

Versión 2.1, efectiva desde el 01.05.2018

Para clientes anteriores al 01.05.2018, esta versión se aplicará desde el 01.07.2018

## Ferratum Bank p.l.c. Términos y condiciones generales

### INTRODUCCIÓN

#### PRESENTACIÓN GENERAL DE FERRATUM

Ferratum Bank p.l.c. es una sociedad pública de responsabilidad limitada, registrada conforme a las leyes de Malta con el número C56251, licenciada como entidad crediticia por las Autoridades Financieras de Malta (<http://www.mfsa.com.mt/>), y domiciliada en ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta. Los servicios de acceso remoto de Ferratum Bank están disponibles a través de [www.ferratumbank.com/es](http://www.ferratumbank.com/es) y la aplicación Ferratum Mobile.

Los saldos de las cuentas de Ferratum Bank cuentan con protección en los términos de las Normativas del Régimen de compensación de depositantes, 2015.

Para obtener más información, consulte la Hoja informativa. También podrá obtener la Hoja informativa en nuestra página web [www.ferratumbank.com/es](http://www.ferratumbank.com/es) y se la enviaremos anualmente junto con el balance de su cuenta.

Puede contactar con el Servicio de Atención al Cliente Ferratum Bank llamando al +34910479723, o por email [customersupport@ferratum.com](mailto:customersupport@ferratum.com) (para más información, consulte la web de Ferratum, [www.ferratumbank.com](http://www.ferratumbank.com)).

Los Términos y condiciones generales siempre regirán la relación empresarial entre el cliente residente en España y Ferratum Bank p.l.c. (en adelante, el "Banco"), y están compuestos por estas Condiciones generales y los siguientes documentos:

- [Términos y condiciones generales](#) -
- [Hoja informativa del depositante](#) -
- [Tabla de precios.](#)

### CONDICIONES GENERALES

#### 1 Términos generales

- 1.1 Estos términos y condiciones rigen la relación empresarial entre usted y el Banco, y detallan las obligaciones del Banco hacia usted, así como las suyas hacia el Banco, en lo que se refiere a su Cuenta Corriente Ferratum y su Cuenta de Ahorros Ferratum.
- 1.2 Esta relación entre usted y Ferratum Bank p.l.c. se regirá y condicionará por:

- cualquier información y declaraciones realizadas por usted durante el proceso de admisión de clientes, además de otras declaraciones y confirmaciones realizadas a lo largo de la relación empresarial;
  - estos términos y condiciones;
  - otros términos y condiciones en relación con productos bancarios adicionales Ferratum que pueda haber contratado usted, como Cuentas de Depósitos a Plazo Fijo y Servicios de Descubierta;
  - Cualquier instrucción dada al Banco;
  - Cualquier condición adicional añadida periódicamente u otra documentación que el Banco pueda enviarle ocasionalmente.
- 1.3** Si cualquiera de la documentación que se le envía al abrir la Cuenta con el Banco contradijese alguna de las condiciones establecidas en estos términos y condiciones, prevalecerán los términos establecidos en esa otra documentación.
- 1.4** La relación empresarial entre usted y Ferratum Bank p.l.c. continuará de modo indefinido hasta que usted o nosotros la demos por concluida.
- 1.5** La relación empresarial entre usted y Ferratum Bank p.l.c. se regirá por las leyes de Malta, pero se aplicará cualquier protección obligatoria contemplada en las leyes locales de protección del consumidor.
- 1.6** El Cliente solo podrá iniciar procedimientos legales contra Ferratum en el estado miembro de la Unión Europea donde el cliente esté domiciliado o en Malta. Ferratum podrá iniciar procedimientos legales contra el Cliente en el estado miembro de la Unión Europea donde el Cliente esté domiciliado. Ambas partes podrán realizar una contrademanda en el tribunal donde esté pendiente la demanda original.
- 1.7** Por la presente, usted pide y autoriza a Ferratum Bank p.l.c. a que, con carácter inmediato, le preste los servicios descritos en estos términos y condiciones, antes del término del periodo de desistimiento especificado en la cláusula 26.13.
- 1.8** Como se explica en las cláusulas 21 y 22, el banco podrá modificar estos términos y condiciones.
- 1.9** El idioma principal que regirá su relación con el Banco será el castellano. Podrá obtener — previa solicitud y en cualquier momento— una copia impresa de los términos y condiciones que se aplican en el momento de la solicitud contactando con el Servicio de Atención al Cliente encustomer support@ferratumbank.com, o a través de su Cuenta Online.

## 2 Definiciones

En el contexto de estos términos y condiciones, las palabras escritas a continuación en **negrita** tienen los siguientes significados:

- 2.1 Cuenta(s):** se refiere a todas las cuentas actuales y futuras abiertas en el Banco a su nombre, e incluye todas las cantidades o saldos presentes en las mismas, todos los intereses devengados y cualquier derecho relacionado. A menos que se especifique lo contrario, el término “Cuenta” incluye tanto sus cuentas corrientes como las de ahorro. La titularidad de

las Cuentas en el Banco únicamente podrá ser de una persona que actúe en su propio nombre. Cada cuenta se identifica con su respectivo IBAN y se asocia a la persona que abre una nueva Cuenta.

- 2.2 Acuerdo:** se refiere a los términos y condiciones contenidos en este documento y sus plazos o secciones.
- 2.3 Banco:** Ferratum Bank p.l.c. es una sociedad pública de responsabilidad limitada, registrada conforme a las leyes de Malta con el número C56251, licenciada como entidad crediticia por las Autoridades Financieras de Malta (<http://www.mfsa.com.mt/>), y domiciliada en ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta.
- 2.4 Servicio de Atención al Cliente del Banco:** se podrá contactar con el servicio de atención al cliente del banco podrá a través del centro de mensajes de la web o de la aplicación Ferratum Mobile; por teléfono, llamando al +34910479723; a través del e-mail [ayuda@ferratumbank.es](mailto:ayuda@ferratumbank.es); o por correo postal, dirigido a Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta.
- 2.5 Complemento(s):** las soluciones de software cuyo objetivo es ayudarle a alcanzar o superar sus objetivos de ahorro, transfiriendo dinero desde su Cuenta de Ahorros a su Objetivo de Ahorros o a su Cuenta de Ahorros.
- 2.6 Día Laborable:** cualquier día excepto los sábados, domingos o festivos internacionales que se apliquen para cierres de divisas.
- 2.7 Tarjeta o Tarjetas:** la Tarjeta Ferratum, además de cualquier otra tarjeta expedida por el Banco mientras esté en vigor la relación empresarial.
- 2.8 Titular de la tarjeta:** la persona a favor de la cual el banco ha expedido una tarjeta.
- 2.9 Divisa:** las divisas de las tres Cuentas Corrientes iniciales abiertas para usted por el Banco, una vez completado con éxito el proceso de admisión de clientes, además de cualquier cuenta adicional en otras divisas que el Banco abra a su nombre.
- 2.10 Cliente:** significa (i) la persona que, en este momento o en el futuro, posea una Cuenta, o que tenga interés en hacerlo; y (ii) la persona que, en este momento o en el futuro, contrate productos o servicios ofrecidos por el Banco.
- 2.11 Hora Límite:** el horario al final del Día Laborable en el que los sistemas del Banco, ya sea por completo o parcialmente, se apagan para actualizarse. La Hora Límite se establece a las 15:00 CET.
- 2.12 Depósito:** transferencia de fondos a la(s) Cuenta(s).
- 2.13 EEE:** países miembros de la UE, junto con Liechtenstein, Noruega e Islandia.
- 2.14 Prueba de identidad:** una copia de un documento expedido por el gobierno válido, claro, legible y en vigor, que incluya prueba fotográfica de identidad, específicamente, o bien su:
- (i) documento nacional de identidad (copia de la parte delantera y el reverso), o el equivalente local, o
  - (ii) pasaporte (copia de foto y datos).
- 2.15 Cuenta Corriente Ferratum:** la cuenta sin intereses que posee usted con el Banco, como se establece más abajo en la descripción del producto.
- 2.16 Tarjeta Ferratum:** la Tarjeta de débito expedida por el Banco a los clientes a cuyo nombre se ha abierto una cuenta;

- 2.17 Aplicación Ferratum Mobile:** el software que usted puede instalar en sus dispositivos móviles, a través del cual podrá:
- Controlar su tarjeta Ferratum.
  - Visualizar su saldo y fondos disponibles.
  - Visualizar sus transacciones más recientes.
  - Transferir fondos entre sus cuentas o a cuentas de terceros.
  - Contratar servicios ofrecidos por el Banco.
- 2.18 Cuenta de Ahorro Ferratum:** la cuenta de ahorros que tiene usted contratada con nosotros, desde la que se pueden retirar fondos de inmediato, previa aprobación del Banco.
- 2.19 Depósito a Plazo Ferratum:** el depósito a plazo fijo abierto por usted y fijado con el Banco por un periodo concreto, según se establezca en este. El Depósito a Plazo Ferratum estará vinculado a una Cuenta Corriente determinada.
- 2.20 Preguntas Frecuentes, FAQ:** se refiere al documento expedido por el Banco, en formato de preguntas y respuestas, que presenta los servicios ofrecidos por el Banco a los clientes o responde a preguntas habituales. Para leer las FAQ de Ferratum Bank, consulte <https://www.ferratumbank.com/es/faq.html>
- 2.21 Documentos Identificativos:** documentos que el Banco puede considerar pruebas de identidad o de residencia permanente, cuyo acceso podrá ser solicitado como parte de la documentación requerida al abrir una cuenta corriente o en cualquier momento de su relación empresarial con el Banco;
- 2.22 Cuenta Online:** el área segura en la Aplicación Ferratum Mobile que da acceso a su Perfil y a los distintos servicios ofrecidos por el Banco.
- 2.23 Solicitud Online:** el formulario electrónico que debe rellenar para abrir una Cuenta. Solo podrá completarse a través de la Aplicación Ferratum Mobile;
- 2.24 Resumen Online de Transacciones:** lista que detalla todas las transacciones de la Cuenta (incluyendo retiradas, cobros, pagos e intereses pagados, de aplicarse). Puede acceder desde su Cuenta Online.
- 2.25 Depósito de Apertura:** el primer depósito realizado en su(s) Cuenta(s) Corriente(s).
- 2.26 Horario de Apertura:** el Servicio de Atención al Cliente del Banco se encuentra abierto veinticuatro horas al día, siete días por semana.
- Los horarios de apertura podrán variar, lo cual se notificará a través de la Web del Banco.
- 2.27 Contraseña:** la serie de caracteres seguros que deberán ser suministrados por usted para un acceso completo o parcial a su Cuenta Online.
- 2.28 Código pin:** secuencia de seis números usados como clave secreta para acceder a su Cuenta Online, usado junto con su ID de Usuario.
- 2.29 Cuenta Principal:** la Cuenta Corriente Ferratum, expresada en EUR, que se asocia con la Tarjeta y en la cual se adeudan las transacciones efectuadas utilizando la Tarjeta en EUR o en cualquier otra divisa.
- 2.30 Perfil:** sus Cuentas y los detalles de las transacciones efectuadas como cliente del Banco.
- 2.31 Complementos de compra:** los Complementos vinculados a las transacciones realizadas por el Cliente con la Tarjeta o cualquier otra Cuenta del Cliente.

- 2.32 Tiempo Real:** procesamiento inmediato.
- 2.33 Redondeo:** el Complemento vinculado a las transacciones realizadas por el Cliente con la Tarjeta.
- 2.34 Objetivo de Ahorro:** es una Cuenta de Ahorros en la que el cliente puede gestionar sus ahorros.
- 2.35 Información de Seguridad:** sus contraseñas, ID de Usuario y código Pin.
- 2.36 Servicio:** el servicio bancario online que nosotros nos comprometemos a suministrarle según los términos de este acuerdo.
- 2.37 Extracto:** un registro formal que detalla todas las transacciones de su Cuenta durante un periodo predeterminado o preseleccionado, incluyendo retiradas, depósitos, intereses acumulados en su Cuenta (de aplicarse), depósitos de un Depósito a Plazo Fijo Ferratum al vencimiento, retención de impuestos sobre los intereses acumulados (de aplicarse) además de otras actividades de la cuenta, según se aplique.
- 2.38 Tabla de Tarifas, Lista de Precios:** se refiere a las tarifas del Banco aplicables a los servicios utilizados.
- 2.39 ID de Usuario:** identificador único que le permite acceder a su Cuenta Online.
- 2.40 Nosotros, nuestro, nuestra:** Ferratum Bank p.l.c. o el Banco, como se define anteriormente.
- 2.41 Web:** nuestra web de banca comercial, actualmente [www.ferratumbank.com](http://www.ferratumbank.com) (o cualquier otra URL que podamos notificar).
- 2.42 Su, vuestro, vuestra:** significa (i) la persona que, en este momento o en el futuro, posea una Cuenta, o que tenga interés en hacerlo; y (ii) la persona que, en este momento o en el futuro, contrate productos o servicios ofrecidos por el Banco.
- 2.43 Retirada:** transferir fondos desde una Cuenta.