kartenantrag@paylife.at / kartenantrag@paylife.at +43 (0)5 99 06-6600 / +43 (0)5 99 06-6600 www.paylife.at / www.paylife.at</p>
---	--

**2. Beschreibung der wesentlichen Merkmale des Kreditprodukts**  
**Description of the main features of the credit product**

<p>Kreditart The type of credit</p>	<p>Teilzahlungsmöglichkeit für den Monatssaldo (Abrechnungsbetrag) aus Kreditkartenabrechnungen. Sie können den in der jeweiligen Kreditkartenabrechnung (Monatsabrechnung) ausgewiesenen Monatssaldo (den Abrechnungsbetrag) in Teilbeträgen zahlen. Bei der Vereinbarung der Teilzahlungsmöglichkeit handelt es sich um einen entgeltlichen Zahlungsaufschub gemäß § 25 Verbraucherkreditgesetz und somit um einen Kreditvertrag Revolving credit option for the monthly balance (billing amount) from credit card statement. You can pay the monthly balance (the billing amount) stated in the respective credit card statement (monthly statement) in instalments. The agreement on the possibility to pay in instalments constitutes a payment deferral against a fee pursuant to Sect 25 of the Consumer Credit Act and thus a loan agreement.</p>
<p>Gesamtkreditbetrag The total amount of credit</p> <p>Obergrenze oder Summe aller Beträge, die auf Grund des Kreditvertrags zur Verfügung gestellt wird This means the ceiling or the total sums made available under the credit agreement</p>	<p>Die Obergrenze (Höchstbetrag) für die Ihnen zur Verfügung gestellten Kreditbeträge ist der für Ihre Kreditkarte vereinbarte Verfügungsrahmen; dieser beträgt The ceiling (maximum amount) for the credit amounts made available to you is the disposal amount agreed for your credit card; This amount is</p> <p>EUR 10.000,00 Euro zehntausend EUR 10,000.00 Euro ten-thousand</p>
<p>Bedingungen für die Inanspruchnahme The conditions governing the drawdown</p> <p>Gemeint ist, wie und wann Sie das Geld erhalten. This means how and when you will receive the money.</p>	<p>Voraussetzungen für die Inanspruchnahme des Kredits sind ein zwischen Ihnen und der easybank AG bestehender Kreditkartenvertrag über eine PayLife Kreditkarte, ein aufrechtes SEPA-Lastschriftmandat zugunsten der easybank AG und der Abschluss des Teilzahlungsvertrags (Kreditvertrages). Sie können die Teilzahlungsmöglichkeit jederzeit in Anspruch nehmen. Die Inanspruchnahme erfolgt dadurch, dass Sie den Monatssaldo der Kreditkartenabrechnung nur im Umfang der Mindestrate oder mit einem höheren von Ihnen festgelegten Teilbetrag bezahlen und die Bezahlung des Restbetrags aufgeschoben wird, wozu die easybank AG vom Monatssaldo nur die Mindestrate bzw. den von Ihnen festgelegten höheren Teilbetrag von Ihrem Girokonto einziehen wird. The prerequisites for drawing down credit are: a credit card contract existing between you and easybank AG on a PayLife credit card, a valid SEPA direct debit mandate for the benefit of easybank AG and the conclusion of the revolving credit contract (loan agreement). You can use therevolving credit option at any time. Drawdown is constituted by you paying the monthly balance of the credit card statement only to the extent of the minimum instalment or by making a higher payment of a partial amount fixed by you and deferring the payment of the remaining amount regarding which easybank AG will withdraw, from the monthly balance, only the minimum instalment or the higher partial amount fixed by you from your current account.</p>



**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card



<p>Laufzeit des Kreditvertrags The duration of the loan agreement</p>	<p>Der Kreditvertrag wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen; er läuft daher so lange, bis ihn entweder Sie oder die Bank kündigen. Sie können den Kreditvertrag jederzeit unter Einhaltung einer einmonatigen Kündigungsfrist kündigen. Die Bank kann den Kreditvertrag jederzeit unter Einhaltung einer zweimonatigen Kündigungsfrist kündigen. Der Kreditvertrag endet mit dem Kreditkartenvertrag über die PayLife Kreditkarte, zu deren Abrechnungen Sie den Monatssaldo in Teilbeträgen zahlen können. The loan agreement is concluded for an indefinite period of time; thus, it will exist so long as it is cancelled either by you or the bank. You can cancel the loan agreement at any time by observing a one-month notice period. The bank can cancel the loan agreement at any time by observing a two-month notice period. The loan agreement ends with the loan agreement contract on the PayLife credit card. You can pay the bills regarding the monthly balance in partial amounts.</p>
<p>Teilzahlungen und gegebenenfalls Reihenfolge, in der die Teilzahlungen angerechnet werden Instalments and, where appropriate, the order in which instalments are allocated</p>	<p>Sie müssen folgende Zahlungen leisten: You have to make the following payments:</p> <p>Sie müssen monatliche Zahlungen (die Monatsrate) leisten, deren Höhe vom Abrechnungsbetrag in der Monatsabrechnung zu Ihrer PayLife Kreditkarte (Monatssaldo am Kreditkartenkonto) abhängt. You have to make monthly payments (the monthly instalment) the amounts of which depend on the billing amount in the monthly statement regarding your PayLife credit card (monthly balance on the credit card account).</p> <p>Die Monatsrate entspricht 10 % des Monatssaldos am Kreditkartenkonto, mindestens jedoch EUR 60,00. Sie können auch einen höheren Prozentsatz und/oder einen höheren Mindestbetrag für die Monatsrate wählen und diese während der Laufzeit des Teilzahlungsvertrags beliebig ändern; der gewünschte Prozentsatz darf 10 % und der gewünschte Mindestbetrag EUR 60,00 aber nicht unterschreiten. The monthly instalment is 10 % of the monthly balance on the credit card account, yet, at minimum, EUR 60.00. You can also select a higher percentage and/or a higher minimum amount for the monthly instalment and change such, as you see fit, during the term of the revolving credit contract; yet the desired percentage must not be below 10 %, and the desired minimum amount must not be below EUR 60.00.</p> <p>Die Monatsrate für den Monatssaldo eines jeden Monats ist in der jeweiligen Monatsabrechnung angegeben und wird zu dem in der Monatsabrechnung angegebenen Termin (Einziehungstermin) mittels SEPA-Lastschrift von Ihrem Girokonto eingezogen. The monthly instalment for the monthly balance for each month is stated in the respective monthly statement and is withdrawn at the date stated in the monthly statement (withdrawal date) from your current account by way of SEPA direct debit.</p> <p>Jede von Ihnen geleistete Zahlung reduziert den Saldo (Abrechnungsbetrag) der folgenden Monatsabrechnung (Kreditkartenabrechnung). Each payment made by you reduces the balance (billing amount) of the subsequent monthly statement (credit card statement).</p>
<p>Von Ihnen zu zahlender Gesamtbetrag The total amount you will have to pay</p> <p><i>Betrag des geliehenen Kapitals zuzüglich Zinsen und etwaiger Kosten im Zusammenhang mit Ihrem Kredit</i> <i>This means the amount of credited capital plus interest and any costs related to your credit</i></p>	<p>EUR 10.627,06 EUR 10,627.06</p> <p>Der Gesamtbetrag basiert auf den gesetzlichen Annahmen zur Berechnung des effektiven Jahreszinses, wie sie zum effektiven Jahreszins dargestellt sind. The total amount is based on the legal assumptions regarding the calculation of the annual percentage rate of charge as represented regarding the annual percentage rate of charge.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Der Kredit wird in Form eines Zahlungsaufschubs für eine Ware oder Dienstleistung gewährt oder ist mit der Lieferung bestimmter Waren oder der Erbringung einer Dienstleistung verbunden. The credit is granted in the form of a deferred payment for a good or service or is linked to the supply of specific goods or the provision of a service.</p> <p>Bezeichnung des Produkts/der Dienstleistung Name of good/service Barzahlungspreis Cash price</p>	<p>Der Kredit wird in Form eines Zahlungsaufschubs für Ihre Verbindlichkeiten aus der Verwendung Ihrer Kreditkarte gewährt; Sie müssen den Saldo (Abrechnungsbetrag) aus Ihrer Monatsabrechnung (Kreditkartenabrechnung) nur in Raten bezahlen. The credit is granted in the form of a deferred payment for your liabilities resulting from the use of your credit card; you have to pay the balance (billing amount) resulting from your monthly statement (credit card statement) only in instalments.</p>

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card

<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Verlangte Sicherheiten Sureties required</p> <p><i>Beschreibung der von Ihnen im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag zu stellenden Sicherheiten</i> <i>This is a description of the security to be provided by you in relation to the credit agreement.</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p><i>Zahlungen dienen nicht der unmittelbaren Kapitaltilgung</i> <i>Repayments do not give rise to immediate amortization of the capital</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>

**3. Kreditkosten**  
**Costs of the credit**

<p>Sollzinssatz oder gegebenenfalls die verschiedenen Sollzinssätze, die für den Kreditvertrag gelten <i>The borrowing rate or, if applicable, different borrowing rates which apply to the credit agreement</i></p>	<p>11,38 % p.a. variabel 11.38 % p.a., variable</p> <p>Der Sollzinssatz entspricht der Summe aus dem Basiszinssatz (=Referenzzinssatz der Österreichischen Nationalbank) und einem Aufschlag von 12 Prozentpunkten. Er erhöht und vermindert sich in dem Ausmaß, in dem sich der Basiszinssatz erhöht bzw. vermindert. Die Erhöhung bzw. Senkung erfolgt mit jenem Zeitpunkt, ab dem der neue Wert des Basiszinssatzes wirksam ist (der Wirksamkeitstag wird durch die Österreichischen Nationalbank veröffentlicht). <i>The borrowing rate corresponds to the sum of the base lending rate (=benchmark lending rate of the Austrian National Bank) and a surcharge of 12 percentage points. It increases and decreases in the amount to which the base lending rate increases or decreases. The increase/decrease is effected as of the date starting from which the new value of the base lending rate is effective (the effective date is published by the Austrian National Bank).</i></p> <p>Über die jeweils aktuelle Höhe des Sollzinssatzes sowie über eine erfolgte Änderung des Sollzinssatzes werden Sie jeweils in Ihrer Monatsabrechnung informiert werden. Die Höhe des Basiszinssatzes ist auf der Website <a href="http://www.oenb.at">www.oenb.at</a> einsehbar. <i>You will be informed on the respectively currently applicable amount of the borrowing rate as well as on any effected change of the borrowing rate. The amount of the base lending rate can be retrieved on the <a href="http://www.oenb.at">www.oenb.at</a> website.</i></p>
<p>Effektiver Jahreszins Annual Percentage Rate (APR)</p> <p><i>Gesamtkosten ausgedrückt als jährlicher Prozentsatz des Gesamtkreditbetrags. Diese Angabe hilft Ihnen dabei, unterschiedliche Angebote zu vergleichen.</i> <i>This is the total cost expressed as an annual percentage of the total amount of credit. The APR is there to help you compare different offers.</i></p>	<p>12 % 12 %</p> <p>Der Berechnung des effektiven Jahreszinses wurden gemäß § 27 VKrG und Anhang I zum VKrG folgende Annahmen zu Grunde gelegt: <i>Pursuant to Sect 27 of the Consumer Credit Act (VKrG) and Annex I to the VKrG, the calculation of the annual percentage rate of charge was based on the following assumptions:</i></p> <p>Es wurde angenommen, dass der Sollzinssatz bis zum Ende des Kreditvertrags gilt. Es wurde auch angenommen, dass der Gesamtkreditbetrag in voller Höhe sofort nach Abschluss des Kreditvertrages in Anspruch genommen wird. Da es sich um einen unbefristeten Kreditvertrag handelt, wurde weiters angenommen, dass <i>It was assumed that the borrowing rate is applicable until the end of the loan agreement. Furthermore, it was assumed that the total amount of credit is drawn down in full immediately after conclusion of the loan agreement. As it is a loan agreement that is unlimited in time, it was furthermore assumed that</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- der Kredit für einen Zeitraum von einem Jahr gewährt wird und mit der letzten Zahlung der Saldo und die Zinsen ausgeglichen sind; <i>the credit is granted for the period of one year and, upon the last payment, the balance as well as interest are deemed as settled;</i></li> <li>- der Kreditbetrag in gleich hohen monatlichen Zahlungen, beginnend einen Monat nach dem Zeitpunkt der Inanspruchnahme zurückgezahlt wird. <i>the credit amount is repaid in equally high monthly instalments, starting one month after the drawdown date.</i></li> </ul>

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
**Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card**



<p>Ist Is it compulsory, in order to obtain the credit or to obtain it on the terms and conditions marketed, to take out</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- der Abschluss einer Kreditversicherung an insurance policy securing the credit</li> </ul> <p>oder or</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- die Inanspruchnahme einer anderen mit dem Kreditvertrag zusammenhängenden Nebenleistung another ancillary service related to the loan agreement ?</li> </ul> <p>zwingende Voraussetzung dafür, dass der Kredit überhaupt oder nach den vorgesehenen Vertragsbedingungen gewährt wird? <i>Falls der Kreditgeber die Kosten dieser Dienstleistung nicht kennt, sind sie nicht im effektiven Jahreszins enthalten.</i> <i>If the costs of these services are not known by the creditor they are not included in the APR.</i></p>	<p>Nein No</p>
<p><b>Kosten im Zusammenhang mit dem Kredit</b> <b>Costs related to the credit</b></p>	
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Die Führung eines oder mehrerer Konten ist für die Buchung der Zahlungsvorgänge und der in Anspruch genommenen Kreditbeträge erforderlich. <i>Maintaining one or more accounts is required for recording both payment trans actions and drawdowns.</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Höhe der Kosten für die Verwendung eines bestimmten Zahlungsmittels (z. B. einer Kreditkarte) <i>Amount of costs for using a specific means of payment (e.g. a credit card)</i></p>	<p>Für Ihre PayLife Kreditkarte müssen Sie ein Jahresentgelt bezahlen. <i>You have to pay an annual fee for your PayLife card.</i></p> <p>Für den Kredit (die Teilzahlungsmöglichkeit) müssen Sie keine Entgelte bezahlen, sondern nur die Sollzinsen, wenn Sie die Teilzahlungsmöglichkeit in Anspruch nehmen. <i>You do not have to pay any fees for the credit (the revolving credit option), but only the borrowing rate, if you use the revolving credit option.</i></p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Sonstige Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag <i>Any other costs deriving from the credit agreement</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Bedingungen, unter denen die vorstehend genannten Kosten im Zusammenhang mit dem Kreditvertrag geändert werden können <i>Conditions under which the abovementioned costs related to the credit agreement can be changed</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Verpflichtung zur Zahlung von Notariatsgebühren <i>Obligation to pay notarial fees</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>
<p>Kosten bei Zahlungsverzug <i>Costs in the case of late payments</i></p> <p><i>Ausbleibende Zahlungen können schwerwiegende Folgen für Sie haben (z. B. Zwangsversteigerung) und die Erlangung eines Kredits erschweren.</i> <i>Missing payments could have severe consequences for you (e.g. forced sale) and make obtaining credit more difficult.</i></p>	<p>Bei Zahlungsverzug müssen Sie weiterhin nur die vereinbarten Sollzinsen bezahlen. Verzugszinsen oder sonstige Entgelte müssen Sie nicht bezahlen. <i>If you are in default of payment, you henceforth have to pay only the agreed borrowing rate. You do not have to pay any default interest or other fees.</i></p>

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card

	<p>Muss die easybank AG ihre Forderungen betreiben, sind damit Inkasso-, Anwalts- und Gerichtskosten verbunden, zu deren Ersatz Sie nach den gesetzlichen Bestimmungen verpflichtet sein können. Ein Zahlungsverzug kann auch zu Ihrer Eintragung in die vom Kreditschutzverband geführte Warnliste führen, wenn Sie dem zugestimmt haben; eine solche Eintragung kann negative Folgen für die Beurteilung Ihrer Bonität haben und die künftige Möglichkeit zur Aufnahme von Krediten erschweren oder verhindern.</p> <p>If easybank AG must attend to the collection of its accounts payable, this entails collection, attorney and court expenses to the compensation of which you might be obligated pursuant to the statutory provisions. Default in payment can also lead to you being entered in the alert list kept at the Association for the Protection of Creditors, provided that you have agreed to such. Such an entry may have negative consequences for the assessment of your creditworthiness and make it more difficult or even prevent obtaining credit in the future.</p>
--	---

**4. Andere wichtige rechtliche Aspekte**  
Other important legal aspects

<p>Rücktrittsrecht Right to rescind the contract</p> <p><i>Sie haben das Recht, innerhalb von 14 Kalendertagen vom Kreditvertrag zurückzutreten.</i> <i>You have the right to rescind the credit agreement within a period of 14 calendar days.</i></p>	<p>Ja Yes</p>
<p>Vorzeitige Rückzahlung Early repayment</p> <p><i>Sie haben das Recht, den offenen Betrag jederzeit vorzeitig zur Gänze oder teilweise zurückzuzahlen.</i> <i>You have the right to repay the credit early at any time in full or in part.</i></p>	<p>Ja Yes</p>
<p><i>(falls zutreffend)</i> <i>(if applicable)</i></p> <p>Dem Kreditgeber steht bei vorzeitiger Rückzahlung eine Entschädigung zu <i>The creditor is entitled to compensation in the case of early repayment</i></p>	<p>Nein No</p>
<p>Datenbankabfrage Data base searches</p> <p><i>Der Kreditgeber muss Sie unverzüglich und unentgeltlich über das Ergebnis einer Datenbankabfrage informieren, wenn ein Kreditantrag auf Grund einer solchen Abfrage abgelehnt wird. Dies gilt nicht, wenn eine entsprechende Unterrichtung den Zielen der öffentlichen Ordnung oder der öffentlichen Sicherheit zuwiderläuft.</i> <i>The creditor must inform you immediately and without charge of the result of a database search if a credit application is rejected on the basis of such a search. This does not apply if the provision of such information is contrary to objectives of public policy or public security.</i></p>	<p>Vor der Kreditvergabe werden unter Berücksichtigung der Vorschriften des Datenschutzgesetzes Datenbankabfragen vorgenommen. Sollte das Ergebnis einer Datenbankabfrage Grund dafür sein, dass die easybank AG Ihr Anbot auf Abschluss eines Teilzahlungsvertrages ablehnt, wird Sie die easybank AG unverzüglich und unentgeltlich über das Ergebnis dieser Datenbankabfrage informieren.</p> <p>Before a credit is granted, database queries are conducted considering the provisions of the Data Protection Act.</p> <p>If the result of a database query is the reason for easybank AG rejecting your request to conclude a revolving credit contract, easybank AG will inform you immediately and without charge on the result of such a database query.</p>
<p>Recht auf einen Kreditvertragsentwurf Right to a draft credit agreement</p> <p><i>Sie haben das Recht, auf Verlangen unentgeltlich eine Kopie des Kreditvertragsentwurfs zu erhalten. Diese Bestimmung gilt nicht, wenn der Kreditgeber zum Zeitpunkt des Verlangens nicht zum Abschluss eines Kreditvertrags mit Ihnen bereit ist.</i> <i>You have the right, upon request, to obtain a copy of the draft credit agreement free of charge. This provision does not apply if the creditor is, at the time of request, unwilling to proceed to the conclusion of the credit agreement with you.</i></p>	<p>Ja Yes</p>
<p><i>(falls zutreffend)</i> <i>(if applicable)</i></p> <p>Zeitraum, während dessen der Kreditgeber an die vorvertraglichen Informationen gebunden ist <i>The period of time during which the creditor is bound by the pre-contractual information</i></p>	<p>Nicht zutreffend. Not applicable.</p>

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card

**5. Zusätzliche Informationen beim Fernabsatz von Finanzdienstleistungen**  
Additional information in the case of distance marketing of financial services

a) zum Kreditgeber / concerning the creditor	Siehe oben (Punkt 1.) / See above (Clause 1.)
(falls zutreffend) (if applicable)  Vertreter des Kreditgebers in dem Mitgliedstaat, in dem Sie Ihren Wohnsitz haben Representative of the creditor in your Member State of residence  Anschrift / Address Telefon (*) / Telephone number (*) E-Mail (*) / E-mail address (*) Fax (*) / Fax number (*) Internet-Adresse (*) / Web address (*)	Nicht zutreffend. Not applicable.
(falls zutreffend) (if applicable)  Eintragung im Firmenbuch (Handelsregister) Registration in the Company Register (Trade Register)	Firmenbuchnummer 150466z; zuständiges Gericht: Handelsgericht Wien Company register number 150466z; competent court: Vienna Commercial Court
(falls zutreffend) (if applicable)  Zuständige Aufsichtsbehörde The supervisory authority	Finanzmarktaufsicht (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Wien ( <a href="http://www.fma.gv.at">http://www.fma.gv.at</a> ) Financial Market Authority (FMA), Otto-Wagner-Platz 5, 1090 Vienna ( <a href="http://www.fma.gv.at">http://www.fma.gv.at</a> )
b) zum Kreditvertrag b) concerning the credit agreement	
(falls zutreffend) (if applicable)  Ausübung des Rücktrittsrechts Exercise of the right to rescind the contract	<p>Sie haben das Recht, vom Teilzahlungsvertrag innerhalb von 14 Tagen nach dessen Zustandekommen ohne Angaben von Gründen zurückzutreten. Haben Sie dieses Standardformular und den Teilzahlungsvertrag mit den gesetzlich vorgeschriebenen Informationen gemäß § 9 VKrG erst später erhalten, beginnt die Frist erst mit deren Zugang zu laufen.</p> <p>You have the right to rescind the revolving credit contract within a period of 14 days after its being concluded without having to state any reasons. If you have received this standard form and the revolving credit contract with the mandatory information pursuant to Sect 9 of VKrG only later on, this period shall begin to commence only upon the date on which such information has been received.</p> <p>Der Rücktritt ist schriftlich in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger zu erklären. Die Absendung der Rücktrittserklärung vor Ablauf der Frist von 14 Tagen ist fristwährend. Die Rücktrittserklärung ist an die unter 1. genannte Adresse zu senden.</p> <p>The rescission of contract must be declared in writing either in paper format or on another permanent data carrier. The date of dispatch of the declaration of rescission before the expiry of the 14-day period is deemed to be within the designated period. The declaration of rescission must be sent to the address indicated under 1.</p> <p>Der Rücktritt vom Teilzahlungsvertrag hat keine Auswirkung auf den Kreditkartenvertrag, es sei denn Sie treten auch vom Kreditkartenvertrag zurück.</p> <p>Rescission of the revolving credit contract shall not affect the credit card contract unless you also rescind the credit card contract.</p> <p>Nach dem Rücktritt haben Sie unverzüglich, spätestens jedoch binnen 30 Kalendertagen nach dem Absenden der Rücktrittserklärung die Summe der bis zum Rücktritt mit der Kreditkarte getätigten Zahlungen samt Zinsen in der im Kreditvertrag vereinbarten Höhe zu bezahlen.</p> <p>After rescission you are obliged to, immediately, yet within 30 calendar days at the latest after sending the declaration of rescission, pay the sum of the payments made with the credit card until rescission including interest in the amount agreed in the loan agreement.</p>

**Anbot des Karteninhabers auf Abschluss  
eines Teilzahlungsvertrags für seine PayLife Kreditkarte**  
Cardholder's offer for conclusion of  
a revolving credit contract for their PayLife credit card

	<p>Üben Sie Ihr Rücktrittsrecht aus, gilt der Rücktritt auch für eine Vereinbarung über eine sonstige Nebenleistung, die im Zusammenhang mit dem Teilzahlungsvertrag von der Bank selbst oder aufgrund einer Vereinbarung mit der Bank von einem Dritten erbracht wird.</p> <p>If you exercise your right to rescind the contract, such rescission shall also apply for an agreement on any other ancillary service in relation to the revolving credit contract that is provided by the bank itself or by a third party on the basis of an agreement concluded with the bank.</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Recht, das der Kreditgeber der Aufnahme von Beziehungen zu Ihnen vor Abschluss des Kreditvertrags zugrunde legt The law taken by the creditor as a basis for the establishment of relations with you before the conclusion of the loan agreement</p>	<p>Österreichisches Recht; dies gilt auch für die vorvertragliche Beziehung. Austrian law; such shall also be applicable for the pre-contractual relationship</p>
<p>(falls zutreffend) (if applicable)</p> <p>Klauseln über das auf den Kreditvertrag anwendbare Recht und/oder die zuständige Gerichtsbarkeit Clause stipulating the governing law applicable to the credit agreement and/or the competent court</p>	<p>Vertragssprache ist Deutsch. Sofern keine abweichenden Vereinbarungen getroffen werden, werden wir während der Laufzeit des Teilzahlungsvertrags in deutscher Sprache mit Ihnen Kontakt halten. The language of contract is German. To the extent that no deviating agreements are made, we will communicate with you in German during the term of the revolving credit contract.</p>
<p>c) zu den Rechtsmitteln c) concerning redress</p>	
<p>Verfügbarkeit außergerichtlicher Beschwerde- oder Schlichtungsverfahren und Zugang dazu Existence of and access to out-of-court complaint and redress mechanism</p>	<p>Zur außergerichtlichen Beilegung von Streitigkeiten aus dem Teilzahlungsvertrag können Sie die „Gemeinsame Schlichtungsstelle der Österreichischen Kreditwirtschaft“, Wiedner Hauptstraße 63, 1045 Wien, kontaktieren. Sie haben die Möglichkeit, schriftlich oder elektronisch (E-Mail: office@bankenschlichtung.at) unter kurzer Schilderung des Sachverhaltes und unter der Beifügung der notwendigen Unterlagen, Beschwerden an diese Schlichtungsstelle zu richten.</p> <p>For the out-of-court settlement of disputes arising from the revolving credit contract, you may contact the "Joint Conciliation Board of the Austrian banking industry", located at 1045 Vienna, Wiedner Hauptstrasse 63. You have the possibility to submit complaints to this conciliation board in writing or in electronic form (e-mail: office@bankenschlichtung.at) by briefly describing the facts of the case and by enclosing the required documents.</p>
<p>(*) Freiwillige Angaben des Kreditgebers (*) This information is optional for the creditor</p>	

**Informationen über Referenzwerte**  
Information on benchmark values

**Name des Referenzwertes:** Basiszinssatz  
**Designation of benchmark value:** Base lending rate

**Administrator des Referenzwerts:** Österreichische Nationalbank  
**Administrator of benchmark value:** Austrian National Bank

**Mögliche Auswirkungen des Referenzwertes auf den Karteninhaber:**  
**Impact that the benchmark value may have on the cardholder:**

Der Sollzinssatz ist an die Änderung des Referenzwertes gebunden. Änderungen des Referenzwertes führen zur Änderung (Erhöhung/Senkung) des Sollzinssatzes; dies nach Maßgabe der unter Punkt 3 des Standardformulars „Europäische Standardinformationen für Kreditierungen nach dem Verbraucherkreditgesetz“ enthaltenen Zinsgleitklausel. Die Änderung des Sollzinssatzes erfolgt gleichzeitig mit der Änderung des Basiszinssatzes.  
The borrowing rate is tied to the change of the benchmark value. Any changes of the benchmark value will lead to a change (increase/decrease) of the borrowing rate; this will happen pursuant to the interest escalation clause contained in Clause 3. of the standard form entitled "Standard European Consumer Credit Information". The change of the borrowing rate is effected simultaneously with the change of the base lending rate.