

PRE-CONTRACTUAL DISTANCE SELLING INFORMATION

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 SweepBank services that you need to know before entering into an agreement. If you have any questions or would like further information, feel free to contact Customer Support by phone on +49 30 31197203 or by Email: help.de@sweepbank.com.

A. General Information

A.1 General Information on the Bank

Bank name and address

Ferratum Bank p.l.c., hereinafter "SweepBank" duly incorporated under the laws of Malta under registration number C 56251

Address: ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta

General contact details: Telephone: +49 30 31197203 or +356 203 415 33 E-mail: help.de@sweepbank.com

Ferratum Bank p.l.c. is a member of the Malta's Bankers Association: <http://www.maltabankers.org/home>

Bank's authorised representative

Mr. Antti Kumpulainen, CEO of SweepBank

Bank's main business activities

The purpose of the company is to conduct banking transactions of all kinds, including consumer loan agreements, payment services and deposit business, as well as all types of related commercial transactions

Competent Supervisory Authorities

The Malta Financial Services Authority exercises supervision over Ferratum bank plc:

MFSA Malta Financial Services Authority Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 (Internet: www.mfsa.com.mt) and in certain cases the Bank has some reporting obligations to the Deutsche Bundesbank Postfach 10 06 02 60006 Frankfurt am Main Germany (Internet: www.bundesbank.de) and Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str 108, 53117 Bonn, and Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Internet: www.bafin.de).

VAT identification number

MT 28581016

A. 2 General Information on the contract

Information language

The prevailing language of this contractual relationship and the communication between you and SweepBank during the term of the contract is German. The terms and conditions and every other document related to this Terms and Conditions

are available in German and English, and the English version of these documents shall prevail in the case of any conflict between the two versions.

Applicable Law and Jurisdiction

SweepBank takes Malta and Maltese Law as a basis for the establishment of relations with you prior to the conclusion of the contract, but any mandatory protection granted under German consumer protection law apply.

Apart from the out of court dispute resolution referred to in the following clause, you may only bring proceedings against SweepBank in the Member State of the European Union where you are domiciled or in Malta. SweepBank may bring proceedings against you in the Member State of the European Union where you are domiciled. Both parties may bring a counter-claim in the court where the original claim is pending.

Out-of-court dispute resolution

In case you have any complaints, you are entitled to file them directly with SweepBank, using the contact data provided in Point A.1 above or on its Website. Complaints shall be settled by negotiations. If negotiations fail, then you shall file the complaint in writing (including email), specifying therein: (a) your name, surname, address of the place of residence and contact information; (b) an indication that you are a natural or legal person and a payment service user (c) date of submission of the complaint letter; (d) the nature of the conflict, your claim and substantiation thereof, and (e) that the complaint is against SweepBank. if this is the case. You shall enclose copies of documents certifying the transaction as well as other documents substantiating the complaint (if possible). An electronically submitted complaint shall not require a signature. SweepBank shall provide a reply (either by email or post) to you within 15 working days from the day of receipt of the submission specifying that if you are not happy with the answer provided, you may also use the below listed out-of-court-dispute resolution procedures. If it is not possible for SweepBank to reply within 15 working days due to objective reasons, SweepBank shall inform you of this without delay, specifying a reasonable time period (not exceeding 35 Business Days) within which the reply shall be provided and giving the reason why this extension is necessary. If SweepBank refuses your request it shall provide reasons for such refusal. If SweepBank does not provide a reply within the time period specified herein, it shall be considered that SweepBank has refused your request.

You have also the following out-of-court-options:

(a) turn to the Office of the Arbiter for Financial Services, First Floor, Pjazza San Kalcidonuju, Floriana FRN 1530, Malta. Further information may be obtained through the official website: www.financialarbiter.org.mt Telephone: 2124 9245. SweepBank shall assist the Office of the Arbiter to cooperate effectively with other relevant authorities for the resolution of cross-border disputes concerning the rights and obligations arising under the EU Directive 2015/2366. The entity may request that you first direct your complaints to SweepBank before filing a complaint with them;

(b) according to § 14 Unterlassungsklagegesetz [Injunctions Act], turn to the Consumer Conciliation Body set up by Deutsche Bundesbank for the settlement of disputes, regarding the distance selling of financial services, consumer loans and other financial assistances, such as certain leasing and instalment transactions and their brokerage, payment services such as bank transfers, direct debits and card payments, accounts, the change of the payment account and the information on payment accounts. The relevant conciliation procedure shall be free of charge, and without compromising the customer's right to resort to the courts. Detailed information on the procedure and its requirements is available on the Deutsche Bundesbank's website (www.bundesbank.de - Service – Schlichtungsstelle). Your application along with all the supporting documentation (including statements, records and other notifications) must be submitted to the conciliation body's office in text form (e.g. letter, email, fax): Deutsche Bundesbank - Schlichtungsstelle - Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main, Fax: +49 69 709090-9901 e-mail: schlichtung@bundesbank.de;

(c) on account of alleged breaches of the legal provisions concerning payment services by SweepBank, turn to the "Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)" [German Federal Financial Supervisory Authority]. Customer's complaint must specify the matter concerned and the relevant reason, and it must be lodged in writing or for recording with the: Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Street: Graurheindorfer Straße 108, Post code: 53117 Bonn, Telephone: +49 228 / 4108 - 0 Fax: + 49 228 4108-1550 poststelle@bafin.de. https://www.bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/BaFin/bafin_node.html.; or

(d) turn to the European Online Dispute Resolution platform (ODR platform) at <http://ec.europa.eu/consumers/odr/>. You can use the ODR platform for out-of-court resolution of a dispute arising from online purchase contracts or online service agreements concluded with a company domiciled in the EU.;

Information on the specifics of distance selling

Unless otherwise agreed in a particular case, the contract is concluded electronically at the point in time that you are informed by e-mail that SweepBank has accepted to enter into the Agreement. No use of the accounts is possible until the Agreement has been concluded.

Deposit Guarantee Fund

According to Clause no. 16 of the "General Terms and Conditions", SweepBank is a member of the Maltese Depositor Compensation Scheme ('the Scheme') established under the Depositor Compensation Scheme Regulations, 2015 ('the Regulations'). The Scheme is managed and administered by a Management Committee, which is composed and regulated by the provisions of regulations 3 and 5 of the Investor Compensation Scheme Regulations, 2015. In case we are unable to meet our obligations towards you or have otherwise suspended payment, the Scheme pays compensation up to a maximum amount established by law (currently set at a maximum of euro 100,000 or its equivalent in any currency of a depositor's total deposits held with us), subject to the limitations imposed by the Scheme. In any such event, our net liability towards you is the aggregate of all accounts in your name in euro or other currency, less any amounts due to us (such as loans).

In addition to the protection described above, deposits may be protected in some cases up to a maximum of €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 €100,000 must meet any one of the following additional criteria:

(A) it comprises: (i) monies deposited in preparation for the purchase of a private residential property by the depositor; or (ii) 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: (i) a separation, divorce or dissolution of their civil union; or (ii) benefits payable on retirement; or (iii) a claim for compensation for unfair dismissal; or (iv) a claim for compensation for redundancy; or (v) benefits payable for death or bodily injury; or (vi) a claim for compensation for wrongful conviction.

SweepBank shall be entitled to disclose to the Deposit Protection Fund or to its mandatory all relevant information and to place necessary documents at their disposal.

For further information about the Scheme (including the amounts covered and eligibility to claim) please call SweepBank's Customer Support Centre or refer to the Compensation Schemes Management Committee c/o Malta Financial Services Authority, Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta.

To receive compensation, you will be required to sign some statements including a subrogation in favour of the Depositor Compensation Scheme. This subrogation gives the Depositor Compensation Scheme the right to recover the amounts which the Depositor Compensation Scheme has paid you, in the event that the failed institution has any money or assets left. A subrogation will also enable the Depositor Compensation Scheme to claim back money from other persons who may be responsible for your losses.

B. Description of the services

B.1 The SweepBank Current Account

The current account is the account you can exclusively manage on the SweepBank Mobile APP (Mobile Banking) on a daily basis. The credit balance is available daily without notice.

The SweepBank Current Account is an online payments account into which you can deposit funds from other banks, as well as transfer money to his/her own accounts or other accounts with SweepBank or to other banks. The current account agreement covers the issue of the SweepBank Card, the use of the Mobile Banking and payments and credit transfers.

You may have only one (1) SweepBank Current Account.

SweepBank retains the right to limit the amount of funds you can hold in your SweepBank Current Account, as well as the maximum amount of funds that can be transferred out of your SweepBank Current Account on a daily basis, in which case you will be notified accordingly by SweepBank.

The SweepBank Current Account can be denominated only in EUR, upon the successful conclusion of your on-boarding process.

The SweepBank Current Account yields interest in accordance with the List of Prices and Services. The currently valid interest rate can be obtained at any time from the SweepBank's Website, your Mobile Account or from the SweepBank's Customer Support Centre.

In order to access SweepBank Mobile App you will need an Apple (iOS 11.0 or later) or Android (Android 6.0 or later) smart phone.

B. 2 The SweepBank Saving Account

The SweepBank Savings Account is a mobile savings account which you can open in your name after that the SweepBank Account opening process has been successfully completed. The SweepBank Savings Account may not be used for purposes of general payment transactions. In order to be able to open a SweepBank Account you must have a SweepBank Current Account.

A SweepBank Savings Account will enable you to transfer money only from and to your SweepBank Current Account.

SweepBank retains the right to limit the amount of funds you can hold in your SweepBank Savings Account, as well as the maximum amount of funds that can be transferred out of your SweepBank Savings Account on a daily basis, in which case you will be notified accordingly by SweepBank.

The SweepBank Savings Account can be denominated only in EUR.

The SweepBank Current Account yields interest in accordance with the List of Prices and Services. The currently valid interest rate can be obtained at any time from the SweepBank's Website, your Mobile Account or from the SweepBank's Customer Support Centre.

B.3 The SweepBank Card

The SweepBank Card is issued by SweepBank upon the successful completion of the on-boarding process.

The SweepBank Card has a validity period and your Account amount limit. You may only use the Card to pay for goods or services, or to obtain cash, or for any other purpose that SweepBank allows from time to time.

C. Term of the Agreement

Minimum term of the Agreement

The Agreement is being signed for an indefinite period of time and is not subject to any minimum term.

Contractual termination rules

You may at any time, subject to a one (1) month notice period, terminate either (a) the Agreement or (b) a particular business relationship, insofar as neither a term nor a diverging termination provision are agreed, by contacting the SweepBank's Customer Support Centre or by sending SweepBank a message through the Customer's Mobile Account, unless another method for termination is stipulated in the relevant schedule. Such termination shall be free of charge unless it occurs within the first six months from when the Agreement is concluded, in which case SweepBank may charge you the termination fee listed in the List of Prices and Services.

You may terminate either (a) the Agreement, or (b) a particular business relationship without notice if there is reasonable cause therefor which makes it unacceptable to you to continue it, also after giving consideration to the legitimate concerns of SweepBank.

With the exception of the termination of Schedule A with regards to the Savings Account and the termination of Schedules B.1 and B.2 the termination of a particular business relationship leads to the termination of the entire Agreement. Schedule A with regards to the SweepBank Savings Account and Schedules B.1 and B.2 can be terminated separately, unless the other Schedules have also been expressly terminated.

Any other legal termination rights available to the customer under statutory law shall not be affected.

In addition to the termination rights specified above, if you are not in agreement with the amendments proposed to the General Terms and Conditions, and/or Schedule A with regards to the SweepBank Current Account, Schedule B, Schedule C, Schedule D, Schedule E, Schedule F, and the List of Prices and Services, you can without delay and free of charge, and without imposition of sanctions, only terminate the entire Agreement before the proposed date of entry into effect of the relevant amendments. In that specific circumstance where the amendments proposed by SweepBank concern only Schedule A with regards to the Savings Account only and you are not in agreement with such amendments, you can without delay and free of charge, and without imposition of sanctions, terminate only Schedule A with regards to the Savings Account.

SweepBank may at any time, subject to a two (2) month notice period, terminate the Agreement or particular business relations, unless a term nor a diverging termination provision has been agreed.

SweepBank has the right to immediately terminate either (a) the Agreement in whole, or (b) a particular business relationship, without notice, if there is reasonable cause which makes it unacceptable to SweepBank to continue the business relations, also after having given consideration to the legitimate concerns of you. Reasonable cause exists in particular

- if you have made incorrect or false statements as to your financial status or regarding yourself, provided such statements were of significant importance for SweepBank's decision concerning operations involving risks for SweepBank (e.g. the opening of an Account, the delivery of a payment card); or
- in any of the events set out in the relevant AML/CFT Law (including the Law on the Prevention of Money Laundering and Terrorism Financing), or;
- in the case of a material breach by you under the Agreement. If reasonable cause is given due to the breach of a contractual obligation, termination shall only be permitted after expiry, without result, of a reasonable period of time fixed for corrective action by you or after a warning to you has proved unsuccessful, unless this provision can be dispensed with owing to the special features of a particular case.
- If you do not accept the amendments proposed by SweepBank, SweepBank may terminate the Agreement in accordance with §§ 313, 314 of the German Civil Code (BGB), if SweepBank, taking into account all circumstances of the individual case and weighing the interests of both parties, cannot reasonably be expected to continue the contractual relationship until the agreed termination or until the expiry of a notice period.

SweepBank reserves the right to immediately suspend the provision of any of the Services and/or immediately close your Accounts, should certain circumstances be deemed by SweepBank to have become exceptional. Examples of these circumstances would be if:

- SweepBank reasonably believes that you are no longer eligible to hold the Accounts (e.g. if the customer has a record of fraud, customer will not usually be allowed to have a bank account, or if the customer does not comply with the requirements set at point 1.5 of Schedule A - Conditions for the opening of the SweepBank Current Account and of the SweepBank Savings Account"); or
- SweepBank reasonably believes your conduct, relating to any one or more of the Accounts, is untenable because in breach with this terms and conditions; or
- you have not met SweepBank's conditions relating to verification of your identity according to Anti Money Laundering Legislation and Compliance requirements; or
- in case your name and details match the details contained in any of the sanctions list used by SweepBank for sanctions screening purposes including EU, UN, UK (including the Office of Financial Sanctions implementation covering the HM Treasury (OFSI) and US (including OFAC) sanctions list; or

- SweepBank reasonably suspects that you or someone else are using the account illegally or fraudulently; or
- you have at any point in time provided SweepBank with false information; or
- you have refused or ignored to provide specific information requested by the applicable law to the agreement, or failed to complete and send to SweepBank specific confirmations or declarations needed for Compliance reasons; or
- you received a warning notice by SweepBank you are in breach of any of these terms and conditions or of any other of SweepBank's terms and conditions that apply to your business relationship or transactions with SweepBank and you did not provide any solution or remedy in the terms indicated by SweepBank; or
- SweepBank is expressly requested by relevant competent authorities to close your Accounts or a category of accounts including your Accounts.

Closure of your Accounts will lead to the termination of the Services provided under Schedule A, B, B1, B2, B3, C, D and E. However, closure of your Accounts will not affect any legal rights or obligations which may already have arisen, or which may arise pending the duration of SweepBank's relationship.

Amendments

Any amendments of these General Terms and Conditions, and/or Schedule A, Schedule B, Schedule C, Schedule D, Schedule E, Schedule F, and the List of Prices and Services shall be offered to you on a durable medium no later than two (2) months before their proposed date of entry into force. If you have agreed an electronic communication channel (e.g. mobile banking, message centre) with SweepBank within the framework of the business relationship, the amendments may also be offered through this channel. SweepBank will notify you of the changes referred above through the message centre on your Mobile Account or by means of an email. You shall accept the amendments in text form within two (2) months. Upon the offer of such amendments SweepBank shall expressly draw your attention to this consequent approval in its offer.

If you are not in agreement with the amendments proposed to the General Terms and Conditions, and/or Schedule A with regards to the SweepBank Current Account, Schedule B, Schedule C, Schedule D, Schedule F, and the List of Prices and Services, you can without delay and free of charge, and without imposition of sanctions, only terminate the whole Agreement before the proposed date of entry into effect of the relevant amendments. In that specific circumstance where the amendments proposed by SweepBank concern only Schedule A with regards to the Savings Account only and you are not in agreement with such amendments, you can without delay and free of charge, and without imposition of sanctions, terminate only Schedule A with regards to the Savings Account. Upon the offer of such amendments SweepBank shall expressly draw your attention to this right of termination.

If you do not accept the amendments proposed by SweepBank, SweepBank may terminate the Agreement for good cause without observing a notice period in accordance with §§ 313, 314 of the German Civil Code (BGB), if SweepBank, taking into account all circumstances of the individual case and weighing the interests of both parties, cannot reasonably be expected to continue the contractual relationship until the agreed termination or until the expiry of a notice period.

Any amendments to the provisions relative to the Services under Schedule B.1 - Conditions for the Use of SweepBank Card through Apple Pay; Schedule B.2 - Conditions for the Use of SweepBank Card through the SweepBank Platform for Mobile Contactless Payments: shall be governed under the provisions of the relevant Schedule.

Changes in exchange rates may be applied immediately and without prior notice, provided that such changes are based on the Mastercard Foreign Exchange Rate for card transactions or are more favourable to the Customer than the previous rates. SweepBank shall notify you of the changes to the exchange rate or reference rate at the earliest opportunity in a durable medium.

D. Information on payments instructions

Information required for the proper execution of payment instructions

You can issue a credit transfer order to SweepBank per Mobile Banking through the SweepBank Mobile App, by providing SweepBank with all the information requested on the SweepBank Mobile App.

Information on the authorization and revocation of a payment transaction

A payment transaction is only effective if you have consented to it (authorisation). You authorise the credit transfer order in the manner agreed by SweepBank (e.g. by using the Authentication Elements / Personalized Security Features).

The authorization and revocability of a mobile banking contract is governed by the special conditions (Schedule C – Conditions for Payments and Credit Transfers). You may no longer revoke a credit transfer order after it has been received by SweepBank. Once a credit transfer order has been received by SweepBank, you can no longer revoke it. Until then, you may revoke the credit transfer order by contacting the SweepBank's Customer Support Centre at +49 30 31197203

If SweepBank and you have agreed a certain date for the execution of a credit transfer order, you may revoke the credit transfer order or standing order up to the end of the Business Day before the agreed date.

Receipt of payment instructions

A credit transfer order becomes valid as soon as it is received by SweepBank. This shall also apply if the transfer order is issued via a payment initiation service provider. Receipt shall take place upon delivery of the order into SweepBank's designated receiving facilities (mobile banking server). If the point in time of receipt of a credit transfer order is not on a banking Business Day, the credit transfer order shall be deemed to have been received on the following banking Business Day. If a credit transfer order is received after the Cut-off Time, it shall be deemed, for the purpose of determining when the execution period commences, to have been received on the following Business Day.

If you and SweepBank agree that the execution of the credit transfer order is to commence on a specific date or at the end of a specific period or on the day on which you have made available to SweepBank the amount of money required for its execution, the agreed date is deemed to apply as the time of receipt. If the agreed date does not fall on a business day of SweepBank, the business day following this is deemed to be the time of receipt.

A Business Day is any day other than Saturdays, Sundays, or international bank holidays or public or national holidays in Malta applicable for settlement currencies based on the customer's location and runs from 8am to 3pm CET and instructions received later than 3pm CET (the Cut-off Time) shall be deemed to have been received the following Business Day.

The maximum execution time

Credit transfer orders shall be processed in real time. However, if SweepBank receives the credit transfer order after the Cut-off time or on a day which is not a Business Day the credit transfer order shall be considered received on the next business day. The credit transfer order shall be transmitted to the receiving bank by the next Business Day from when it is received. If the credit transfer order is in a currency of the EEA, the amount of the credit transfer order shall be credited to the payee's payment service provider's account at the latest by the end of the next Business Day following the point in time of receipt of the credit transfer order. Future dated payment instructions will be processed on the day stipulated by you. The debit value date shall be no earlier than the point in time at which the amount of the payment transaction is debited from SweepBank Current Account or SweepBank Savings Account. In all cases, SweepBank's responsibility for the payment transaction ends when the credit transfer order is transmitted to the receiving bank.

The possibility of setting upper limits for the use of payment instrument

You can set-up on your Mobile Account the spending limits on payment transactions (daily limits) carried out through the SweepBank Current Account via the SweepBank Mobile App. As a fraud prevention measure and/or if your Account has been opened recently or in the event that circumstances arise which in SweepBank's opinion cause or may cause a breach by you of these General Terms and Conditions, the daily transaction limits may be changed by SweepBank as it is deemed appropriate in the circumstances. Information about these limits may be obtained from the SweepBank's website, the List of Prices and Services, your Mobile Account, or the SweepBank's Customer Support Centre.

E. Prices and Interests

Prices

The opening and management of a SweepBank Current Account and a SweepBank Savings Account is free of charge. The fees and charges applicable to the SweepBank Accounts, the SweepBank Card and any other SweepBank products are those specified in the List of Prices and Services, as issued by SweepBank from time to time, and which is available from

SweepBank's website or through the SweepBank Mobile App. The List of Prices and Services can also be obtained by you on demand through the SweepBank's Customer Support Centre.

Before executing an individual credit transfer order, SweepBank shall indicate, at your request, the charges payable by the payer and, where applicable, a breakdown of the amounts of any charges.

If you make a cash withdrawal or a payment in a currency other than Euro, the amounts will be converted into Euro at the rates of exchange applicable at the time the transactions are cleared by MasterCard and all charges are for you. Any change to the reference exchange rate will take effect immediately and without prior notification of you. The applicable exchange rates are published on the Website.

Fees in business with private consumers

You can obtain information about the fees and other expenses related to the services provided by SweepBank as well as the terms of provision of services in SweepBank's table of fees. You bear any and all communication expenses related to entry into the contract and use of services. If you make use of a service included therein, and unless otherwise agreed between SweepBank and you, the interest and charges stated in the then valid List of Prices and Services are applicable. Any agreement that concerns a payment made by you in addition to the remuneration agreed for the principal service must be expressly concluded by SweepBank with the private consumer, even if such payment is stated in the List of Prices and Services. Unless otherwise agreed, the charges for any services not included in the List of Prices and Services which are provided following the instructions of the private consumer and which can, in the given circumstances, only be expected to be provided against remuneration, shall be governed by the relevant statutory provisions.

Interest and changes to interest rates on Accounts

SweepBank pays interest on the SweepBank Current Account and SweepBank Savings Account at the rate indicated in the List of Prices and Services. SweepBank is entitled to amend such interest rate, which cannot become negative, at its reasonable discretion.

The currently valid interest rate can be obtained at any time from the SweepBank's Website, your Mobile Account or from the SweepBank's Customer Support Centre.

SweepBank will work out the interest due to you each day on the total balance in your SweepBank Current Account and SweepBank Savings Account at the end of the day.

SweepBank shall pay the accrued interests on SweepBank Current Account as gross interests (without tax being deducted): on the first day of the calendar month following that for which the interest has been accrued.

SweepBank shall pay the accrued interests on SweepBank Savings Account as gross interests (without tax being deducted): (i) on the SweepBank Savings Account, on the first day of the calendar year following that for which the interest has been accrued, or alternatively (ii) if the SweepBank Savings Account is terminated, on the SweepBank Current Account on the same day of such termination.

Notice regarding the taxes

SweepBank will not withhold any taxes on your behalf. You are obliged to pay taxes to its respective tax authority. If your tax residency circumstances change, you must inform SweepBank immediately by calling the SweepBank Customer Support Centre or through the message centre on his Mobile Account. SweepBank does not offer tax advice. For any tax related questions, you should contact the relevant competent tax authority or his tax advisor.

F. Information on use

Information on protective and remedial measures

You must keep the SweepBank Card and Card Data and the Authentication Elements with special care to prevent it from being lost or misused. You must take all reasonable precautions to protect your biometric features (e.g. fingerprint), your Device on which the Virtual Card is stored and the unlock code of the Device, and Authentication Elements / Personalized Security Features from unauthorized access. If possible, you have to secure access to your Device on which the Virtual Card

is stored by a secret unlock code (which is not identically with your SweepBank Card PIN or Card ePIN) or other suitable means.

You must keep the unlock code for the Device, on which the Virtual Card is stored, secret. You must not:

- disclose it by any means (orally or in text form),
- store it unsecured electronically (e.g. on a mobile device or a computer),
- store / note it on the Device on which the Virtual Card is stored.

You must protect the Device against misuse. You have to ensure that no unauthorised individuals have access to the Device or may use the Virtual Card stored thereon. The Virtual Card is to be deleted from the Device before giving up possession of the mobile device.

You must not store other persons biometric features on the Device on which the Virtual Card is stored.

You must take all the reasonable precautions to prevent the loss, theft or fraudulent use of the SweepBank Card and Authentication Elements and the Security Details being disclosed to any person. You must read the Statements carefully when they become available online or through the SweepBank Mobile App. You must notify SweepBank, by contacting the SweepBank's Customer Support Centre, immediately upon discovery, or even a suspicion of:

- the unauthorised use of (i) the Device, (ii) the mobile number registered to access the Mobile Account, (iii) the Card / Card data, or (iv) the Security Details; or
- the circumstance that (i) the Device, (ii) the mobile number registered to access the Mobile Account, (iii) the Card / Card data, or (iv) the Security Details has/have been lost, stolen, misappropriated or misused; or
- the circumstance that the Security Details have become known to another person, or
- any other breach of security

You must report any theft or misuse to the police immediately.

You must notify SweepBank immediately upon discovery, or even a suspicion of the unauthorised use of your Personalized Security Features and/or the mobile number registered to access your Mobile Account, or that your Device and/or Personalized Security Features have been lost, stolen, misappropriated or that it may be misused, or you suspect or there is any reason for you to suspect that your Personalized Security Features become known to another person. This shall also apply in cases where a payment initiation service provider is involved.

You shall inform SweepBank of any unauthorised or erroneously executed payment transaction immediately upon discovery, but by no means later than 13 months after such transaction are debited on SweepBank Current Account. Where the credit transfer was initiated via a payment initiation service provider, this notification period shall be equally applied. These time limits do not apply if you have not been provided with the information on the payment transactions in accordance with the law.

Notification should be made to SweepBank through the message centre available on your Mobile Account at any time or by calling on +49 30 31197203, during the opening times as published on the Website. SweepBank will then take the necessary steps to stop the use of the Card.

SweepBank has the right to block the SweepBank Card if factual reasons in connection with the security of the SweepBank Card justify this, if there is suspicion of non-authorized or of fraudulent use of the Card. In this case, SweepBank will notify you of the blocking of the SweepBank Card if possible before, but at the latest promptly after the block is established. SweepBank will contact you via phone, after identification and verification, or via email, to your email registered with SweepBank; or via the SweepBank App Message Centre after user authentication is completed. SweepBank shall not use a method of communication if it has a reason to believe that such method has been compromised. It is not necessary to state reasons for the block if SweepBank would breach statutory obligations thereby.

SweepBank may block mobile banking access for you if

- it has the right to terminate the Agreement for cause, or

- there are objective reasons related to the security of the Authentication Elements / Personalized Security Features, or
- there is a suspicion of unauthorized or fraudulent use of the Authentication Elements / Personalized Security Features.

SweepBank will lock the account and state the reasons if possible beforehand, but at the latest immediately after the lock has been placed. The statement of reasons may be omitted if SweepBank would thereby violate legal obligations.

Information on restriction on use

In cases in which consent is granted through a payment authentication instrument, you and SweepBank may agree maximum amounts for the use of this payment authentication instrument. You and SweepBank may agree that SweepBank has the right to block a payment authentication instrument if factual reasons in connection with the security of the payment authentication instrument justify this, if there is suspicion of non-authorized or of fraudulent use of the payment authentication instrument, or in case of a payment authentication instrument granting credit, a considerably increased risk exists that you are unable to meet his obligation to pay. In this case, SweepBank will notify you of the blocking of the payment authentication instrument if possible before, but at the latest promptly after the block is established. The reasons for the block are to be stated in the notification. It is not necessary to state reasons insofar as SweepBank would breach statutory obligations thereby. SweepBank will unblock the payment authentication instrument or to replace it with a new payment authentication instrument if the reasons for the block no longer apply. You will be informed promptly of the removal of the block.

Information regarding liability and on conditions for refunds

If you lose your Physical Card or Virtual Card (e.g. due to the loss of your Device) or one of your authentication elements, if these are stolen or otherwise lost, or if they are misused and if this results in unauthorized card transactions within the scope of the use of the SweepBank Card for cash withdrawals or for payment at participant merchants or in unauthorized payment transaction, you shall be liable for damages caused up to the time of the blocking notification up to a maximum amount of EUR 50. Your liability for intent and gross negligence and for acting with fraudulent intent shall remain unaffected.

You shall be liable for any loss arising from unauthorized payment transactions, even exceeding an amount of EUR 50, if you have negligently breached the obligations under the Agreement. If SweepBank has contributed to the occurrence of the damage through a breach of its obligations, SweepBank shall be liable for the damage incurred to the extent of the contributory negligence for which it is responsible.

If unauthorized card transactions are made prior to the card-blocking notification and you have violated your duties of care under the Agreement intentionally or through gross negligence or has acted fraudulently, you shall bear the full amount of any loss incurred as a result. Gross negligence on your part may be deemed to have occurred in particular if

- the loss, theft or misuse was culpably not reported immediately to SweepBank after you became aware of it, or
- the unlock code or the eCard Pin has been stored electronically in an unsecured manner, or written down on the Device in an unsecured manner, or stored as a copy together with the Device, or
- the Card Pin has been written on the Card or kept together with the Card or stored on the Device; or
- the Virtual Card has not been deleted on the Device before you relinquish possession of this Device (e.g. through sale, disposal), or
- if any of the Security Details has been given to another person and the abuse has been caused thereby.

Liability for losses caused within the period to which the transaction limit applies is limited to the transaction limit applicable to the Card.

After notification to us, you will not be liable for any transactions carried out with your lost, stolen or misappropriated Card. This does not however apply where you have acted fraudulently.

Detailed information on your and SweepBank's Liability can be obtained in Sections 6 and 7 of Schedule B, Section 1.10 of Schedule C and Section 8 of Schedule D.

In the event of an unauthorised credit transfer, SweepBank shall have no claim against you for reimbursement of its expenses. SweepBank shall be obliged to refund the amount of the transfer to you and, where the amount has been debited to an account held by you, to restore that account to the position it would have been in if it had not been debited with the unauthorised transfer. This obligation must be fulfilled at the latest by the end of the business day following the day on which SweepBank was notified that the transfer was unauthorised or SweepBank was otherwise informed of the unauthorised transfer. If SweepBank has notified a competent authority in writing of justified grounds for suspecting fraudulent conduct on the part of you, SweepBank must examine and fulfil its obligation without delay if the suspicion of fraud is not confirmed. If the transfer was initiated via a payment initiation service provider, the above obligations shall be incumbent on SweepBank.

In the event of an unauthorised card transaction, e.g. in connection with the use of the SweepBank Card at contactless POS-terminals or online, SweepBank shall have no claim against you for reimbursement of its expenses. SweepBank is obliged to reimburse you the full amount. If the amount has been debited to the account, SweepBank will restore the account to the balance it would have been in without the unauthorised card transaction. This obligation must be fulfilled without delay, at the latest, however, by the end of the business day following the day on which SweepBank was notified that the card transaction was unauthorised or SweepBank was otherwise informed. The credit value date shall be no later than the date on which the amount had been debited. If SweepBank has notified a competent authority in writing of justified reasons for suspecting fraudulent conduct on the part of the customer, SweepBank must immediately examine and fulfil its obligation if the suspicion of fraud is not confirmed.

In the event that an authorised card transaction is not executed or is executed incorrectly, e.g. within the scope of using the Card at contactless POS-terminals or online, you may demand that SweepBank refund the transaction amount without delay and in full insofar as the card transaction was not executed or was incorrect. If the amount has been debited to the account, SweepBank will restore the account to the balance which it would have had if the card transaction had not been made or was incorrect.

In addition, you may demand reimbursement of the fees and interest from SweepBank to the extent that these were charged to you or debited to your account in connection with the non-execution or incorrect execution of the authorized card transaction.

If an authorised card transaction was not executed or was executed incorrectly, SweepBank will, at your request, trace the card transaction and inform you of the result.

In the event of non-execution or incorrect execution of an authorised card transaction or in the event of an unauthorised card transaction, you may claim compensation from SweepBank for any loss or damage not already covered above. This shall not apply if SweepBank is not responsible for the breach of duty. SweepBank shall be liable for any fault attributable to an intermediary body in the same way as for its own fault, unless the essential cause lies with an intermediary body specified by you. If the SweepBank Card is used in a country outside Germany and the European Economic Area (EEA), SweepBank's liability for the fault of a party involved in the processing of the payment transaction shall be limited to the careful selection and instruction of such party. If you have contributed to the occurrence of a loss by culpable conduct, the principles of contributory negligence shall determine the extent to which SweepBank and you shall have to bear the loss. The liability according to this paragraph is limited to 12,500 Euro per card transaction. This limit of liability in terms of amount shall not apply

- for unauthorized card transactions,
- in the event of intent or gross negligence on the part of SweepBank,
- for risks which SweepBank has specifically assumed, and
- for the loss of interest if the customer is a consumer.

In the event of non-execution or defective execution of an authorised credit transfer, you may request SweepBank to refund the amount of the credit transfer without delay and in full where the payment was not made or was defective. If the amount has been debited to your account, SweepBank shall restore the account to the status it would have had without the non-executed or incorrectly executed payment transaction. If a credit transfer is initiated by you via a payment initiation service provider, the above obligations shall apply to SweepBank. Where charges have been deducted from the amount of

a credit transfer by SweepBank or intermediaries, SweepBank shall immediately transmit the amount deducted in favour of the payee.

In addition, you may request SweepBank to refund any charges and to charge interest to the extent that such charges were invoiced to you or debited to your account in connection with the non-execution or defective execution of the credit transfer.

In the event of late execution of an authorised credit transfer, you may request SweepBank to require the payee's payment service provider to credit the payee's payment account as if the credit transfer had been correctly executed. The obligation under the first sentence shall also apply if the credit transfer is initiated by you via a payment initiation service provider. If SweepBank proves that the payment amount was received in time by the payee's payment service provider, this obligation shall not apply.

If a transfer was not executed or was executed incorrectly, SweepBank shall, at your request, trace the payment transaction and inform you of the result. This shall be free of charge for you.

Where you give a payment order as a payee, SweepBank shall be liable to you for the correct transmission of the payment order within the agreed execution times. In case of failure to transmit the order as agreed, SweepBank shall immediately re-transmit the payment order in question to the payment service provider of the payer.

In the event of non-execution, defective execution or late execution of an authorised credit transfer or of an unauthorised credit transfer, you may claim compensation from SweepBank for any loss or damage not already covered by above Sections. This shall not apply if SweepBank is not responsible for the breach of duty. SweepBank shall be liable for any fault attributable to an intermediary body in the same way as for its own fault, unless the essential cause lies with an intermediary body specified by you. If you have contributed to the occurrence of a loss by culpable conduct, the principles of contributory negligence shall determine the extent to which SweepBank and you shall have to bear the loss.

The liability mention above is limited to 12,500 Euro. This limit of liability in terms of amount shall not apply

- for unauthorized bank transfers,
- in the event of intent or gross negligence on the part of SweepBank,
- for risks which SweepBank has specifically assumed, and
- for the loss of interest if you are a consumer.

For the transfer made outside the EEA in the event of a non-executed, defective or delayed execution of an authorised credit transfer, in addition to any claims for restitution claims for damages shall be limited to the following provisions:

- SweepBank is liable for its own fault. If you have contributed to the occurrence of a loss by culpable conduct, the principles of contributory negligence shall determine the extent to which SweepBank and you shall have to bear the loss.
- SweepBank shall not be liable for the fault of the intermediary bodies of the SweepBank. In such cases, SweepBank's liability shall be limited to the careful selection and instruction of the first intermediary (forwarded order).
- SweepBank's liability is limited to a maximum of EUR 12,500 per transfer. This limitation of liability shall not apply to intent or gross negligence on the part of SweepBank or to risks which SweepBank has specifically assumed.

In case of an unauthorised transfer to countries outside the EEA, SweepBank shall be liable for any other damage resulting from an unauthorised transfer if it is its own fault. If you have contributed to the occurrence of a loss by culpable conduct, the principles of contributory negligence shall determine the extent to which SweepBank and the customer shall bear the loss.

Any above-mentioned liability of SweepBank is excluded in the following cases:

- SweepBank shall provide you with evidence that the transfer amount has been received by the payee's payment service provider in good time and in full. In case of transfers to countries outside the EEA, SweepBank shall provide you with evidence that the transfer amount has been duly received by the payee's payment service provider.

The credit transfer was executed in accordance with the incorrect unique identifier of the payee provided by you. In this case, however, you may require SweepBank to make every effort to recover the payment amount within the limits of its possibilities. If it is not possible to recover the amount of a credit transfer in accordance with the second sentence, SweepBank shall, upon written request, provide you with all available information to enable you to claim against the actual recipient of the credit transfer a refund of the amount of the credit transfer. The last sentence does not apply in case of transfers to countries outside the EEA.

Your claims and objections against SweepBank on account of non-executed or incorrectly executed credit transfers or unauthorised credit transfers shall be excluded if you have not notified SweepBank thereof within 13 months at the latest of the date on which the amount of an unauthorised or incorrectly executed credit transfer was debited to his account. The period shall begin to run only if SweepBank has notified you of the debit entry of the transfer in accordance with the agreed method of account information within one month of the debit entry at the latest; otherwise the period shall begin on the date of notification. You may also assert claims for damages after expiry of the period set out in the first sentence if you were prevented from complying with that period through no fault of his own.

Your claims are excluded if the circumstances justifying a claim

- are due to an unusual and unforeseeable event beyond SweepBank's control, the consequences of which could not have been avoided despite the exercise of all due care, or
- were brought about by SweepBank on the basis of a legal obligation.

You may request SweepBank to refund of a credit transfer order debited from your SweepBank Account based on an authorised payment transaction initiated through a payee if (a) the precise amount was not stated on the authorisation, and (b) if the amount of the credit transfer order exceeds the amount which you could have anticipated in line with your previous spending pattern, these Agreement and the respective circumstances of the individual case. The burden of proving the existence of such circumstances is on you. Reasons connected with any currency exchange are not to be considered if the reference exchange rate agreed between the parties was used as a basis. The credit value date shall be no later than the date on which the amount was debited.

You do not have a right to a refund if you have granted your consent to the execution of the payment transaction directly to SweepBank and you were informed of the coming payment transaction at least four (4) weeks prior to the due date by SweepBank in the agreed manner. A claim to a refund is ruled out if you do not assert it vis-à-vis SweepBank within eight (8) weeks from the time of the debit of the credit transfer order. SweepBank within ten (10) Business Days after receipt of a refund demand will either refund the full amount of the payment transaction or inform you of the reasons for the refusal to provide a refund. In case of refusal, SweepBank shall also indicate the applicable dispute resolution mechanism.

The above rules shall not apply if the transaction is carried outside of the EU, in a currency which is not the currency of a member state of the EU and at least one payment service provider is located outside the EU.

Detailed information on the Customer's claims for refunds, corrections and damages and Liability can be obtained in Sections 6 and 7 of Schedule B, Section 1.6 and 1.10 of Schedule C and Section 8 of Schedule D.

G. Information on communications

Communications

You shall provide SweepBank with specific instructions or information about your Profile and/or Mobile Account through the SweepBank Mobile App or by contacting the SweepBank's Customer Support Centre.

SweepBank will contact you through the message centre in your Mobile Account, by email, by post or by phone. SweepBank can be reached through the message centre in your Mobile Account, by contacting SweepBank's Customer Support Centre, by e-mail at help.de@sweepbank.com and by post at Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta.

Periodic electronic balance statements

SweepBank will make available to you a monthly electronic Statement for the SweepBank Accounts on your Mobile Account free of charge and in the English language. You may, at any time, demand that SweepBank provides, without undue delay, information about individual payment transactions debited from your SweepBank Account after the individual payment transactions are debited.

SweepBank shall, additionally, provide you with a yearly Statement of Fees of the SweepBank Current Account available on your Mobile Account free of charge and in the English language.

You may request SweepBank to send you a hard copy of the Statement at any time subject to the charge specified in the List of Prices and Services.

Each monthly electronic Statement shall be made available on your Mobile Account for a maximum period of 12 (twelve) months. After the expiry of such maximum period, you may request any Statement previously issued but not available anymore on the Mobile App, by contacting SweepBank's Customer Support Centre.

Before executing an individual credit transfer order, SweepBank shall indicate, at your request, the charges payable by the payer and, where applicable, a breakdown of the amounts of any charges. Only in respect to those outgoing payment transactions carried out in Euro within the EEA, SweepBank shall indicate, at your request, also the maximum execution time applicable to the single payment transaction.

Transactions Summary

A transactions summary showing details for transactions made (including withdrawals, deposits, incoming and outgoing payments, interest paid, and other account activity as may be applicable) on your open Account(s) is available to you at any time from your Mobile Account. This will show transactions as they have been processed and will be stored on SweepBank's systems.

Availability of the Agreement and Pre-Contractual Distance Selling Information at any time

At any time during the business relationship with SweepBank, an updated copy of Pre-Contractual Distance Selling Information and the Agreement shall be made available to you on durable format (e.g. PDF) on the dedicated section of the Website or on the SweepBank Mobile App. You have the right to receive such copy on request, contacting by email SweepBank's Customer Support at help.de@sweepbank.com or through the Customer's Mobile Account.

H. Information on the right of withdrawal

Right of Withdrawal for the SweepBank Current Account Agreement and Right of Withdrawal for Schedules B.1, B.2

You may withdraw the SweepBank Current Account agreement (including the SweepBank Debit Card and Mobile Banking) according to the following instruction.

Notwithstanding the above, you may also withdraw Schedules B.1 (Use of the SweepBank Card through Apple Pay), B.2 (Use of SweepBank Card through the SweepBank Platform for Mobile Contactless Payments) each according to the following instruction:

Instruction of Revocation

Section 1

Right of withdrawal

You can revoke your contractual declaration 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 listed below under Section 2 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. The revocation is to be addressed to:

Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; e-mail-address: help.de@sweepbank.com.

Section 2

Information required for the start of the withdrawal period

The information within the meaning of section 1 sentence 2 includes the following Information:

General information:

1. the existence or non-existence of a right of withdrawal as well as the conditions, details of the exercise, in particular the name and address of the person to whom the revocation is to be declared, and the legal consequences of the withdrawal, including information about the amount that the consumer in the case of the revocation has to pay for the service provided, provided that he is obliged to pay compensation (underlying regulation: Section 357a of the German Civil Code);
2. the member states of the European Union, the law of which service provider is entitled to accept Is based on relationships with the consumer prior to the conclusion of the contract;
3. Details regarding payment and fulfillment;
4. if applicable any costs incurred as well as a reference to possible taxes or costs that are not beyond the Payment service providers are paid or billed by them;
5. a limitation of the period of validity of the information provided, for example the validity duration of limited offers, in particular with regard to the price;
6. any specific additional costs incurred by the consumer for using the means of distance communication has to be borne if such additional costs are billed by the payment service provider;
7. the existence of a guarantee fund or other compensation schemes that are neither covered by the provisions of the Directive 2014/49 / EU of the European Parliament and of the Council of April 16, 2014 on deposit insurance systems (OJ L 173 of 6/12/2014, p. 149; L 212 of 7/18/2014, p. 47; L 309 of 10/30/2014, p. 37) Deposit guarantee schemes created under the Directive 97/9 / EC of the European Parliament and of the Council of 3 March 1997 on investor compensation schemes (OJ L 84, 26.3.1997, p. 22), the investor compensation systems created fall;

Information on the provision of payment services:

8. on the payment service provider
 - a) the name and the registered address of his head office, as well as all other addresses including e-mail addresses that are relevant for communication with the payment service provider;
 - b) the supervisory authorities responsible for the payment service provider and that at the Federal Financial Services regulatory registers or any other relevant public register in which the payment service provider is registered as authorized, as well as its registration number or an identical significant identifier used in this register;
9. on use of the payment service
 - a) a description of the main characteristics of the payment service to be provided;
 - b) Information or customer IDs that are required for the proper initiation or execution of a Payment order;
 - c) the manner of consent to initiate a payment order or to execute a Payment transaction and the revocation of a payment order (underlying regulations: §§ 675j and 675p of the German Civil Code);

d) the time from which a payment order is deemed to have been received (underlying provision: § 675n Paragraph 1 of the German Civil Code);

e) a time specified by the payment service provider close to the end of a business day at which a payment order from the consumer received after this point in time expires as on the following received on the business day applies (underlying provision: Section 675n Paragraph 1 Clause 3 of the German Civil code);

f) the maximum execution time for the payment services to be provided;

g) a reference to the possibility of setting upper limits for the use of a payment instrument (such as e.g. a payment card) (underlying regulation: § 675k paragraph 1 of the German Civil Code);

10. on fees, interest and exchange rates

a) all fees that the consumer has to pay to the payment service provider, including those depending on how and how often the requested information is to be provided;

b) a breakdown of these charges;

c) the underlying interest rates and exchange rates or, if reference rates are used, and -exchange rates, the method of calculating the actual interest, as well as the relevant Reference date and the index or the basis for determining the reference interest rate or exchange rate course;

d) the immediate effect of changes in the reference interest rate or exchange rate based on are based on the agreed reference interest rates or exchange rates without prior notice of the consumer (underlying regulation: Section 675g (3) of the German Civil Code);

11. on communication

a) the means of communication, the use of which for the transmission of information and notification requirements is agreed, including the technical requirements for the equipment and software of the Consumer;

b) Information on how and how often the information is to be provided or made accessible by the payment service provider before and during the contractual relationship, before the execution of payment transactions and for individual payment transactions;

c) the language or languages in which or in which the contract is to be concluded and in which or in which communication is to take place for the duration of the contractual relationship;

d) a reference to the consumer's right to request the transmission of the contractual terms and conditions as well as the pre-contractual information on the provision of payment services in paper form or on another permanent data carrier at any time during the term of the contract;

12. on the protective and remedial measures

a) a description of how the consumer will keep a payment instrument safe and how he will keep his Obligation towards the payment service provider or a body designated by the latter, the loss, theft, misuse or other unauthorized use of a payment immediately after becoming aware of it (underlying Regulation: Section 675l Paragraph 1 Clause 2 of the German Civil Code);

b) a description of the secure procedure for informing the consumer by the payment service providers in the event of suspected or actual fraud or security risks;

c) the conditions under which the payment service provider reserves the right to use a payment instrument meant in the German Civil Code (underlying provision: § 675k Paragraph 2 of the German Civil Code);

d) Information on the liability of the consumer in the event of loss, theft, misplacement or other improper use of the payment instrument including information on the maximum amount (underlying regulation: § 675v of the German Civil Code);

e) Information on the liability of the payment service provider in the event of unauthorized payment transactions (underlying regulation: Section 675u of the German Civil Code);

f) Information on how and within what period the consumer does not authorize the payment service provider must display or incorrectly triggered or executed payment transactions (underlying Regulation: Section 676b of the German Civil Code);

g) Information about the liability of the payment service provider in the event of failure, incorrect or delayed the initiation or execution of payment transactions as well as information about its obligations on request, inquiries about the non-executed or incorrectly executed payment transaction to employ (underlying regulation: Section 675y of the German Civil Code);

h) the conditions for the consumer's right to reimbursement in the event of a payment made by or through the Authorized payment transaction initiated by the recipient (e.g. for SEPA direct debits) underlying regulation: § 675x of the German Civil Code);

13. on changes to the terms and conditions and termination of the payment service framework agreement

a) the agreement that the consumer's consent to a change in the terms of the contract is deemed to have been granted if the consumer does not give the payment service provider his refusal before the time has indicated on which the amended contractual conditions are to come into force (underlying Regulation: Section 675g of the German Civil Code);

b) the duration of the payment services framework agreement;

c) a reference to the consumer's right to terminate the contract;

d) if applicable, a reference to the following termination-relevant agreements:

aa) the agreement of a period of notice for the consumer's right to terminate the contract, which may not exceed one month (underlying regulation: § 675h paragraph 1 of the German Civil code),

bb) the agreement of a right of termination for the payment service provider subject to a notice period of at least two months, which assumes that the contract is concluded for an indefinite period is (underlying regulation: Section 675h (2) of the German Civil Code),

cc) the right to immediate termination of the consumer before the effective date of one of the payment service provider proposed amendment to the contract if the consumer's consent to modifications according to an agreement in the contract would be deemed to have been granted without express rejection, provided that the payment service provider informs the consumer about the consequences of his silence and the termination (underlying provision: Section 675g (2) of the German Civil Code);

14. the contractual clauses about the law applicable to the payment service framework agreement or about the competent court;

15. a reference to the complaint procedure open to the consumer due to alleged misdemeanours breaches by the payment service provider against its obligations (underlying regulations: Sections 60 to 62 of the Payment Services Supervision Act) as well as out-of-court legal issues open to consumers auxiliary proceedings (underlying provision: Section 14 of the Injunctive Action Act).

Section 3

Consequences of withdrawal

In the event of a valid revocation, the services received by both parties are to be returned. You shall be obliged to pay compensation for the value of the service provided up to the time of revocation if you were informed of this legal consequence before submitting your contractual declaration and have expressly agreed that we shall commence performance of the consideration before the end of the revocation period. 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 refund payments must be fulfilled within 30 days. The period begins for you with the dispatch of your revocation declaration, for us with its receipt.

Special Instructions

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.

End of instruction of revocation

Right of Withdrawal for the SweepBank Saving Account Agreement

You may withdraw the Schedule A with regards to the SweepBank Savings Account agreement according to the following instruction.

Instruction of Revocation

Right of withdrawal

You can revoke your contractual declaration 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 listed below under Section 2 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. The revocation is to be addressed to:

Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; e-mail-address: help.de@sweepbank.com.

Section 2

Information required for the start of the withdrawal period

The information within the meaning of section 1 sentence 2 includes the following Information:

1. the identity of the entrepreneur; the public business register in which the legal entity is registered, and the associated registration number or equivalent identifier;
2. the main business activity of the entrepreneur and the supervisory authority responsible for his approval;
3. the commercial address of the entrepreneur and any other address necessary for the business relationship between the entrepreneur and the consumer is decisive, in the case of legal persons, personal associations or groups of people also the name of the authorized representative;
4. the essential characteristics of the financial service and information on how the contract is concluded comes;

5. the total price of the financial service including all associated price components and all taxes paid by the entrepreneur or, if no precise price can be given, its calculation basis, which enables the consumer to check the price;
6. where applicable any additional costs incurred as well as a reference to possible further taxes or costs, which are not paid by the entrepreneur or invoiced by him;
7. a limitation of the period of validity of the information provided, for example the validity duration of limited offers, in particular with regard to the price;
8. Details regarding payment and fulfillment;
9. any specific additional costs incurred by the consumer for using the means of distance communication has to bear if such additional costs are invoiced by the entrepreneur;
10. the existence or non-existence of a right of withdrawal as well as the conditions, details of the exercise, in particular the name and address of the person to whom the revocation is to be declared, and the legal consequences of the withdrawal, including information about the amount that the consumer in the case of the revocation has to pay for the service provided, provided that he is obliged to pay compensation (underlying regulation: Section 357a of the German Civil Code);
11. the contractual termination conditions including any contractual penalties;
12. the member states of the European Union, the law of which the entrepreneur of establishing relations with the consumer prior to the conclusion of the contract;
13. a contractual clause about the law applicable to the contract or about the competent court;
14. the languages in which the contractual terms and conditions and the prior information is communicated, as well as the languages in which the entrepreneur undertakes to provide Consumer's consent to conduct the communication during the term of this contract;
15. the indication of whether the consumer has an out-of-court complaint and redress procedure to which the Entrepreneur is subject to, can use, and, if applicable, its access requirements;
16. the existence of a guarantee fund or other compensation schemes that are neither covered by the provisions of the Directive 2014/49 / EU of the European Parliament and of the Council of April 16, 2014 on deposit insurance systems (OJ L 173 of 6/12/2014, p. 149; L 212 of 7/18/2014, p. 47; L 309 of 10/30/2014, p. 37) Deposit guarantee schemes created under the Directive 97/9 / EC of the European Parliament and of the Council of 3 March 1997 on investor compensation schemes (OJ L 84, 26.3.1997, p. 22), the investor compensation systems created fall.

Section 3

Consequences of withdrawal

In the event of a valid revocation, the services received by both parties are to be returned. You shall be obliged to pay compensation for the value of the service provided up to the time of revocation if you were informed of this legal consequence before submitting your contractual declaration and have expressly agreed that we shall commence performance of the consideration before the end of the revocation period. 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 refund payments must be fulfilled within 30 days. The period begins for you with the dispatch of your revocation declaration, for us with its receipt.

Special Instructions

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.

End of instruction of revocation

INFORMATIONEN VOR VERTRAGSABSCHLUSS UND FERNABSATZINFORMATIONEN

Bevor du eine der von uns angebotenen Dienstleistungen beantragst, solltest du dich über die Allgemeinen Geschäftsbedingungen informieren. Hier findest du die Informationen zu den SweepBank-Diensten, die du vor Abschluss eines Vertrags wissen musst. Wenn du Fragen hast oder weitere Informationen wünschst, kannst du dich telefonisch unter +49 30 31197203 oder per E-Mail an unseren Kundenservice wenden: help.de@sweepbank.com.

A. Allgemeine Informationen

A.1 Allgemeine Informationen über die Bank

Name und Adresse der Bank

Ferratum Bank p.l.c., nachstehend „SweepBank“ oder „Bank“, ordnungsgemäß nach maltesischem Recht unter der Registrierungsnummer C 56251 eingetragen.

Adresse: ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta

Allgemeine Kontaktdaten: Tel. +49 30 31197203 oder +356 203 415 33, E-Mail: help.de@sweepbank.com

Ferratum Bank p.l.c. ist Mitglied der Maltesischen Bankiervereinigung: Webseite: maltabankers.org/home

Vertreter der Bank

Antti Kumpulainen, CEO der SweepBank

Die wichtigsten Geschäftsaktivitäten der SweepBank

Gegenstand des Unternehmens ist der Betrieb von Bankgeschäften aller Art, einschließlich Verbraucherkreditverträgen, Zahlungsverkehr und Einlagengeschäft sowie aller damit zusammenhängenden Handelsgeschäfte.

Zuständige Aufsichtsbehörden

Die Malta Financial Services Authority übt die Aufsicht über die Ferratum Bank p.l.c. aus:

MFSA Malta Financial Services Authority, Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010 (Webseite: mfsa.com.mt). In manchen Fällen hat die SweepBank bestimmte Berichtspflichten an die Deutsche Bundesbank, Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main (Webseite: bundesbank.de) und die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht, Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn, und Lurgiallee 12, 60439 Frankfurt (Webseite: bafin.de).

Umsatzsteuer-Identifikationsnummer

MT 28581016

A. 2 Allgemeine Informationen zum Vertrag

Sprache der Information

Die vorherrschende Sprache dieses Vertragsverhältnisses und der Kommunikation zwischen dir und SweepBank während der Laufzeit des Vertrages ist Deutsch. Die Geschäftsbedingungen und jedes andere Dokument, das mit diesen Geschäftsbedingungen zusammenhängt, sind in deutscher und englischer Sprache verfügbar, und die englische Version dieser Dokumente ist im Falle eines Konflikts zwischen den beiden Versionen maßgebend.

Anwendbares Recht und Gerichtsbarkeit

SweepBank geht bei der Aufnahme von Beziehungen zu dir vor Vertragsabschluss von maltesischem Recht in Malta aus, jedoch gelten auch jegliche zwingenden Schutzbestimmungen des deutschen Verbraucherschutzrechts.

Abgesehen von der in der folgenden Klausel genannten außergerichtlichen Streitbeilegung kannst du SweepBank nur in dem Mitgliedstaat der Europäischen Union verklagen, in dem du deinen Wohnsitz hast, oder in Malta. SweepBank kann gegen dich in dem Mitgliedstaat der Europäischen Union klagen, in dem du deinen Wohnsitz hast. Beide Parteien können eine Gegenklage bei dem Gericht einreichen, bei dem die ursprüngliche Klage anhängig ist.

Außergerichtliche Streitbeilegung

Falls du Beschwerden hast, kannst du diese direkt bei der SweepBank einreichen, indem du die in Punkt A.1 oben oder die auf der Webseite der SweepBank angegebenen Kontaktdaten nutzt. Beschwerden werden durch Verhandlungen beigelegt. Wenn die Verhandlungen scheitern, musst du die Beschwerde schriftlich (auch per E-Mail) einreichen und dabei Folgendes angeben: (a) deinen Vor- und Nachnamen, die Adresse deines Wohnorts und deine Kontaktdaten; (b) die Angabe, dass du eine natürliche oder juristische Person und ein Zahlungsdienstnutzer bist; (c) das Datum der Einreichung des Beschwerdeschreibens; (d) die Art des Konflikts, deine Forderung und deren Begründung und (e) dass sich die Beschwerde gegen die SweepBank richtet, falls dies der Fall ist. Du musst Kopien von Dokumenten, die die Transaktion bestätigen, sowie andere Dokumente, die die Beschwerde belegen, beifügen (falls möglich). Eine elektronisch eingereichte Beschwerde muss nicht unterzeichnet werden. SweepBank antwortet dir innerhalb von 15 Arbeitstagen (Montag-Freitag) nach Eingang der Beschwerde (entweder per E-Mail oder per Post) und weist dich darauf hin, dass du, wenn du mit der Antwort nicht zufrieden bist, auch die unten aufgeführten Verfahren zur außergerichtlichen Streitbeilegung nutzen kannst. Sollte es SweepBank aus objektiven Gründen nicht möglich sein, innerhalb von 15 Arbeitstagen zu antworten, teilt SweepBank dir dies unverzüglich mit und legt eine angemessene Frist (höchstens 35 Arbeitstage) fest, innerhalb derer die Antwort erteilt werden soll, und begründet, warum diese Verlängerung notwendig ist. Lehnt SweepBank deinen Antrag ab, muss sie die Gründe dafür angeben. Antwortet SweepBank nicht innerhalb der hier angegebenen Frist, wird davon ausgegangen, dass SweepBank deinen Antrag abgelehnt hat.

Du hast auch die folgenden außergerichtlichen Möglichkeiten:

(a) wende dich an das Schiedsbüro für Finanzdienstleistungen, First Floor, Pjazza San Kalcidonuju, Floriana FRN 1530, Malta. Weitere Informationen erhältst du auf der offiziellen Webseite: financialarbiter.org.mt. Tel. +356 2124 9245. SweepBank unterstützt das Schiedsbüro bei der wirksamen Zusammenarbeit mit anderen zuständigen Behörden zur Beilegung von grenzüberschreitenden Streitigkeiten über die Rechte und Pflichten, die sich aus der EU-Richtlinie 2015/2366 ergeben. Die Stelle kann verlangen, dass du deine Beschwerden zunächst an SweepBank richtest, bevor du eine Beschwerde bei ihr einreichst;

(b) nach § 14 Unterlassungsklagegesetz kannst du dich an die von der Deutschen Bundesbank eingerichtete Verbraucherschlichtungsstelle zur Beilegung von Streitigkeiten über den Fernabsatz von Finanzdienstleistungen, Verbraucherdarlehen und sonstigen Finanzierungshilfen, wie bestimmte Leasing- und Ratenzahlungsgeschäfte und deren Vermittlung, Zahlungsdienste wie Überweisungen, Lastschriften und Kartenzahlungen, Konten, die Änderung des Zahlungskontos und die Information über Zahlungskonten wenden. Das entsprechende Schlichtungsverfahren ist kostenlos und beeinträchtigt nicht das Recht des Kunden, die Gerichte anzurufen. Ausführliche Informationen über das Verfahren und seine Voraussetzungen findest du auf der Webseite der Deutschen Bundesbank (auf bundesbank.de unter Service - Schlichtungsstelle). Dein Antrag muss zusammen mit allen Unterlagen (einschließlich Erklärungen, Aufzeichnungen und sonstigen Mitteilungen) in Textform (z. B. Brief, E-Mail, Fax) bei der Schlichtungsstelle eingereicht werden: Deutsche Bundesbank - Schlichtungsstelle - Postfach 10 06 02, 60006 Frankfurt am Main, Fax: +49 69 709090-9901 E-Mail: schlichtung@bundesbank.de;

(c) dich wegen angeblicher Verstöße gegen die gesetzlichen Bestimmungen über Zahlungsdienste durch SweepBank an die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) wenden. Die Beschwerde des Kunden muss die betreffende

Angelegenheit und den entsprechenden Grund angeben und ist schriftlich oder zur Niederschrift einzureichen bei der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin), Anschrift: Graurheindorfer Straße 108, 53117 Bonn, Tel. +49 228 4108-0, Fax: +49 228 4108-1550, poststelle@bafin.de, Webseite: bafin.de/DE/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/BaFin/bafin_node.html; oder

(d) dich an die europäische Plattform zur Online-Streitbeilegung (ODR-Plattform) auf der Webseite ec.europa.eu/consumers/odr wenden. Du kannst die OS-Plattform für die außergerichtliche Beilegung von Streitigkeiten nutzen, die sich aus Online-Kaufverträgen oder Online-Dienstleistungsverträgen ergeben, die mit einem Unternehmen mit Sitz in der EU geschlossen wurden;

Informationen über die Besonderheiten des Fernabsatzes

Sofern im Einzelfall nicht anderes vereinbart, kommt der Vertrag elektronisch zu dem Zeitpunkt zustande, an dem du per E-Mail darüber informiert wirst, dass die SweepBank den Abschluss des Vertrags akzeptiert hat. Eine Nutzung der Konten ist erst möglich, wenn der Vertrag abgeschlossen ist.

Einlagensicherungsfonds

Gemäß Klausel Nr. 16 der „Allgemeinen Geschäftsbedingungen“ ist die SweepBank Mitglied des maltesischen Einlegerentschädigungsprogramms („das Programm“), das gemäß den Verordnungen zum Einlegerentschädigungsprogramm, 2015 („die Verordnungen“) eingerichtet wurde. Das Programm wird von einem Verwaltungsausschuss geleitet und verwaltet, der sich nach den Bestimmungen der Verordnungen 3 und 5 der Regelungen zum Anlegerentschädigungsprogramm, 2015, zusammensetzt und reguliert wird. Falls wir nicht in der Lage sind, unseren Verpflichtungen dir gegenüber nachzukommen oder die Zahlungen anderweitig eingestellt haben, zahlt das Programm eine Entschädigung bis zu einem gesetzlich festgelegten Höchstbetrag (derzeit maximal 100.000 Euro oder den Gegenwert der gesamten Einlagen eines Einlegers bei uns in einer beliebigen Währung), vorbehaltlich der vom Programm auferlegten Beschränkungen. In einem solchen Fall ist unsere Nettoverbindlichkeit dir gegenüber die Summe aller auf deinen Namen lautenden Konten in Euro oder einer anderen Währung, abzüglich der uns geschuldeten Beträge (z. B. Kredite).

Zusätzlich zu dem oben beschriebenen Schutz können Einlagen in einigen Fällen bis zu einem Höchstbetrag von 500.000 Euro für sechs Monate nach Gutschrift des Betrags oder ab dem Zeitpunkt, an dem diese Einlagen rechtlich übertragbar werden, geschützt werden. Um für diesen höheren Schutz in Frage zu kommen, muss eine Einlage von mehr als 100.000 Euro eines der folgenden zusätzlichen Kriterien erfüllen:

(A) es umfasst: (i) Gelder, die in Vorbereitung auf den Kauf einer privaten Wohnimmobilie durch den Einleger hinterlegt wurden, oder (ii) Gelder, die den Erlös aus dem Verkauf einer privaten Wohnimmobilie des Einlegers darstellen, oder

(B) es sich um Beträge handelt, die an den Einleger gezahlt wurden aufgrund von: (i) einer Trennung, Scheidung oder Auflösung ihrer zivilen Lebensgemeinschaft; oder (ii) Leistungen bei Eintritt in den Ruhestand; oder (iii) einer Entschädigungsforderung wegen ungerechtfertigter Kündigung; oder (iv) einer Entschädigungsforderung bei betriebsbedingter Kündigung; oder (v) Leistungen bei Tod oder Körperverletzung; oder (vi) einer Entschädigungsforderung bei unrechtmäßiger Verurteilung.

SweepBank ist berechtigt, dem Einlagensicherungsfonds oder dessen Beauftragten alle relevanten Informationen offenzulegen und ihnen die erforderlichen Unterlagen zur Verfügung zu stellen.

Für weitere Informationen über das Programm (einschließlich der gedeckten Beträge und der Anspruchsberechtigung) wende dich bitte an den SweepBank Kundenservice oder an den Verwaltungsausschuss für Vergütungsregelungen c/o Malta Financial Services Authority, Mdina Road, Zone 1, Central Business District, Birkirkara, CBD 1010, Malta.

Um eine Entschädigung zu erhalten, musst du einige Erklärungen unterschreiben, darunter eine Abtretungserklärung zugunsten des Einlegerentschädigungsprogramms. Dieser Forderungsübergang gibt dem Einlegerentschädigungsprogramm das Recht, die Beträge, die das Einlegerentschädigungsprogramm an dich gezahlt hat, zurückzufordern, falls das gescheiterte Institut noch Geld oder Vermögenswerte besitzt. Ein Forderungsübergang ermöglicht es dem Einlegerentschädigungsprogramm auch, Geld von anderen Personen zurückzufordern, die für deine Verluste verantwortlich sein könnten.

B. Beschreibung der Dienstleistungen

B.1 Das SweepBank-Girokonto

Das Girokonto ist das Konto, das du ausschließlich über die SweepBank App (Mobiles Banking) täglich verwalten kannst. Das Guthaben ist täglich ohne Vorankündigung verfügbar.

Das SweepBank-Girokonto ist ein Online-Zahlungskonto, auf das du Geld von anderen Banken einzahlen sowie Geld auf deine eigenen Konten oder andere Konten bei SweepBank oder bei anderen Banken überweisen kannst. Der Girokontovertrag umfasst die Ausstellung der SweepBank-Karte, die Nutzung des mobilen Bankings sowie Zahlungen und Überweisungen.

Du kannst nur ein (1) SweepBank-Girokonto haben.

SweepBank behält sich das Recht vor, den Betrag, den du auf deinem SweepBank-Girokonto halten kannst, sowie den maximalen Betrag, der täglich von deinem SweepBank-Girokonto überwiesen werden kann, zu begrenzen.

Das SweepBank-Girokonto kann nach erfolgreichem Abschluss deines Kontoeröffnungsprozesses nur auf Euro lauten.

Das SweepBank-Girokonto wird nach Maßgabe des Preis- und Leistungsverzeichnisses verzinst. Den aktuell gültigen Zinssatz kannst du jederzeit auf der SweepBank-Webseite, in deinem mobilen Konto oder beim SweepBank-Kundenservice abfragen.

Um auf die SweepBank App zugreifen zu können, benötigst du ein Apple-(iOS 11.0 oder neuer) oder Android-Smartphone (Android 6.0 oder neuer).

B. 2 Das SweepBank-Sparkonto

Das SweepBank-Sparkonto ist ein mobiles Sparkonto, das du auf deinen Namen eröffnen kannst, nachdem der SweepBank Kontoeröffnungsprozess erfolgreich abgeschlossen wurde. Das SweepBank-Sparkonto darf nicht für den allgemeinen Zahlungsverkehr genutzt werden. Um ein SweepBank-Konto eröffnen zu können, musst du ein SweepBank-Girokonto besitzen.

Mit einem SweepBank-Sparkonto kannst du nur Geld von und auf dein SweepBank-Girokonto überweisen.

SweepBank behält sich das Recht vor, den Betrag, den du auf deinem SweepBank-Sparkonto halten kannst, sowie den maximalen Betrag, der täglich von deinem SweepBank-Sparkonto überwiesen werden kann, zu begrenzen. In diesem Fall wirst du von SweepBank entsprechend informiert.

Das SweepBank-Sparkonto kann nur in Euro geführt werden.

Das SweepBank-Girokonto wird nach Maßgabe des Preis- und Leistungsverzeichnisses verzinst. Den aktuell gültigen Zinssatz kannst du jederzeit auf der SweepBank-Webseite, in deinem mobilen Konto oder beim SweepBank-Kundenservice abfragen.

B.3 Die SweepBank-Karte

Die SweepBank-Karte wird von SweepBank nach erfolgreichem Abschluss des Kontoeröffnungsprozesses ausgestellt.

Die SweepBank-Karte hat eine Gültigkeitsdauer und einen Höchstbetrag auf deinem Konto. Du darfst die Karte nur zum Bezahlen von Waren oder Dienstleistungen, zum Abheben von Bargeld oder für andere Zwecke verwenden, die SweepBank jeweils aktuell erlaubt.

C. Vertragslaufzeit

Mindestlaufzeit des Vertrags

Die Vereinbarung wird auf unbestimmte Zeit geschlossen und unterliegt keiner Mindestlaufzeit.

Vertragliche Kündigungsregeln

Du kannst jederzeit unter Einhaltung einer Kündigungsfrist von einem (1) Monat entweder (a) den Vertrag oder (b) eine bestimmte Geschäftsbeziehung kündigen, sofern weder eine Laufzeit noch eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart wurde, indem du dich an den Kundenservice der SweepBank wendest oder SweepBank eine Nachricht über dein Mobilkonto schickst, es sei denn, in dem entsprechend zu kündigenden Anhang der AGB ist eine andere Kündigungsmethode vorgesehen. Eine solche Kündigung ist kostenlos, es sei denn, sie erfolgt innerhalb der ersten sechs Monate nach Vertragsabschluss. In diesem Fall kann SweepBank dir die im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Kündigungsgebühr in Rechnung stellen.

Du kannst entweder (a) den Vertrag oder (b) eine bestimmte Geschäftsbeziehung fristlos kündigen, wenn es dafür einen triftigen Grund gibt, der es dir, auch unter Berücksichtigung der berechtigten Interessen der SweepBank, unzumutbar macht, sie fortzusetzen.

Mit Ausnahme der Kündigung von Anhang A der AGB in Bezug auf das Sparkonto und der Kündigung der Anhänge B.1 und B.2 führt die Kündigung einer bestimmten Geschäftsbeziehung zur Beendigung des gesamten Vertrags. Anhang A in Bezug auf das SweepBank-Sparkonto und die Anhänge B.1 und B.2 können separat gekündigt werden, es sei denn, die anderen Anhänge sind ebenfalls ausdrücklich gekündigt worden.

Andere gesetzliche Kündigungsrechte, die dem Kunden nach dem Gesetz zustehen, bleiben unberührt.

Zusätzlich zu den oben genannten Kündigungsrechten kannst du, wenn du mit den vorgeschlagenen Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und/oder des Anhangs A in Bezug auf das SweepBank-Girokonto, des Anhangs B, des Anhangs C, des Anhangs D, des Anhangs E, des Anhangs F und des Preis- und Leistungsverzeichnisses nicht einverstanden bist, unverzüglich und kostenlos und ohne Verhängung von Sanktionen nur den gesamten Vertrag vor dem vorgeschlagenen Datum des Inkrafttretens der betreffenden Änderungen kündigen. Wenn die von SweepBank vorgeschlagenen Änderungen nur den Anhang A in Bezug auf das Sparkonto betreffen und du mit diesen Änderungen nicht einverstanden bist, kannst du unverzüglich und kostenlos und ohne Verhängung von Sanktionen nur den Anhang A in Bezug auf das Sparkonto kündigen.

SweepBank kann den Vertrag oder einzelne Geschäftsbeziehungen jederzeit mit einer Frist von zwei (2) Monaten kündigen, es sei denn, es wurde eine Laufzeit oder eine abweichende Kündigungsregelung vereinbart.

SweepBank hat das Recht, entweder (a) den Vertrag insgesamt oder (b) eine bestimmte Geschäftsbeziehung fristlos zu kündigen, wenn ein wichtiger Grund vorliegt, der SweepBank die Fortsetzung der Geschäftsbeziehung, auch unter Berücksichtigung deiner berechtigten Interessen, unzumutbar macht.

Ein triftiger Grund liegt insbesondere vor

- wenn du unrichtige oder falsche Angaben zu deinem finanziellen Status oder zu deiner Person gemacht hast, sofern diese Angaben für die Entscheidung der SweepBank über Vorgänge, die mit Risiken für die SweepBank verbunden sind (z. B. die Eröffnung eines Kontos, die Aushändigung einer Zahlungskarte), von wesentlicher Bedeutung waren; oder
- bei einem der im einschlägigen AML/CFT-Gesetz (einschließlich des Gesetzes zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung) genannten Ereignisse, oder;
- im Falle eines wesentlichen Verstoßes deinerseits gegen die Vereinbarung. Liegt ein wichtiger Grund wegen der Verletzung einer vertraglichen Pflicht vor, ist eine Kündigung erst nach ergebnislosem Ablauf einer angemessenen Frist zur Abhilfe durch dich oder nach erfolgloser Abmahnung zulässig, es sei denn, diese Bestimmung kann wegen der Besonderheiten des Einzelfalls entfallen.
- Nimmst du von SweepBank vorgeschlagene Änderungen nicht an, kann SweepBank den Vertrag gemäß §§ 313, 314 BGB kündigen, wenn SweepBank unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalls und unter Abwägung der beiderseitigen Interessen die Fortsetzung des Vertragsverhältnisses bis zur vereinbarten Beendigung oder bis zum Ablauf einer Kündigungsfrist nicht zugemutet werden kann.

SweepBank behält sich das Recht vor, die Erbringung der Dienstleistungen sofort einzustellen und/oder deine Konten sofort zu schließen, wenn bestimmte Umstände von SweepBank als außergewöhnlich eingestuft werden. Beispiele für diese Umstände wären, wenn:

- SweepBank vernünftigerweise davon ausgeht, dass du nicht mehr berechtigt bist, die Konten zu führen (z. B. wenn der Kunde wegen Betrugs vorbestraft ist, der Kunde normalerweise kein Bankkonto führen darf oder wenn der Kunde die

Anforderungen unter Punkt 1.5 von Anhang A – Bedingungen für die Eröffnung des SweepBank-Girokontos und des SweepBank-Sparkontos der AGB nicht erfüllt); oder

- SweepBank Grund zu der Annahme hat, dass dein Verhalten in Bezug auf eines oder mehrere der Konten unhaltbar ist, weil es gegen diese Bedingungen verstößt; oder
- du die Bedingungen von SweepBank in Bezug auf die Überprüfung deiner Identität gemäß der Anti-Geldwäsche-Gesetzgebung und den Anforderungen an Regelkonformität nicht erfüllt hast; oder
- wenn dein Name und deine Angaben mit den Angaben auf einer der Sanktionslisten übereinstimmen, die SweepBank für die Überprüfung von Sanktionen verwendet, einschließlich der Sanktionslisten der EU, der UN, des Vereinigten Königreichs (einschließlich des Office of Financial Sanctions Implementation, das das britische Finanzministerium (OFSI) abdeckt) und der USA (einschließlich OFAC); oder
- SweepBank den begründeten Verdacht hat, dass du oder jemand anderes das Konto illegal oder betrügerisch nutzt; oder
- du SweepBank zu irgendeinem Zeitpunkt falsche Informationen gegeben hast; oder
- du dich geweigert hast oder es ignoriert hast, bestimmte nach geltendem Recht geforderte Informationen zum Vertrag anzugeben, oder es versäumt hast, bestimmte Bestätigungen oder Erklärungen, die aus Gründen der Regelkonformität erforderlich sind, auszufüllen und an SweepBank zu senden; oder
- du eine Abmahnung von SweepBank erhalten hast, dass du gegen diese Geschäftsbedingungen oder gegen andere Geschäftsbedingungen von SweepBank verstoßen hast, die für deine Geschäftsbeziehung oder Transaktionen mit SweepBank gelten, und du keine Lösung oder Abhilfe in der von SweepBank angegebenen Form angeboten hast; oder
- SweepBank wird von den zuständigen Behörden ausdrücklich aufgefordert, deine Konten oder eine Kategorie von Konten, zu der deine Konten gehören, zu schließen.

Die Schließung deiner Konten führt zur Beendigung der unter Anhang A, B, B1, B2, B3, C, D und E erbrachten Dienstleistungen. Die Schließung deiner Konten berührt jedoch nicht die gesetzlichen Rechte oder Pflichten, die bereits entstanden sind oder die während der Dauer der Beziehung zu SweepBank entstehen können.

Änderungen

Änderungen dieser Allgemeinen Geschäftsbedingungen und/oder von Anhang A, Anhang B, Anhang C, Anhang D, Anhang E, Anhang F sowie des Preis- und Leistungsverzeichnisses werden dir spätestens zwei (2) Monate vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt ihres Inkrafttretens auf einem dauerhaften Datenträger angeboten. Wenn du mit SweepBank im Rahmen der Geschäftsbeziehung die Nutzung eines elektronischen Kommunikationskanals (z. B. Mobile Banking, Nachrichtenbereich) vereinbart hast, können die Änderungen auch über diesen Kanal angeboten werden. SweepBank wird dir die oben genannten Änderungen über den Nachrichtenbereich deines Mobilkontos in der App oder per E-Mail mitteilen. Du musst die Änderungen innerhalb von zwei (2) Monaten in Textform annehmen. Beim Angebot der Änderungen weist SweepBank dich ausdrücklich auf diese konsequente Zustimmung in ihrem Angebot hin.

Wenn du mit den vorgeschlagenen Änderungen der Allgemeinen Geschäftsbedingungen und/oder des Anhangs A zum SweepBank-Girokonto, des Anhangs B, des Anhangs C, des Anhangs D, des Anhangs F und des Preis- und Leistungsverzeichnisses nicht einverstanden bist, kannst du den gesamten Vertrag nur vor dem vorgeschlagenen Zeitpunkt des Inkrafttretens der betreffenden Änderungen unverzüglich, kostenlos und ohne Verhängung von Sanktionen kündigen. Wenn die von SweepBank vorgeschlagenen Änderungen nur den Anhang A in Bezug auf das Sparkonto betreffen und du mit diesen Änderungen nicht einverstanden bist, kannst du unverzüglich und kostenlos und ohne Verhängung von Sanktionen nur den Anhang A in Bezug auf das Sparkonto kündigen. Die SweepBank wird dich bei dem Angebot solcher Änderungen ausdrücklich auf dieses Kündigungsrecht hinweisen.

Nimmst du die von SweepBank vorgeschlagenen Änderungen nicht an, kann SweepBank den Vertrag aus wichtigem Grund ohne Einhaltung einer Kündigungsfrist gemäß §§ 313, 314 BGB kündigen, wenn SweepBank unter Berücksichtigung aller Umstände des Einzelfalls und unter Abwägung der beiderseitigen Interessen die Fortsetzung des Vertragsverhältnisses bis zur vereinbarten Beendigung oder bis zum Ablauf einer Kündigungsfrist nicht zugemutet werden kann.

Änderungen der Bestimmungen zu den Leistungen gemäß Anhang B.1 – Bedingungen für die Nutzung der SweepBank-Karte über Apple Pay; Anhang B.2 – Bedingungen für die Nutzung der SweepBank-Karte über die SweepBank-Plattform für mobile kontaktlose Zahlungen: werden gemäß den Bestimmungen des jeweiligen Anhangs geregelt.

Änderungen der Wechselkurse können sofort und ohne vorherige Ankündigung angewendet werden, sofern diese Änderungen auf dem Mastercard-Wechselkurs für Kartentransaktionen beruhen oder für den Kunden günstiger sind als die vorherigen Kurse. SweepBank wird dich so schnell wie möglich auf einem dauerhaften Datenträger über die Änderungen des Wechselkurses oder des Referenzkurses informieren.

D. Informationen zu Zahlungsanweisungen

Für die ordnungsgemäße Ausführung von Zahlungsanweisungen erforderliche Informationen

Du kannst SweepBank per mobilem Banking über die SweepBank App einen Überweisungsauftrag erteilen, indem du SweepBank alle in der SweepBank App angeforderten Informationen zur Verfügung stellst.

Informationen zur Autorisierung und zum Widerruf eines Zahlungsvorgangs

Ein Zahlungsvorgang ist nur wirksam, wenn du ihm zugestimmt hast (Autorisierung). Du autorisierst den Überweisungsauftrag auf die von SweepBank vereinbarte Art und Weise (z. B. durch die Verwendung der Authentifizierungselemente/personalisierten Sicherheitsmerkmale).

Die Autorisierung und Widerrufbarkeit eines Vertrags zum mobilen Banking ist in den Sonderbedingungen (Anhang C – Bedingungen für Zahlungen und Überweisungen in den AGB) geregelt. Du kannst einen Überweisungsauftrag nicht mehr widerrufen, nachdem er bei SweepBank eingegangen ist. Sobald ein Überweisungsauftrag bei SweepBank eingegangen ist, kannst du ihn nicht mehr widerrufen. Bis dahin kannst du den Überweisungsauftrag widerrufen, indem du dich an den SweepBank Kundenservice unter +49 30 31197203 wendest.

Wenn SweepBank und du einen bestimmten Termin für die Ausführung eines Überweisungsauftrags vereinbart haben, kannst du den Überweisungsauftrag oder Dauerauftrag bis zum Ende des Geschäftstags vor dem vereinbarten Termin widerrufen.

Entgegennahme von Zahlungsanweisungen

Ein Überweisungsauftrag wird gültig, sobald er bei SweepBank eingegangen ist. Dies gilt auch, wenn der Überweisungsauftrag über einen Zahlungsauslösedienstleister erteilt wird. Der Eingang erfolgt mit Eintrag des Auftrags in die von SweepBank benannten Empfangseinrichtungen (Server des mobilen Bankings). Fällt der Zeitpunkt des Eingangs eines Überweisungsauftrags nicht auf einen Bankgeschäftstag, so gilt der Überweisungsauftrag als am folgenden Bankgeschäftstag eingegangen. Wenn ein Überweisungsauftrag nach der Annahmeschlusszeit eingeht, gilt er für die Bestimmung des Beginns der Ausführungsfrist als am folgenden Geschäftstag eingegangen.

Vereinbaren du und SweepBank, dass die Ausführung des Überweisungsauftrags an einem bestimmten Datum oder am Ende eines bestimmten Zeitraums oder an dem Tag, an dem du SweepBank den für die Ausführung erforderlichen Geldbetrag zur Verfügung gestellt hast, beginnen soll, gilt das vereinbarte Datum als Zeitpunkt des Eingangs. Fällt das vereinbarte Datum nicht auf einen Geschäftstag der SweepBank, gilt der darauf folgende Geschäftstag als Zeitpunkt des Eingangs.

Ein Geschäftstag ist jeder Tag außer Samstagen, Sonntagen oder internationalen Bankfeiertagen bzw. gesetzlichen oder nationalen Feiertagen in Malta, die für Abrechnungswährungen am Standort des Kunden gelten, und läuft von 8 bis 15 Uhr MEZ; Anweisungen, die später als 15 Uhr MEZ (Annahmeschlusszeit) eingeht, gelten als am folgenden Geschäftstag eingegangen.

Maximale Ausführungszeit

Überweisungsaufträge werden in Echtzeit bearbeitet. Geht der Überweisungsauftrag jedoch nach der Annahmeschlusszeit oder an einem Tag, der kein Geschäftstag ist, bei SweepBank ein, gilt der Überweisungsauftrag als am nächsten Geschäftstag eingegangen. Der Überweisungsauftrag wird bis zum nächsten Geschäftstag nach seinem Eingang an die Empfängerbank weitergeleitet. Lautet der Überweisungsauftrag auf eine Währung des EWR, wird der Betrag des

Überweisungsauftrags dem Konto des Zahlungsdienstleisters des Zahlungsempfängers spätestens bis zum Ende des nächsten Geschäftstags nach dem Zeitpunkt des Eingangs des Überweisungsauftrags gutgeschrieben. Zukünftig datierte Zahlungsaufträge werden an dem von dir angegebenen Tag bearbeitet. Die Wertstellung der Lastschrift erfolgt frühestens zu dem Zeitpunkt, zu dem der Betrag des Zahlungsvorgangs vom SweepBank-Girokonto oder SweepBank-Sparkonto abgebucht wird. In jedem Fall endet die Verantwortung der SweepBank für den Zahlungsvorgang, wenn der Überweisungsauftrag an die Empfängerbank weitergeleitet wird.

Möglichkeit, Obergrenzen für die Nutzung von Zahlungsinstrumenten festzulegen

Du kannst auf deinem mobilen Konto über die SweepBank App Ausgabenlimits für Zahlungsvorgänge (Tageslimits) festlegen, die über das SweepBank-Girokonto ausgeführt werden. Als Maßnahme zur Betrugsprävention und/oder wenn dein Konto erst kürzlich eröffnet wurde oder wenn Umstände eintreten, die nach Ansicht von SweepBank einen Verstoß gegen die Allgemeinen Geschäftsbedingungen durch dich verursachen oder verursachen können, können die täglichen Transaktionslimits von SweepBank geändert werden, wenn dies unter den gegebenen Umständen angemessen erscheint. Informationen zu diesen Limits findest du auf der SweepBank-Webseite, im Preis- und Leistungsverzeichnis, in deinem Mobilkonto oder beim SweepBank-Kundenservice.

E. Preise und Zinsen

Preise

Die Eröffnung und Führung eines SweepBank-Girokontos und eines SweepBank-Sparkontos ist kostenlos. Die für die SweepBank-Konten, die SweepBank-Karte und alle anderen SweepBank-Produkte geltenden Gebühren und Entgelte sind im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführt, das von SweepBank jeweils aktualisiert herausgegeben wird und auf der SweepBank Webseite oder über die SweepBank App verfügbar ist. Das Preis- und Leistungsverzeichnis kannst du auch auf Anfrage über das Portal des SweepBank Kundencenters erhalten.

Vor der Ausführung eines einzelnen Überweisungsauftrags gibt SweepBank auf dein Verlangen die vom Zahler zu zahlenden Entgelte und ggf. eine Aufschlüsselung der Beträge der Entgelte an.

Wenn du eine Bargeldabhebung oder eine Zahlung in einer anderen Währung als Euro vornimmst, werden die Beträge zu den zum Zeitpunkt der Abrechnung der Transaktionen durch Mastercard geltenden Wechselkursen in Euro umgerechnet und alle Gebühren gehen zu deinen Lasten. Jede Änderung des Referenzwechsellurses wird sofort und ohne vorherige Benachrichtigung an dich wirksam. Die geltenden Wechselkurse werden auf der Webseite veröffentlicht.

Gebühren im Geschäft mit privaten Verbrauchern

Du kannst dich in der Gebührentabelle der SweepBank über die Gebühren und sonstigen Kosten im Zusammenhang mit den von der SweepBank erbrachten Dienstleistungen sowie über die Bedingungen der Leistungserbringung informieren. Du trägst alle Kommunikationskosten, die mit dem Vertragsabschluss und der Inanspruchnahme von Dienstleistungen verbunden sind. Wenn du eine darin enthaltene Dienstleistung in Anspruch nimmst, gelten, sofern zwischen SweepBank und dir nichts anderes vereinbart wurde, die im jeweils gültigen Preis- und Leistungsverzeichnis angegebenen Zinsen und Gebühren. Jede Vereinbarung, die eine von dir zusätzlich zu dem für die Hauptleistung vereinbarten Entgelt zu leistende Zahlung betrifft, muss von der SweepBank ausdrücklich mit dem Privatverbraucher geschlossen werden, auch wenn ein solches Entgelt im Preis- und Leistungsverzeichnis angegeben ist. Sofern nichts anderes vereinbart ist, richten sich die Entgelte für nicht im Preis- und Leistungsverzeichnis aufgeführte Leistungen, die auf Weisung des privaten Verbrauchers erbracht werden und die unter den gegebenen Umständen nur gegen Entgelt zu erwarten sind, nach den einschlägigen gesetzlichen Bestimmungen.

Verzinsung und Änderung der Zinssätze für Konten

SweepBank verzinst das SweepBank-Girokonto und das SweepBank-Sparkonto zu dem im Preis- und Leistungsverzeichnis angegebenen Zinssatz. SweepBank ist berechtigt, diesen Zinssatz, der nicht negativ werden kann, nach eigenem Ermessen zu ändern.

Der aktuell gültige Zinssatz kann jederzeit auf der SweepBank-Webseite, in deinem Mobilkonto oder beim SweepBank-Kundenservice in Erfahrung gebracht werden.

SweepBank berechnet die dir zustehenden Zinsen jeden Tag auf das Gesamtguthaben deines SweepBank-Girokontos und SweepBank-Sparkontos am Ende des Tages.

SweepBank zahlt die aufgelaufenen Zinsen für das SweepBank-Girokonto als Bruttozinsen (ohne Abzug von Steuern) aus: am ersten Tag des Kalendermonats, der auf den Monat folgt, für den die Zinsen aufgelaufen sind.

SweepBank zahlt die aufgelaufenen Zinsen auf dem SweepBank-Sparkonto als Bruttozinsen (ohne Abzug von Steuern): (i) auf dem SweepBank-Sparkonto am ersten Tag des Kalenderjahres, das auf das Jahr folgt, für das die Zinsen aufgelaufen sind, oder alternativ (ii) bei Kündigung des SweepBank-Sparkontos auf dem SweepBank-Girokonto am selben Tag der Kündigung.

Hinweis zu den Steuern

SweepBank wird keine Steuern in deinem Namen einbehalten. Du bist verpflichtet, die Steuern an die jeweilige Steuerbehörde abzuführen. Wenn sich die Umstände deines steuerlichen Wohnsitzes ändern, musst du SweepBank unverzüglich informieren, indem du den SweepBank Kundenservice anrufst oder über den Mitteilungsbereich in der App kontaktierst. SweepBank bietet keine Steuerberatung an. Bei steuerlichen Fragen solltest du dich an die jeweils zuständige Steuerbehörde oder deinen Steuerberater wenden.

F. Informationen zur Nutzung

Informationen zu Schutz- und Abhilfemaßnahmen

Du musst die SweepBank-Karte und die Kartendaten sowie die Authentifizierungselemente mit besonderer Sorgfalt aufbewahren, um zu verhindern, dass sie verloren gehen oder missbraucht werden. Du musst alle angemessenen Vorkehrungen treffen, um deine biometrischen Merkmale (z. B. Fingerabdruck), dein Gerät, auf dem die virtuelle Karte gespeichert ist, und den Entsperrcode des Geräts sowie die Authentifizierungselemente/personalisierten Sicherheitsmerkmale vor unbefugtem Zugriff zu schützen. Wenn möglich, musst du den Zugang zu deinem Gerät, auf dem die virtuelle Karte gespeichert ist, durch einen geheimen Entsperrcode (der nicht mit deiner SweepBank Karten-PIN oder Karten-ePIN identisch ist) oder andere geeignete Mittel sichern.

Du musst den Freischaltcode für das Gerät, auf dem die virtuelle Karte gespeichert ist, geheim halten. Folgendes darfst du nicht:

- ihn auf irgendeine Weise (mündlich oder in Textform) weitergeben,
- ihn ungesichert elektronisch speichern (z. B. auf einem mobilen Gerät oder einem Computer),
- sie auf dem Gerät speichern/aufzeichnen, auf dem die virtuelle Karte gespeichert ist.

Du musst das Gerät vor Missbrauch schützen. Du musst sicherstellen, dass keine unbefugten Personen Zugang zu dem Gerät haben oder die darauf gespeicherte virtuelle Karte verwenden können. Die virtuelle Karte muss vom Gerät gelöscht werden, bevor du den Besitz des mobilen Geräts aufgibst.

Du darfst keine biometrischen Merkmale anderer Personen auf dem Gerät speichern, auf dem die virtuelle Karte gespeichert ist.

Du musst alle angemessenen Vorsichtsmaßnahmen ergreifen, um zu verhindern, dass die SweepBank Karte und die Authentifizierungselemente verloren gehen, gestohlen oder in betrügerischer Absicht verwendet werden und die Sicherheitsdaten an andere Personen weitergegeben werden. Du musst die Kontoauszüge sorgfältig lesen, wenn sie online oder über die SweepBank App verfügbar sind. Du musst SweepBank unverzüglich über den SweepBank Kundenservice informieren, wenn du Folgendes entdeckst oder auch nur vermutest

- die unbefugte Nutzung (i) des Geräts, (ii) der für den Zugang zum Mobilkonto registrierten Mobilfunknummer, (iii) der Karte/Kartendaten oder (iv) der Sicherheitsdaten; oder
- der Umstand, dass (i) das Gerät, (ii) die für den Zugriff auf das Mobilkonto registrierte Mobilfunknummer, (iii) die Karte/Kartendaten oder (iv) die Sicherheitsdaten verloren, gestohlen, veruntreut oder missbraucht wurden; oder
- der Umstand, dass die Sicherheitsdaten einer anderen Person bekannt geworden sind, oder

- jede andere Verletzung der Sicherheit

Du musst jeden Diebstahl oder Missbrauch sofort bei der Polizei melden.

Du musst SweepBank sofort benachrichtigen, wenn du feststellst oder auch nur den Verdacht hast, dass deine persönlichen Sicherheitsmerkmale und/oder die für den Zugang zu deinem Mobilkonto registrierte Mobilfunknummer unbefugt genutzt werden oder dass dein Gerät und/oder deine persönlichen Sicherheitsmerkmale verloren gegangen sind, gestohlen oder missbraucht wurden oder du den Verdacht hast oder es für dich einen Grund gibt, zu vermuten, dass deine persönlichen Sicherheitsmerkmale einer anderen Person bekannt geworden sind. Dies gilt auch in Fällen, in denen ein Zahlungsauslösedienstleister beteiligt ist.

Du bist verpflichtet, SweepBank über nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgeführte Zahlungsvorgänge sofort nach ihrer Entdeckung zu informieren, spätestens jedoch 13 Monate nach der Belastung des SweepBank-Girokontos. Wurde die Überweisung über einen Zahlungsauslösedienstleister ausgelöst, gilt diese Meldefrist ebenfalls. Diese Fristen gelten nicht, wenn dir die Informationen über die Zahlungsvorgänge nicht in Übereinstimmung mit dem Gesetz zur Verfügung gestellt wurden.

Du kannst SweepBank jederzeit über die Nachrichtenzentrale deines Mobilkontos oder telefonisch unter +49 30 31197203 während der auf der Webseite veröffentlichten Öffnungszeiten benachrichtigen. SweepBank wird dann die notwendigen Schritte einleiten, um die Nutzung der Karte zu unterbinden.

SweepBank hat das Recht, die SweepBank-Karte zu sperren, wenn sachliche Gründe im Zusammenhang mit der Sicherheit der SweepBank-Karte dies rechtfertigen, wenn der Verdacht auf eine nicht autorisierte oder betrügerische Nutzung der Karte besteht. In diesem Fall wird SweepBank dich möglichst vor, spätestens aber unverzüglich nach der Sperrung über die Sperrung der SweepBank-Karte informieren. SweepBank wird dich nach der Identifizierung und Verifizierung telefonisch oder per E-Mail an deine bei SweepBank registrierte E-Mail-Adresse oder über den SweepBank App Nachrichtenbereich kontaktieren, nachdem die Benutzerauthentifizierung abgeschlossen ist. SweepBank wird eine Kommunikationsmethode nicht verwenden, wenn sie Grund zu der Annahme hat, dass diese Methode kompromittiert wurde. Es ist nicht notwendig, Gründe für die Sperrung anzugeben, wenn SweepBank dadurch gegen gesetzliche Verpflichtungen verstoßen würde.

SweepBank kann den Zugang zum mobilen Banking für dich sperren, wenn

- sie das Recht hat, die Vereinbarung aus wichtigem Grund zu kündigen, oder
- es objektive Gründe gibt, die mit der Sicherheit der Authentifizierungselemente/personalisierten Sicherheitsmerkmale zusammenhängen, oder
- der Verdacht auf eine unbefugte oder betrügerische Nutzung der Authentifizierungselemente/personalisierten Sicherheitsmerkmale besteht.

SweepBank wird das Konto sperren und die Gründe dafür möglichst im Voraus, spätestens aber unmittelbar nach der Sperre angeben. Die Angabe der Gründe kann unterbleiben, wenn SweepBank dadurch gegen gesetzliche Verpflichtungen verstoßen würde.

Informationen zur Nutzungsbeschränkung

In Fällen, in denen die Zustimmung über ein Zahlungsauthentifizierungsinstrument erteilt wird, können du und SweepBank Höchstbeträge für die Nutzung dieses Zahlungsauthentifizierungsinstruments vereinbaren. Du und SweepBank können vereinbaren, dass SweepBank das Recht hat, ein Zahlungsauthentifizierungsinstrument zu sperren, wenn sachliche Gründe im Zusammenhang mit der Sicherheit des Zahlungsauthentifizierungsinstruments dies rechtfertigen, der Verdacht einer nicht autorisierten oder betrügerischen Nutzung des Zahlungsauthentifizierungsinstruments besteht oder im Falle eines Zahlungsauthentifizierungsinstruments, das einen Kredit gewährt, ein erheblich erhöhtes Risiko besteht, dass du seiner Zahlungsverpflichtung nicht nachkommen kannst. In diesem Fall wird SweepBank dich möglichst vor, spätestens aber unverzüglich nach der Sperrung des Zahlungsauthentifizierungsinstruments von der Sperrung unterrichten. Die Gründe für die Sperrung sind in der Benachrichtigung anzugeben. Die Angabe von Gründen ist nicht erforderlich, soweit SweepBank dadurch gegen gesetzliche Verpflichtungen verstoßen würde. SweepBank wird die Sperrung des Zahlungsauthentifizierungsinstruments aufheben oder durch ein neues Zahlungsauthentifizierungsinstrument ersetzen, wenn die Gründe für die Sperrung nicht mehr bestehen. Du wirst unverzüglich über die Aufhebung der Sperrung informiert.

Informationen zur Haftung und zu den Bedingungen für Erstattungen

Wenn du deine physische oder virtuelle Karte (z. B. durch den Verlust deines Geräts) oder eines deiner Authentifizierungselemente verlierst, diese gestohlen werden oder anderweitig abhandenkommen oder wenn sie missbräuchlich verwendet werden und dies zu nicht autorisierten Kartentransaktionen im Rahmen der Nutzung der SweepBank Karte für Bargeldabhebungen oder zum Bezahlen bei teilnehmenden Händlern oder zu nicht autorisierten Zahlungsvorgängen führt, haftest du für den bis zum Zeitpunkt der Sperranzeige entstandenen Schaden bis zu einem Höchstbetrag von 50 Euro. Deine Haftung für Vorsatz und grobe Fahrlässigkeit sowie für Handeln in betrügerischer Absicht bleibt unberührt.

Du haftest für alle Schäden, die durch nicht autorisierte Zahlungsvorgänge entstehen, auch wenn sie einen Betrag von 50 Euro übersteigen, wenn du fahrlässig gegen die Verpflichtungen aus dem Vertrag verstoßen hast. Hat SweepBank durch eine Verletzung ihrer Pflichten zum Entstehen des Schadens beigetragen, haftet SweepBank für den entstandenen Schaden im Umfang des von ihr zu vertretenden Mitverschuldens.

Wenn vor der Benachrichtigung über die Kartensperrung nicht autorisierte Kartentransaktionen getätigt werden und du deine Sorgfaltspflichten aus dem Vertrag vorsätzlich oder grob fahrlässig verletzt hast oder in betrügerischer Absicht gehandelt hast, trägst du den dadurch entstandenen Schaden in voller Höhe. Grobe Fahrlässigkeit deinerseits kann insbesondere dann angenommen werden, wenn

- der Verlust, der Diebstahl oder der Missbrauch schuldhaft nicht unverzüglich nach Kenntniserlangung der SweepBank gemeldet wurde, oder
- der Freischaltcode oder die eCard-Pin in ungesicherter Weise elektronisch gespeichert oder in ungesicherter Weise auf dem Gerät aufgeschrieben oder als Kopie zusammen mit dem Gerät aufbewahrt wurde, oder
- die Karten-Pin auf die Karte geschrieben oder zusammen mit der Karte aufbewahrt oder auf dem Gerät gespeichert wurde; oder
- die virtuelle Karte nicht auf dem Gerät gelöscht wurde, bevor du den Besitz des Geräts aufgibst (z. B. durch Verkauf, Entsorgung), oder
- wenn eine der Sicherheitsangaben an eine andere Person weitergegeben wurde und der Missbrauch dadurch verursacht wurde.

Die Haftung für Verluste, die innerhalb des Zeitraums, für den das Transaktionslimit gilt, verursacht werden, ist auf das für die Karte geltende Transaktionslimit beschränkt.

Nachdem du uns benachrichtigt hast, haftest du nicht mehr für Transaktionen, die mit deiner verlorenen, gestohlenen oder unterschlagenen Karte durchgeführt wurden. Dies gilt jedoch nicht, wenn du in betrügerischer Absicht gehandelt hast.

Detaillierte Informationen zu deiner und SweepBanks Haftung findest du in den Abschnitten 6 und 7 von Anhang B, Abschnitt 1.10 von Anhang C und Abschnitt 8 von Anhang D der AGB.

Im Falle einer nicht autorisierten Überweisung hat SweepBank keinen Anspruch gegen dich auf Erstattung ihrer Aufwendungen. SweepBank ist verpflichtet, dir den Überweisungsbetrag zu erstatten und, sofern der Betrag einem von dir geführten Konto belastet wurde, dieses Konto wieder auf den Stand zu bringen, auf dem es sich befunden hätte, wenn es nicht mit der nicht autorisierten Überweisung belastet worden wäre. Diese Verpflichtung muss spätestens bis zum Ende des Geschäftstages erfüllt werden, der auf den Tag folgt, an dem SweepBank über die nicht autorisierte Überweisung informiert wurde oder SweepBank anderweitig über die nicht autorisierte Überweisung in Kenntnis gesetzt wurde. Wenn SweepBank einer zuständigen Behörde schriftlich begründete Gründe für den Verdacht eines betrügerischen Verhaltens deinerseits mitgeteilt hat, muss SweepBank ihre Verpflichtung unverzüglich prüfen und erfüllen, wenn sich der Verdacht des Betrugs nicht bestätigt. Wurde die Überweisung über einen Zahlungsauslösedienstleister ausgelöst, obliegen die oben genannten Verpflichtungen der SweepBank.

Im Falle einer nicht autorisierten Kartentransaktion, z. B. im Zusammenhang mit dem Einsatz der SweepBank-Karte an kontaktlosen Zahlungsterminals oder online, hat SweepBank keinen Anspruch auf Erstattung ihrer Aufwendungen. SweepBank ist verpflichtet, dir den vollen Betrag zu erstatten. Wurde der Betrag dem Konto belastet, bringt SweepBank das Konto wieder auf den Stand, auf dem es sich ohne die nicht autorisierte Kartentransaktion befunden hätte. Diese

Verpflichtung muss unverzüglich erfüllt werden, spätestens jedoch bis zum Ende des Geschäftstages, der auf den Tag folgt, an dem SweepBank über die nicht autorisierte Kartentransaktion informiert wurde oder SweepBank anderweitig in Kenntnis gesetzt wurde. Das Datum der Gutschrift ist spätestens das Datum, an dem der Betrag abgebucht wurde. Wenn SweepBank einer zuständigen Behörde schriftlich begründete Gründe für den Verdacht eines betrügerischen Verhaltens des Kunden mitgeteilt hat, muss SweepBank unverzüglich prüfen und ihrer Verpflichtung nachkommen, ob sich der Betrugsverdacht nicht bestätigt.

Wird eine autorisierte Kartentransaktion nicht oder fehlerhaft ausgeführt, z.B. im Rahmen des Einsatzes der Karte an kontaktlosen Zahlungsterminals oder online, kannst du von SweepBank die unverzügliche und vollständige Erstattung des Transaktionsbetrags verlangen, soweit die Kartentransaktion nicht oder fehlerhaft ausgeführt wurde. Wurde der Betrag dem Konto belastet, bringt SweepBank das Konto wieder auf den Stand, den es gehabt hätte, wenn die Kartentransaktion nicht oder fehlerhaft ausgeführt worden wäre.

Darüber hinaus kannst du von SweepBank die Erstattung der Gebühren und Zinsen verlangen, soweit diese dir im Zusammenhang mit der nicht erfolgten oder fehlerhaften Ausführung der autorisierten Kartentransaktion in Rechnung gestellt oder deinem Konto belastet wurden.

Wenn eine autorisierte Kartentransaktion nicht oder fehlerhaft ausgeführt wurde, wird SweepBank auf deinen Wunsch hin die Kartentransaktion nachvollziehen und dich über das Ergebnis informieren.

Im Falle einer nicht erfolgten oder fehlerhaften Ausführung einer autorisierten Kartentransaktion oder im Falle einer nicht autorisierten Kartentransaktion kannst du von SweepBank eine Entschädigung für alle nicht bereits oben abgedeckten Schäden verlangen.

Dies gilt nicht, wenn SweepBank die Pflichtverletzung nicht zu vertreten hat. SweepBank haftet für ein Verschulden, das einer zwischengeschalteten Stelle zuzurechnen ist, in gleicher Weise wie für eigenes Verschulden, es sei denn, die wesentliche Ursache liegt bei einer von dir benannten zwischengeschalteten Stelle. Wird die SweepBank-Karte in einem Land außerhalb Deutschlands und des Europäischen Wirtschaftsraums (EWR) eingesetzt, beschränkt sich die Haftung von SweepBank für das Verschulden einer an der Abwicklung des Zahlungsvorgangs beteiligten Stelle auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung dieser Stelle. Wenn du durch ein schuldhaftes Verhalten zur Entstehung eines Schadens beigetragen hast, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang SweepBank und du den Schaden zu tragen haben. Die Haftung nach diesem Absatz ist auf 12.500 Euro pro Kartentransaktion begrenzt. Diese betragsmäßige Begrenzung der Haftung gilt nicht

- für nicht autorisierte Kartentransaktionen,
- im Falle von Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit seitens SweepBank,
- für Risiken, die SweepBank ausdrücklich übernommen hat, und
- für den Zinsverlust, wenn der Kunde ein Verbraucher ist.

Bei nicht erfolgter oder fehlerhafter Ausführung einer autorisierten Überweisung kannst du von SweepBank die unverzügliche und vollständige Erstattung des Überweisungsbetrages verlangen, wenn die Zahlung nicht oder fehlerhaft erfolgt ist. Wenn der Betrag deinem Konto belastet wurde, bringt SweepBank das Konto wieder auf den Stand, den es ohne den nicht oder fehlerhaft ausgeführten Zahlungsvorgang gehabt hätte. Wird eine Überweisung von dir über einen Zahlungsauslösedienstleister ausgelöst, gelten die oben genannten Verpflichtungen für SweepBank. Wurden von SweepBank oder zwischengeschalteten Stellen Gebühren vom Überweisungsbetrag abgezogen, wird SweepBank den abgezogenen Betrag unverzüglich zugunsten des Zahlungsempfängers weiterleiten.

Darüber hinaus kannst du von SweepBank die Erstattung von Gebühren und die Berechnung von Zinsen in dem Umfang verlangen, in dem dir diese Gebühren im Zusammenhang mit der nicht erfolgten oder fehlerhaften Ausführung der Überweisung in Rechnung gestellt oder deinem Konto belastet wurden.

Im Falle einer verspäteten Ausführung einer autorisierten Überweisung kannst du von SweepBank verlangen, dass der Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers das Zahlungskonto des Zahlungsempfängers so belastet, als ob die Überweisung ordnungsgemäß ausgeführt worden wäre. Die Verpflichtung nach Satz 1 gilt auch, wenn die Überweisung von

dir über einen Zahlungsauslösedienstleister veranlasst wird. Wenn SweepBank nachweist, dass der Zahlungsbetrag rechtzeitig beim Zahlungsdienstleister des Zahlungsempfängers eingegangen ist, gilt diese Verpflichtung nicht.

Wenn eine Überweisung nicht oder fehlerhaft ausgeführt wurde, wird SweepBank auf deinen Wunsch hin den Zahlungsvorgang nachvollziehen und dich über das Ergebnis informieren. Dies ist für dich kostenlos.

Wenn du als Zahlungsempfänger einen Zahlungsauftrag erteilst, haftet die SweepBank dir gegenüber für die korrekte Übermittlung des Zahlungsauftrags innerhalb der vereinbarten Ausführungsfristen. Wird der Auftrag nicht wie vereinbart übermittelt, leitet SweepBank den betreffenden Zahlungsauftrag unverzüglich erneut an den Zahlungsdienstleister des Zahlers weiter.

Im Falle einer nicht erfolgten, mangelhaften oder verspäteten Ausführung einer autorisierten Überweisung oder einer nicht autorisierten Überweisung kannst du von SweepBank eine Entschädigung für alle nicht bereits durch die vorstehenden Abschnitte abgedeckten Verluste oder Schäden verlangen. Dies gilt nicht, wenn SweepBank die Pflichtverletzung nicht zu vertreten hat. SweepBank haftet für ein Verschulden, das einer zwischengeschalteten Stelle zuzurechnen ist, in gleicher Weise wie für eigenes Verschulden, es sei denn, die wesentliche Ursache liegt bei einer von dir benannten zwischengeschalteten Stelle. Hast du durch ein schuldhaftes Verhalten zur Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang SweepBank und du den Schaden zu tragen haben.

Die oben genannte Haftung ist auf 12.500 Euro begrenzt. Diese betragsmäßige Haftungsbeschränkung gilt nicht

- für nicht autorisierte Überweisungen,
- im Falle von Vorsatz oder grober Fahrlässigkeit seitens SweepBank,
- für Risiken, die SweepBank ausdrücklich übernommen hat, und
- für den Verlust von Zinsen, wenn du ein Verbraucher bist.

Für die Überweisung außerhalb des EWR im Falle einer nicht ausgeführten, mangelhaften oder verspäteten Ausführung einer autorisierten Überweisung sind neben etwaigen Rückgabeansprüchen Schadensersatzansprüche auf die folgenden Bestimmungen beschränkt:

- Die SweepBank haftet für ihr eigenes Verschulden. Hast du durch schuldhaftes Verhalten zur Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang SweepBank und du den Schaden zu tragen haben.
- SweepBank haftet nicht für das Verschulden der zwischengeschalteten Stellen der SweepBank. In solchen Fällen beschränkt sich die Haftung von SweepBank auf die sorgfältige Auswahl und Unterweisung des ersten Vermittlers (weitergeleiteter Auftrag).
- Die Haftung von SweepBank ist auf einen Höchstbetrag von 12.500 EUR pro Überweisung begrenzt. Diese Haftungsbeschränkung gilt nicht für Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit von SweepBank oder für Risiken, die SweepBank ausdrücklich übernommen hat.

Im Falle einer nicht genehmigten Überweisung in Länder außerhalb des EWR haftet SweepBank für alle anderen Schäden, die aus einer nicht genehmigten Überweisung resultieren, wenn sie diese selbst verschuldet hat. Hast du durch schuldhaftes Verhalten zur Entstehung eines Schadens beigetragen, bestimmt sich nach den Grundsätzen des Mitverschuldens, in welchem Umfang SweepBank und der Kunde den Schaden zu tragen haben.

Die vorgenannte Haftung von SweepBank ist in den folgenden Fällen ausgeschlossen:

- SweepBank weist dir nach, dass der Überweisungsbetrag rechtzeitig und vollständig beim Zahlungsdienstleister des Empfängers eingegangen ist. Bei Überweisungen in Länder außerhalb des EWR legt SweepBank dir einen Nachweis vor, dass der Überweisungsbetrag ordnungsgemäß beim Zahlungsdienstleister des Empfängers eingegangen ist.

Die Überweisung wurde in Übereinstimmung mit der von dir angegebenen fehlerhaften eindeutigen Kennung des Zahlungsempfängers ausgeführt. In diesem Fall kannst du jedoch von SweepBank verlangen, dass sie sich im Rahmen ihrer Möglichkeiten um die Wiederbeschaffung des Überweisungsbetrags bemüht. Wenn es nicht möglich ist, den Überweisungsbetrag gemäß Satz 2 wiederzuerlangen, stellt SweepBank dir auf schriftlichen Antrag alle verfügbaren

Informationen zur Verfügung, damit du gegenüber dem tatsächlichen Überweisungsempfänger die Erstattung des Überweisungsbetrags geltend machen kannst. Der letzte Satz gilt nicht im Falle von Überweisungen in Länder außerhalb des EWR.

Deine Ansprüche und Einwendungen gegen SweepBank wegen nicht oder fehlerhaft ausgeführter Überweisungen oder nicht autorisierter Überweisungen sind ausgeschlossen, wenn du SweepBank nicht spätestens 13 Monate nach dem Tag, an dem der Betrag einer nicht autorisierten oder fehlerhaft ausgeführten Überweisung seinem Konto belastet wurde, darüber informiert hast. Die Frist beginnt nur dann zu laufen, wenn SweepBank dir die Abbuchung der Überweisung gemäß der vereinbarten Kontoinformationsmethode spätestens innerhalb eines Monats nach der Abbuchung mitgeteilt hat; andernfalls beginnt die Frist mit dem Tag der Mitteilung. Du kannst Schadensersatzansprüche auch nach Ablauf der in Satz 1 genannten Frist geltend machen, wenn du ohne Verschulden an der Einhaltung der Frist gehindert warst.

Deine Ansprüche sind ausgeschlossen, wenn die einen Anspruch begründenden Umstände

- auf einem ungewöhnlichen und unvorhersehbaren Ereignis beruhen, das die SweepBank nicht zu vertreten hat und dessen Folgen auch bei Anwendung der gebotenen Sorgfalt nicht hätten vermieden werden können, oder
- von SweepBank auf der Grundlage einer gesetzlichen Verpflichtung herbeigeführt wurden.

Du kannst von SweepBank die Erstattung eines Überweisungsauftrags verlangen, der von deinem SweepBank-Konto aufgrund einer autorisierten Zahlungstransaktion über einen Zahlungsempfänger abgebucht wurde, wenn (a) der genaue Betrag nicht auf der Autorisierung angegeben war und (b) wenn der Betrag des Überweisungsauftrags den Betrag übersteigt, den du nach deinem bisherigen Ausgabeverhalten, dieser Vereinbarung und den jeweiligen Umständen des Einzelfalls hättest erwarten können. Die Beweislast für das Vorliegen solcher Umstände liegt bei dir. Gründe, die mit einem Währungswechsel zusammenhängen, sind nicht zu berücksichtigen, wenn der zwischen den Parteien vereinbarte Referenzwechsellkurs zugrunde gelegt wurde. Die Wertstellung der Gutschrift erfolgt spätestens an dem Tag, an dem der Betrag abgebucht wurde.

Du hast keinen Anspruch auf Erstattung, wenn du deine Zustimmung zur Ausführung des Zahlungsvorgangs direkt an die SweepBank erteilt hast und du mindestens vier (4) Wochen vor dem Fälligkeitstermin von der SweepBank in der vereinbarten Weise über den bevorstehenden Zahlungsvorgang informiert wurdest. Ein Erstattungsanspruch ist ausgeschlossen, wenn du ihn nicht innerhalb von acht (8) Wochen ab dem Zeitpunkt der Abbuchung des Überweisungsauftrags gegenüber der SweepBank geltend machst. SweepBank wird dir innerhalb von zehn (10) Geschäftstagen nach Eingang eines Erstattungsantrags entweder den vollen Betrag des Zahlungsvorgangs erstatten oder dich über die Gründe für die Ablehnung der Erstattung informieren. Im Falle einer Ablehnung gibt SweepBank auch den anwendbaren Streitbeilegungsmechanismus an.

Die oben genannten Regeln gelten nicht, wenn die Transaktion außerhalb der EU, in einer Währung, die nicht die Währung eines Mitgliedsstaates der EU ist, durchgeführt wird und mindestens ein Zahlungsdienstleister seinen Sitz außerhalb der EU hat.

Ausführliche Informationen zu den Ansprüchen des Kunden auf Erstattung, Berichtigung und Schadensersatz sowie zur Haftung finden Sie in den Abschnitten 6 und 7 von Anhang B, in den Abschnitten 1.6 und 1.10 von Anhang C und in Abschnitt 8 von Anhang D der AGB.

G. Informationen zur Kommunikation

Kommunikation

Du musst SweepBank über die SweepBank App oder durch Kontaktaufnahme mit dem SweepBank-Kundenservice spezifische Anweisungen oder Informationen zu deinem Profil und/oder deinem Mobilkonto geben.

SweepBank wird dich über den Mitteilungsbereich in der App, per E-Mail, per Post oder per Telefon kontaktieren. SweepBank erreichst du über den Mitteilungsbereich in der App, über den SweepBank Kundenservice, per E-Mail an help.de@sweepbank.com und per Post an Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, Gzira GZR 1027, Malta.

Regelmäßige elektronische Kontoauszüge

SweepBank stellt dir einen monatlichen elektronischen Kontoauszug für die SweepBank-Konten auf deinem Mobilkonto kostenlos und in englischer Sprache zur Verfügung. Du kannst jederzeit verlangen, dass SweepBank dir unverzüglich Informationen über einzelne Zahlungsvorgänge, die von deinem SweepBank-Konto abgebucht wurden, zur Verfügung stellt, nachdem die einzelnen Zahlungsvorgänge abgebucht wurden.

SweepBank stellt dir außerdem eine jährliche Gebührenaufstellung für das SweepBank-Girokonto kostenlos und in englischer Sprache auf deinem Mobilkonto zur Verfügung.

Du kannst von SweepBank jederzeit die Zusendung eines Ausdrucks des Kontoauszugs gegen die im Preis- und Leistungsverzeichnis angegebene Gebühr verlangen.

Jeder monatliche elektronische Kontoauszug wird auf deinem Mobilkonto für einen Zeitraum von maximal 12 (zwölf) Monaten zur Verfügung gestellt. Nach Ablauf dieses maximalen Zeitraums kannst du jeden zuvor ausgestellten, aber nicht mehr in der App verfügbaren Kontoauszug anfordern, indem du dich an das Kundenbetreuungszentrum der SweepBank wendest.

Vor der Ausführung eines einzelnen Überweisungsauftrags gibt SweepBank auf dein Verlangen die vom Zahler zu zahlenden Entgelte und gegebenenfalls eine Aufschlüsselung der Beträge dieser Entgelte an. Nur bei ausgehenden Zahlungstransaktionen, die innerhalb des EWR in Euro ausgeführt werden, gibt SweepBank auf dein Verlangen auch die maximale Ausführungszeit für die einzelne Zahlungstransaktion an.

Transaktionszusammenfassung

Eine Übersicht über die Transaktionen (einschließlich Abhebungen, Einzahlungen, ein- und ausgehende Zahlungen, gezahlte Zinsen und andere Kontobewegungen) auf deinem/deinen offenen Konto/Konten kannst du jederzeit über dein Mobilkonto abrufen. Dort werden die Transaktionen angezeigt, sobald sie verarbeitet wurden und in den Systemen von SweepBank gespeichert sind.

Jederzeitige Verfügbarkeit des Vertrags und der vorvertraglichen Fernabsatzinformationen

Während der Geschäftsbeziehung mit SweepBank wird dir jederzeit ein aktualisiertes Exemplar der Vorvertraglichen Informationen für den Fernabsatz und der Vereinbarung in einem dauerhaften Format (z. B. PDF) auf dem dafür vorgesehenen Bereich der Webseite oder in der SweepBank App zur Verfügung gestellt. Du hast das Recht, eine solche Kopie auf Anfrage zu erhalten, indem du dich per E-Mail unter help.de@sweepbank.com oder über das mobile Kundenkonto an den SweepBank-Kundenservice wendest.

H. Informationen über das Widerrufsrecht

Rücktrittsrecht für den SweepBank-Girokontovertrag und Rücktrittsrecht für die Anhänge B.1, B.2 der AGB

Du kannst den SweepBank-Girokontovertrag (einschließlich der SweepBank Debitkarte und des mobilen Bankings) gemäß der folgenden Belehrung widerrufen.

Ungeachtet dessen kannst du auch die Anhänge B.1 (Nutzung der SweepBank-Karte über Apple Pay), B.2 (Nutzung der SweepBank-Karte über die SweepBank-Plattform für mobile kontaktlose Zahlungen) jeweils gemäß der folgenden Anweisung widerrufen:

Widerrufsrechtsbelehrung

Abschnitt 1

Widerrufsrecht

Du kannst deine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen mittels einer eindeutigen Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Vertragsschluss und nachdem du die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie alle unten unter Abschnitt 2 aufgeführten Informationen auf einem dauerhaften

Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erhalten hast. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger abgegeben wird. Der Widerruf ist zu richten an:

Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; E-Mail-Adresse: help.de@sweepbank.com.

Abschnitt 2

Für den Beginn der Widerrufsfrist erforderliche Informationen

Die Informationen im Sinne des Abschnitts 1 Satz 2 umfassen folgende Angaben:

Allgemeine Informationen

1. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Voraussetzungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere den Namen und die Anschrift desjenigen, dem gegenüber der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs, einschließlich der Information über den Betrag, den der Verbraucher im Falle des Widerrufs für die erbrachte Dienstleistung zu zahlen hat, sofern er zum Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Regelung: § 357a BGB);
2. die Mitgliedsstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Dienstleistungserbringer annehmen darf. Ist auf die Beziehungen zum Verbraucher vor dem Vertragsschluss zurückzuführen;
3. Angaben zur Zahlung und Erfüllung;
4. ggf. anfallende Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche Steuern oder Kosten, die nicht über den Zahlungsdienstleister gezahlt oder von ihm in Rechnung gestellt werden;
5. eine Begrenzung der Gültigkeitsdauer der bereitgestellten Informationen, z. B. die Gültigkeitsdauer von befristeten Angeboten, insbesondere in Bezug auf den Preis;
6. alle spezifischen zusätzlichen Kosten, die dem Verbraucher durch die Nutzung der Fernkommunikationsmittel entstehen, zu tragen sind, wenn diese zusätzlichen Kosten vom Zahlungsdienstleister in Rechnung gestellt werden;
7. das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen, die weder unter die gemäß der Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (ABl. L 173 vom 12.6.2014, S. 149; L 212 vom 18.7.2014, S. 47; L 309 vom 30.10.2014, S. 37) geschaffenen Einlagensicherungssysteme noch unter die gemäß der Richtlinie 97/9/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 3. März 1997 über Systeme für die Entschädigung der Anleger (ABl. L 84 vom 26.3.1997, S. 22) geschaffenen Anlegerentschädigungssysteme fallen;

Informationen über die Erbringung von Zahlungsdiensten:

8. über den Zahlungsdienstleister

- a) den Namen und den Sitz seiner Hauptverwaltung sowie alle weiteren Anschriften, einschließlich der E-Mail-Adressen, die für die Kommunikation mit dem Zahlungsdienstleister von Bedeutung sind;

b) die für den Zahlungsdienstleister zuständigen Aufsichtsbehörden und die beim Bundesaufsichtsamt für Finanzdienstleistungen oder einem anderen einschlägigen öffentlichen Register, in dem der Zahlungsdienstleister als zugelassen eingetragen ist, sowie seine Registernummer oder eine in diesem Register verwendete gleichlautende Kennung;

9. bei der Nutzung des Zahlungsdienstes

a) eine Beschreibung der Hauptmerkmale des zu erbringenden Zahlungsdienstes;

b) Informationen oder Kundenkennungen, die für die ordnungsgemäße Auslösung oder Ausführung eines Zahlungsauftrags erforderlich sind;

c) die Art und Weise der Zustimmung zur Auslösung eines Zahlungsauftrags oder zur Ausführung eines Zahlungsvorgangs und des Widerrufs eines Zahlungsauftrags (zugrunde liegende Vorschriften: §§ 675j und 675p BGB)

d) den Zeitpunkt, ab dem ein Zahlungsauftrag als zugegangen gilt (zugrunde liegende Vorschrift: § 675n Absatz 1 BGB);

e) ein vom Zahlungsdienstleister festgelegter Zeitpunkt in der Nähe des Endes eines Geschäftstages, zu dem ein nach diesem Zeitpunkt eingegangener Zahlungsauftrag des Verbrauchers als an dem folgenden Geschäftstag eingegangen gilt (zugrunde liegende Vorschrift: § 675n Absatz 1 Satz 3 BGB);

f) die maximale Ausführungsfrist für die zu erbringenden Zahlungsdienste;

g) einen Hinweis auf die Möglichkeit der Festlegung von Obergrenzen für die Nutzung eines Zahlungsinstruments (wie z.B. einer Zahlungskarte) (zugrunde liegende Regelung: § 675k Absatz 1 BGB);

10. zu Gebühren, Zinsen und Wechselkursen

a) alle Entgelte, die der Verbraucher an den Zahlungsdienstleister zu entrichten hat, einschließlich der Entgelte, die davon abhängen, wie und wie oft die angeforderten Informationen zur Verfügung gestellt werden müssen;

b) eine Aufschlüsselung dieser Gebühren;

c) die zugrunde liegenden Zinssätze und Wechselkurse oder - bei Verwendung von Referenzzinssätzen und -wechselkursen - die Methode zur Berechnung der tatsächlichen Zinsen sowie den jeweiligen Stichtag und den Index oder die Grundlage für die Bestimmung des Referenzzinssatzes oder des Wechselkurses;

d) die unmittelbare Wirkung von Änderungen des Referenzzinssatzes oder des Wechselkurses auf der Grundlage der vereinbarten Referenzzinssätze oder Wechselkurse ohne vorherige Unterrichtung des Verbrauchers (zugrunde liegende Regelung: § 675g Abs. 3 BGB);

11. zur Kommunikation

a) die Kommunikationsmittel, deren Nutzung für die Übermittlung von Informationen und Mitteilungen vereinbart ist, einschließlich der technischen Anforderungen an die Geräte und Software des Verbrauchers;

b) Angaben darüber, wie und wie oft die Informationen vom Zahlungsdienstleister vor und während des Vertragsverhältnisses, vor der Ausführung von Zahlungsvorgängen und für einzelne Zahlungsvorgänge zu übermitteln oder zugänglich zu machen sind;

c) die Sprache(n), in der (denen) der Vertrag geschlossen werden soll und in der (denen) die Kommunikation während der Dauer des Vertragsverhältnisses erfolgen soll

d) einen Hinweis auf das Recht des Verbrauchers, die Übermittlung der Vertragsbedingungen sowie der vorvertraglichen Informationen über die Erbringung von Zahlungsdiensten in Papierform oder auf einem anderen dauerhaften Datenträger jederzeit während der Vertragslaufzeit zu verlangen;

12. über die Schutz- und Abhilfemaßnahmen

a) eine Beschreibung, wie der Verbraucher ein Zahlungsinstrument sicher aufbewahrt und wie er seiner Verpflichtung gegenüber dem Zahlungsdienstleister oder einer von diesem benannten Stelle nachkommt, den Verlust, den Diebstahl, die

missbräuchliche Verwendung oder die sonstige nicht autorisierte Nutzung einer Zahlung unverzüglich nach Kenntniserlangung zu verhindern (zugrunde liegende Regelung: § 675l Absatz 1 Satz 2 BGB);

b) eine Beschreibung des sicheren Verfahrens zur Unterrichtung des Verbrauchers durch die Zahlungsdienstleister im Falle eines vermuteten oder tatsächlichen Betrugs oder Sicherheitsrisikos;

c) die Bedingungen, unter denen sich der Zahlungsdienstleister das Recht vorbehält, ein Zahlungsinstrument im Sinne BGB zu verwenden (zugrunde liegende Vorschrift: § 675k Absatz 2 BGB);

d) Informationen über die Haftung des Verbrauchers bei Verlust, Diebstahl, Fehlplatzierung oder sonstiger missbräuchlicher Verwendung des Zahlungsinstruments einschließlich Angaben zum Höchstbetrag (zugrunde liegende Vorschrift: § 675v BGB);

e) Informationen über die Haftung des Zahlungsdienstleisters bei nicht autorisierten Zahlungsvorgängen (zugrundeliegende Vorschrift: § 675u BGB);

f) Informationen darüber, wie und innerhalb welcher Frist der Verbraucher dem Zahlungsdienstleister nicht autorisierte oder fehlerhaft ausgelöste oder ausgeführte Zahlungsvorgänge anzeigen muss (zugrunde liegende Regelung: § 676b BGB);

g) Informationen über die Haftung des Zahlungsdienstleisters bei nicht erfolgter, fehlerhafter oder verspäteter Auslösung oder Ausführung von Zahlungsvorgängen sowie Informationen über seine Pflichten, auf Verlangen Nachforschungen über den nicht oder fehlerhaft ausgeführten Zahlungsvorgang anzustellen (zugrunde liegende Vorschrift: § 675y BGB);

h) die Voraussetzungen für den Erstattungsanspruch des Verbrauchers im Falle einer vom Empfänger ausgelösten Zahlung durch oder über den autorisierten Zahlungsvorgang (z. B. bei SEPA-Lastschriften) zugrunde liegende Regelung: § 675x BGB);

13. über die Änderung der Bedingungen und die Beendigung des Zahlungsdiensterahmenvertrags

a) die Vereinbarung, dass die Zustimmung des Verbrauchers zu einer Änderung der Vertragsbedingungen als erteilt gilt, wenn der Verbraucher dem Zahlungsdienstleister nicht vor dem Zeitpunkt widerspricht, zu dem die geänderten Vertragsbedingungen in Kraft treten sollen (zugrunde liegende Regelung: § 675g BGB)

b) die Laufzeit des Zahlungsdiensterahmenvertrags;

c) einen Hinweis auf das Recht des Verbrauchers, den Vertrag zu kündigen;

d) gegebenenfalls einen Hinweis auf die folgenden kündigungsrelevanten Vereinbarungen:

aa) die Vereinbarung einer Kündigungsfrist für das Kündigungsrecht des Verbrauchers, die einen Monat nicht überschreiten darf (zugrunde liegende Regelung: § 675h Abs. 1 BGB),

bb) die Vereinbarung eines Kündigungsrechts des Zahlungsdienstleisters mit einer Kündigungsfrist von mindestens zwei Monaten, die davon ausgeht, dass der Vertrag auf unbestimmte Zeit geschlossen ist (zugrunde liegende Regelung: § 675h Abs. 2 BGB),

cc) das Recht zur fristlosen Kündigung des Verbrauchers vor dem Zeitpunkt des Wirksamwerdens einer vom Zahlungsdienstleister vorgeschlagenen Vertragsänderung, wenn die Zustimmung des Verbrauchers zu Änderungen entsprechend einer Vereinbarung im Vertrag ohne ausdrückliche Ablehnung als erteilt gelten würde, sofern der Zahlungsdienstleister den Verbraucher über die Folgen seines Schweigens und der Kündigung belehrt (zugrunde liegende Vorschrift: § 675g Absatz 2 BGB);

14. die Vertragsklauseln über das auf den Zahlungsdiensterahmenvertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;

15. einen Hinweis auf das Beschwerdeverfahren, das dem Verbraucher wegen angeblicher Verstöße des Zahlungsdienstleisters gegen seine Pflichten offensteht (zugrunde liegende Vorschriften: §§ 60 bis 62 des Zahlungsdienstaufsichtsgesetzes) sowie auf das dem Verbraucher offen stehende außergerichtliche Rechtsschutzverfahren (zugrunde liegende Vorschrift: § 14 des Unterlassungsklagengesetzes).

Abschnitt 3

Folgen des Widerrufs

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Du bist verpflichtet, Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen zu leisten, wenn du vor Abgabe deiner Vertragserklärung über diese Rechtsfolge belehrt wurdest und ausdrücklich zugestimmt hast, dass wir mit der Ausführung der Gegenleistung vor Ende der Widerrufsfrist beginnen sollen. Besteht eine Verpflichtung zum Wertersatz, kann dies dazu führen, dass du die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen musst. Dein Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf deinen ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor du dein Widerrufsrecht ausgeübt hast. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für dich mit der Absendung deiner Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Belehrung

Durch den Widerruf dieses Vertrags bist du auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Dienstleistung zum Gegenstand hat, die von uns oder einem Dritten aufgrund einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wurde.

Ende der Widerrufsrechtsbelehrung.

Widerrufsrecht für den SweepBank-Sparkontovertrag

Du kannst den Anhang A zum SweepBank-Sparkontovertrag gemäß der folgenden Anweisung widerrufen.

Widerrufsrechtsbelehrung

Widerrufsrecht

Du kannst deine Vertragserklärung innerhalb von 14 Tagen ohne Angabe von Gründen durch eine eindeutige Erklärung widerrufen. Die Frist beginnt nach Vertragsschluss und nachdem du die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Geschäftsbedingungen sowie alle nachfolgend unter Ziffer 2 aufgeführten Informationen auf einem dauerhaften Datenträger (z. B. Brief, Telefax, E-Mail) erhalten hast. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs, wenn die Erklärung auf einem dauerhaften Datenträger abgegeben wird. Der Widerruf ist zu richten an:

Ferratum Bank p.l.c., ST Business Centre, 120 The Strand, GZR 1027 Gzira, Malta; E-Mail-Adresse: help.de@sweepbank.com.

Abschnitt 2

Erforderliche Informationen für den Beginn der Widerrufsfrist

Zu den Informationen im Sinne von Absatz 1 Satz 2 gehören folgende Angaben:

1. die Identität des Unternehmers; das öffentliche Unternehmensregister, in das die juristische Person eingetragen ist, und die zugehörige Registernummer oder eine gleichwertige Kennung;
2. die Hauptgeschäftstätigkeit des Unternehmers und die für seine Zulassung zuständige Aufsichtsbehörde;
3. die Geschäftsanschrift des Unternehmers und jede andere Anschrift, die für die Geschäftsbeziehung zwischen dem Unternehmer und dem Verbraucher maßgeblich ist, bei juristischen Personen, Personenvereinigungen oder Personengruppen auch der Name des Bevollmächtigten;
4. die wesentlichen Merkmale der Finanzdienstleistung und Informationen darüber, wie der Vertrag zustande kommt;
5. den Gesamtpreis der Finanzdienstleistung einschließlich aller damit verbundenen Preisbestandteile und aller vom Unternehmer gezahlten Steuern oder, falls kein genauer Preis angegeben werden kann, dessen Berechnungsgrundlage, die es dem Verbraucher ermöglicht, den Preis zu überprüfen;
6. ggf. alle zusätzlich anfallenden Kosten sowie einen Hinweis auf mögliche weitere Steuern oder Kosten, die nicht vom Unternehmer gezahlt oder in Rechnung gestellt werden;
7. eine Begrenzung der Gültigkeitsdauer der bereitgestellten Informationen, z. B. die Gültigkeitsdauer von befristeten Angeboten, insbesondere in Bezug auf den Preis;
8. Angaben zur Zahlung und Erfüllung;
9. alle spezifischen zusätzlichen Kosten, die der Verbraucher für die Nutzung der Fernkommunikationsmittel zu tragen hat, wenn diese zusätzlichen Kosten vom Unternehmer in Rechnung gestellt werden;
10. das Bestehen oder Nichtbestehen eines Widerrufsrechts sowie die Bedingungen, Einzelheiten der Ausübung, insbesondere den Namen und die Anschrift der Person, der gegenüber der Widerruf zu erklären ist, und die Rechtsfolgen des Widerrufs, einschließlich der Information über den Betrag, den der Verbraucher im Falle des Widerrufs für die erbrachte Dienstleistung zu zahlen hat, sofern er zur Zahlung von Wertersatz verpflichtet ist (zugrunde liegende Regelung: § 357a BGB);
11. die vertraglichen Kündigungsbedingungen einschließlich etwaiger Vertragsstrafen;
12. die Mitgliedsstaaten der Europäischen Union, deren Recht der Unternehmer der Aufnahme von Beziehungen mit dem Verbraucher vor Abschluss des Vertrages unterliegt;
13. eine Vertragsklausel über das auf den Vertrag anwendbare Recht oder über das zuständige Gericht;
14. die Sprachen, in denen die Vertragsbedingungen und die Vorabinformationen mitgeteilt werden, sowie die Sprachen, in denen sich der Unternehmer verpflichtet, die Zustimmung des Verbrauchers zur Durchführung der Kommunikation während der Laufzeit dieses Vertrages zu erteilen;
15. die Angabe, ob der Verbraucher über ein außergerichtliches Beschwerde- und Rechtsbehelfsverfahren verfügt, dem der Unternehmer unterliegt und das er nutzen kann, sowie ggf. dessen Zugangsvoraussetzungen;
16. das Bestehen eines Garantiefonds oder anderer Entschädigungsregelungen, die weder unter die gemäß der Richtlinie 2014/49/EU des Europäischen Parlaments und des Rates vom 16. April 2014 über Einlagensicherungssysteme (ABl. L 173 vom 12.6.2014, S. 149; L 212 vom 18.7.2014, S. 47; L 309 vom 30.10.2014, S. 37) geschaffenen Einlagensicherungssysteme noch unter die gemäß der Richtlinie 97/9/EG des Europäischen Parlaments und des Rates vom 3. März 1997 über Systeme für die Entschädigung der Anleger (ABl. L 84 vom 26.3.1997, S. 22) geschaffenen Anlegerentschädigungssysteme fallen;

Abschnitt 3**Folgen des Widerrufs**

Im Falle eines wirksamen Widerrufs sind die beiderseits empfangenen Leistungen zurückzugewähren. Du bist verpflichtet, Wertersatz für die bis zum Widerruf erbrachten Leistungen zu leisten, wenn du vor Abgabe deiner Vertragserklärung über diese Rechtsfolge belehrt wurdest und ausdrücklich zugestimmt hast, dass wir mit der Ausführung der Gegenleistung vor Ende der Widerrufsfrist beginnen sollen. Besteht eine Verpflichtung zum Wertersatz, kann dies dazu führen, dass du die vertraglichen Zahlungsverpflichtungen für den Zeitraum bis zum Widerruf gleichwohl erfüllen musst. Dein Widerrufsrecht erlischt vorzeitig, wenn der Vertrag von beiden Seiten auf deinen ausdrücklichen Wunsch vollständig erfüllt ist, bevor du dein Widerrufsrecht ausgeübt hast. Verpflichtungen zur Erstattung von Zahlungen müssen innerhalb von 30 Tagen erfüllt werden. Die Frist beginnt für dich mit der Absendung ihrer Widerrufserklärung, für uns mit deren Empfang.

Besondere Belehrung

Durch den Widerruf dieses Vertrags bist du auch an einen mit diesem Vertrag zusammenhängenden Vertrag nicht mehr gebunden, wenn der zusammenhängende Vertrag eine Dienstleistung zum Gegenstand hat, die von uns oder einem Dritten aufgrund einer Vereinbarung zwischen uns und dem Dritten erbracht wurde.

Ende der Widerrufsrechtsbelehrung.