

Zásady společnosti Multitude Bank pro zpracování osobních údajů svých klientů (Zásady ochrany osobních údajů)

Aktualizováno 01. října, 2022

Tyto zásady zpracování osobních údajů klientů (dále jen **zásady**) popisují, jak ve společnosti Multitude Bank (dále jen **my** nebo **naše**) nakládáme s osobními údaji našich klientů a jakýmikoli jinými údaji (dále jen **Vy**) v souvislosti se službami a produkty, které nabízíme. Tyto zásady se na Vás vztahují v případě, že využíváte, využili jste nebo jste vyjádřili úmysl využít naše služby, nebo jste vyjádřili souhlas s poskytnutím informací o našich produktech a službách.

1. Definice

- 1.1. **Klient** – Fyzická osoba, která využívá, využila nebo vyjádřila úmysl využít naše produkty či služby, nebo uzavřela smlouvu o záruce nebo záruční smlouvu se společností Multitude Bank, nebo vyjádřila souhlas s obdržением informací o našich produktech a službách;
- 1.2. **Smlouva** – Smlouva uzavřená mezi Multitude Bank a klientem;
- 1.3. **Předpisy o ochraně dat** – Jakékoli platné zákony a předpisy upravující zpracování Osobních údajů, včetně avšak ne výhradně jen GDPR;
- 1.4. **Subjekt údajů** – Identifikovatelná fyzická osoba, kterou lze přímo či nepřímo identifikovat, a to zejména odkazem na identifikátor, jako je jméno, identifikační číslo, údaj o místě, online identifikátor, nebo na jeden či více faktorů specifických pro danou fyzickou, fyziologickou, genetickou, mentální, ekonomickou, kulturní nebo sociální identitu této fyzické osoby;
- 1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., registrovaná podle maltských zákonů pod číslem C56251 se sídlem ST Business Center 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; telefonním číslem +420245001715 a kontaktním e-mailem info@ferratumbank.cz;
- 1.6. **Skupina Multitude** – Multitude Bank společně s dalšími společnostmi, jejichž většinovým akcionářem je přímo či nepřímo mateřská společnost Multitude SE (kód finského obchodního rejstříku 1950969-1, adresou Ratamestarinkatu 11 A, Helsinky, Finsko);
- 1.7. **GDPR** – Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2016/679 ze dne 27. dubna 2016 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů a o zrušení 95/46/EC (Obecné nařízení o ochraně osobních údajů);
- 1.8. **Osobní údaje** – Jakékoli informace vztahující se k Subjektů údajů. Údaje, které jsou chráněny bankovním tajemstvím mohou obsahovat i osobní údaje;
- 1.9. **Zpracování** – Jakákoli činnost nebo soubor činností, které jsou prováděné s osobními údaji nebo se souborem osobních údajů, bez ohledu na to, zda jsou prováděné automatizovanými prostředky jako například získávání, nahrávání, ukládání, změna, zpřístupnění, dotazování, přenos, zobrazení, atd.

2. Správce dat

- 2.1. Společnost Multitude Bank je zodpovědná za zpracování Vašich osobních údajů, a proto je správcem dat podle GDPR.
- 2.2. Jelikož je Multitude Bank společnost ustanovená na základě zákonů Maltské republiky, zpracování osobních údajů je upraveno maltskými zákony.

3. Získávání Vašich osobních údajů

- 3.1. Multitude Bank získává Vaše osobní údaje následujícími způsoby:

- 3.1.1. V případě, že zažádáte o půjčku nebo požádáte o jinou službu či produkt, který nabízíme, poskytnete nám Vaše osobní údaje, a dále je shromažďujeme od Skupiny Multitude (na základě Vašeho předešlého čerpání služeb nebo využití produktů) a od externích zdrojů. Tyto externí zdroje zahrnují, avšak nejsou limitovány, na veřejné a soukromé registry, které Multitude Bank používá k identifikaci a verifikaci Vás a ke zhodnocení úvěrů a rizik. Požadované osobní údaje závisí na požadovaných službách, tedy zda žádáte o půjčku, vkládáte peníze nebo jednáte jako ručitel;
- 3.1.2. Automatizovanými prostředky, když používáte Multitude Bank webovou stránku. Toto zpracování je dále vysvětleno na našich webových stránkách.

4. Zpracování osobních údajů

- 4.1. S ohledem na finanční povahu našich služeb a produktů, Multitude Bank zpracovává osobní údaje pro následující účely:
 - 4.1.1. Uzavření a plnění smlouvy s naším klientem. To zahrnuje identifikování klienta a provedení kontrol a hodnocení úvěru a rizik klienta s cílem určit, zda a za jakých podmínek smlouvu uzavřít. Právním podkladem pro toto zpracování je buď uzavření a plnění smlouvy s klientem, nebo oprávněný zájem společnosti Multitude Bank zajistit, aby byl klient důvěryhodný, a inkasovat dlužnou částku;
 - 4.1.2. Plnění našich povinností vyplývajících ze zákona (například pravidla a předpisy proti praní špinavých peněz (AML), financování terorismu a pravidla pro jasné identifikování klienta (KYC) a zajištění důvěryhodnosti klienta a jeho schopnosti splácet);
 - 4.1.3. Za účelem ochrany našich práv (zakládání, uplatňování a obhajoba právních nároků). Právním základem pro toto zpracování je oprávněný zájem společnosti Multitude Bank;
 - 4.1.4. Hodnocení a další rozvoj kvality našich služeb a produktů jako zákaznická podpora či služba zajišťování kvality. Právním základem pro toto zpracování je oprávněný zájem společnosti Multitude Bank;
 - 4.1.5. Hodnocení kvality našich (potenciálních) poskytovatelů služeb, které nám umožňuje hodnotit a dále rozvíjet kvalitu poskytovaných služeb a nabízených produktů našim klientům. Právním základem pro toto zpracování je oprávněný zájem společnosti Multitude Bank.
- 4.2. Pro výše uvedené účely Multitude Bank zpracovává následující osobní údaje:
 - 4.2.1. Identifikační údaje (např. jméno, osobní identifikační kód, datum narození, místo narození, národnost, informace a kopie identifikačních dokumentů, výsledky rozpoznávání obličeje/ID, hlas, obrázek, video, podpis, adresa);
 - 4.2.2. Kontaktní údaje (např. adresa, telefonní čísla, e-mailová adresa, jazyk pro komunikaci);
 - 4.2.3. Bankovní údaje (např. bankovní ID, vlastník účtu, číslo účtu, informace o transakci z Vašeho bankovního účtu, pokud jste s tím souhlasili);
 - 4.2.4. Profesní údaje (např. současný a bývalý zaměstnavatel a pozice);
 - 4.2.5. Finanční údaje (např. mzda, příjem, majetek, závazky, daňové údaje);
 - 4.2.6. Údaje o původu aktiv (např. údaje o zaměstnavateli, transakčních partnerech, obchodních aktivitách a skutečných příjemcích, údaje o zdroji vašeho příjmu a majetku);
 - 4.2.7. Údaje týkající se bonity/důvěryhodnosti (např. údaje o platebním chování, škodách způsobených společnosti Multitude Bank nebo jiným osobám, údaje umožňující Multitude Bank provádět náležitá opatření týkající se předcházení praní špinavých peněz a financování terorismu, a zajistit dodržování mezinárodních sankcí včetně účelu obchodního vztahu a zda je klient politicky exponovanou osobou);
 - 4.2.8. Údaje získané při plnění povinnosti vyplývajících ze zákona (např. informace obdržené z

- dotazů vyšetřovacími orgány, notáři, daňovými úřady, soudy a soudními vykonavateli);
- 4.2.9. Komunikační údaje (např. e-maily, záznamy o telefonních hovorech);
 - 4.2.10. Vaše osobní přihlašovací údaje do Multitude Bank účtu;
 - 4.2.11. Údaje související s produkty a službami Multitude Bank (např. plnění smlouvy nebo neplnění, transakční historie, podané žádosti a stížnosti).

5. Požadavek na zpracování

- 5.1. Zpracování vašich osobních údajů společností Multitude Bank může být vyžadováno pro zákonné účely, jak je uvedeno v článku 4.1.2. Společnost Multitude Bank může také vyžadovat vaše osobní údaje pro smluvní účely, jak je uvedeno v článku 4.1.1. Tam, kde právo stanovuje Zpracování Vašich osobních údajů zákonným nebo smluvním požadavkem, by neposkytnutí Vašich osobních údajů společnosti Multitude Bank v obou případech mělo za následek, že společnost Multitude Bank s Vámi nebude moci vstoupit do vztahu, což Vám může zabránit ve využívání našich služeb a produktů.

6. Zpracování údajů na základě souhlasu

- 6.1. Multitude Bank také zpracovává osobní údaje na základě Vašeho souhlasu (např. pro přímé marketingové účely, přípravu a tvorbu podobných skupin publika, atd.).
- 6.2. Pokud je zpracování údajů na základě Vašeho souhlasu, můžete tento souhlas kdykoli odvolat kontaktováním společnosti Multitude Bank na kontaktních údajích uvedených níže v odstavci 12. Vezměte prosím na vědomí, že odvolání Vašeho souhlasu nemá vliv na zákonnost zpracování údajů založeném na souhlasu před jeho odvoláním.
- 6.3. Co se týče marketingových sdělení obdržených e-mailem, můžete Váš souhlas odvolat i odhlášením se z odběru jakýchkoli dalších e-mailů kliknutím na odkaz Odhlásit se na konci každého e-mailu.

7. Automatizované rozhodování a profilování

- 7.1. Multitude Bank se rozhoduje na základě profilování a automatizovaných rozhodnutí, zda bude žádost klienta o využívání služby či produktu plně či částečně akceptována nebo zamítnuta.
- 7.2. Rozhodnutí je provedeno na základě obdržených informací z Vaší přihlášky, informací obdržených od externích zdrojů a ostatních třetích stran, stejně tak na základě předchozí platební historie klienta u naší společnosti, u Skupiny Multitude nebo u jiných poskytovatelů finančních služeb. Není zpracovávána žádná zvláštní kategorie osobních údajů (např. zdravotní údaje nebo genetické údaje).
- 7.3. Profilování a automatizované rozhodování je nezbytné pro uzavření smlouvy, pro splnění zákonných povinností společnosti Multitude Bank řádně identifikovat klienta, posoudit jeho bonitu, předcházet podvodům a praní špinavých peněz. Automatizované rozhodování pomáhá společnosti Multitude Bank ověřit Vaši identitu, Vaši bonitu a to, zda jste důvěryhodní, tedy zda budete plnit Vaše povinnosti vyplývající ze smlouvy. Automatizované rozhodování nám pomáhá dělat spravedlivá a zodpovědná rozhodnutí a snížit potenciál pro lidskou chybu, diskriminaci a zneužití moci, stejně tak nám umožňuje rozhodovat se během kratší doby, s ohledem na množství obdržených přihlášek.
- 7.4. Jelikož je rozhodování automatizované, klient nemusí mít nárok na naše produkty a služby. Vhodná opatření byla zavedena za účelem ochrany práv a svobod a oprávněných zájmů klienta, a můžeme Vás ujistit, že naše automatizované metody, např. metody kreditního skóre, jsou pravidelně testovány tak, aby zůstaly spravedlivé, efektivní a nestranné. Pokud však chcete rozporovat automatizované rozhodnutí nebo nám chcete sdělit Váš názor,

prosíme kontaktujte nás na kontaktních údajích uvedených v odstavci 12.

- 7.5. Multitude Bank kromě výše zmíněného využívá profilování na základě klientova finančního zdraví za účelem rozhodování o využití našich služeb a produktů a rozhodování o tom, zda klientovi nabídnout vyšší částku úvěru nebo jiné služby a produkty. Toto zpracování jsme založili na našem oprávněném zájmu nabízet naše služby a produkty. Na základě profilování někteří klienti nemusí mít nárok na tyto nabídky. Profilování však nemá žádný právní dopad na klienta, neboť neovlivňuje již existující smlouvu a klient má možnost sám si podat novou žádost o úvěr.

8. Zpřístupnění osobních údajů

- 8.1. Finanční povaha služeb a produktů Multitude Bank vyžaduje, abychom sdíleli Vaše osobní údaje za účelem provozování našeho podnikání a zpracování transakcí, vedení zákaznických účtů a podávání zpráv veřejným institucím. Před sdílením jakýchkoli osobních údajů vždy zajistíme, aby byly respektovány příslušné povinnosti v dané oblasti finančního odvětví.
- 8.2. Vaše osobní údaje sdílíme pouze s pečlivě vybranými a důvěryhodnými partnery, kterým Multitude Bank svěřilo poskytování služeb, a s třetími stranami vykonávající funkce, které jim byly svěřeny zákonem, pokud je to vyžadováno platnými právními předpisy (např. když je společnost Multitude Bank povinna sdílet osobní údaje s úřady) nebo s Vaším souhlasem.
- 8.3. Multitude Bank může sdílet Vaše osobní údaje s následujícími partner nebo třetími stranami:
- 8.3.1. Ostatní společnosti Skupiny Multitude. Právním základem tohoto sdílení je oprávněný zájem společnosti Multitude Bank zajistit plnění smlouvy, nebo zákonná povinnost zajistit, aby byly poskytované služby vhodné a přiměřené pro klienta;
- 8.3.2. Partneři Multitude Bank, se kterými společnost nabízí společné produkty a služby za účelem jejich poskytování a propagace. Právním základem tohoto sdílení je buď Váš souhlas nebo oprávněný zájem naší společnosti nabízet Vám služby a produkty, pokud jste existující klientem nebo jste v uplynulé době využil našich služeb či produktů;
- 8.3.3. Zpracovatelé osobních údajů a jejich dílčí zpracovatelé, např. právní a jiní poradci, poskytovatelé datových úložišť, poskytovatelé služeb telemarketingu, poskytovatelé marketingových a průzkumových služeb, poskytovatelé komunikačních služeb, poskytovatelé identifikačních a certifikačních služeb, poskytovatelé služeb správy karet, poskytovatelé platebních a fakturačních služeb, finanční instituce a instituce poskytující úvěry, poskytovatelé služeb hodnocení a kontroly kreditního skóre, online i offline zprostředkovatelé, poskytovatelé IT služeb, atd. Právním základem pro toto sdílení je buď Váš souhlas nebo náš oprávněný zájem zajistit kontinuitu našeho podnikání a schopnost nadále poskytovat naše produkty a služby včetně nezbytného financování nabízení našich produktů a služeb a navrácení námi poskytnutých úvěrů;
- 8.3.4. Úvěrové agentury poskytující reporty o úvěrech. Právním základem pro toto sdílení je náš oprávněný zájem zajistit plnění smlouvy nebo zákonná povinnost dodržovat zásady zodpovědného půjčování;
- 8.3.5. Osoby spravující databáze opožděných plateb. Právním základem pro toto sdílení je náš oprávněný zájem zajistit plnění smlouvy nebo zákonná povinnost zajistit, aby byly poskytované služby vhodné a přiměřené pro klienta;
- 8.3.6. Maltská centrální banka (Central Bank of Malta) za účelem evidence v Centrálním úvěrovém registru v případě, že Vaše závazky vůči Multitude Bank přesáhnou 5000 EUR. Důvodem je právní povinnost dodržovat Direktivu č. 14 Maltské centrální banky. Informace z Centrálního úvěrového registru mohou být sdíleny s dalšími subjekty za účelem posouzení úvěryschopnosti v souladu s článkem 24A Zákona o Maltské centrální bance

(Central Bank of Malta act) a Nařízením Maltské centrální banky č. 15 (Central Bank of Malta Directive No. 15);

- 8.3.7. Multitude Bank auditoři a regulátoři. Právním základem pro toto sdílení jsou naše právní závazky, kterým podléháme;
- 8.3.8. Další partneři a třetí strany, kterým můžeme postoupit, zastavit nebo převést naše práva a povinnosti v požadovaném nebo povoleném rozsahu na základě platných právních předpisů pro společnost Multitude Bank, nebo podle smlouvy uzavřené s Vaší osobou. Právním základem pro toto sdílení je buď Váš souhlas nebo náš oprávněný zájem zajistit kontinuitu našeho podnikání.

9. Přenos osobních údajů mimo EHP

- 9.1. Multitude Bank předává osobní údaje mimo Evropský hospodářský prostor pouze tam, kde k tomu má zákonný základ, tedy příjemcům v (i) zemích, které s osobními údaji nakládají na odpovídající úrovni ochrany, nebo (ii) podle nástrojů pokrývajících požadavky Evropské unie na přenos osobních údajů mimo EHP.

10. Ochrana osobních údajů

- 10.1. Multitude Bank se snaží udržovat fyzická, technická a procedurální ochranná opatření odpovídající citlivosti dotčených osobních údajů. Tato opatření jsou navržena tak, aby chránila Vaše osobní údaje před ztrátou, neautorizovaným přístupem, kopírováním, používáním, modifikací nebo zveřejněním. Prosím vezměte na vědomí, že žádná metoda přenosu dat na internetu není plně bezpečná. Pokud zákon vyžaduje, abychom Vás informovali o narušeních Vašich osobních údajů, provedeme tak elektronicky, písemně nebo telefonicky.

11. Uchovávání údajů

- 11.1. Multitude Bank uchovává Vaše osobní údaje v souladu se směrnicemi tak dlouho, jak je to nezbytné pro účely, pro které byly osobní údaje získány, nebo po dobu nezbytnou k ochraně našich práv, nebo po dobu, kterou vyžadují příslušné právní kroky. Vezměte prosím na vědomí, že pokud jsou stejné osobní údaje zpracovávány pro několik účelů, budou uchovány po nejdelší možné dobu. Maximální lhůta pro uchování Vašich osobních údajů činí až 10 let od poslední transakce nebo uzavření Vašeho účtu, podle toho, co nastane později.

12. Vaše práva

- 12.1. V rozsahu požadovaném platnými nařízeními o ochraně osobních údajů máte všechna práva subjektu údajů, pokud jde o Vaše osobní údaje. Toto zahrnuje právo na:
 - 12.1.1. požádání o zpřístupnění Vašich osobních údajů;
 - 12.1.2. získání kopie Vašich osobních údajů;
 - 12.1.3. opravení nepřesných nebo nekompletních osobních údajů spojených s Vaší osobou;
 - 12.1.4. vymazání Vašich osobních údajů;
 - 12.1.5. omezení zpracování vašich osobních údajů;
 - 12.1.6. přenesení Vašich osobních údajů;
 - 12.1.7. vznesení námítky proti zpracování Vašich osobních údajů, které je založeno na Vašem převažujícím oprávněném zájmu a které je zpracováno pro účely přímého marketingu nebo v závislosti na oprávněném zájmu společnosti Multitude Bank nebo třetí strany;
 - 12.1.8. odvolat svůj souhlas, pokud je naše zpracování Vašich osobních údajů založeno na Vašem souhlasu;

- 12.1.9. informování o zdroji, ze kterého pocházejí Vaše osobní údaje, pokud nám osobní údaje, které o Vás uchováváme, nebyly poskytnuty přímo Vámi;
- 12.1.10. pokud se domníváte, že byla Vaše práva porušena, máte právo podat stížnost u:
- Multitude Bank pověřené osoby pro ochranu osobních údajů na dpo.cz@ferratum.cz; nebo u
 - Úřadu komisaře pro ochranu informací a údajů, adresa: Patro 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, telefon: 2328 7100, e-mail idpc.info@idpc.org.mt, webové stránky [https:// idpc.org.mt/](https://idpc.org.mt/); nebo u
 - Úřadu pro ochranu osobních údajů.
- 12.2. Při žádosti o přístup k Vaším osobním údajům, jejich opravu nebo vymazání, prosím vezměte na vědomí, že od Vás budeme požadovat specifické informace, které nám umožní potvrdit Vaši totožnost, a právo na přístup, opravu nebo vymazání a také právo na vyhledání a poskytnutí osobních údajů, které o Vás máme shromážděné.
- 12.3. Vezměte prosím na vědomí, že Vaše právo na přístup, opravu nebo vymazání Vašich osobních údajů není absolutní. Existují případy, kdy zákony nebo regulační požadavky dovolují nebo vyžadují odmítnout Vaši žádost. Kromě toho mohou být Vaše osobní údaje již zničeny, vymazány nebo anonymizovány v souladu s našimi povinnostmi a postupy uchovávání záznamů, jak je popsáno v odstavci 11.
- 12.4. Pokud Vám nejsme schopni poskytnout přístup k Vaším osobním údajům, jejich opravě nebo vymazání, informujeme Vás o důvodech, proč tomu tak je, s výjimkou jakýchkoli zákonných nebo regulačních omezení. Můžeme Vás ujistit, že Vás nebudeme jakkoli diskriminovat za uplatňování Vašich práv popsaných v těchto zásadách.
- 12.5. Pokud chcete uplatnit Vaše práva, prosíme kontaktujte společnost Multitude Bank na výše uvedených kontaktních údajích. Vezměte prosím na vědomí, že některá práva lze uplatnit přihlášením se do svého osobního Multitude Bank účtu.

13. Změna těchto zásad

- 13.1. Pokud se naše postupy zpracování osobních údajů změní nebo nastane potřeba tyto zásady upravit v souladu s platnými zákony nebo pokyny vydanými příslušnými orgány, jsme oprávněni tyto zásady kdykoli jednostranně změnit. Naše nejnovější zásady vždy najdete publikované na našich webových stránkách. Vyzýváme Vás, abyste je alespoň jednou za měsíc ověřili.

14. Kontakt

- 14.1. Pokud máte jakékoli dotazy týkající se zpracování Vašich osobních údajů společností Multitude Bank nebo chcete uplatnit Vaše práva subjektu údajů, kontaktujte nás na kontaktních údajích uvedených v odstavci 12.
- 14.2. Společnost Multitude Bank jmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů, kterého v této věci můžete také kontaktovat na kontaktních údajích uvedených v odstavci 12.

Multitude Bank's Principles of Processing its Clients Personal Data (Privacy Policy)

Latest updated on October 01, 2022

These principles of Processing the Clients' Personal Data (hereinafter also **principles**) describe how we, Multitude Bank (hereinafter also **we, us** or **our**) process Personal Data of our Clients and any other Data Subjects (hereinafter also **you**) in relation to the services and products we offer. These principles apply if you use, have used, have expressed an intention to use or are in any other way related to our products or services, or in case you have expressed your wish to receive any information about our products or services.

1. Definitions

- 1.1. **Client** – A natural person who uses, has used or has expressed an intention to use the products or services offered by Multitude Bank or to conclude a guarantee or warranty agreement with Multitude Bank or expressed a wish to receive information about Multitude Bank's products or services;
- 1.2. **Contract** – A contract concluded between Multitude Bank and the Client;
- 1.3. **Data Protection Regulations** – Any applicable laws and regulations regulating the processing of Personal Data, including but not limited to the GDPR;
- 1.4. **Data Subject** - an identifiable natural person who can be identified, directly or indirectly, in particular by reference to an identifier such as a name, an identification number, location data, an online identifier or to one or more factors specific to the physical, physiological, genetic, mental, economic, cultural or social identity of that natural person;
- 1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., Malta Registry of Companies code C 56251 with address ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; phone +420245001715; e-mail info@ferratumbank.cz;
- 1.6. **Multitude Group** – Multitude Bank together with companies the majority shareholder of which is directly or indirectly Multitude Bank's parent undertaking Multitude SE (Finnish Trade Register code 1950969-1, address Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, Republic of Finland);
- 1.7. **GDPR** – Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation);
- 1.8. **Personal Data** – Any information relating to Data Subject. Data which is protected by banking secrecy may also include Personal Data;
- 1.9. **Processing** – Any operation or set of operations which is performed on Personal Data or on sets of Personal Data, whether or not by automated means, such as collection, recording, storing, alteration, granting access to, making enquiries, transfer, viewing, etc.

2. Data Controller

- 2.1. Multitude Bank is responsible for the Processing of your Personal Data and for those reasons we are the data controller under the GDPR.
- 2.2. As Multitude Bank is a company established under the laws of Republic of Malta, then the Processing of your Personal Data shall be governed by the laws of Malta.

3. Collecting your Personal Data

- 3.1. Multitude Bank collects your Personal Data in the following ways:

- 3.1.1. In case you apply for a loan or request other services or products from us, you provide your Personal Data directly to us and additionally we collect it from Multitude Group (from your previous use of its services or products) and from external sources. Such external sources include but are not limited to public and private registers which Multitude Bank uses to identify you and verify your identity and perform credit and risk assessments. The Personal Data required depends on the services or products requested by you, e.g., whether you are applying for a loan, depositing money, or acting as a personal guarantor;
- 3.1.2. By automatic means when you use Multitude Bank's website. Such Processing is further explained in our Cookie Declaration available at our website. .

4. Personal Data Processed

- 4.1. Considering the financial nature of our services and products, Multitude Bank Processes Personal Data collected for the following purposes:
 - 4.1.1. concluding and performing the Contract with our Client. This includes properly identifying the Client and performing credit and risk checks and assessments on the Client to determine whether and on which conditions to conclude the Contract. The legal basis for such Processing is either entering into and performing the Contract with the Client or Multitude Bank's legitimate interests to ensure the Client is trust- and creditworthy as well as to collect amounts due;
 - 4.1.2. performance of our obligations arising from law (e.g., anti-money laundering (AML) and terrorist financing rules and regulations to properly identify the Client (KYC) and ensure the trust- and creditworthiness of the Client);
 - 4.1.3. safeguarding our rights (establishing, exercising, and defending legal claims). The legal basis for such Processing is Multitude Bank's legitimate interest;
 - 4.1.4. assessing and developing further the quality of our services and products, e.g., customer support service and quality assurance service. The legal basis for such processing is the legitimate interest of Multitude Bank;
 - 4.1.5. assessing the quality of our (potential) service providers services which enables us to evaluate and develop further the quality of the services and products we offer to our Clients. The legal basis for such processing is the legitimate interest of Multitude Bank.
- 4.2. For the foregoing, Multitude Bank Processes the following Personal Data:
 - 4.2.1. identification data (e.g., name, personal identification code, date of birth, place of birth, nationality, information about and copy of identification document, results of face/ID recognition, voice, picture, video, signature, address);
 - 4.2.2. contact data (e.g., address, phone number, e-mail address, language of communication);
 - 4.2.3. bank data (e.g., bank ID, account holder, account number, transaction information from your bank account, if you have consented to this);
 - 4.2.4. professional data (e.g., current and former employer and position);
 - 4.2.5. financial data (e.g., salary, income, assets, liabilities, properties, tax data);
 - 4.2.6. data concerning origin of assets (e.g., data concerning employer, transaction partners, business activities and actual beneficiaries, data showing the source of your income and wealth);
 - 4.2.7. data concerning creditworthiness/trustworthiness (e.g., data concerning payment behaviour, damages caused to Multitude Bank or other persons, data that enables Multitude Bank to perform the due diligence measures regarding money laundering and terrorist financing prevention and to ensure the compliance with international sanctions, including

- the purpose of the business relationship and whether the Client is a politically exposed person);
- 4.2.8. data obtained when performing an obligation arising from the law (e.g., information received from enquiries submitted by investigative bodies, notaries, tax authorities, courts and bailiffs);
 - 4.2.9. communications data (e.g., e-mails, phone call recordings);
 - 4.2.10. your personal Multitude Bank's account log-in data;
 - 4.2.11. data related to the products and services of Multitude Bank (e.g., performance of the Contract or the failure thereof, transactions history, submitted applications, requests and complaints).

5. Processing Requirement

- 5.1. The Processing of your Personal Data by Multitude Bank may be required for statutory purposes as set out in Clause 4.1.2. Multitude Bank may also require your Personal Data for contractual purposes as set out in Clause 4.1.1. Where the lawful basis of Processing your Personal Data is either statutory or a contractual requirement, failure to provide your Personal Data to Multitude Bank in either scenario would result in Multitude Bank being unable to enter into a relationship with you and this may prevent you from availing yourself of our services and products.

6. Processing based on consent

- 6.1. Multitude Bank also processes your Personal Data based on your consent (e.g., for direct marketing purposes, preparing and building lookalike audience groups, etc.).
- 6.2. When the Processing is based on your consent, you can withdraw your consent at any time by contacting Multitude Bank on the contact details provided below in Section 12. Please note that withdrawing your consent does not affect the lawfulness of Processing based on consent before its withdrawal.
- 6.3. As for direct marketing messages received by e-mail, you can also withdraw consent and unsubscribe from receiving any further e-mails by clicking on the 'unsubscribe' link at the end of each e-mail.

7. Automated decision-making and profiling

- 7.1. Multitude Bank decides based on profiling and automated decision-making whether the Client's application to receive our products or services is fully or partially accepted or rejected.
- 7.2. The decision is made based on information received from your application, information received from external sources and other third parties, as well as the Client's previous payment behaviour with us, Multitude Group company and other financial service providers. No special categories of Personal Data (eg. data concerning health, genetic data) are Processed.
- 7.3. Profiling and automated decision-making are necessary for entering the Contract, to meet Multitude Bank's legal obligations to properly identify the Client, for assessing the creditworthiness of the Client, fraud prevention and money laundering. Automated decision-making helps Multitude Bank to verify your identity and whether you are trust- and creditworthy to fulfil your obligations under the Contract. Automated decision-making helps us to make fair and responsible decisions and reduce the potential for human error, discrimination, and abuse of power, as well as enables to deliver decision-making within a shorter period, taking into account the volume of applications received by Multitude Bank.

- 7.4. Because the decision-making is automated, the Client might not be eligible for our products or services. We have implemented suitable measures to safeguard the Client's rights and freedoms and legitimate interests and can assure that we regularly test our automated methods, e.g., credit scoring methods, to ensure they remain fair, effective, and unbiased. However, if you want to contest an automated decision made or express your point of view, please contact us on the contact details provided below in Section 12.
- 7.5. Multitude Bank uses profiling in addition to above to decide based on the Client's financial soundness in using our products and services whether to offer on our own initiative a higher credit amount or other services and products to the existing Client. We have based such Processing on our legitimate interest to market our services and products. As a result of described profiling, some Clients may not receive such offers. However, such profiling does not directly produce any legal effects on the Client or otherwise significantly affect the Client, as this does not influence the already existing Contract and the Client has the chance to apply for a new loan on her/his own initiative.

8. Disclosing the Personal Data

- 8.1. The financial nature of Multitude Bank's products and services require us to share your Personal Data to run our everyday business to process transactions, maintain customer accounts, and report to public institutions. We will always ensure to respect relevant financial industry secrecy obligations before sharing any Personal Data.
- 8.2. We only share your Personal Data with those carefully selected and trusted partners to whom Multitude Bank wishes to entrust or has entrusted the provision of services and with the third parties performing functions delegated to them by law, if stipulated herein, required under the applicable law (e.g., when Multitude Bank is obligated to share Personal Data with the authorities) or with your consent.
- 8.3. Multitude Bank may share your Personal Data with the following partners and third parties:
- 8.3.1. other Multitude Group entities. The legal basis for such sharing is the legitimate interests of Multitude Bank to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to ensure the services provided by Multitude Bank would be suitable and proportionate for the Client;
- 8.3.2. Multitude Bank cooperation partners with whom Multitude Bank offers co-branded products and services for providing and marketing those services and products. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interest to offer you those product and services if you are our existing Client or used recently our products or services;
- 8.3.3. Personal Data processors and their sub-processors, e.g., legal and other advisors, data storage providers, telemarketing, marketing and surveys service providers, communication service providers, identification and certification service providers, card management service providers, invoicing and payment service providers, credit and financial institutions, bank data scraping, scoring and credit check service providers, online and offline intermediaries, IT service providers, etc. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interests to ensure the continuity of our business and the continued provision of our products and services, including the necessary financing for offering our products and services and the return of loans granted by us;
- 8.3.4. credit reference agencies who provide credit reports. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to follow the principles of responsible lending;
- 8.3.5. persons maintaining databases of defaulted payments. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to

ensure the services provided by Multitude Bank would be suitable and proportionate for the Client;

- 8.3.6. the Central Bank of Malta for the purpose of inclusion in the Central Credit Register in case you have an exposure towards Multitude Bank which exceeds €5000. The legal basis for such processing is the legal obligation to follow the Central Bank of Malta Directive No. 14. The information in the Central Credit Register may be shared with credit reference agencies for the issuance of credit scores in accordance with article 24A of the Central Bank of Malta Act and Central Bank Directive No. 15;
- 8.3.7. debt collection agencies and bailiffs. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract;
- 8.3.8. Multitude Bank's auditors and regulators. The legal basis for such sharing is our legal obligations we are subject to;
- 8.3.9. other partners and third parties to which we may assign, pledge, or transfer our rights and obligations to the extent required or allowed under the legislation applicable to Multitude Bank or according to the agreement concluded with you. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interests of ensuring the continuity of our business.

9. Transferring Personal Data outside the EEA

- 9.1. Multitude Bank transfers Personal Data outside of the European Economic Area only where we have a lawful basis to do so, i.e., to a recipient who is: (i) in a country which provides an adequate level of protection for Personal Data; or (ii) under an instrument which covers the European Union requirements for the transfer of Personal Data outside the European Economic Area.

10. Protection of Personal Data

- 10.1. Multitude Bank endeavours to maintain physical, technical, and procedural safeguards appropriate to the sensitivity of the Personal Data in question. These safeguards are designed to protect your Personal Data from loss and unauthorized access, copying, use, modification, or disclosure. Despite these safeguards, please note that no method of transmission over the internet or data storage is fully secure. Should we be required by law to inform you of a breach to your Personal Data we may notify you electronically, in writing, or by phone.

11. Data retention

- 11.1. Multitude Bank retains your Personal Data in accordance with industry guidelines for as long as necessary for the purposes for which they were collected, or for as long as necessary to safeguard our rights, or for as long as required by applicable legal acts. Kindly note that if the same Personal Data is Processed for several purposes, we will retain the Personal Data for the longest retention period applicable. For us, the maximum period applicable is the limitation period for claims arising from transactions, which is up to 10 years from the date of your last transaction or closure of the account, whichever is the latest.

12. Your rights

- 12.1. To the extent required by applicable Data Protection Regulations, you have all the rights of a Data Subject as regards your Personal Data. This includes the right to:
 - 12.1.1. request access to your Personal Data;
 - 12.1.2. obtain a copy of your Personal Data;

- 12.1.3. rectify inaccurate or incomplete Personal Data relating to you;
- 12.1.4. erase your Personal Data;
- 12.1.5. restrict the Processing of your Personal Data;
- 12.1.6. portability of your Personal Data;
- 12.1.7. object to Processing of your Personal Data which is based on your overriding particular situation and which is Processed for direct marketing purposes or in reliance on Multitude Bank's, or a third party's, legitimate interest;
- 12.1.8. withdraw your consent where our Processing of your Personal Data is based on your consent;
- 12.1.9. be informed of the source from which your Personal Data originates where the Personal Data we hold about you was not provided to us directly by you;
- 12.1.10. should you believe that your rights have been violated, you have the right to lodge a complaint with:
 - Multitude Bank data protection officer at dpo.cz@ferratum.cz; or
 - The Office of the Information and Data Protection Commissioner, Address: Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbirra, Tas-Sliema SLM 1549, Phone: 2328 7100, Email idpc.info@idpc.org.mt, Website <https://idpc.org.mt/>; or
 - Data Protection Supervisory Authority of your country.
- 12.2. When requesting access to, or rectification or deletion of your Personal Data, please note that we shall request specific information from you to enable us to confirm your identity and right to access, rectify or delete, as well as to search for and provide you with the Personal Data that we hold about you.
- 12.3. Kindly note that your right to access, rectify, or delete your Personal Data we hold about you is not absolute. There are instances where applicable law or regulatory requirements allow or require us to refuse your request. In addition, the Personal Data may have already been destroyed, erased, or made anonymous in accordance with our record retention obligations and practices as described above in Section 11.
- 12.4. If we cannot provide you with access to, or rectification or deletion of your Personal Data, we will inform you of the reasons why, subject to any legal or regulatory restrictions. We can assure you we will not discriminate you for exercising any of your rights described in these Principles.
- 12.5. To exercise your rights, please contact Multitude Bank on the contact details above. Please note that you can exercise some rights by logging into your Multitude Bank personal user account.

13. Amending these principles

- 13.1. Should our Personal Data Processing practices change or there shall be a need to amend these principles under the applicable law, case-law or guidelines issued by competent authorities, we are entitled to unilaterally amend these principles at any time. Our most recent principles will always be published on our website, and we urge you to check this at least once a month.

14. Contact

- 14.1. In case you have any question regarding the Processing of your Personal Data by Multitude Bank, or you would like to exercise your rights as a Data Subject, please contact us on contact details provided above in Section 12.

- 14.2. Multitude Bank has appointed a data protection officer whom you also may contact regarding the same on the contact details provided above in Section 12.