

TÉRMINOS Y CONDICIONES GENERALES DE FERRATUM PARA SERVICIOS DE DEPÓSITO

Antes de solicitar cualquier tipo de servicio ofrecido por nosotros, debe asegurarse de conocer los términos y condiciones para hacerlo. Aquí encontrará la información sobre los servicios de Multitude Bank p.l.c. que necesita saber antes de celebrar el Contrato. Si tiene alguna pregunta o desea obtener más información, no dude en ponerse en contacto con el servicio de atención al cliente de Ferratum por correo electrónico: depositos@ferratum.es

1. QUIÉNES SOMOS

Ferratum es una marca utilizada por Multitude Bank p.l.c. Somos una sociedad anónima inscrita en el Registro Mercantil de Malta. Estamos autorizados como institución de crédito por la Autoridad de Servicios Financieros de Malta (Mdina Road, Zona 1, Distrito Central de Negocios, Birkirkara, CBD 1010, Malta [<http://www.mfsa.com.mt/>]).

Nuestro número de registro es C56251. Nuestra dirección social es ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta. Puede enviarnos un correo electrónico a depositos@ferratum.es

Las actividades cubiertas por nuestra licencia incluyen: Negocios de Banca, Servicios de Pago (como se define en la Ley de Instituciones Financieras), Emisión y administración de otros medios de pago (distintos de los Servicios de Pago como se define anteriormente), Garantías y Compromisos, Negociación por cuenta propia en instrumentos del mercado monetario, divisas, futuros y opciones financieras, instrumentos de cambio y tasas de interés, valores transferibles. Es posible que se nos autorice a llevar a cabo otras actividades de vez en cuando.

2. EL CONTRATO

Estos Términos y Condiciones Generales junto con los siguientes Anexos:

Anexo A - Condiciones para la Cuenta de ahorros Ferratum

Anexo B - Condiciones para la Cuenta de depósito a plazo Ferratum (si Usted ha solicitado y se le ha concedido este servicio)

Anexo C - Condiciones para las transferencias de crédito

Anexo D - Hoja de información del depositante

Lista de precios y servicios (actualizada de vez en cuando)

describen las reglas de nuestra relación con respecto a los servicios descritos en estos documentos. Nos referiremos a estos documentos como el «Contrato». Los Términos y Condiciones Generales tienen una duración indefinida.

En este Contrato nos referimos a nosotros mismos como «nosotros», «el Banco», «Ferratum», «nos» y «nuestro». Nos referimos a usted, nuestro cliente o solicitante de servicios, como «usted» o «cliente».

3. PROCESO DE SOLICITUD

3.1 Este Contrato se le proporciona en formato PDF durante el proceso de solicitud. Léalo detenidamente antes de aceptarlo. También puede descargar una copia y guardarla. Háganos preguntas si algo no está claro. Una vez que ambos aceptemos celebrar el Contrato, le enviaremos un correo electrónico con una copia. Guarde esto para fines futuros. También puede solicitarnos una copia en cualquier momento durante la vigencia del Contrato enviándonos un correo electrónico a: depositos@ferratum.es

3.2 Para celebrar el Contrato, primero debe solicitar con nosotros un servicio regulado por este Contrato. Le pediremos la información y la documentación que necesitemos para procesar su solicitud y decidir si podemos ofrecerle los servicios. Debe proporcionarnos todos los detalles, información y documentación requeridos. También debe aceptar el Contrato en línea de la manera que le indicamos durante el proceso de solicitud.

3.3 Podemos solicitar documentos, información y confirmaciones tanto antes de celebrar el Contrato como después, en cualquier momento mientras utiliza nuestros servicios. Podemos solicitar esta información/documentación a usted y/o a otras personas o entidades. Dicha información/documentación debe ser relevante para que podamos tomar una decisión en relación con el Contrato o una transacción o servicio o nuestra relación. Esto podría incluir información/documentación que necesitemos para cumplir con nuestros requisitos legales, reglamentarios o de políticas relacionados con conocer a su cliente, monitorear las transacciones y la aceptación del cliente, asuntos fiscales e informes regulatorios u otros asuntos. Si no podemos obtener la información, documentación o verificación que creemos que es

necesaria o si no cumple con los requisitos de nuestra política, dentro del plazo en el que se los solicitamos, podemos:

- (i) rechazar su solicitud;
- (ii) negarnos a prestarle servicios; o
- (III) rescindir este Contrato con usted de inmediato.

3.4 Usted confirma que:

- (i) Su información personal es correcta y completa. Si este no es el caso o algo cambia, debe informarnos dentro de un (1) día hábil.
- (ii) No es una persona del medio político (PEP, por sus siglas en inglés). Una persona del medio político significa alguien que desempeña o ha desempeñado funciones públicas prominentes. Esto no incluye a los funcionarios de rango medio o más subalternos. Cuando mencionamos las PEP, también significarán (i) los miembros de su familia, incluida una persona que, aunque no esté casada, sea igual al cónyuge de la persona que desempeña funciones públicas prominentes y (ii) asociados cercanos de la PEP. Si se convierte en PEP después de firmar, debe informarnos dentro de un día hábil.
- (iii) Está utilizando los servicios para sí mismo. Si está utilizando los servicios para otra persona, debe informarnos de inmediato. Podemos solicitar más información y/o documentación.
- (iv) Usted será responsable de cualquier daño causado por el incumplimiento de cualquiera de los compromisos de esta Sección 3 (Proceso de solicitud) de los Términos y Condiciones Generales o por no cumplir con sus obligaciones en virtud del Contrato.

3.5 Si se le presiona para que firme el Contrato, no debe firmarlo. Solo solicite los servicios por su propia voluntad. Procure que nadie le engañe ni le obligue a firmar.

3.6 Solo ofrecemos servicios a personas en virtud de este Contrato que utilizan las cuentas para fines personales, no para uso comercial o profesional. No está disponible para fideicomisos, empresas, organizaciones u organizaciones benéficas. Usted debe tener al menos 18 años, vivir en España y tener una identificación válida reconocida por la UE. Las cuentas no pueden ser abiertas por ciudadanos estadounidenses, residentes permanentes de EE. UU. o titulares de la tarjeta verde.

3.7 Le informaremos por correo electrónico de nuestra decisión sobre su solicitud. El Contrato se formaliza en el momento en que recibe nuestra respuesta positiva. Sin embargo, podemos decidir no celebrar un Contrato con usted y no tenemos que proporcionarle razones para esta decisión.

4. NUESTROS PRODUCTOS Y SERVICIOS

4.1 Cuenta de ahorros Ferratum

- (i) Brindamos el servicio de una Cuenta de ahorros. Puede solicitar una Cuenta de ahorros Ferratum. La Cuenta de ahorros Ferratum es una cuenta de ahorros en línea que le permite depositar fondos de otra cuenta bancaria a su nombre. La otra cuenta bancaria debe abrirse en un banco establecido en el Espacio Económico Europeo y debe admitir transferencias de la Zona Única Europea de Pagos (SEPA). El régimen SEPA está integrado por un conjunto de reglas, prácticas y estándares para lograr la interoperabilidad para la provisión y operación de un instrumento de pago SEPA acordado a nivel interbancario.
- (ii) Ferratum fija los intereses de vez en cuando y pueden cambiar como se explica en la Sección 5 (Modificaciones) de estos Términos y Condiciones Generales. Puede encontrar la tasa de interés en la Lista de precios y servicios, en el sitio web del Banco o comunicándose con el Servicio de Atención al Cliente del Banco. Para obtener más información sobre la Cuenta de ahorros Ferratum, consulte el Anexo A.

4.2 Cuenta de depósito a plazo Ferratum

- (i) La Cuenta de depósito a plazo Ferratum es una cuenta de depósito en línea de tasa fija y plazo fijo. Para abrir una Cuenta de depósito a plazo Ferratum, primero debe tener una Cuenta de ahorros Ferratum. Puede encontrar la tasa de interés en la Lista de precios y servicios, en el sitio web del Banco o comunicándose con nuestro Servicio de Atención al Cliente. Para obtener más información sobre la Cuenta de depósito a plazo Ferratum, consulte el Anexo B.

4.3 Cualquier cuenta abierta con nosotros debe estar a su nombre y ser para su propio uso. No abrimos cuentas a su nombre para terceros. Otorgar acceso o permitir que un tercero use su cuenta está estrictamente prohibido y puede resultar en la terminación del Contrato. Si permite que otros usen sus cuentas o si usa sus cuentas para el beneficio de otros, podemos rescindir este Contrato.

- 4.4 El indicador de riesgo y la información sobre liquidez aplicables a cada producto se incluyen en el Anexo correspondiente (Anexo A para la Cuenta de ahorros, Anexo B para la Cuenta de depósito a plazo).

5. MODIFICACIONES

- 5.1 Podemos decidir cambiar algo en el Contrato en cualquier momento por varias razones, por ejemplo, para mejorar la seguridad, cumplir con nuevas leyes o regulaciones, responder a los cambios del mercado o reflejar las prácticas bancarias internacionales.
- 5.2 Podemos realizar cambios sin su consentimiento. Si:
- (i) El cambio es el resultado de un cambio en un tipo de cambio y tipo de referencia que no es establecido por nosotros, podemos decidir que el cambio se producirá de inmediato incluso sin previo aviso. Le informaremos sobre los cambios lo antes posible.
 - (ii) El cambio es favorable para usted, podemos decidir que el cambio se produzca de inmediato incluso sin previo aviso. Le informaremos sobre los cambios lo antes posible.
 - (iii) El cambio se relaciona con tasas de interés fijas, le avisaremos con un (1) mes de antelación.
 - (iv) El cambio es diferente a los especificados anteriormente, le avisaremos con al menos dos (2) meses de antelación.
- 5.3 Recibirá la actualización en un soporte de datos duradero (como correo electrónico o PDF), a menos que circunstancias excepcionales nos lo impidan. Si no se opone antes de que el cambio entre en vigencia, consideraremos que ha aceptado los nuevos términos. Si no está de acuerdo con los cambios que proponemos, tiene derecho a rescindir todo el Contrato, sin cargo y sin penalizaciones. Para ello, debe notificarnos antes de la fecha en la que los cambios entren en vigor.

6. CONFIDENCIALIDAD, SECRETO BANCARIO Y DATOS PERSONALES

- 6.1 Debemos mantener la confidencialidad de toda la información sobre usted y sus datos financieros (secreto bancario). Solo divulgaremos dicha información cuando lo exija o permita la ley, o cuando nos haya dado su consentimiento explícito.
- 6.2 De conformidad con el artículo 34, párrafo 2 del Capítulo 371 - Ley bancaria maltesa, ningún empleado actual o anterior del Banco puede compartir ninguna información sobre usted que hayan obtenido mientras realizaban su trabajo. Los empleados y anteriores empleados pueden compartir información solo si: (i) lo permiten las leyes u otras normas o solicitudes de las autoridades, (ii) es necesario para que desempeñen su trabajo (iii) un tribunal o ley les exige que lo hagan (iv) ayuda al Banco Central de Malta o a la Autoridad de Servicios Financieros de Malta a cumplir con sus obligaciones internacionales, o (v) usted ha dado su consentimiento por escrito para que compartan su información.
- 6.3 Procesamos sus Datos personales de conformidad con la Política de privacidad disponible en nuestro sitio web. En esta Política de privacidad, brindamos información clara sobre cómo recopilamos, usamos y procesamos sus datos personales.

7. FUERZA MAYOR: CIRCUNSTANCIAS IMPREVISTAS

- 7.1 Evento de fuerza mayor significa un evento o circunstancia excepcional («Fuerza mayor» o «Evento de fuerza mayor»):
- (i) Que está fuera del control de una parte;
 - (ii) Que no está causado por la otra parte, ni es culpa de ella;
 - (iii) Que dicha parte no podría haber previsto razonablemente antes de celebrar este Contrato;
- 7.2 Si ocurre un Evento de fuerza mayor, la parte afectada debe, lo antes posible y a más tardar dentro de los cinco (5) días naturales posteriores a tener conocimiento o después de que la parte debiera haber tenido conocimiento razonable del Evento de fuerza mayor:
- (i) informar a la otra parte sobre ello y las acciones tomadas para reducir el impacto del Evento de fuerza mayor;
 - (ii) hacer todo lo posible para cumplir con sus obligaciones a pesar del Evento de fuerza mayor; y
 - (iii) completar sus obligaciones dentro del tiempo especificado una vez que finalice el evento de fuerza mayor. La Fuerza mayor no exime a la parte de cumplir con sus otras obligaciones en virtud del Contrato que aún pueden cumplirse. Si se cumplen las condiciones del Evento de fuerza mayor, la parte afectada tendrá derecho a que se suspendan sus obligaciones hasta que cesen las consecuencias del Evento de fuerza mayor. En caso de que no se cumplan las condiciones, la parte

que utilice la excusa de «Evento de fuerza mayor» puede incumplir, con las consecuencias previstas en el Contrato o en la ley aplicable.

- 7.3 La parte que alegue un caso de Fuerza mayor notificará a la otra parte dentro de los cinco (5) días naturales posteriores al cese de las consecuencias del Evento de fuerza mayor y la primera podrá reanudar el cumplimiento de sus obligaciones en virtud de este Contrato.

8. RENUNCIA

- 8.1 Podemos, con fines promocionales, renunciar o reducir ciertas obligaciones, tarifas y cargos en el Contrato por un tiempo limitado, siempre que cumpla con las condiciones de la promoción. También podemos decidir no exigirle el cumplimiento de las obligaciones derivadas del Contrato. Esto no significará que estemos renunciando a nuestros derechos para hacer cumplir dichas obligaciones y tampoco afectará la validez del Contrato.

9. TRANSFERENCIA DE DERECHOS Y RESPONSABILIDADES

- 9.1 Podemos transferir nuestros derechos y/u obligaciones en virtud del Contrato a otra persona sin su aprobación. Si esto sucede, se le informará. No puede transferir sus derechos y/u obligaciones en virtud del Contrato sin nuestro consentimiento.

10. LIMITACIONES DE SU COMPENSACIÓN

- 10.1 Solo puede compensar nuestras reclamaciones contra usted con sus reclamaciones contra nosotros si (i) sus reclamaciones han sido aceptadas por nosotros o (ii) han sido confirmadas por una resolución judicial firme.

11. IMPUESTOS

- 11.1 Es posible que deba pagar impuestos sobre los intereses que gane en sus cuentas. No pagamos estos impuestos por usted.
- 11.2 Usted es responsable de declarar y pagar impuestos a su autoridad fiscal.
- 11.3 No proporcionamos asesoramiento fiscal. Para cualquier pregunta relacionada con los impuestos, comuníquese con su autoridad fiscal o un asesor fiscal.
- 11.4 Si su residencia fiscal cambia, debe informarnos inmediatamente llamando al Servicio de atención al cliente.

12. PIGNORACIÓN

- 12.1 No puede pignorar el dinero en las cuentas que tiene con nosotros. Tampoco puede pignorar las cuentas que tiene con nosotros.

13. DERECHOS EN CASO DE FALLECIMIENTO

- 13.1 En caso de fallecimiento:
- (i) Todas las transacciones realizadas desde sus cuentas serán válidas y vinculantes para usted y su patrimonio si se realizaron antes de que Ferratum recibiera un aviso por escrito adecuado y con la suficiente antelación de su fallecimiento.
 - (ii) Cualquier persona que afirme ser su heredero o representante legal debe proporcionarnos pruebas. Si muestran pruebas válidas de que son su heredero o albacea que tienen derecho a manejar sus activos, pueden recibir pagos o activos de nuestra parte. Sin embargo, esto no se aplica si tenemos dudas razonables sobre la validez de sus afirmaciones

14. LEY Y JURISDICCIÓN

- 14.1 La relación comercial entre usted y el Banco se rige por la legislación maltesa. Sin embargo, cualquier derecho de protección al consumidor requerido por la ley española que no pueda resolverse por contrato seguirá aplicándose a usted.
- 14.2 Solo puede emprender acciones legales contra nosotros en el país de la UE en el que esté domiciliado o en Malta. Podemos emprender acciones legales contra usted en el país de la UE en el que resida. Ambos podemos presentar contrademandas en el mismo tribunal donde se está llevando la demanda original.

15. COMUNICACIÓN Y MI CUENTA

- 15.1 Puede ponerse en contacto con nosotros por correo electrónico o a través de nuestro chat en directo (si está disponible) o, solo en ciertos asuntos, a través de su perfil de usuario personal disponible en nuestro sitio web (Mi Cuenta). Nos pondremos en contacto con usted por correo electrónico, correo postal o mensaje de texto en el número de teléfono móvil que nos proporcionó. Debe informarnos dentro de un (1)

día hábil si sus datos de contacto cambian. De lo contrario, es posible que nos pongamos en contacto con usted en los últimos datos de contacto compartidos con nosotros y se considerará que ha sido informado del contenido de nuestras comunicaciones. Si se devuelve el correo, podemos limitar su acceso a su Mi Cuenta hasta que proporcione una dirección válida.

- 15.2 Los avisos enviados por correo electrónico, mensaje de texto en el teléfono móvil o realizados en Mi Cuenta se consideran recibidos el mismo día en que se envían. Otros avisos se considerarán recibidos el día en que se envíen, excepto el correo, que se considera recibido después de diez días naturales.
- 15.3 Como nuestro cliente, tendrá una cuenta MyAccount. Esto se utiliza, entre otras cosas, para darnos instrucciones sobre las transacciones. Podemos bloquear o suspender el uso de su Mi Cuenta en cualquier momento si:
- (i) la seguridad de su Mi Cuenta se ve comprometida; y
 - (ii) hay un uso presunto o real no autorizado o fraudulento de su Mi Cuenta.
- 15.4 Si esto sucede, es posible que nos comuniquemos con usted para verificar cualquier actividad sospechosa mediante una llamada telefónica u otro medio de comunicación enumerado en este Contrato. Intentaremos informarle antes de bloquear su Mi Cuenta por medio de una llamada telefónica u otro medio de comunicación enumerado en este Contrato. Sin embargo, es posible que tengamos que bloquear su Mi cuenta antes de que logremos comunicarnos con usted para limitar los daños por posibles actividades no autorizadas. En tal caso, no nos haremos responsables de ningún daño o pérdida que sufra como consecuencia.
- 15.5 Debe informarnos lo antes posible sobre cualquier cambio en sus datos personales o dirección a través de Mi cuenta o poniéndose en contacto con nosotros por correo electrónico. También debe informarnos si cambia o cancela cualquier poder que haya otorgado a otros, como un poder notarial. Esto se aplica incluso si los poderes se registran en un registro público y cualquier cambio se actualiza oficialmente allí. Los requisitos de notificación adicionales pueden provenir de otras leyes, incluida la legislación maltesa.

16. RESPONSABILIDAD

- 16.1 Usted es responsable de cualquier daño si (1) infringe la ley o el Contrato, o (2) si no podemos procesar una transacción debido a (i) fondos insuficientes en su cuenta, (ii) un Contrato vencido o rescindido, o (iii) su cuenta no se puede utilizar por un motivo del que usted es responsable.
- 16.2 Nos hacemos responsables de los daños directos a su propiedad debido a nuestro incumplimiento de la ley o del Contrato al ejecutar un pago. Nuestra responsabilidad en este caso se limita a los costos en los que usted incurra para investigar el error y cualquier pérdida de intereses. No pagaremos por pérdidas directas a menos que nos notifique dentro de un tiempo razonable después de tener conocimiento de la pérdida o cuando debería haberla notado, lo que ocurra primero.
- 16.3 No nos hacemos responsables de las pérdidas indirectas que usted o un tercero puedan sufrir. Esto incluye la pérdida de ingresos o ganancias, o pérdidas imprevistas, incluso si son el resultado de un error o simple negligencia en el procesamiento de pagos. Además, a menos que la ley lo prohíba, el Banco no cubrirá ninguna pérdida directa que no se deba a dolo o negligencia grave (manifiesta).
- 16.4 Debe tomar medidas razonables para reducir cualquier pérdida. Si no lo hace, será responsable de parte de la pérdida que podría haber evitado. La indemnización por daños y perjuicios puede ajustarse si el importe parece demasiado elevado en comparación con su incumplimiento, su contribución a la pérdida, el precio pagado por el servicio y nuestra capacidad para prever y prevenir la pérdida, junto con cualquier otro factor relevante.

17. TARIFAS Y CARGOS

- 17.1 Las tarifas de los servicios se enumeran en la «Lista de precios y servicios», que actualizamos de vez en cuando. Puede encontrar la Lista de precios y servicios en nuestro Sitio Web. Si solicita servicios no incluidos en esa lista, puede haber una tarifa, pero esto debe acordarse primero con usted.

18. SU DERECHO A RESCINDIR EL CONTRATO

- 18.1 Puede rescindir el Contrato sin causa en cualquier momento notificándolo con un (1) mes de antelación. Puede hacerlo poniéndose en contacto con nosotros en depositos@ferratum.es, a menos que el anexo indique un método diferente para la terminación. La rescisión es gratuita. No puede rescindir el Contrato mientras tenga una Cuenta de depósito a plazo Ferratum.
- 18.2 Puede rescindir el Contrato con una notificación escrita y firmada con efecto inmediato si existe una causa razonable como se especifica en el Anexo correspondiente o en estos Términos y Condiciones Generales. También estará disponible cualquier otro derecho legal de rescisión disponible para usted según la ley.

- 18.3 Además, puede rescindir el Contrato si realizamos cambios en él. Consulte la Sección 5 (Modificaciones) de estos Términos y Condiciones Generales para obtener más detalles.

19. NUESTRO DERECHO A RESCINDIR EL CONTRATO

- 19.1 Podemos rescindir el Contrato sin causa notificándole con dos (2) meses de antelación. Dicha notificación debe proporcionarse por escrito y de manera fehaciente que garantice que el destinatario pueda almacenar y acceder a la información durante un período de tiempo adecuado para su consulta y uso (de manera duradera).
- 19.2 Podemos rescindir inmediatamente el Contrato si hay una razón válida que hace inaceptable la continuidad de la relación, incluso después de considerar sus intereses. Las razones válidas incluyen:
- (i) Si usted proporcionó información falsa, incorrecta o engañosa que fue importante para nuestras decisiones relacionadas con servicios que implican riesgos para el Banco;
 - (ii) Si existen preocupaciones en virtud de las leyes contra el blanqueo de capitales o la financiación del terrorismo o las sanciones impuestas por las autoridades de los Estados Unidos, la Unión Europea, Malta, las Naciones Unidas o el Reino Unido.
 - (iii) Si usted infringe gravemente el Contrato o la ley aplicable. Si el problema se debe a un incumplimiento de contrato, primero le daremos tiempo para solucionarlo o emitir una advertencia, a menos que sea necesaria la rescisión inmediata.
 - (iv) O en cualquier otra situación objetivamente comparable que implique un incumplimiento material de las obligaciones legales, reglamentarias o contractuales, o que represente un riesgo significativo para el cumplimiento por parte del Banco de las leyes aplicables o su capacidad para proporcionar servicios en virtud de este Contrato.

20. QUÉ SUCEDE EN CASO DE RESOLUCIÓN

- 20.1 Cuando finaliza el Contrato:

- (i) transferiremos cualquier saldo e intereses (después de deducir los montos adeudados) a su Cuenta de referencia. La Cuenta de referencia es una cuenta bancaria a su nombre que usted tiene en un banco externo establecido en el Espacio Económico Europeo y que admite transferencias SEPA. La Cuenta de referencia debe estar en la moneda del euro y será verificada por nosotros antes de aceptar dinero de dicha cuenta o permitirle transferir dinero a dicha cuenta. La verificación se efectúa cuando nos transfiere pagos desde dicha cuenta y puede efectuarse al mismo tiempo que realiza la transferencia del pago que desea depositar con nosotros. También puede transferir un pequeño pago para verificar la cuenta. Es posible que usted tenga más de una Cuenta de referencia.

La transferencia a la Cuenta de referencia se realizará de conformidad con el Contrato y la ley aplicable, después de liquidar las tarifas, cargos o intereses pendientes que se nos deben. No cobraremos ninguna tarifa de procesamiento adicional por esta transferencia a menos que el Banco deba transferir el dinero a una cuenta que no admita transferencias SEPA.

- (ii) el Banco le proporcionará estados de cuenta que cubran al menos trece (13) meses (si corresponde) relacionados con transacciones en sus cuentas con él.
- (iii) cualquier cargo regular cobrable por el Banco se prorrateará a la fecha de terminación. Si dichos cargos fueron pagados por usted por adelantado, se reembolsarán proporcionalmente.

21. CUENTAS INACTIVAS Y ABANDONADAS

- 21.1 Si su cuenta no tiene actividad durante 24 meses, se considera inactiva. Después de este período, es posible que deba confirmar su identidad, proporcionar verificaciones y responder preguntas de seguridad antes de realizar depósitos o retiradas.
- 21.2 Se le informará por escrito a través de un soporte de datos duradero si su cuenta está a punto de ser clasificada como inactiva con al menos 30 días naturales de antelación. Esta notificación especificará qué cuenta se clasificará como inactiva, la fecha prevista en la que se realizará esa clasificación, las implicaciones, incluidas las tarifas y los cargos, de tener su cuenta clasificada como inactiva, así como cualquier acción que pueda tomar para evitar que su cuenta se clasifique como inactiva.
- 21.3 Si su cuenta permanece inactiva durante un período de 20 años consecutivos, lo que significa que no hay transacciones o comunicaciones que indiquen el uso de la cuenta o el ejercicio de los derechos de propiedad, puede considerarse abandonada legalmente.
- 21.4 Verificaremos que no haya realizado ninguna acción o comunicación. Le enviaremos un aviso por escrito a su última dirección conocida al menos tres (3) meses antes del vencimiento del período de 20 años, a

menos que el costo de dicho aviso exceda el saldo de la cuenta. Si no se toma ninguna medida, es posible que estemos legalmente obligados a transferir los fondos a la Administración General del Estado. En caso afirmativo, usted o sus herederos podrán solicitar posteriormente un certificado que acredite que los fondos fueron transferidos a Hacienda, indicando la fecha de transferencia y la correspondiente Delegación de Economía y Hacienda.

22. SUSPENSIÓN DE SERVICIOS Y CIERRE DE SU(S) CUENTA(S)

22.1 Podemos suspender los servicios, por un tiempo determinado o indefinidamente, o cerrar su cuenta de inmediato si existen circunstancias especiales. Esto podría suceder si, por ejemplo:

- (i) usted ya no cumple los requisitos para tener una cuenta bancaria con nosotros o si sus acciones infringen el Contrato; o
- (ii) no ha cumplido con los requisitos de identidad y verificación según las leyes aplicables y las políticas del Banco; o
- (iii) su nombre y/o datos coinciden con los datos de las listas de sanciones utilizadas por el Banco (UE, ONU, REINO UNIDO (incluida la Oficina de Aplicación de Sanciones Financieras que abarca la Tesorería de Su Majestad (OFSI), EE. UU., OFAC); o
- (iv) sospechamos de actividad ilegal o fraudulenta en su cuenta; o
- (v) nos proporcionó información falsa en cualquier momento; o
- (vi) se negó o no proporcionó los documentos legales o de conformidad requeridos u otra información o declaraciones; o
- (vii) ignoró una advertencia nuestra sobre el incumplimiento del Contrato y no solucionó el problema;
- (viii) nuestras autoridades competentes nos solicitan que cerremos su cuenta; o
- (ix) en cualquier otra circunstancia objetivamente comparable que afecte materialmente la capacidad del Banco para mantener la relación de cuenta, siempre que dichas circunstancias sean de naturaleza, gravedad o consecuencia legal similares a las expresamente enumeradas anteriormente

22.2 El cierre de su cuenta tiene el mismo efecto que se indica en la Sección 20 (Qué sucede en caso de rescisión) de los Términos y Condiciones Generales.

23. SU DERECHO DE DESISTIMIENTO

23.1 Tiene derecho a anular el Contrato según lo exija la ley. Puede utilizar este derecho para cada nueva cuenta abierta con nosotros. Puede encontrar más información en los Anexos.

24. RESOLUCIÓN EXTRAJUDICIAL DE CONFLICTOS

24.1 El Banco tiene una función de reclamación de los consumidores. Puede ponerse en contacto con nosotros directamente para presentar una queja utilizando los datos de nuestro sitio web. Haremos todo lo posible para resolver el asunto. Proporcionenos los siguientes detalles para ayudarnos a investigar su queja lo antes posible:

- (i) su nombre, dirección y contacto;
- (ii) la fecha de su carta de reclamación;
- (iii) una descripción del problema, su reclamación e información que la respalda;
- (iv) cualquier evidencia que tenga para respaldar su queja. Si envía una copia impresa de la queja, fírmela.

24.2 Acusaremos recibo de su queja dentro de los dos (2) días hábiles. Le responderemos dentro de los quince (15) días hábiles por correo electrónico o postal. Si necesitamos más tiempo, le informaremos y estableceremos un nuevo plazo de no más de treinta y cinco (35) días hábiles, incluido el motivo por el que necesita más tiempo. Si su solicitud es denegada, el Banco le explicará el motivo. Si no se da respuesta dentro del plazo, su solicitud se considera denegada.

24.3 Si no resolvemos el asunto a su satisfacción, puede proceder según la subsección que figura a continuación.

24.4 Puede ponerse en contacto con: la Oficina del Árbitro de Servicios Financieros (OAFS) en la Oficina del Árbitro de Servicios Financieros N/S en Regional Road, Msida MSD 1920, Malta. Puede encontrar más detalles en www.financialarbiter.org.mt o llamando al +356 21249245 o al +356 79219961. Es posible que primero deba enviar su queja al Banco antes de elevarla a la OAFS. Deberá proporcionar la información mencionada anteriormente y el recurso que solicita. También se le pedirá que proporcione la carta de

reclamación que ya se nos envió y que demuestre que nos ha dado quince (15) días hábiles para responder, la respuesta enviada por nosotros, la documentación relevante relacionada con el producto objeto de la queja y otra documentación que respalde su queja.

25. INTERPRETACIÓN

- 25.1 Si alguna parte de este Contrato es inválida o inaplicable, el resto sigue siendo válido.
- 25.2 El Contrato está disponible en español e inglés, teniendo prioridad la versión en inglés.
- 25.3 Si está de acuerdo, nos comunicaremos con usted en español y/o inglés durante el Contrato.

ANEXO A – CONDICIONES DE LA CUENTA DE AHORROS FERRATUM

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo del menor riesgo y 6/6 del mayor riesgo.

Multitude Bank P.L.C. está adherido al Fondo de Garantía de Depósitos de Malta, que garantiza los depósitos hasta 100.000 € por depositante.

1. GENERAL

- 1.1 La Cuenta de ahorros Ferratum es una cuenta de depósito en línea. Solo puede depositar dinero en ella realizando una transferencia SEPA en euros desde su cuenta de referencia. Solo puede realizar pagos desde su Cuenta de ahorros Ferratum a través de una transferencia SEPA en la moneda EUR a su(s) Cuenta(s) de referencia. Puede tener más de una cuenta de referencia, pero todas deben ser verificadas por nosotros. Una vez que se verifique una Cuenta de referencia, la almacenaremos en nuestro sistema como su Cuenta de referencia verificada, lo que le permitirá realizar pagos desde y hacia dicha cuenta en su Cuenta de ahorros Ferratum.
- 1.2 Debe asegurarse de que el dinero depositado en la Cuenta de ahorros Ferratum provenga de una fuente legal.
- 1.3 La Cuenta de ahorros Ferratum no se puede utilizar para pagos desde y hacia terceros. Las transferencias solo están permitidas hacia y desde sus Cuentas de referencia.
- 1.4 La Cuenta de ahorros Ferratum no tiene un período de inversión fijo, es indefinido. Se rescinde cuando se rescinde el Contrato como se explica en los Términos y Condiciones Generales.
- 1.5 Su dinero está disponible bajo demanda.
- 1.6 Podemos establecer límites (a) sobre la cantidad que puede transferir de su Cuenta de ahorros Ferratum diariamente; (b) sobre la cantidad de dinero por la que pagaremos intereses; (c) sobre cuánto dinero puede mantener en su Cuenta de ahorros Ferratum. Le informaremos sobre estos límites.
- 1.7 La Cuenta de ahorros Ferratum está disponible solo en EUR.
- 1.8 La cuenta es gratuita para abrir y mantener. Consulte la «Lista de precios y servicios» del Banco, disponible en <https://depositos.ferratum.es> para conocer las tarifas y cargos aplicables.

2. INTERÉS SOBRE EL SALDO DE CRÉDITO

- 2.1 La tasa de interés que se paga por el dinero depositado en su Cuenta de ahorros Ferratum se muestra en la Lista de precios y servicios. El Banco puede cambiar la tasa de interés, pero nunca será negativa. Consulte la Sección 5 (Modificaciones) de los Términos y Condiciones Generales para obtener más información sobre los cambios en la tasa de interés.
- 2.2 Los intereses se pagan como intereses brutos (sin deducciones fiscales):
 - (i) Mensualmente el primer día del mes siguiente.
 - (ii) Si la Cuenta está cerrada, los intereses se pagan el día del cierre de su Cuenta de referencia.
- 2.3 El interés se calcula a partir del día después de depositar el dinero y se detiene el día antes de retirar el dinero. El interés se calcula diariamente en función de los días reales del mes / 365 días.
- 2.4 Si deposita más del límite que se muestra en la Lista de precios y servicios, es posible que no paguemos intereses por la cantidad depositada por encima del límite. Le informaremos si cambiamos este límite. Consulte la Sección 5 (Modificaciones) de los Términos y Condiciones Generales.

3. DEPÓSITOS Y ACCESO A LOS FONDOS

- 3.1 Puede acceder a su Cuenta de ahorros Ferratum desde Mi Cuenta en nuestro sitio web.
- 3.2 Puede depositar dinero en cualquier momento desde su Cuenta de referencia en EUR.

- 3.3 El Banco puede rechazar depósitos si su saldo total está por encima del límite indicado en la Lista de precios y servicios.
- 3.4 Su Cuenta de ahorros Ferratum permanece abierta incluso si el saldo es cero, a menos que solicite el cierre o rescinda el Contrato. Consulte nuestros derechos para cancelar o cerrar su Cuenta en los Términos y Condiciones Generales.
- 3.5 Si hemos abonado un importe en su Cuenta de ahorros Ferratum por error, podemos revertirlo con un adeudo, siempre que tengamos una reclamación de reembolso en su contra. En este caso, no puede oponerse al adeudo alegando que el dinero ya se ha utilizado.

4. **RESCISIÓN**

- 4.1 Los derechos de rescisión se explican en los Términos y Condiciones Generales.

5. **DERECHO DE DESISTIMIENTO**

- 5.1 Puede rescindir el Contrato en un plazo de 14 días sin dar razones mediante una declaración clara. El período comienza después de la celebración del contrato y después de que haya recibido las disposiciones contractuales, incluidos los términos y condiciones generales, así como toda la información requerida por la ley (reglamento 6 (1) y 6 (2) de los Reglamentos de Venta a Distancia (Servicios Financieros Minoristas) LS 330.07) en un soporte de datos duradero (por ejemplo, carta, telefax, correo electrónico). El envío oportuno de la revocación es suficiente para cumplir con el plazo de revocación si la declaración se realiza en un soporte de datos duradero. No se le cobrará ninguna penalización si utiliza este derecho de desistimiento. La revocación debe dirigirse a: Multitud Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; dirección de correo electrónico: depositos@ferratum.es
- 5.2 En caso de una revocación válida, estará obligado a pagar una compensación por el valor del servicio prestado hasta el momento de la revocación si acordó expresamente que comenzáramos la ejecución antes de que finalice el período de revocación. Usted da su consentimiento expreso para que le proporcionemos los servicios antes del período de revocación si realiza un depósito en sus cuentas antes de que expire dicho período. Si existe una obligación de pagar una compensación, esto puede significar que tendrá que cumplir con sus obligaciones contractuales de pago durante el período hasta la revocación. Su derecho de revocación expira prematuramente si el contrato es cumplido completamente por ambas partes a petición expresa suya antes de que haya ejercido su derecho de revocación. Las obligaciones de realizar pagos deben cumplirse en los 30 días. El plazo comienza para usted con el envío de su declaración de revocación, y para nosotros con la recepción de la misma.
- 5.3 Tras la revocación de este contrato, usted ya no estará vinculado por un contrato relacionado con este contrato si el contrato relacionado se refiere a un servicio prestado por nosotros o por un tercero sobre la base de un acuerdo entre nosotros y el tercero.

ANEXO B – CONDICIONES PARA LA CUENTA DE DEPÓSITO A PLAZO FERRATUM

1 / 6

Este número es indicativo del riesgo del producto, siendo 1/6 indicativo del menor riesgo y 6/6 del mayor riesgo.

Multitude Bank P.L.C. está adherido al Fondo de Garantía de Depósitos de Malta, que garantiza los depósitos hasta 100.000 € por depositante.

 La venta o cancelación anticipada no es posible o puede implicar pérdidas relevantes

1. GENERAL

- 1.1 La Cuenta de depósito a plazo Ferratum es un depósito a plazo fijo con una tasa de interés fija y un período definido.
- 1.2 Para abrir una Cuenta de depósito a plazo Ferratum, primero debe tener una Cuenta de ahorros Ferratum. Los depósitos en una Cuenta de depósito a plazo Ferratum solo se pueden realizar desde una Cuenta de ahorros Ferratum. Los intereses de la Cuenta de depósito a plazo Ferratum siempre se pagan en la Cuenta de ahorros Ferratum. Cuando finalice el plazo, el depósito se devolverá a su Cuenta de ahorros Ferratum.

2. GESTIÓN DE SU CUENTA

- 2.1 Cuando deposita dinero en una Cuenta de depósito a plazo Ferratum, realiza un depósito único para el período de inversión acordado. La tasa de interés fija para esta Cuenta depende de la duración del plazo. La Cuenta de depósito a plazo Ferratum es solo para fines de inversión y no se puede utilizar para pagos. No se permiten transferencias hacia o desde la Cuenta de depósito a plazo Ferratum, y se rechazarán las transferencias realizadas hacia o desde la Cuenta de depósito a plazo Ferratum. La apertura y gestión de la Cuenta de depósito a plazo Ferratum es gratuita. Puede encontrar información sobre precios y tarifas de nuestros servicios en la «Lista de precios y servicios» disponible en <https://depositos.ferratum.es/>

3. IMPORTE MÍNIMO DE DEPÓSITO

- 3.1 El depósito mínimo necesario para una Cuenta de depósito a plazo Ferratum se indica en la Lista de precios y servicios. La cuenta se gestiona únicamente en EUR. La cantidad máxima que puede invertir se indica en la Lista de precios y servicios. Tenemos el derecho de rechazar cualquier parte de los ahorros que exceda la cantidad límite especificada en la Lista de precios y servicios. También podemos negarnos a pagar intereses por dicha cantidad.

4. INTERESES A PAGAR

- 4.1 El tipo de interés para la Cuenta de depósito a plazo Ferratum es fijo y se basa en nuestro tipo al comienzo del período de inversión.
- 4.2 Este tipo será el mismo durante todo el período de inversión hasta que finalice. No se puede cambiar. El período de inversión comienza cuando el dinero se abona en la cuenta. El interés se calcula diariamente en función de los días reales del mes / 365 días.
- 4.3 Los intereses brutos (intereses antes de impuestos) se pagarán en la Cuenta de ahorros Ferratum al final del período de inversión o cada año si el período de inversión de la Cuenta de depósito a plazo Ferratum es de más de 12 meses.

5. ÓRDENES Y SALDOS DE CRÉDITO

- 5.1 Durante el período de interés acordado para la Cuenta de depósito a plazo Ferratum, no puede realizar ningún pago adicional o cambio en el saldo actual. Solo puede acceder al saldo al final del período de interés fijo cuando este se deposita en su Cuenta de ahorros Ferratum.

6. RESCISIÓN DEL CONTRATO

- 6.1 Esta Cuenta de depósito a plazo Ferratum Bank es por un período determinado hasta la fecha de vencimiento especificada cuando se abre la cuenta. No puede cerrar la Cuenta de depósito a plazo Ferratum antes de que finalice el período fijado. La cuenta se cerrará automáticamente después del período de interés fijo acordado.
- 6.2 Tanto usted como el Banco pueden cerrar la cuenta por una buena razón. Sus derechos a rescindir el Contrato por ley aún se aplican si no pueden excluirse. Si se cierra la Cuenta de depósito a plazo Ferratum, transferiremos el monto original a su Cuenta de ahorros sin comisión por cancelación y sin intereses.
- 6.3 Si cierra la Cuenta de depósito a plazo Ferratum antes de la fecha de vencimiento, perderá los intereses devengados y deberá devolver los intereses que ya se le hayan pagado. Si su Cuenta de ahorros Ferratum se cierra o se rescinde el Contrato, también podemos cerrar la Cuenta de depósito a plazo Ferratum. En este caso, transferiremos el saldo de la Cuenta de depósito a plazo Ferratum a la Cuenta de referencia. Si tenemos costos adicionales por una transferencia internacional, podemos cobrarle esos costos.

7. DERECHO DE DESISTIMIENTO

- 7.1 Puede rescindir el Contrato en un plazo de 14 días sin dar razones mediante una declaración clara. El período comienza después de la celebración del contrato y después de que haya recibido las disposiciones contractuales, incluidos los términos y condiciones generales, así como toda la información requerida por la ley (reglamento 6 (1) y 6 (2) de los Reglamentos de Venta a Distancia (Servicios Financieros Minoristas) LS 330.07) en un soporte de datos duradero (por ejemplo, carta, telefax, correo electrónico). El envío oportuno de la revocación es suficiente para cumplir con el plazo de revocación si la declaración se realiza en un soporte de datos duradero. No se le cobrará ninguna penalización si utiliza este derecho de desistimiento. La revocación debe dirigirse a: Multitude Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; dirección de correo electrónico: depositos@ferratum.es
- 7.2 En caso de revocación válida, estará obligado a pagar una compensación por el valor del servicio prestado hasta el momento de la revocación si acordó expresamente que comenzáramos la ejecución antes de que finalice el período de revocación. Usted da su consentimiento expreso para que le proporcionemos los servicios antes del período de revocación si realiza un depósito en su cuenta antes de que expire dicho período. Si existe una obligación de pagar una compensación, esto puede significar que tendrá que cumplir con sus obligaciones contractuales de pago durante el período hasta la revocación. Las obligaciones de realizar pagos deben cumplirse en los 30 días. El plazo comienza para usted con el envío de su declaración de revocación, y para nosotros con la recepción de la misma.
- 7.3 Tras la revocación de este Contrato, usted ya no estará vinculado por un contrato relacionado con este Contrato si el contrato relacionado se refiere a un servicio prestado por nosotros o por un tercero sobre la base de un acuerdo entre nosotros y el tercero.

ANEXO C – CONDICIONES PARA LA TRANSFERENCIA DE FONDOS

Las siguientes condiciones se aplican para transferir y ejecutar órdenes de pago desde su Cuenta de ahorros Ferratum o Cuenta de depósito a plazo Ferratum con nosotros.

El procesamiento de sus órdenes de pago está regulado por estos términos y condiciones:

1. PAGOS (GENERAL)

- 1.1 Puede solicitarnos que transfiramos los pagos electrónicamente de su Cuenta de ahorros a su Cuenta de referencia.
- 1.2 Solo puede recibir y realizar pagos desde su Cuenta de ahorros Ferratum en EUR mediante transferencia SEPA.
- 1.3 Al realizar un pago, debe indicar el número único de la cuenta bancaria a la que desea transferir el pago.

2. CÓMO REALIZAR UN PAGO

- 2.1 Puede realizar una orden de pago a través de Mi Cuenta. Debe proporcionar toda la información requerida. Usted autoriza el pago utilizando el método acordado con nosotros (por ejemplo, utilizando las Características de seguridad personalizadas). Las Características de seguridad personalizadas son herramientas o información que le pertenecen solo a usted o que solo usted conoce y nos ayudan a confirmar que realmente es usted cuando desea realizar un pago o usar Mi cuenta. Estas pueden incluir cosas como una contraseña o un código enviado a su teléfono o correo electrónico. Usted las usa para demostrar quién es usted, acceder a Mi Cuenta y aprobar un pago. Debe mantenerlas seguras y en secreto y solo usarlas para acceder a Mi Cuenta y realizar una orden de pago. También podemos pedirle que las use en Mi cuenta para cambiar los datos personales. La razón es que cualquier otra persona que esté en posesión de Características de seguridad personalizadas puede acceder a su Mi Cuenta y realizar una orden de pago en su nombre y/o tener información sobre usted que se almacena allí y/o cambiar la información sobre usted. En particular, tenga en cuenta lo siguiente para proteger las Características de seguridad personalizadas:
 - (i) Las Características de seguridad personalizadas no se pueden almacenar electrónicamente y no se pueden compartir con nadie más.
 - (ii) Al utilizar las Características de seguridad personalizadas, debe asegurarse de que los demás no puedan verlas ni oírlas.
 - (iii) Las Características de seguridad personalizadas no se pueden distribuir fuera del proceso de acceso a Mi cuenta o en Mi cuenta. No puede compartirlas por correo electrónico, por ejemplo.
 - (iv) Las Características de seguridad personalizadas no se pueden almacenar junto con otra información que pueda dar acceso a Mi cuenta o a sus cuentas con nosotros.
 - (v) Debe utilizar hardware y software que cumplan con los estándares actuales de seguridad y las precauciones de seguridad disponibles comercialmente para protegerse contra virus y abusos.
- 2.2 Las órdenes deben estar redactadas con claridad, ser correctas y contener toda la información requerida. Si la información no es clara, completa y correcta, podría causar retrasos o errores, con las consecuentes pérdidas o daños potenciales para usted. En caso de haber errores, podemos rechazar la transferencia de crédito. Cualquier cambio, confirmación o repetición de órdenes debe estar claramente marcado.
- 2.3 Antes de procesar una orden de pago, le informaremos sobre las comisiones que pagará y le proporcionaremos un desglose de esas comisiones. También le informaremos del tiempo máximo que tardaremos en realizar la transferencia. Sin embargo, puede haber demoras por las razones explicadas en este Anexo C.
- 2.4 Una orden de pago es válida tan pronto como la recibimos. La orden se considera recibida cuando llega a nuestras instalaciones de recepción designadas. Si la orden se recibe fuera de un día hábil, se considerará recibida el siguiente día hábil. Si la orden de pago debe ejecutarse en una fecha futura, se considerará recibida en dicho día futuro o el siguiente día hábil si la fecha elegida no es un día hábil.

3. CANCELACIÓN DE SU ORDEN DE PAGO

- 3.1 Una vez que recibamos su orden de pago, no podrá cancelarla a menos que la fecha de ejecución sea una fecha futura determinada.
- 3.2 Si acordamos una fecha futura específica para la transferencia, puede cancelar la orden de pago hasta el final del día hábil anterior a esa fecha.
- 3.3 Solo puede cancelar la orden de pago después de los tiempos mencionados anteriormente si ambos estamos de acuerdo, y esto solo funcionará si podemos detener la transferencia o recuperar el dinero.

4. PROCESAMIENTO DE ÓRDENES DE PAGO

- 4.1 Ejecutaremos su orden de pago si proporciona la información correcta y la autoriza de la manera correcta. Podemos negarnos a ejecutar la orden de pago si no tiene suficiente dinero en su cuenta o si existe una razón válida para que nos neguemos y siempre que no cumpla con los requisitos de este Contrato. La fecha de valor del adeudo (la fecha en que registramos la transacción en su cuenta con el fin de calcular el interés) no será anterior a la fecha en que se transfiere el monto de su cuenta. El pago se abonará en la cuenta del destinatario al final del día hábil siguiente a la recepción de la orden o en la fecha especificada, si se especifica una fecha futura. La fecha de valor del abono (la fecha en que registramos la transacción en su cuenta con el fin de calcular el interés) para cualquier monto depositado en su cuenta no será posterior al Día hábil en el que se deposita el dinero en su cuenta. Nos aseguraremos de que el dinero esté disponible para usted de inmediato una vez que se deposite en su cuenta.
- 4.2 Podemos tomar cualquier dinero depositado incorrectamente en su cuenta sin previo aviso. Se le informará de esto en su próximo Extracto.
- 4.3 Nos hacemos responsables de manejar los pagos correctamente. No nos haremos responsables de ningún daño si podemos probar que:
 - (i) Para los pagos salientes, el dinero se envió al proveedor de pagos del destinatario a tiempo;
 - (ii) Para los pagos entrantes, el dinero se abonó correctamente en su cuenta.
- 4.4 No nos hacemos responsables de los problemas con el pago si proporcionó datos bancarios incorrectos.
- 4.5 Si somos responsables y usted no da ninguna otra instrucción específica, haremos lo siguiente:
 - (i) Para pagos salientes, reembolsarle lo antes posible cualquier pago que no se haya completado o se haya realizado incorrectamente. Si corresponde, su cuenta también se restablecerá al estado en que debería encontrarse si no se hubiera producido el error. La fecha de valor del abono será la misma que cuando se adeudó el pago. Esto no se aplica si demostramos que el proveedor de servicios de pago del destinatario recibió el dinero, incluso si se retrasa.
 - (ii) Para los pagos entrantes, agregaremos el monto lo antes posible a su cuenta y lo pondremos a su disposición. La fecha de valor del abono coincidirá con la fecha en que debería haberse abonado si el pago se hubiera realizado correctamente.
- 4.6 Si usted da una orden de pago como destinatario de fondos (beneficiario), nos hacemos responsables de enviarla correctamente y a tiempo. Si no lo hacemos, volveremos a enviar la orden lo antes posible para asegurarnos de que el importe se abone en su cuenta inmediatamente. El importe aparecerá con la fecha de valor en su cuenta que debería haber sido si el pago se hubiera procesado correctamente.
- 4.7 Si se ordenó un pago efectuado a través del receptor de los fondos (beneficiario), y (a) el monto exacto no se especificó en la autorización y (b) el monto es más alto de lo que podría haber esperado en función del patrón de gasto anterior, las condiciones del Contrato y las circunstancias relevantes del caso, puede reclamar un reembolso completo del pago en disputa. Debe demostrar que se cumplen las condiciones para un reembolso. No puede utilizar los motivos de cambio de moneda para reclamar un reembolso si aplicamos el tipo de cambio de referencia acordado. La fecha de valor del abono no será posterior a la fecha en que se adeudó el importe. Debe reclamar su reembolso dentro de las ocho (8) semanas posteriores al momento del débito del monto del pago. Si no reclama a tiempo, pierde su derecho a un reembolso. Tampoco tiene derecho a un reembolso, incluso en el caso de débitos directos, si dio su consentimiento para la transacción de pago directamente al Banco y el Banco le informó de la próxima transacción de pago al menos cuatro (4) semanas antes de la fecha de la transacción. Dentro de los 10 días hábiles posteriores a la recepción de una solicitud de reembolso, le reembolsaremos el monto total de la transacción de pago o le informaremos de los motivos de la negativa a proporcionar un reembolso.

5. RECHAZO DE LA EJECUCIÓN DE SU ORDEN DE PAGO

- 5.1 Podemos retrasar o negarnos a realizar un pago si hay buenas razones para ello. Por ejemplo, esto puede suceder si:
 - (i) No cumple con las condiciones para la ejecución de la transacción de pago;

- (ii) No hay fondos suficientes en su cuenta para cubrir la retirada o la transferencia;
- (iii) Las instrucciones de pago no son claras o están incompletas;
- (iv) Sospechamos que alguien está tratando de usar sus datos de seguridad para obtener dinero de manera fraudulenta o ilegal;
- (v) Realizar el pago excedería cualquier límite en su cuenta;
- (vi) Sospechamos de fraude, blanqueo de capitales, financiación del terrorismo u otros problemas de cumplimiento o necesitamos recopilar información o realizar verificaciones por razones legales o reglamentarias
- (vii) La ley impide que se procese el pago;
- (viii) La transferencia solicitada infringe la ley, los reglamentos o las normas.

- 5.2 Antes de que decidamos rechazar o bloquear un pago a su cuenta, es posible que le solicitemos más información o documentación a usted y a la institución financiera que realizó el pago. No nos hacemos responsables de los retrasos causados por esto ni nos hacemos responsables si rechazamos el pago. Si rechazamos un pago, le informaremos a más tardar al final del siguiente día hábil, explicándole el motivo y cómo corregir cualquier error. No lo haremos si la ley no nos lo permite.
- 5.3 Podemos cobrar una tarifa razonable por proporcionar esta información si el rechazo está justificado. Podemos informar a todas las partes involucradas en la transacción del motivo por el cual no se abonó el pago.
- 5.4 Si existen problemas con la conformidad normativa, es posible que necesitemos una confirmación adicional por su parte o que tomemos medidas adicionales para verificar que usted ha autorizado el pago, como solicitar más información para confirmar su identidad. Si no podemos identificar al destinatario del pago sobre la base del identificador único que nos ha proporcionado, se lo comunicaremos lo antes posible. Si es necesario, le devolveremos el importe de la transferencia.
- 5.5 Salvo que la ley disponga lo contrario, el Banco le informará lo antes posible sobre si hay una negativa o retraso en el procesamiento de una instrucción de pago. A menos que la ley no nos lo permita, le explicaremos el motivo de la denegación o demora y le indicaremos los pasos a seguir para subsanar los errores que causaron esto.
- 5.6 Aceptaremos instrucciones de una persona que usted haya autorizado para dar instrucciones en su nombre (abogado). En estos casos, necesitaremos documentos específicos para verificar la identidad y autoridad de esa persona. Es posible que solicitemos que los documentos que designan a una persona para que lo represente cumplan con ciertas condiciones para garantizar que no sean fraudulentos.

6. ENVÍO DE INFORMACIÓN DE TRANSFERENCIA

- 6.1 Cuando procesamos una transferencia, enviamos los detalles de la transferencia al proveedor de servicios de pago del destinatario directamente o a través de otras entidades. El proveedor de servicios de pago del beneficiario podrá compartir la totalidad o parte de esta información, incluido el número de cuenta del ordenante, con el receptor del pago.

7. PAGOS INCORRECTOS Y NOTIFICACIÓN EN CASO DE QUE DESEE BLOQUEAR MI CUENTA

- 7.1 Debe informarnos de inmediato si descubre que un pago no fue autorizado o se realizó incorrectamente.
- 7.2 Debe tomar medidas razonables para mantener en secreto sus Características de seguridad personalizadas. Cuando sus estados de cuenta estén disponibles en su Mi Cuenta, debe leerlos detenidamente. Si descubre o sospecha que alguien ha utilizado o conoce sus Características de seguridad personalizadas, o bien si la herramienta que utiliza para acceder a Mi cuenta o para recibir Características de seguridad personalizadas (Dispositivo) o las Características de seguridad personalizadas se han perdido, usurpado o robado, debe notificarnos lo antes posible en depositos@ferratum.es
- 7.3 Si sospechamos de fraude o pagos no autorizados o de que sus Características de seguridad personalizadas ya no son seguras o secretas, podemos bloquear o suspender sus cuentas y/o el acceso a Mi Cuenta. En estos casos, podemos comunicarnos con usted para realizar verificaciones por teléfono u otros medios establecidos en este Contrato. Intentaremos informarle antes de bloquear los pagos o sus cuentas. Sin embargo, podemos bloquear transacciones o cuentas sin previo aviso para limitar los daños. Si esto sucede, no seremos responsables de las pérdidas que sufra.
- 7.4 Si se produce un pago no autorizado, no le cobraremos nuestros costos. En su lugar, le reembolsaremos el pago transferido desde su cuenta. Si la cantidad se retiró de su cuenta, la restableceremos al estado en que se encontraba antes de que se produjera el pago. Esto se hará al final del día hábil siguiente a la fecha

en que tengamos conocimiento de la transferencia no autorizada. Esto no se aplica si sospechamos de fraude con fundamento y lo denunciamos a la policía u otra autoridad competente por escrito. Sin embargo, si no se confirma el fraude, le reembolsaremos el pago de inmediato. La fecha de valor del abono no será posterior a la fecha en que se adeudó el importe.

- 7.5 Puede solicitarnos que le devolvamos el pago realizado incorrectamente desde su cuenta a su cuenta en su totalidad sin demora. Cuando no realizamos un pago o lo hacemos incorrectamente o tarde, tendremos que reembolsarle los cargos pagados por pagos incorrectos, atrasados o fallidos. Puede solicitarnos intereses si se los cobraron debido a la transferencia fallida, atrasada o incorrecta. La fecha de valor del abono no será posterior a la fecha en que se cargó el importe en su cuenta.
- 7.6 Si ejecutamos un pago con retraso, puede solicitar que pidamos al proveedor de servicios de pago de la cuenta receptora que abone el importe en la cuenta en la fecha en que debía haberse pagado. Si podemos demostrar que el proveedor de servicios de pago del destinatario de los fondos recibió el pago a tiempo, esta obligación no se aplicará.
- 7.7 Si la transferencia no se completó o fue incorrecta, puede solicitarnos que rastreemos el pago y le informemos de los resultados. Este servicio será gratuito para usted.
- 7.8 Nuestra responsabilidad se limita a la cantidad especificada en la presente cláusula 7 del Anexo C. Nos hacemos responsables de los errores cometidos por una entidad contratada por nosotros para realizar la transferencia de la misma manera que si se tratara de nuestros propios errores, a menos que el problema se haya producido con un intermediario de su elección. Si sus acciones u omisiones contribuyeron a los daños, la responsabilidad dependerá del importe que usted y nosotros hayamos contribuido a la pérdida.
- 7.9 El monto máximo de responsabilidad no se aplica:
- (i) en caso de dolo o negligencia grave por nuestra parte,
 - (ii) para los riesgos que el Banco ha asumido específicamente, y
 - (iii) por su pérdida de interés.
- 7.10 Debe realizar su reclamación dentro de los 13 meses a partir de la fecha en que se realizó el pago no autorizado o incorrecto desde su cuenta. El plazo comenzará a contar solo si el Banco le ha notificado el pago por el método acordado a más tardar en el plazo de un mes a partir del adeudo en cuenta. Si no se ha hecho así, el plazo comenzará a contar en la fecha de notificación. Puede presentar su reclamación después de este período de 13 meses si se le impidió presentarla en ese plazo por causas ajenas a su voluntad.
- 7.11 No nos hacemos responsables si el pago se realizó en su totalidad y a tiempo o si el pago se realizó utilizando el identificador incorrecto de la cuenta bancaria receptora que usted proporcionó. Sin embargo, puede pedirnos que intentemos recuperar el pago. Si no podemos recuperar el pago, le facilitaremos toda la información que tengamos, si es posible, para permitirle solicitar el dinero a la persona que lo recibió. Tampoco nos hacemos responsables si existe una razón legal para no realizar el pago o no realizarlo a tiempo. Consulte la Sección 4 de este Anexo C para obtener más detalles.
- 7.12 No puede presentar una reclamación contra nosotros si el problema se debió a un evento inusual e imprevisible y ajeno a nuestro control, y no hubiéramos podido evitar las consecuencias incluso con la máxima atención. Esto también se aplica si la situación se produjo porque teníamos una obligación legal o reglamentaria.
- 7.13 Debe pagar hasta 50 EUR por cualquier pérdida sufrida antes de solicitarnos el bloqueo de su cuenta por el uso de las Características de seguridad personalizadas perdidas, robadas, mal utilizadas o extraviadas. Por otro lado, no será responsable si:
- (i) No pudo haber notado el robo, extravío u otro uso indebido de las Características de seguridad personalizadas antes del pago
 - (ii) Sus Características de seguridad personalizadas no permanecieron en secreto debido a un empleado, agente o cualquier otra entidad que actuaba en nuestro nombre.
 - (iii) No le proporcionamos una forma de bloquear su cuenta ni de informarnos de que desea bloquearla.
 - (iv) No le proporcionamos una autenticación reforzada de cliente como se explica en la Directiva de Servicios de Pago 2 (Directiva de la UE 2015/2366).
- 7.14 Usted es totalmente responsable (sin límite de 50 EUR) si causa pérdidas por negligencia grave o porque lo desea y/o actuando de manera fraudulenta. Los siguientes son ejemplos de negligencia grave:

- (i) Usted ha incurrido en negligencia al no denunciar la pérdida, el robo o el uso indebido de las Características de seguridad personalizadas, Mi cuenta o el Dispositivo tan pronto como tuvo conocimiento de ello, o
- (ii) las Características de seguridad personalizadas se han almacenado de manera insegura, o se han guardado en su sistema o usted ha infringido nuestros términos con respecto a mantener seguras las Características de seguridad personalizadas; o
- (iii) las Características de seguridad personalizadas se enviaron fuera del proceso bancario, por ejemplo, por correo electrónico, o
- (iv) si alguna de las Características de seguridad personalizadas se ha entregado a otra persona y la vulneración ha sido causada por ello.

7.15 Usted también es totalmente responsable si la pérdida se debe a un incumplimiento negligente de sus obligaciones en virtud del Contrato. En tal caso, el Banco es responsable si contribuye al daño en la medida de dicha contribución. Si el daño se causa dentro de un período en el que existe un límite de pago, su responsabilidad se limita al importe del límite de pago.

8. PAGOS ENTRE SUS CUENTAS CON NOSOTROS

8.1 Las instrucciones de pago se procesarán de inmediato. Las instrucciones de pago con fecha futura se procesarán el día que elija.

9. OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN PARA LAS OPERACIONES DE TRANSFERENCIA

9.1 Le proporcionaremos la siguiente información sobre sus transacciones de pago una vez al año a través de Mi Cuenta o al finalizar / vencer la cuenta:

- (i) una referencia para ayudar a identificar el pago y, si corresponde, información relacionada con el receptor del pago;
- (ii) el importe del pago en EUR ;
- (iii) cualquier importe cobrado por nosotros y, si hay más de una comisión, un desglose de esas comisiones o intereses que debe pagar;
- (iv) el tipo de cambio utilizado, si procede, y el importe total del pago después de la conversión; y
- (v) para los pagos, la fecha en que se dedujo el pago de su cuenta y cuando se recibió la orden de pago;
- (vi) para los ingresos, la fecha en que se abonó el dinero en su cuenta.

9.2 Puedes pedirnos que le facilitemos esa información de forma gratuita:

- (i) tan pronto como sea posible después de que recibamos o ejecutemos la orden de pago, o
- (ii) una vez al mes.

9.3 Debe informarnos si no recibe su extracto con la información mencionada anteriormente. Si nota algún problema en un extracto, debe comunicárnoslo lo antes posible.

9.4 Si detectamos una entrada de pago incorrecta después de la emisión de un extracto y tenemos una reclamación de reembolso en su contra, cargaremos en su cuenta ese importe (entrada de corrección). Si disputa la entrada de corrección, volveremos a abonar en su cuenta el importe en disputa y continuaremos con nuestra reclamación de reembolso por separado.

9.5 Le notificaremos en su próximo extracto cualquier entrada inversa o de corrección realizada. Al calcular el interés, aplicaremos las entradas a la fecha en que se realizó la entrada incorrecta.

LISTA DE PRECIOS Y SERVICIOS

Comisiones y límites	
Cuota mensual	EUR 0
Tarifa de cuenta inactiva	EUR 0
Saldo mínimo requerido	EUR 0
Estado de cuenta impreso	EUR 0
Pagos (depósitos y retiradas)	EUR 0
Límites máximos de inversión	El Banco se reserva el derecho de rechazar los fondos que excedan el monto indicado (depósito total del cliente) o de no pagar intereses sobre el monto que exceda este monto total.
Depósito en cuenta de ahorros	EUR 300.000
Depósito a plazo	EUR 100.000
Monto mínimo de inversión	
Depósito en cuenta de ahorros	EUR 0
Depósito a plazo	EUR 100

Cuenta	Tasa de interés nominal	
	Hasta 22 ene 2026	Desde 23 ene 2026
Ahorros	2,50% anual	2,50% anual
Depósito a plazo		
3 meses	2,60% anual	2,60% anual
6 meses	2,70% anual	2,70% anual
12 meses	2,80% anual	2,80% anual
24 meses	2,90% anual	3,00% anual
36 meses	3,00% anual	3,20% anual

HOJA INFORMATIVA PARA DEPOSITANTES

Nos gustaría informarle sobre el Sistema de Compensación de Depositantes de Malta de acuerdo con el artículo 19 del Reglamento del Sistema de Compensación de Depositantes, Aviso Legal 385 de 2015, tal y como ha sido modificado, de las Leyes de Malta, proporcionándole la siguiente «hoja de información para depositantes».

Información básica sobre la protección del depósito	
Los depósitos en Multitude Bank p.l.c. están protegidos por:	El Sistema de Compensación de Depositantes, establecido en virtud del artículo 4 del Reglamento del Sistema de Compensación de Depositantes. 2015
Límite de protección:	100.000 euros por depositante y entidad de crédito ²
Si tiene más depósitos en la misma entidad de crédito:	Todos sus depósitos en la misma entidad de crédito están «agregados» y el total está sujeto al límite de 100.000 EUR.
Si tiene una cuenta conjunta con otra(s) persona(s):	El límite de 100.000 EUR se aplica a cada depositante por separado ³
Plazo de reembolso en caso de quiebra de la entidad de crédito	7 días laborables ⁴
Moneda del reembolso:	Euro
Contacto:	Sistemas de Compensación de Depositantes c/o Autoridad de Servicios Financieros de Malta, Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, MALTA Teléfono: +356 2144 1155 Fax: +356 2144 1195 Correo electrónico: dcs_ics@compensationschemes.org.mt
Más información:	www.compensationschemes.org.mt
Acuse de recibo por parte del depositante	

Régimen responsable de la protección de su depósito

Su depósito está cubierto por un sistema legal de garantía de depósitos. En caso de insolvencia de su entidad de crédito, sus depósitos se reembolsarían en cualquier caso hasta 100.000 euros.

² Límite general de protección

Si un depósito no está disponible porque una entidad de crédito no puede cumplir con sus obligaciones financieras, los depositantes son reembolsados por el Sistema de Compensación de Depositantes, de acuerdo con la normativa. Este reembolso cubre un máximo de 100.000 euros por entidad de crédito. Esto significa que todos los depósitos en la misma entidad de crédito se suman para determinar el nivel de cobertura. Si, por ejemplo, un depositante tiene una cuenta de ahorro con 90.000 euros y una cuenta corriente con 20.000 euros, solo se le reembolsarán 100.000 euros.

Además de la protección descrita anteriormente, los depósitos pueden protegerse en algunos casos hasta un máximo de 500.000 euros durante seis meses después de que se haya abonado el monto o desde el momento en que dichos depósitos sean legalmente transferibles. Para optar a esa protección más elevada, un depósito superior a 100.000 euros debe cumplir con cualquiera de los siguientes criterios adicionales: (A) comprende: (a) dinero depositado en preparación para la compra de una propiedad residencial privada por parte del depositante; o (b) dinero que representa el producto de la venta de una propiedad residencial privada del depositante; o (B) comprende las sumas pagadas al depositante con respecto a: (a) una separación, divorcio o disolución de su unión civil; o (b) beneficios pagaderos en el momento de la jubilación; o c) una reclamación de indemnización por despido improcedente; o d) una reclamación de indemnización por despido; o (e) beneficios pagaderos por muerte o lesiones corporales; o (f) una reclamación de compensación por condena errónea.

Puede obtener más información en www.compensationschemes.org.mt

³ Límite de protección de las cuentas conjuntas

En caso de cuentas conjuntas, el límite de 100.000 euros se aplica a cada depositante. No obstante, los depósitos en una cuenta a la que tengan derecho dos o más personas como miembros de una sociedad mercantil, asociación o agrupación de naturaleza similar, sin personalidad jurídica, se agregan y tratan como si fueran realizados por un único depositante a efectos del cálculo del límite de 100.000 euros.

⁴Reembolso

El Sistema de Garantía de Depósitos responsable es el Sistema de Compensación de Depositantes, c/o Autoridad de Servicios Financieros de Malta, Triq l-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Tel: (+) 356 21441155; Email: dcscs@compensationschemes.org.mt.

Reembolsará sus depósitos hasta 100.000 euros en un plazo de 20 días hábiles hasta el 31 de diciembre de 2018; en un plazo de 15 días hábiles desde el 1 de enero de 2019 hasta el 31 de diciembre de 2020; en un plazo de 10 días hábiles desde el 1 de enero de 2021 hasta el 31 de diciembre de 2023; y en un plazo de 7 días hábiles a partir del 1 de enero de 2024.

Hasta el 31 de diciembre de 2023, cuando el Sistema de Compensación de Depositantes no pueda poner a disposición los importes reembolsables en un plazo de siete (7) días hábiles, los depositantes tendrán acceso a un importe equivalente a tres veces el salario mínimo semanal bruto para cubrir el coste de la vida, en un plazo de cinco (5) días hábiles a partir de la solicitud del depositante. El Sistema de Compensación de Depositantes solo otorgará acceso a dicho monto dentro de los cinco (5) días hábiles sobre la base de los datos proporcionados por la institución de crédito. Dicha cantidad se deducirá de la compensación que pueda pagarse. Si no se le ha reembolsado dentro de estos plazos, debe ponerse en contacto con el Sistema de Compensación de Depositantes, ya que el tiempo para reclamar el reembolso puede prescribir después de un cierto límite de tiempo. Se puede obtener más información en: www.compensationschemes.org.mt.

Otra información importante

En general, todos los depositantes y las empresas minoristas están cubiertos por el Sistema de Compensación de Depositantes. Las excepciones para ciertos depósitos se establecen en el sitio web del Sistema de Compensación de Depositantes. Su entidad de crédito también le informará de si determinados productos están cubiertos o no. Si los depósitos están cubiertos, la entidad de crédito también lo confirmará en el extracto de cuenta.

FERRATUM'S GENERAL TERMS AND CONDITIONS FOR DEPOSIT SERVICES

Before applying for any kind of services offered by us, you should make sure you're aware of the terms and conditions of doing so. Here you'll find the information about Multitude Bank p.l.c.'s. services that you need to know before entering into the agreement. If you have any questions or would like further information, feel free to contact Ferratum's Customer Support by Email: depositos@ferratum.es

1. WHO WE ARE

Ferratum is a brand used by Multitude Bank p.l.c. We are a public limited company registered in the Malta Business Register. We are licensed as a credit institution by the Malta Financial Services Authority (Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta (<http://www.mfsa.com.mt/>)).

Our registration number is C56251. Our registered address is ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta. You can email us at depositos@ferratum.es

The activities covered by our license include: Business of Banking, Payment Services (as defined in the Financial Institutions Act), Issuing and administering other means of payment (other than Payment Services as defined above), Guarantees and Commitments, Trading for own account in money market instruments, foreign exchange, financial futures and options, exchange and interest-rate instruments, transferable securities. We may be authorised to carry out other activities from time to time.

2. THE AGREEMENT

These General Terms and Conditions together with the following Schedules:

Schedule A - Conditions for Ferratum Savings Account

Schedule B - Conditions for Ferratum Term Deposit Account (if you have applied for and been granted this service)

Schedule C - Conditions for Credit Transfers

Schedule D – Depositor Information Sheet

List of Prices and Services (as updated from time to time)

describe the rules of our relationship with respect to the services described in these documents. We shall refer to these documents as the 'Agreement'. The General Terms and Conditions have an indefinite duration.

In this Agreement we refer to ourselves as 'we', 'the Bank', 'Ferratum', 'us', and 'our'. We refer to you, our customer or applicant for services, as 'you' or 'customer'.

3. APPLICATION PROCESS

3.1 This Agreement is provided to you in PDF format during the application process. Read it carefully before accepting it. You may also download a copy and save it. Ask us questions if something is not clear. Once we both accept to enter into the Agreement, we will send you an email with a copy. Please save this for future purposes. You may also ask us for a copy at any time during the term of the Agreement by emailing us on: depositos@ferratum.es

3.2 To enter into the Agreement, you must first apply with us for a service regulated by this Agreement. We will ask you for information and documentation needed by us to process your application and decide if we can offer you the services. You must provide us with all required details, information and documentation. You must also accept the Agreement online in the manner we indicate during the application process.

3.3 We can ask for documents, information and confirmations both before entering into the Agreement as well as afterwards - at any time while you are using our services. We can request this information/documentation either from you and/or other persons or entities. Such information/documentation must be relevant for us to make a decision in relation to the Agreement or a transaction or service or our relationship. This could include information/documentation needed by us to meet our legal, regulatory or policy requirements relating to know your customer, monitoring of transactions and customer acceptance, tax matters and regulatory reporting or other matters. If we cannot obtain the information, documentation or verification which we think is necessary or if you fall outside our policy requirements, within the time we ask you for these, we can:

- (i) reject your application;
- (ii) refuse to give you Services; or

- (iii) terminate this Agreement with you immediately.

3.4 You confirm that:

- (i) Your personal information is correct and complete. If this is not the case or anything changes, you must tell us within one (1) business day.
- (ii) You are not a Politically Exposed Person (PEP). A politically Exposed Person means someone who has or had prominent public functions. This does not include middle ranking or more junior officials. When we mention PEPs will also mean (i) their family members including a person, who though not married, is equal to a spouse of the person holding prominent public functions and (ii) close associates of PEP. If you become a PEP after signing, you must inform us within one (1) business day.
- (iii) You are using the services for yourself. If you are using the services for another person, you must inform us right away. We may request more information and/or documentation.
- (iv) You will be responsible for any damage caused by breaking any of the promises in this Section 3 (Application Process) of the General Terms and Conditions or not meeting your obligations under the Agreement.

3.5 If you are pressured to sign the Agreement you should not sign it. Only apply for the services of your own free will. Be careful not to be tricked or forced by anyone into signing.

3.6 We only offer services to individuals under this Agreement who use the accounts for personal purposes, not for business or professional use. It is not available for trusts, companies, organizations, or charities. You must be at least 18 years old, live in Spain, and have a valid EU-recognized ID. Accounts cannot be opened by U.S. citizens, U.S. permanent residents, or Green Card holders.

3.7 We will inform you by email about our decision on your application. The Agreement is finalized at the time you receive our positive reply. However, we may decide not to enter into an Agreement with you and we do not have to provide you with reasons for this decision.

4. OUR PRODUCTS AND SERVICES

4.1 Ferratum Savings Account

- (i) We provide the service of a Savings Account. You can apply for one Ferratum Savings Account. The Ferratum Savings Account is an online savings account which allows you to deposit funds from another bank account in your name. The other bank account must be opened with a bank established in the European Economic Area and must support Single European Payments Area (SEPA) transfers. A SEPA Scheme is a set of rules, practices and standards to achieve interoperability for the provision and operation of a SEPA payment instrument agreed at interbank level.
- (ii) Interest is set by Ferratum from time to time and may change as explained in Section 5 (Amendments) of these General Terms and Conditions. You can find the interest rate in the List of Prices and Services, on the Bank's website, or by contacting the Bank's Customer Support. For more information on the Ferratum Savings Account, please refer to Schedule A.

4.2 Ferratum Term Deposit Account

- (i) The Ferratum Term Deposit Account is an online fixed-rate and fixed-term deposit account. To open a Ferratum Term Deposit Account, you must first have a Ferratum Savings Account. You can find the interest rate in the List of Prices and Services, on the Bank's website, or by contacting our Customer Support. For more information about the Ferratum Term Deposit Account, please refer to Schedule B.

4.3 Any account opened with us must be in your name and for your own use. We do not open accounts in your name for third parties. Granting access to or allowing a third party to use your account is strictly prohibited and may result in the termination of the Agreement. If you allow others to use your accounts or if you use your accounts for the benefit of others, we can terminate this Agreement.

4.4 The risk indicator and liquidity information applicable to each product are included in the corresponding Schedule (Schedule A for the Savings Account, Schedule B for the Term Deposit Account).

5. AMENDMENTS

5.1 We may decide to change something in the Agreement at any time for various reasons – for example, to improve security, comply with new laws or regulations, respond to market changes, or reflect international banking practices.

- 5.2 We can make changes without your consent. If:
- (i) the change is a result of a change to an exchange rate and reference rate which is not set by us, we can decide that the change will happen immediately even without giving you prior notice. We will inform you about the changes as soon as possible.
 - (ii) the change is favourable to you, we can decide that the change will happen immediately even without giving you prior notice. We will inform you about the changes as soon as possible.
 - (iii) the change relates to fixed interest rates, we will give you one (1) month prior notice.
 - (iv) the change is different to the ones specified above, we will give you at least two (2) months' prior notice.
- 5.3 You will receive the update in a durable data medium (such as email or PDF), unless exceptional circumstances prevent us from doing so. If you do not object before the change takes effect, we will consider that you have accepted the new terms. If you do not agree with the changes we propose, you have the right to terminate the entire Agreement — free of charge and without penalties. To do this, you must notify us before the date on which the changes are set to take effect.

6. CONFIDENTIALITY, BANKING SECRECY AND PERSONAL DATA

- 6.1 We must keep all information about you and your financial details confidential (banking secrecy). We will only disclose such information when required or permitted by law, or when you have given us your explicit consent.
- 6.2 According to Article 34, para 2 of Chapter 371 - Maltese Banking Act, no current or former employees of the Bank can share any information about you that they learned while doing their job. Employees and ex-employees can share information only if : (i) allowed under the laws or other rules or requests by the authorities, (ii) it is necessary for them to do their job (iii) a court or law requires them to do so (iv) it helps the Central Bank of Malta or the Malta Financial Services Authority meet their international obligations, or (v) you have given your written consent for them to share your information.
- 6.3 We process your Personal Data according to the Privacy Policy available on our Website. In this Privacy Policy, we give clear information about how we collect, use, and process your personal data.

7. FORCE MAJEURE- UNEXPECTED CIRCUMSTANCES

- 7.1 Force Majeure event means an exceptional event or circumstance ("Force Majeure" or "Force Majeure Event"):
- (i) Which is beyond a party's control;
 - (ii) Which is not caused by or the fault of the other party;
 - (iii) Which such party could not reasonably have provided against before entering into this Agreement;
- 7.2 If a Force Majeure Event happens, the affected party has to, as soon as possible, and not later than within five (5) calendar days after becoming aware or after the party should reasonably have become aware of the Force Majeure Event:
- (i) inform the other party about it and the actions taken to reduce the impact of the Force Majeure Event;
 - (ii) make every effort to fulfill its obligations despite the Force Majeure Event; and
 - (iii) complete its obligations within the specified time once the Force Majeure event is over. Force Majeure does not excuse the party from performing their other obligations under the Agreement which can still be fulfilled. If the Force Majeure Event conditions are fulfilled, the party affected by the Force Majeure Event shall be entitled to have its obligations suspended until the consequences of the Force Majeure Event cease. In the event that the conditions are not met, the party using the excuse of 'Force Majeure Event' may be in breach, with the consequences provided for in the Agreement or under applicable law.
- 7.3 The party claiming Force Majeure shall notify the other party within five (5) calendar days after the consequences of the Force Majeure Event cease and the former can resume performing its obligations under this Agreement.

8. WAIVER

- 8.1 We may, for promotional purposes, waive or reduce certain obligations, fees and charges in the Agreement for a limited time, as long as you meet the conditions of the promotion. We can also decide not to enforce

your obligations under the Agreement against you. This will not mean we are giving up our rights to enforce such obligations and will also not affect the validity of the Agreement.

9. TRANSFER OF RIGHTS AND RESPONSIBILITIES

- 9.1 We can transfer our rights and/or obligations under the Agreement to someone else without your approval. If this happens, you will be informed. You cannot transfer your rights and/or obligations under the Agreement without our consent.

10. YOUR SET-OFF LIMITATIONS

- 10.1 You can only offset our claims against you with your claims against us if (i) your claims have been accepted by us or (ii) have been confirmed by a final court decision.

11. TAXES

- 11.1 You may have to pay tax on the interest you earn on your accounts. We do not pay these taxes for you.
- 11.2 You are responsible for reporting and paying taxes to your tax authority.
- 11.3 We do not provide tax advice. For any tax-related questions, contact your tax authority or a tax advisor.
- 11.4 If your tax residency changes, you must inform us immediately by calling Customer Support.

12. PLEDGING

- 12.1 You cannot pledge the money in the accounts you have with us. Nor can you pledge the accounts you have with us.

13. RIGHTS UPON YOUR DEATH

- 13.1 On your death:
- (i) all transactions made from your accounts will be valid and binding on you and your estate if they were made before Ferratum received adequate and sufficient written notice of your death.
 - (ii) anyone who claims to be your legal heir or representative must provide proof to us. If they show valid proof that they are your heir or executor having the right to handle your assets, they can receive payments or assets from us. However, this does not apply if we have reasonable doubts as to whether their claims are valid.

14. LAW AND JURISDICTION

- 14.1 The business relationship between you and the Bank is governed by Maltese law. However, any consumer protection rights required under Spanish law which cannot be avoided by contract will still apply to you.
- 14.2 You can only bring legal actions against us in the EU country where you are domiciled or in Malta. We can take legal action against you in the EU country where you are domiciled. Both of us can file counter-claims in the same court where the original claim is being heard.

15. COMMUNICATION AND MYACCOUNT

- 15.1 You may contact us by email or via our live chat (if available) or, on certain matters only, through your personal user profile available from our Website (MyAccount). We will contact you by email, post or text message on the mobile phone number provided to us. You must inform us within one (1) business day if your contact details change. Otherwise, we may still contact you on the last contact details shared with us and you will be considered to have been informed of the content of our communications. If mail is returned, we may limit your access to your MyAccount until you provide a valid address.
- 15.2 Notices sent by email, text message on the mobile phone or made in MyAccount are considered received on the same day they are sent. Other notices will be considered received on the day they are sent, except for mail, which is deemed received after ten calendar days.
- 15.3 As our customer you will have a MyAccount. This is used among other things to give us instructions on transactions. We may block or suspend the use of your MyAccount at any time if:
- (i) the security of your MyAccount is compromised
 - (ii) there is suspected or actual unauthorized or fraudulent use of your MyAccount.
- 15.4 If this happens, we may contact you to verify any suspicious activity by a phone call or other means of communication listed in this Agreement. We will try to inform you before we block your MyAccount by means of a phone call or other means of communication listed in this Agreement. However, we may have to block your MyAccount before we manage to contact you to limit damages from possible unauthorised activity. In such a case, we will not be responsible for any damages or losses you suffer as a consequence.

- 15.5 You must tell us as soon as possible about any changes to your personal details or address via MyAccount or by contacting us on email. You also need to inform us if you change or cancel any powers you have given to others, such as a power of attorney. This applies even if the powers are recorded in a public register and any changes are officially updated there. Additional notification requirements may come from other laws including from Maltese law.

16. RESPONSIBILITY

- 16.1 You are responsible for any damages if (1) you break the law or the Agreement, or (2) if we cannot process a transaction due to (i) insufficient funds in your account, (ii) an expired or terminated Agreement, or (iii) your account cannot be used for a reason for which you are responsible.
- 16.2 We are liable for direct damage to your property due to our own breach of the law or the Agreement when executing a payment. Our liability in this case is limited to the costs you incur for investigating the error and any lost interest. We will not pay for direct losses unless you notify us of these within a reasonable time after becoming aware of the loss or when you should have noticed it, whichever comes first.
- 16.3 We are not responsible for indirect losses you or a third party may suffer. This includes loss of income or profit, or unforeseen losses, even if they result from an error or simple negligence in processing payments. Additionally, unless disallowed by law, the Bank will not cover any direct losses that are not caused by its own intention or serious (gross) negligence.
- 16.4 You must take reasonable steps to reduce any loss. If you don't, you will be responsible for part of the loss you could have prevented. Compensation for damages may be adjusted if the amount seems too high compared to your breach, your contribution to the loss, the price paid for the service and our ability to foresee and prevent the loss, along with any other relevant factors.

17. FEES AND CHARGES

- 17.1 The fees for the services are listed in the "List of Prices and Services," which we update from time to time. You can find the List of Prices and Services on our Website. If you ask for services not included in that list, there may be a fee, but this needs to be agreed upon with you first.

18. YOUR RIGHT TO TERMINATE

- 18.1 You can terminate the Agreement without cause at any time by giving one (1) month notice. You can do this by contacting us on depositos@ferratum.es, unless the schedule states a different method for termination. Termination is free of charge. You cannot terminate the Agreement while you have a Ferratum Term Deposit Account.
- 18.2 You may terminate the Agreement with a written and signed notice with immediate effect if there is reasonable cause as specified in the relevant Schedule or these General Terms and Conditions. Any other legal termination rights available to you under the law will also be available.
- 18.3 You may additionally terminate the Agreement if we make changes to it. Refer to Section 5 (Amendments) of these General Terms and Conditions for further details.

19. OUR RIGHT TO TERMINATE

- 19.1 We may end the Agreement without cause by giving you two (2) months' notice. Such notification must be provided in writing and by a reliable manner ensuring that the recipient can store and access the information for an adequate period of time for reference and use (durable manner).
- 19.2 We can immediately end the Agreement if there is a valid reason that makes continuing the relationship unacceptable, even after considering your interests. Valid reasons include:
- (i) If you provided false, incorrect or misleading information that was important for our decisions relating to services involving risks for the Bank;
 - (ii) If there are concerns under anti-money laundering or counter-terrorism financing laws or sanctions imposed by the authorities in the United States, the European Union, Malta, United Nations or United Kingdom.
 - (iii) If you seriously violate the Agreement or the applicable law. If the issue is due to a contract breach, we will first give you time to fix it or issue a warning, unless immediate termination is necessary.
 - (iv) or in any other objectively comparable situation that involves a material breach of legal, regulatory, or contractual obligations, or that poses a significant risk to the Bank's compliance with applicable laws or its ability to provide services under this Agreement.

20. WHAT HAPPENS ON TERMINATION

- 20.1 When the Agreement ends:

- (i) we will transfer any balance and interest (after deducting any amounts owed) to your Reference Account. The Reference Account is a bank account in your name which you hold with a third-party bank established in the European Economic Area and which supports SEPA transfers. The Reference Account must be in the Euro currency and will be verified by us prior to accepting money from such account or allowing you to transfer money to such account. The verification happens when you transfer payments to us from such account and can happen at the same time as you do the transfer of the payment you want to deposit with us. You may also transfer a small payment instead to verify the account. You may have more than one Reference Account.

The transfer to the Reference Account will be done according to the Agreement and applicable law, after settling any outstanding fees, charges, or interest owed to us. We will not charge any extra processing fees for this transfer unless the Bank must transfer the money to an account which does not support SEPA transfers.

- (ii) the Bank will provide you with statements covering at least thirteen (13) months (if applicable) relating to transactions in your accounts with it.
- (iii) any regular charges chargeable by the Bank will be pro-rated to the terminated date. If such charges were paid by you in advance, such charges shall be reimbursed proportionally.

21. DORMANT AND ABANDONED ACCOUNTS

- 21.1 If your account has no activity for 24 months, it is considered dormant. Following this period, you may need to confirm your identity, provide verifications and answer security questions before making deposits or withdrawals.
- 21.2 You will be informed in writing through a durable data medium if your account is about to be classified as dormant at least 30 calendar days in advance. This notification will specify which account will be classified as dormant, the actual date when the account will be classified as dormant, the implications including fees and charges of having your account classified as dormant, as well as any action which you can take to prevent your account from being classified as dormant.
- 21.3 If your account remains inactive for a period of 20 consecutive years — meaning no transactions or communications indicating use of the account or exercise of ownership rights — it may be considered legally abandoned.
- 21.4 We will verify that no action or communication has been made by you. We will send a written notice to your last known address at least three (3) months before the expiration of the 20-year period, unless the cost of such notice would exceed the account balance. If no action is taken, we may be legally required to transfer the funds to the Spanish General State Administration (Administración General del Estado). If so, You or your heirs may later request a certificate showing that the funds were transferred to the Treasury, indicating the date of transfer and the corresponding Delegation of Economy and Finance.

22. SUSPENSION OF SERVICES AND CLOSING YOUR ACCOUNT(S)

- 22.1 We can stop services, for a certain time or indefinitely, or close your account immediately if there are special circumstances. This could happen if, for example:
 - (i) you are no longer eligible to have a bank account with us or if your actions breach the Agreement; or
 - (ii) you have not met identity and verification requirements under applicable laws and Bank policies; or
 - (iii) your name and/or details match details on any sanctions lists used by the Bank (EU, UN, UK (including the Office of Financial Sanctions Implementation covering the HM Treasury (OFSI), US, OFAC); or
 - (iv) we suspect illegal or fraudulent activity on your account; or
 - (v) you provided us with false information at any time; or
 - (vi) you refused or failed to provide required legal or compliance documents or other information or declarations; or
 - (vii) you ignored a warning from us about breaking the Agreement and did not fix the issue; or
 - (viii) our competent authorities request us to close your account; or
 - (ix) in any other objectively comparable circumstances that materially affects the Bank's ability to maintain the account relationship, provided such circumstances are of a similar nature, gravity, or legal consequence to those expressly listed above.
- 22.2 Closure of your account has the same effect as indicated in Section 20 (What Happens on Termination) of the General Terms and Conditions.

23. YOUR RIGHT TO WITHDRAW

23.1 You have a right to withdraw from the Agreement as required by law. You may use this right for each new account opened with us. More information can be found in the Schedules.

24. OUT-OF-COURT DISPUTE RESOLUTION

24.1 The Bank has a consumer complaint function. You may contact us directly to complain using the details on our website. We will do our best to resolve the matter. Please provide us with the following details to help us investigate your complaint as soon as possible:

- (i) your name, address and contact;
- (ii) the date of your complaint letter;
- (iii) a description of the issue, your claim and supporting details;
- (iv) any evidence you have to support your complaint. If you send a hard copy of the complaint, please sign it.

24.2 We will acknowledge your complaint within two (2) business days. We will reply within fifteen (15) business days by email or post. If we need more time, we will inform you and set a new deadline of not more than thirty-five (35) business days including the reason for needing more time. If your request is denied, the Bank will explain why. If there is no response within the deadline, your request is considered denied.

24.3 If we do not solve the matter to your satisfaction you can proceed as per sub-sections below.

24.4 You can contact the Office of the Arbiter for Financial Services (OAFS) at Office of the Arbiter for Financial Services N/S in Regional Road, Msida MSD 1920, Malta. More details are available at www.financialarbiter.org.mt or by calling +356 21249245 or +356 79219961. You may need to first submit your complaint to the Bank before escalating it to the OAFS. You will need to provide the information listed above and the remedy that you are seeking. You will also be requested to provide the letter of complaint submitted to us showing you have allowed us fifteen (15) business days to reply, the reply submitted by us, relevant documentation relating to the product you are complaining about and other documentation in support of your complaint.

25. INTERPRETATION

25.1 If any part of this Agreement is invalid or unenforceable, the rest remains valid.

25.2 The Agreement is available in Spanish and English, with the English version having priority.

25.3 If you agree, we will communicate with you in Spanish and/or English during the Agreement.

SCHEDULE A – CONDITIONS FOR FERRATUM SAVINGS ACCOUNT

1. GENERAL

- 1.1 The Ferratum Savings Account is an online deposit account. You can deposit money in it only by making a SEPA transfer in Euro from your Reference Account. You can only make payments from your Ferratum Savings Account through a SEPA transfer in the EUR currency to your Reference Account(s). You can have more than one Reference Account but these must all be verified by us. Once a Reference Account is verified we will store it in our system as your verified Reference Account which will allow you to make payments to and from such account into your Ferratum Savings Account.
- 1.2 You must make sure that the money deposited in the Ferratum Savings Account comes from a legal source.
- 1.3 The Ferratum Savings Account cannot be used for payments from and to third parties. Transfers are only allowed to and from your Reference Accounts.
- 1.4 The Ferratum Savings Account does not have a fixed investment period – it is indefinite. It is terminated when the Agreement is terminated as explained in the General Terms and Conditions.
- 1.5 Your money is available on demand.
- 1.6 We may set limits (a) on the amount you can transfer out of your Ferratum Savings Account on a daily basis; (b) on the amount of money we will pay interest on; (c) on how much money you can keep in your Ferratum Savings Account. We will inform you about these limits.
- 1.7 The Ferratum Savings Account is available in EUR only.
- 1.8 The account is free to open and maintain. Please refer to the Bank's "List of Prices and Services," available at <https://depositos.ferratum.es/> for applicable fees and charges.
- 1.9 RISK INDICATOR: 1/6 This number indicates the risk level of the product, where 1/6 indicates lower risk and 6/6 indicates higher risk. Multitude Bank P.L.C. is a member of the Malta Depositor Compensation Scheme, which guarantees deposits up to €100,000 per depositor.

2. INTEREST ON CREDIT BALANCE

- 2.1 The interest rate paid on the money deposited in your Ferratum Savings Account is shown in the List of Prices and Services. The Bank can change the interest rate but it will never be negative. Please refer to Section 5 (Amendments) in the General Terms and Conditions for more information on changes to the interest rate.
- 2.2 Interest is paid as gross interest (without tax deductions):
 - (i) Monthly on the first day of the following month.
 - (ii) If the Account is closed, interest is paid on the day of closure to your Reference Account.
- 2.3 Interest is calculated from the day after you deposit money and stops on the day before you withdraw the money. Interest is calculated daily based on the actual days in the month /365 days.
- 2.4 If you deposit more than the limit shown in the List of Prices and Services, we may not pay interest on the amount deposited above the limit. We will inform you if we change this limit. Please refer to Section 5 (Amendments) of the General Terms and Conditions.

3. DEPOSITS AND ACCESS TO FUNDS

- 3.1 You can access your Ferratum Savings Account from MyAccount on our Website.
- 3.2 You can deposit money at any time from your Reference Account in EUR.
- 3.3 The Bank may reject deposits if your total balance is above the limit indicated in the List of Prices and Services.
- 3.4 Your Ferratum Savings Account stays open even if the balance is zero unless you request closure or terminate the Agreement. Please refer to our rights to terminate or close your Account in the General Terms and Conditions.

- 3.5 If we have credited your Ferratum Savings Account by mistake, we may reverse these with a debit, as long as we have a claim for repayment against you. In this case, you cannot object to the debit by saying that the money has already been used.

4. TERMINATION

- 4.1 Termination rights are explained in the General Terms and Conditions.

5. RIGHT OF WITHDRAWAL

- 5.1 You can withdraw from the Agreement within 14 days without giving reasons by means of a clear declaration. The period begins after the conclusion of the contract and after you have received the contractual provisions, including the general terms and conditions, as well as all of the information required by law (regulation 6(1) and 6(2) of the Distance Selling (Retail Financial Services) Regulations S.L. 330.07) on a durable data medium (e.g. letter, telefax, e-mail) . The timely dispatch of the revocation suffices to comply with the revocation period if the declaration is made on a durable data medium. You will not be charged any penalties if you use this right to withdraw. . The revocation is to be addressed to: Multitude Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; e-mail-address: depositos@ferratum.es
- 5.2 In the event of a valid revocation, you shall be obliged to pay compensation for the value of the service provided up to the time of revocation if you expressly agreed that we shall commence performance before the end of the revocation period. You provide your express consent for us to provide you with the services prior to the revocation period if you make a deposit in your accounts before such period expires. If there is an obligation to pay compensation, this may mean that you will still have to fulfil your contractual payment obligations for the period until revocation. Your right of revocation expires prematurely if the contract is completely fulfilled by both parties at your express request before you have exercised your right of revocation. Obligations to make payments must be fulfilled within 30 days. The period begins for you with the dispatch of your revocation declaration, for us with its receipt.
- 5.3 Upon revocation of this contract, you shall also no longer be bound by a contract related to this contract if the related contract concerns a service provided by us or a third party on the basis of an agreement between us and the third party.

SCHEDULE B – CONDITIONS FOR FERRATUM TERM DEPOSIT ACCOUNT

1. GENERAL

- 1.1 The Ferratum Term Deposit Account is a fixed-term deposit with a fixed interest rate and a definite period.
- 1.2 To open a Ferratum Term Deposit Account, you must first have a Ferratum Savings Account. Deposits in a Ferratum Term Deposit Account can only be made from a Ferratum Savings Account. Interest on the Ferratum Term Deposit Account is always paid to the Ferratum Savings Account. When the term ends, the deposit will be returned to your Ferratum Savings Account.
- 1.3 RISK INDICATOR: 1/6 This number indicates the risk level of the product, where 1/6 indicates lower risk and 6/6 indicates higher risk. Multitude Bank P.L.C. is a member of the Malta Depositor Compensation Scheme, which guarantees deposits up to €100,000 per depositor. Liquidity: Withdrawal, redemption, or early repayment is not possible or may result in substantial losses.

2. MANAGING YOUR ACCOUNT

- 2.1 When you deposit money in a Ferratum Term Deposit Account you make a one-time deposit for the agreed investment period. The fixed interest rate for this Account depends on how long the term is. The Ferratum Term Deposit Account is for investment purposes only and cannot be used for payments. Transfers to or from the Ferratum Term Deposit Account are not allowed, and any transfers made to or from the Ferratum Term Deposit Account will be rejected. Opening and managing the Ferratum Term Deposit Account is free. You can find information on prices and fees for our services in the "List of Prices and Services" available at <https://depositos.ferratum.es/>.

3. MINIMUM DEPOSIT AMOUNT

- 3.1 The minimum deposit needed for a Ferratum Term Deposit Account is indicated in the List of Prices and Services. The account is managed only in EUR. The maximum amount you can invest is listed in the List of Prices and Services. We have the right to refuse any portion of savings that exceeds the limit amount specified in the List of Prices and Services. We may also refuse to pay interest on such amount.

4. INTEREST TO BE PAID

- 4.1 The interest rate for the Ferratum Term Deposit Account is fixed and based on our rate at the start of the investment period.
- 4.2 This rate will be the same for the entire investment period until it ends. It cannot be changed. The investment period starts when the money is credited to the account. Interest is calculated daily based on the actual days in the month /365 days.
- 4.3 Gross interest (interest before tax) will be paid to the Ferratum Savings Account at the end of the investment period or every year if the investment period of the Ferratum Term Deposit Account is of more than 12 months.

5. ORDERS AND CREDIT BALANCES

- 5.1 During the agreed interest period for the Ferratum Term Deposit Account, you cannot make any additional payments or changes to the current balance. You can only access the balance at the end of the fixed interest period when this is deposited in your Ferratum Savings Account.

6. ENDING THE AGREEMENT

- 6.1 This Ferratum Bank Term Deposit Account is for a set period until the maturity date specified when the account is opened. You cannot close the Ferratum Term Deposit Account before the fixed period ends. The account will be closed automatically after the agreed fixed interest period.
- 6.2 Both you and the Bank can close the account for a good reason. Your rights to terminate the Agreement at law still apply if they cannot be excluded. If the Ferratum Term Deposit Account is closed, we will transfer the original amount to your Savings Account with no breakage fee and no interest.
- 6.3 If you close the Ferratum Term Deposit Account before the maturity date, you will lose any interest earned and you must return any interest already paid to you. If your Ferratum Savings Account is closed or the Agreement is terminated, we can also close the Ferratum Term Deposit Account. In this case, we will

transfer the balance from the Ferratum Term Deposit Account to the Reference Account. If we have extra costs for an international transfer, we can charge those costs to you.

7. RIGHT OF WITHDRAWAL

- 7.1 You can withdraw from the Agreement within 14 days without giving reasons by means of a clear declaration. The period begins after the conclusion of the contract and after you have received the contractual provisions, including the general terms and conditions, as well as all of the information required by law (regulation 6(1) and 6(2) of the Distance Selling (Retail Financial Services) Regulations S.L. 330.07) on a durable data medium (e.g. letter, telefax, e-mail) . The timely dispatch of the revocation suffices to comply with the revocation period if the declaration is made on a durable data medium. You will not be charged any penalties if you use this right to withdraw. The revocation is to be addressed to: Multitude Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; e-mail-address: depositos@ferratum.es
- 7.2 In the event of a valid revocation, you shall be obliged to pay compensation for the value of the service provided up to the time of revocation if you expressly agreed that we shall commence performance before the end of the revocation period. You provide your express consent for us to provide you with the services prior to the revocation period if you make a deposit in your account before such period expires. If there is an obligation to pay compensation, this may mean that you will still have to fulfil your contractual payment obligations for the period until revocation. Obligations to make payments must be fulfilled within 30 days. The period begins for you with the dispatch of your revocation declaration, for us with its receipt.
- 7.3 Upon revocation of this Agreement, you shall also no longer be bound by a contract related to this Agreement if the related contract concerns a service provided by us or a third party on the basis of an agreement between us and the third party.

SCHEDULE C – CONDITIONS FOR TRANSFER OF FUNDS

The following conditions apply to transfer and execute payment orders from your Ferratum Savings Account or Ferratum Term Deposit Account with us.

The processing of your payment orders is regulated by these terms and conditions:

1. PAYMENTS (GENERAL)

- 1.1 You can ask us to transfer payments electronically from your Savings Account to your Reference Account.
- 1.2 You can only receive payments into and make payments from your Ferratum Savings Account in EUR via SEPA transfer.
- 1.3 When making a payment you must indicate the unique number of the bank account to which you wish to transfer the payment.

2. HOW TO MAKE A PAYMENT

- 2.1 You can make a payment order through MyAccount. You need to provide all required information. You authorise the payment using the method agreed with us (e.g. by using the Personalised Security Features). Personalised Security Features are tools or information that belong only to you or are known only to you and help us confirm that it is really you when you want to make a payment or use MyAccount. These can include things like a password or a code sent to your phone or email. You use these to prove who you are, access MyAccount and to approve a payment. You need to keep these safe and secret and only use these to access MyAccount and place a payment order. We may also ask you to use these in MyAccount to change personal details. The reason is that any other person who is in possession of Personalised Security Features can access your MyAccount and make a payment order in your name and/or have information about you which is stored there and/or change information about you. In particular, please note the following to protect the Personalised Security Features:
 - (i) The Personalised Security Features may not be stored electronically and cannot be shared with anyone else.
 - (ii) When using the Personalised Security Features, you must make sure that others cannot see them or hear them.
 - (iii) The Personalized Security Features may not be distributed outside the process of accessing MyAccount or in MyAccount. You cannot share them by e-mail, for example.
 - (iv) Personalized Security Features may not be stored together with other information that could give access to My Account or your accounts with us.
 - (v) You must use hardware and software that meet current standards of safety and commercially available security precautions to protect against viruses and abuse.
- 2.2 Orders must be worded clearly, be correct and contain all information required. If the information is not clear, complete and correct, it could cause delays or errors, leading to potential loss or damage for you. If there are mistakes, we may refuse the credit transfer. Any changes, confirmations or repetitions of orders must be clearly marked.
- 2.3 Before processing a payment order, we will inform you about the charges you will pay, and we will provide a breakdown of those charges. We will also inform you of the maximum time it will take us to make the transfer. There may however be delays for the reasons explained in this Schedule C.
- 2.4 A payment order is valid as soon as we receive it. The order is considered received when it arrives at our designated receiving facilities. If the order is received outside of a business day, it will be considered received on the next business day. If the payment order is to be executed on a future date, then it is considered received on such future day or the following business day if the date chosen is not a business day.

3. CANCELLING YOUR PAYMENT ORDER

- 3.1 Once we receive your payment order, you cannot cancel it unless the execution date is a certain future date.

- 3.2 If we agreed on a specific future date for the transfer, you can cancel the payment order up until the end of the Business Day before that date.
- 3.3 You can only cancel the payment order after the times mentioned above if we both agree to it, and this will only work if we can stop the transfer or get the money back.

4. PROCESSING PAYMENT ORDERS

- 4.1 We will execute your payment order if you provide the correct information and authorize it in the correct manner. We may refuse to execute the payment order if you do not have enough money in your account or if there is a valid reason for us to refuse and as long as you fail to meet the requirements in this Agreement. The debit value date (the date when we record the transaction in your account for the purpose of calculating interest) will not be before date on which the amount is transferred from your account. The payment will be credited to the recipient account by the end of the next Business Day after we receive the order or on the date specified, if a future date is specified. The credit value date (the date when we record the transaction in your account for the purpose of calculating interest) for any amount deposited to your account will not be later than the Business Day on which the money is deposited in your account. We will ensure the money is available for you right away once the money is deposited in your account.
- 4.2 We can take any money incorrectly deposited into your account without notice. You will be informed of this in your next Statement.
- 4.3 We are responsible for handling payments correctly. We will not be responsible for any damages if we can prove that:
 - (i) For outgoing payments, the money was sent to the recipient's payment provider on time;
 - (ii) For incoming payments, the money was credited to your account properly.
- 4.4 We are not responsible for problems with the payment if you provided incorrect bank details.
- 4.5 If we are responsible, and you do not give any other specific instructions, we will:
 - (i) For outgoing payments, refund you as soon as possible for any payments that were not completed or were done incorrectly. If applicable, your account will also be restored to how it should have been if the mistake had not happened. The credit value date will be the same as when the payment was debited. This does not apply if we prove that the recipient's payment service provider received the money, even if late.
 - (ii) For incoming payments, we will add the amount as soon as possible to your account and place it at your disposal. The credit value date will match the date it should have been credited if the payment happened correctly.
- 4.6 If you give a payment order as a recipient of funds (payee), we are responsible for sending it correctly and on time. If we do not, we will resend the order as soon as possible to ensure the amount is credited to your account immediately. The amount will be value dated to your account by the time it should have been if the payment was processed correctly.
- 4.7 If an outgoing payment was ordered through the receiver of the funds (payee), and (a) the precise amount was not specified in the authorization and (b) the amount is higher than you could have expected based on the previous spending pattern, the conditions of the Agreement and the relevant circumstances of the case, you can claim a full refund of the disputed payment. You must prove that the conditions for a refund are met. You cannot use currency exchange reasons for claiming a refund if we applied the agreed reference exchange rate. The credit value date shall not be later than the date the amount was debited. You must claim your refund within eight (8) weeks from the time of the debit of the payment amount. If you don't claim on time, you lose your right to a refund. You also do not have a right to a refund, even in the case of direct debits, if you gave your consent to the payment transaction directly to the Bank and, you were informed of the coming payment transaction at least four (4) weeks prior to the transaction date by the Bank. Within 10 Business Days after receipt of a refund demand, we will either refund the full amount of the payment transaction or inform you of the reasons for the refusal to provide a refund.

5. REFUSING TO EXECUTE YOUR PAYMENT ORDER

- 5.1 We may delay or refuse to carry out a payment if there are good reasons to do so. For example, this can happen if:
 - (i) You do not comply with the conditions for execution of the payment transaction;
 - (ii) There aren't enough funds in your account to cover the withdrawal or transfer;
 - (iii) The payment instructions are unclear or incomplete;
 - (iv) We suspect that someone is trying to use your Security Details to get money fraudulently or illegally;

- (v) Making the payment would exceed any limits on your account;
 - (vi) We suspect fraud, money laundering, funding of terrorism or other compliance issues or we need to gather information or make verifications for legal or regulatory reasons
 - (vii) The law prevents the payment from being processed;
 - (viii) The transfer requested is in breach of law or regulations or rules.
- 5.2 Before we decide to reject or block a payment to your account, we may ask for more information or documentation from you and the financial institution that made the payment. We are not responsible for any delays caused by this nor are we responsible if we reject the payment. If we reject a payment, we will inform you at the latest by the end of the next Business Day, explaining the reason and how to fix any mistakes. We will not do this if the law does not allow us to do it.
- 5.3 We may charge a reasonable fee for providing this information if the rejection is justified. We can inform all parties involved in the transaction why the payment was not credited.
- 5.4 If there are compliance concerns, we may need further confirmation from you or take extra steps to verify that you authorised the payment, such as asking for more information to confirm your identity. If we cannot identify the recipient of the payment on the basis of the unique identifier you provide to us, we will inform you as soon as possible. If necessary, we will return the amount of the credit transfer to you.
- 5.5 Unless the law says otherwise, the Bank will inform you as soon as possible if there is a refusal or delay in processing a payment instruction. We will, unless we are not allowed to do so by law, explain the reason for the refusal or delay and tell you what steps you can take to fix mistakes that caused this.
- 5.6 We will accept instructions from someone you have authorized to give instructions in your name (attorney). In these cases, we will need specific documents to verify the identity and authority of that person. We may request that the documents appointing someone to represent you meet certain conditions to ensure they are not fraudulent.

6. SENDING CREDIT TRANSFER INFORMATION

- 6.1 When we process a credit transfer, we send the details of the transfer to the recipient's payment service provider directly or through other institutions. The payee's payment service provider may share all or part of this information, including the payer's account number, with the receiver of the payment.

7. INCORRECT PAYMENTS AND NOTIFICATION IN CASE YOU WANT TO BLOCK MYACCOUNT

- 7.1 You must tell us right away if you find that a payment was not authorized or was done incorrectly.
- 7.2 You should take reasonable steps to keep your Personalised Security Features secret. When your statements are available on your MyAccount, you need to read them carefully. If you discover or suspect that someone has used or knows your Personalised Security Features, or if the tool you use to access MyAccount or to receive Personalised Security Features (Device) or if the Personalised Security Features have been lost, misappropriated or stolen, you must notify us as soon as possible on depositos@ferratum.es
- 7.3 If we suspect fraud or unauthorized payments or that your Personalised Security Features are no longer secure or secret, we can block or suspend your accounts and/or access to MyAccount. In these cases, we may contact you to make checks by phone or other means stated in this Agreement. We will try to inform you before blocking payments or your accounts. However, we may block transactions or accounts without notice to limit damages. If this happens, we will not be responsible for any losses you suffer.
- 7.4 If there is an unauthorized payment, we will not charge you for our costs. Instead, we will refund the payment transferred from your account to you. If the amount was taken from your account, we will restore your account to how it was before the payment occurred. This will be done by the end of the business day after we learn about the unauthorized transfer. This does not apply if we reasonably suspect fraud and report it to the police or other competent authority in writing. However, if the fraud is not confirmed, we will refund you the payment immediately. The credit value date shall be no later than the date the amount had been debited.
- 7.5 You can ask us to return the payment made incorrectly from your account back to your account in full without delay. When we fail to make a payment or make it incorrectly or late, we will have to pay you back any charges paid for incorrect, late or failed payments. You may ask us for interest if you were billed interest because of the failed, late or incorrect transfer. The credit value date shall not be later than the date on which the amount was debited from your account.
- 7.6 If we execute a payment late, you can ask us to ask the payment service provider of the recipient account to credit the account on the date it was supposed to be paid. If we can show that the payment service provider of the receiver of the funds got the payment on time, this obligation will not apply.

- 7.7 If the transfer was not completed or was incorrect, you can ask us to trace the payment and let you know the results. This service will be free for you.
- 7.8 Our liability is limited to the amount specified in this clause 7 of Schedule C. We are responsible for mistakes made by an entity engaged by us to make the transfer in the same way as for own mistakes, unless the problem is with an intermediary you choose. If your actions or inactions contributed to the damages, responsibility will depend on the amount you and we contributed to the loss.
- 7.9 The maximum liability amount does not apply:
- (i) in the event of intent or gross negligence on our part,
 - (ii) for risks which Bank has specifically assumed, and
 - (iii) for your loss of interest.
- 7.10 You must make your claim within 13 months from the date on which the unauthorized or incorrect payment was made from your account. The period shall begin to run only if the Bank has notified you of the payment in the agreed method within one (1) month of the debit entry at the latest. If this was not done, the period shall begin on the date of notification. You may make your claim after this 13 month period if you were prevented from making the claim within that time through no fault of your own.
- 7.11 We are not responsible if the payment was done in full and on time or the payment was made using the wrong identifier for the receiving bank account as provided by you. However, you can ask us to try to recover the payment. If we cannot recover the payment, we will give you any information we have, if we can, to allow you to request the money from the person who received it. We are also not responsible if there is a lawful reason for us not to carry out the payment or carry it out on time. Please refer to Section 4 of this Schedule C for more details.
- 7.12 You cannot make a claim against us if the problem was caused by an unusual and unforeseeable event and out of our control, and we could not have avoided the consequences even with the best care. This also applies if the situation happened because we had a legal or regulatory obligation.
- 7.13 You must pay up to EUR50 of any losses suffered before you ask us to block your account based on the use of lost, stolen, misused or mislaid Personalised Security Features. On the other hand, you will not be liable if:
- (i) You could not have noticed the theft, misplacement or other misuse of the Personalised Security Features before the payment.
 - (ii) Your Personalised Security Features did not remain secret because of an employee, agent, or any other entity which is acting for us.
 - (iii) We do not provide you a way to block your account or inform us that you want to block it.
 - (iv) We do not provide you with strong customer authentication as explained under the Payment Services Directive 2 (EU Directive 2015/2366).
- 7.14 You are fully liable (not limited to EUR50) if you cause loss by gross negligence or because you want to and/or by acting fraudulently. The following are examples of gross negligence:
- (i) You were at fault by not reporting loss, theft or misuse of the Personalised Security Features or MyAccount or the Device as soon as you became aware of it, or
 - (ii) the Personalised Security Features has been stored in an unsecure manner, or saved in your system or you violated our terms with respect to keeping the Personalised Security Features secure; or
 - (iii) the Personalised Security Features were sent outside the banking process, for example via e-mail, or
 - (iv) if any of the Personalised Security Features were given to another person and the abuse has been caused thereby.
- 7.15 You are also fully liable if the loss is caused because you negligently breach your obligations under the Agreement. In such case, the Bank is liable if it contributes to the damage to the extent of such contribution. If the damage is caused within a period where there is a payment limit, your liability is limited to the amount of the payment limit.

8. PAYMENTS BETWEEN YOUR ACCOUNTS WITH US

- 8.1 Payment instructions will be processed right away. Future dated payment instructions will be processed on the day you choose.

9. INFORMATION DUTIES FOR CREDIT TRANSFER TRANSACTIONS

- 9.1 We will provide you with the following information about your payment transactions once a year through MyAccount or at the termination/maturity of the account:
- (i) a reference to help identify the payment and, if appropriate, information relating to the receiver of the payment;
 - (ii) the amount of the payment in EUR ;
 - (iii) any amounts charged by us and if there is more than one fee, a breakdown of those fees or interest you need to pay;
 - (iv) the exchange rate used, if applicable, and the total amount of the payment after conversion; and
 - (v) for outgoing payments, the date the payment was deducted from your account and when the payment order was received;
 - (vi) for incoming payments, the date the money was credited to your account.
- 9.2 You can ask us to give you this information for free:
- (i) as soon as possible after we receive or execute the payment order, or
 - (ii) once a month.
- 9.3 You must let us know if you do not receive your statement containing the above-mentioned information. If you notice any problems in a statement, you must let us know about it as soon as possible.
- 9.4 If we find an incorrect payment entry after a statement is issued and we have a claim for repayment against you, we will debit your account with that amount (correction entry). If you dispute the correction entry, we will re-credit your account with the disputed amount and pursue our repayment claim separately.
- 9.5 We will notify you in your next statement about any reverse or correction entries made. When calculating interest, we will apply the entries back to the date when the incorrect entry was made.

LIST OF PRICES AND SERVICES

Fees and limits	
Monthly fee	EUR 0
Dormant Account fee	EUR 0
Minimum balance required	EUR 0
Printed Account statement	EUR 0
Payments (deposits and withdrawals, SEPA)	EUR 0
Maximum Investment Limits	The Bank reserves the right to decline funds that exceed the indicated amount (total customer deposit) or not to pay interest on the amount that exceeds this total sum.
Deposit on Savings Account	EUR 300,000
Deposit on Term Deposit	EUR 100,000
Minimum Investment Amount	
Deposit on Savings Account	EUR 0
Deposit on Term Deposit	EUR 100

Account	Nominal interest rate	
	Until 22 Jan 2026	From 23 Jan 2026
Savings	2.50% per annum	2.50% per annum
Term Deposit		
3 Months	2.60% per annum	2.60% per annum
6 Months	2.70% per annum	2.70% per annum
12 Months	2.80% per annum	2.80% per annum
24 Months	2.90% per annum	3.00% per annum
36 Months	3.00% per annum	3.20% per annum

DEPOSITOR INFORMATION SHEET

We would like to inform you of the Malta Depositor Compensation Scheme in accordance with article 19 of the Depositor Compensation Scheme Regulations, Legal Notice 385 of 2015, as amended, of the Laws of Malta, by providing you with the following "information sheet for depositors."

Basic Information about the protection of deposit	
Deposits in Multitude Bank p.l.c. are protected by:	The Depositor Compensation Scheme, established under regulation 4 of the Depositor Compensation Scheme Regulations. 2015
Limit of Protection:	EUR 100,000 per depositor per credit institution ²
If you have more deposits at the same credit institution:	All your deposits at the same credit institution are "aggregated" and the total is subject to the limit of EUR 100,000.
If you have a joint account with other person(s):	The limit of EUR 100,000 applies to each depositor separately ³
Reimbursement period in case of credit institution's failure	7 working days ⁴
Currency of the reimbursement:	Euro
Contact:	Depositor Compensation Schemes c/o Malta Financial Services Authority, Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Brikirkara, CBD 1010, MALTA Telephone: +356 2144 1155 Fax: +356 2144 1195 E-mail: dcsc_ics@compensationschemes.org.mt
More information:	www.compensationschemes.org.mt
Acknowledgement of receipt by depositor	

Scheme responsible for the protection of your deposit

Your deposit is covered by a statutory Deposit Guarantee Scheme. If insolvency of your credit institution should occur, your deposits would in any case be repaid up to EUR100,000.

² General limit of protection

If a deposit is unavailable because a credit institution is unable to meet its financial obligations, depositors are repaid by the Depositor Compensation Scheme, in accordance with the regulations. This repayment covers a maximum of EUR 100,000 per credit institution. This means that all deposits at the same credit institution are added up in order to determine the coverage level. If, for instance, a depositor holds a savings account with EUR 90,000 and a current account with EUR 20,000, he or she will only be repaid EUR100,000

In addition to the protection described above, deposits may be protected in some cases up to a maximum of EUR 500,000 for six months after the amount has been credited or from the moment when such deposits become legally transferable. In order to qualify for such higher protection, a deposit in excess of EUR 100,000 must meet any one of the following additional criteria: (A) it comprises: (a) monies deposited in preparation for the purchase of a private residential property by the depositor; or (b) monies which represent the proceeds of sale of a private residential property of the depositor; or (B) it comprises sums paid to the depositor in respect of: (a) a separation, divorce or dissolution of their civil union; or (b) benefits payable on retirement; or (c) a claim for compensation for unfair dismissal; or (d) a claim for compensation for redundancy; or (e) benefits payable for death or bodily injury; or (f) a claim for compensation for wrongful conviction.

More information can be obtained under www.compensationschemes.org.mt

³ Limit of protection for joint accounts

In case of joint accounts, the limit of EUR 100,000 applies to each depositor. However, deposits in an account to which two or more persons are entitled as members of a business partnership, association or grouping of a similar nature, without legal personality, are aggregated and treated as if made by a single depositor for the purpose of calculating the limit of EUR 100,000.

⁴ Reimbursement

The responsible Deposit Guarantee Scheme is the Depositor Compensation Scheme, c/o Malta Financial Services Authority, Triq I-Imdina, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Tel: (+) 356 21441155; Email: dcs_ics@compensationschemes.org.mt.

It will repay your deposits up to EUR 100,000 within 20 working days until 31 December 2018; within 15 working days from 1 January 2019 until 31 December 2020; within 10 working days from 1 January 2021 until 31 December 2023; and within 7 working days from 1 January 2024 onwards.

Until 31 December 2023, where the Depositor Compensation Scheme cannot make the repayable amount(s) available within seven (7) working days, depositors shall have access to an amount, equivalent to three times the gross weekly minimum wage to cover the cost of living, within five (5) working days of a request from the depositor. The Depositor Compensation Scheme shall only grant access to such amount within five (5) working days on the basis of data provided by the credit institution. Such amount shall be deducted from the compensation which may be payable. If you have not been repaid within these deadlines, you should make contact with the Depositor Compensation Scheme since the time to claim reimbursement may be barred after a certain time limit. Further information can be obtained from: www.compensationschemes.org.mt.

Other important information

In general, all retail depositors and businesses are covered by the Depositor Compensation Scheme. Exceptions for certain deposits are stated on the website of the Depositor Compensation Scheme. Your credit institution will also inform you on request whether certain products are covered or not. If deposits are covered, the credit institution shall also confirm this on the statement of account.