

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

Aktualizováno 19 června 2024

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,

poskytujete 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 a tvoří součást těchto zásad.

#### **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, obrázky, 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 povinností 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 13. 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 13.
- 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 příslušené 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. gentury pro vymáhání dluhů a exekutoři. Právním základem pro takové sdílení je náš

- oprávněný zájem zajistit plnění Smlouvy;
- 8.3.8. Multitude Bank auditori a regulátoři. Právním základem pro toto sdílení jsou naše právní závazky, kterým podléháme;
- 8.3.9. 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. Udržování aktuálních osobních údajů**

- 11.1. Zavazujeme se udržovat přesnost, úplnost a relevantnost vašich osobních údajů, které máme k dispozici. Je pro nás zákonnou povinností udržovat vaše Osobní údaje aktuální v souladu s Nařízeními o ochraně osobních údajů.
- 11.2. Máte trvalou povinnost nás neprodleně písemně informovat o jakýchkoli změnách vašich Osobních údajů, mimo jiné včetně změn vašich kontaktních údajů nebo jiných relevantních informací, které o vás máme. Vyzýváme vás, abyste nás o takových změnách neprodleně informovali, abychom mohli odpovídajícím způsobem aktualizovat naše záznamy.
- 11.3. V případě, že vás nebudeme moci kontaktovat pomocí vámi poskytnutých kontaktních údajů, nebo pokud budeme mít podezření, že vámi poskytnuté osobní údaje jsou nepřesné nebo neaktuální, podnikneme přiměřené kroky k ověření a aktualizaci vašich osobních údajů tak, že vás budeme kontaktovat, pokud to bude možné, přímo, s využitím veřejně dostupných zdrojů a/nebo příslušných služeb třetích stran, které máme k dispozici.

## **12. Uchovávání údajů**

- 12.1. 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.

## **13. Vaše práva**

- 13.1. V rozsahu požadovaném platnými nařízeními o ochraně osobních údajů máte všechna práva

subjektu údajů, pokud jde o Vaše osobní údaje. Toto zahrnuje právo na:

- 13.1.1. požádání o zpřístupnění Vašich osobních údajů;
- 13.1.2. získání kopie Vašich osobních údajů;
- 13.1.3. opravení nepřesných nebo nekompletních osobních údajů spojených s Vaší osobou;
- 13.1.4. vymazání Vašich osobních údajů;
- 13.1.5. omezení zpracování vašich osobních údajů;
- 13.1.6. přenesení Vašich osobních údajů;
- 13.1.7. 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;
- 13.1.8. odvolat svůj souhlas, pokud je naše zpracování Vašich osobních údajů založeno na Vašem souhlasu;
- 13.1.9. informování o zdroji, ze kterého pocházejí Vaše osobní údaje, pokud nám osobní údaje, které o Vás uchováváme, nebyly poskytnuty přímo Vámi;
- 13.1.10. 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](mailto: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](mailto:idpc.info@idpc.org.mt), webové stránky <https://idpc.org.mt/>; nebo u
  - Úřadu pro ochranu osobních údajů.
- 13.2. 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 taktéž právo na vyhledání a poskytnutí osobních údajů, které o Vás máme shromážděné.
- 13.3. 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 12.
- 13.4. 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 popsanych v těchto zásadách.
- 13.5. Pokud chcete uplatnit Vaše práva, prosíme kontaktuje 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.

#### **14. Změna těchto zásad**

- 14.1. 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.

#### **15. Kontakt**

- 15.1. 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 13.

- 15.2. Společnost Multitude Bank jmenovala pověřence pro ochranu osobních údajů, kterého v této věci můžete také kontaktovat na kontaktních údajích uvedených v odstavci.

### **Oznámení o výměně osobních údajů s registrem REPI provozovaným CRIF**

Banka Multitude shromažďuje a zpracovává údaje za účelem ochrany práv a oprávněných zájmů prodávajících a spotřebitelů spočívající v posouzení schopnosti a ochoty spotřebitelů plnit své závazky, aby bylo možné posoudit vaše platební vyhlídky, platební kázeň a důvěryhodnost. V této souvislosti jsme uživatelem Registru REPI provozovaného společností CRIF - Registr platebních informací s. r. o. (dále jen "Registr REPI"), v rámci kterého jsou zpracovávány Vaše osobní údaje, které jsou vzájemně poskytovány mezi oprávněnými uživateli Registru REPI.

Veškeré informace týkající se Registru REPI, účasti uživatelů v Registru REPI, zpracování osobních údajů klientů uživatelů v Registru REPI, vzájemného poskytování informací mezi uživateli Registru REPI a poskytování poradenství o všech právech klientů uživatelů v souvislosti s Registrem REPI jsou uvedeny v Informačním memorandu Registru REPI níže a na [www.repi.cz](http://www.repi.cz).

Jako subjekt údajů máte ke svým osobním údajům veškerá práva. Vaše práva jsou uvedena v oddíle 13 těchto Zásad ochrany osobních údajů.

Multitude Bank nebude sdílet více Osobních údajů, než je nezbytné pro konkrétní účel Zpracování. REPI zpracovává Osobní údaje jako nezávislý správce údajů. V souladu s tím je REPI odpovědná za Zpracování těchto Osobních údajů.

### **Informační memorandum Registru REPI**

Vážená paní, vážený pane,

#### **I. Registr REPI**

Registr REPI je společná databáze údajů vytvořená na základě informací, které si vzájemně poskytují uživatelé Registru REPI (dále jen „uživatelé“ nebo jednotlivě „uživatel“) o smluvních vztazích mezi uživateli a jejich klienty, kterými mohou být fyzické osoby (podnikatel i nepodnikatel) nebo právnické osoby (dále jen „klienti“ nebo jednotlivě „klient“). Registr REPI je společným projektem uživatelů a společností zabývajících se vývojem a provozováním informačních systémů sloužících k výměně informací.

V rámci Registru REPI existuje Negativní registr REPI, který obsahuje informace o závazcích klientů po splatnosti a dále Pozitivní registr REPI, který nad rámec informací Negativního registru REPI obsahuje také informace o závazcích, u kterých nedošlo k prodloužení a o potenciálních závazcích klienta, tj. pozitivní platební historii klienta.

#### **II. Základní účel Registru REPI**

Základním účelem Registru REPI je vzájemné informování uživatelů o záležitostech vypovídajících o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti jejich klientů. Uživatelé, kteří se účastní Registru REPI, mají za účelem ochrany práv a právem chráněných zájmů prodávajících a spotřebitelů spočívající v posuzování schopnosti a ochoty spotřebitelů plnit své závazky zájem pravidelně získávat údaje potřebné k umožnění (a to i opakovaného) posouzení bonity, platební morálky a důvěryhodnosti svých klientů. Základní účel Registru REPI je blíže stanoven v zákoně č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon o ochraně spotřebitele“).

### III. Provozovatel Registru REPI

Provozovatelem Registru REPI je společnost CRIF – Registr platebních informací s. r. o., IČO: 057 75 809, se sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka C 268784 (dále jen „**REPI**“). REPI zpracovává údaje klientů – fyzických osob podle 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 směrnice 95/46/ES (dále jen „**obecné nařízení o ochraně osobních údajů**“).

### IV. Uživatelé Registru REPI a příjemci osobních údajů

Uživateli Registru REPI jsou prodávající podle definice zákona o ochraně spotřebitele, kteří mají uzavřenou s REPI smlouvu o účasti v Registru REPI, jejichž seznam je k dispozici na internetových stránkách [www.repi.cz](http://www.repi.cz). Uživatelé jsou vedle REPI, CRIF S.P.A. a CRIF – Czech Credit Bureau, a.s. jedinými možnými příjemci osobních údajů evidovaných v Registru REPI.

### V. CRIF S.P.A.

Další osobou účastnící se zpracování údajů v Registru REPI je italská společnost CRIF S.P.A., se sídlem Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna, Italská republika (dále jen „**CRIF**“), která na základě příslušné smluvní dokumentace zajišťuje pro REPI finální automatizované technické zpracování informací o klientech, které jsou poskytovány REPI ze strany jednotlivých uživatelů.

### VI. CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.

Společnost CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., IČO: 262 12 242, se sídlem Štětškova 1638/18, Nusle, 140 00 Praha 4, zapsaná v obchodním rejstříku, vedeném Městským soudem v Praze, spisová značka B 6853 (dále jen „**CRIF CZ**“) na základě příslušných smluv zajišťuje pro REPI služby související se vzájemným informováním uživatelů o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti jejich klientů a provoz Klientského centra.

### VII. Registr REPI a jeho obsah

Registr REPI představuje databázi údajů o smluvních vztazích mezi uživateli a jejich klienty. Registr REPI je vytvořen na základě informací (údajů), které uživatelé poskytují REPI a které jednotlivě nebo ve svém souhrnu vypovídají o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti klientů.

V rámci Registru REPI jsou zpracovávány níže uvedené osobní údaje klientů:

- identifikační osobní údaje (jméno, příjmení, datum narození, IČO, státní příslušnost, údaje o osobních dokladech, adresa bydliště, rodné číslo, kontaktní údaje – např. telefonní číslo a emailová adresa);
- osobní údaje vypovídající o tom, zda mezi klientem (nebo žadatelem, pokud jde o ručitele, spolužadatele nebo zákonného zástupce) a uživatelem došlo k uzavření, případně neuzavření smluvního vztahu;
- osobní údaje vypovídající o finančních závazcích klienta, které vznikly, vzniknou nebo mohou vzniknout vůči uživateli v souvislosti se smluvním vztahem, a o plnění těchto závazků ze strany klienta;



- osobní údaje vypovídající o zajištění závazků klienta souvisejících se smluvním vztahem s uživatelem;
- osobní údaje vypovídající o tom, zda ohledně klienta došlo k postoupení pohledávky ze smluvního vztahu s uživatelem a o dalším plnění závazků ze strany klienta ve vztahu k takto postoupené pohledávce; to vše pouze za předpokladu, že uživatel nadále vykonává správu příslušné postoupené pohledávky a při splnění dalších smluvně stanovených podmínek;
- případné další osobní údaje, které vypovídají o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti klienta a které klient sdělil či sdělí uživateli, nebo které uživatel získal či získá v souvislosti s plněním, případně neplněním příslušného smluvního vztahu.

**Právním základem** pro zpracování osobních údajů klientů v Registru REPI jsou (a) oprávněné zájmy uživatelů, (b) souhlas se zpracováním osobních údajů v případě poskytnutí uživatelům informace o fyzické osobě z Pozitivního registru REPI a (c) souhlas se zpracováním osobních údajů v případě osob zastupujících klienty či vlastníků klientů.

Nakládání s informacemi (údaji) v rámci Registru REPI se řídí těmito pravidly:

Informace (údaje) jsou do Registru REPI zařazovány a následně zpracovávány v rozsahu, ve kterém mohou sloužit pro posouzení bonity, platební morálky a důvěryhodnosti klienta a ve kterém je klient poskytl v souvislosti se smluvním vztahem nebo které mohou vyplynout ze smluvního vztahu za dobu jeho trvání nebo v případě postoupeného dlužníka, které mohou vyplynout z jeho povinností vůči klientovi nebo uživateli Registru REPI po dobu trvání těchto jeho závazků nebo se správou příslušných postoupených pohledávek (viz výše výčet osobních údajů zpracovávaných v rámci Registru REPI).

V Registru REPI nejsou zpracovávány zvláštní kategorie osobních údajů klientů – fyzických osob ve smyslu obecného nařízení o ochraně osobních údajů (např. údaje o zdravotním stavu apod.).

Informace (údaje) obsažené v Registru REPI jsou pravidelně aktualizovány a jsou uchovávány pro potřebu vzájemného informování uživatelů po dobu trvání veškerých povinností klienta vůči uživateli nebo postoupeného dlužníka vůči klientovi nebo uživateli (včetně situace, kdy uživatel vykonává správu příslušné postoupené pohledávky – viz výše výčet osobních údajů zpracovávaných v rámci Registru REPI) a po dobu dalších tří let po splnění všech závazků klienta, resp. postoupeného dlužníka. Pokud požadovaná smlouva s klientem nebyla uzavřena, jsou informace (údaje), týkající se klienta včetně postoupeného dlužníka, uchovávány v Registru REPI po dobu tří měsíců ode dne podání žádosti klienta

o uzavření příslušné smlouvy. Po uplynutí příslušné doby je zpracování takovýchto informací (údajů) omezeno (to znamená, že jsou uvedeny do takového stavu, při kterém jsou nepřístupné a není možné je zpracovávat) a nejsou v žádném případě poskytovány pro účely vzájemného informování uživatelů; REPI je oprávněn uchovávat anonymizované údaje pro statistické účely a dále uchovávat doklady, které v souvislosti s údaji v Registru REPI získal nebo si obstaral, pokud je to potřebné za účelem ochrany jeho práv a právem chráněných zájmů.

Informace (údaje) o smluvních vztazích s klienty jsou ze strany uživatelů poskytovány REPI, který tyto údaje dále zpracovává v Registru REPI, a to i s využitím systému pro finální automatizované technické zpracování údajů italské společnosti CRIF. V Itálii jsou informace také finálně automaticky technicky zpracovávány v souladu s obecným nařízením o ochraně osobních údajů. Při tomto zpracování dochází též k profilování klientů, jehož výsledek může být jedním z podkladů pro rozhodnutí uživatele o tom, zda s příslušným klientem požadovanou smlouvu uzavře. K automatizovanému rozhodování o tom, zda uživatel s příslušným klientem smlouvu uzavře, však v rámci Registru REPI nedochází.

Informace (údaje) spolu s dalšími informacemi získanými z veřejných i neveřejných datových zdrojů, které mohou být relevantní pro hodnocení bonity, platební morálky a důvěryhodnosti klientů

zpřístupňuje REPI ve formě zpráv na základě jejich žádosti uživatelům, kteří využívají služeb REPI, a to výlučně za účelem vzájemného informování uživatelů o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti jejich klientů.

REPI dále poskytuje nebo může poskytovat uživatelům tyto služby REPI:

- tzv. score, což je syntetická hodnota využívaná pro posouzení bonity, platební morálky a důvěryhodnosti klienta;
- zprávu o ověření dokladu klienta či údajů uvedených na dokladu klienta, která je součástí ověření důvěryhodnosti klienta i v souvislosti se zákonem č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu, ve znění pozdějších předpisů, a je vyhotovena mj. za použití veřejných databází a Registru REPI;
- informace (údaje) ve formě souhrnných statistických zpráv o bonitě, platební morálce a důvěryhodnosti portfolií klientů v rámci příslušného produktového trhu; takové souhrnné statistické zprávy představují souhrnné a anonymní informace, které nelze žádným způsobem spojit s jakýmkoli identifikovaným nebo identifikovatelným subjektem údajů;
- informace ve vztahu ke klientům, ohledně kterých uživatel, který o informace žádá, postoupí či postoupil pohledávky ze smlouvy s klientem.

Informace (údaje) týkající se osob zastupujících klienty – fyzických osob, poskytuje REPI uživatelům na základě předchozího souhlasu těchto osob se zpracováním jejich osobních údajů v Registru REPI.

## **VIII. Klientské centrum**

Klientské centrum, jehož provoz zajišťuje CRIF CZ, slouží jako kontaktní místo, kam se můžete obracet s požadavky souvisejícími se zpracováním Vašich osobních údajů v Registru REPI. Klientské centrum poskytuje klientům zejména tyto služby:

- informuje klienty o údajích, které jsou o nich zpracovávány v Registru REPI (a to v souladu s požadavky obecného nařízení o ochraně osobních údajů);
- slouží jako místo pro podávání žádostí klientů o informace o tom, jaké údaje jsou o nich zpracovávány v Registru REPI;
- slouží jako místo pro podávání případných stížností či připomínek ze strany klientů v souvislosti s nepřesnými údaji zpracovávány v Registru REPI;
- slouží jako místo pro uplatnění dalších práv klientů vyplývajících z obecného nařízení o ochraně osobních údajů.

## **IX. Technické a organizační záruky zabezpečení ochrany informací (údajů) v Registru REPI**

Pokud jde o provoz Registru REPI, dovolujeme si Vás informovat, že všechny zúčastněné subjekty přijaly náležitá opatření, aby nemohlo dojít k neoprávněnému nebo nahodilému přístupu k informacím (údajům) v Registru REPI, k jejich změně, zničení nebo ztrátě, neoprávněným přenosům, k jejich neoprávněnému zpracování, jakož i k jinému zneužití informací obsažených v Registru REPI.

Těmito opatřeními jsou zejména:

- pravidelná obměna individuálních přístupových kódů a přístupových jmen k Registru REPI;
- šifrování dat při přenosu informací;
- ukládání a zpracování dat v zabezpečených datových centrech.

## **X. Předávání osobních údajů do třetích zemí**

Při zpracování informací v Registru REPI nedochází k předávání osobních údajů mimo území Evropské Unie.

## **XI. Zvláštní ochrana práv klientů – fyzických osob<sup>4</sup>**

Rádi bychom Vás tímto poučili o Vašich právech vyplývajících z příslušných ustanovení obecného nařízení o ochraně osobních údajů a vztahujících se ke zpracování Vašich osobních údajů v Registru REPI.

Tato práva můžete uplatnit v Klientském centru:

*Právo na přístup k osobním údajům:* máte právo požádat REPI o potvrzení, zda jsou Vaše osobní údaje skutečně zpracovávány v Registru REPI, a pokud je tomu tak, máte právo získat přístup k těmto osobním údajům a ke stanoveným informacím. REPI Vám v takovém případě poskytne kopii zpracovávaných osobních údajů ve formě výpisu z databáze Registru REPI, a to jednou za běžný rok bezplatně, jinak za úhradu věcných nákladů.

*Právo na opravu:* máte právo, aby byly bez zbytečného odkladu opraveny nepřesné osobní údaje, které jsou o Vás zpracovávány v Registru REPI. Máte rovněž právo na doplnění neúplných osobních údajů, a to i poskytnutím dodatečného prohlášení.

*Právo na výmaz („právo být zapomenut“):* máte právo, aby byly bez zbytečného odkladu vymazány Vaše osobní údaje, pokud je dán některý z důvodů stanovených obecným nařízením o ochraně osobních údajů (např. z důvodu nepotřebnosti zpracovávaných osobních údajů pro stanovené účely či protiprávnosti jejich zpracování).

*Právo na omezení zpracování:* máte právo, aby bylo omezeno zpracování Vašich osobních údajů, pokud je dán některý z důvodů obecným nařízením o ochraně osobních údajů (např. z důvodu nepřesnosti zpracovávaných osobních údajů či protiprávnosti jejich zpracování).

Upozorňujeme Vás, že *právo na přenositelnost údajů*, tj. právo získat osobní údaje (které se Vás týkají a jež jste poskytl/a uživateli) ve strukturovaném, běžně používaném a strojově čitelném formátu a právo předat tyto údaje jinému správci, aniž by tomu uživatel bránil, není s ohledem na povahu zpracování Vašich osobních údajů v Registru REPI relevantní a žádostem, týkajících se přenositelnosti údajů, proto nemůžeme vyhovět. Toto právo se však uplatní v případě, kdy jsou Vaše osobní údaje zpracovávány na základě Vašeho souhlasu (osoby zastupující klienta a vlastníci klienta).

*Právo vznést námitku:* máte právo kdykoli vznést námitku proti zpracování osobních údajů, které se Vás týkají a které jsou zpracovávány na základě oprávněného zájmu. Ze strany REPI Vaše osobní údaje nebudou dále zpracovávány, pokud Vám neprokážeme závažné oprávněné důvody pro zpracování, které převažují nad Vašimi zájmy nebo právy a svobodami, nebo pro určení, výkon nebo obhajobu právních nároků.

*Právo podat stížnost:* pokud se domníváte, že zpracováním Vašich osobních údajů v Registru REPI dochází k porušení příslušných právních předpisů, zejména obecného nařízení o ochraně osobních údajů, můžete se obrátit se svou stížností na Úřad pro ochranu osobních údajů, Pplk. Sochora 27, 170 00 Praha 7, [www.uoou.cz](http://www.uoou.cz).

Požadované informace a dokumenty a/nebo informace o přijatých opatřeních Vám poskytneme bez zbytečného odkladu, nejpozději však do jednoho měsíce ode dne doručení Vaší žádosti. V některých případech však může být tato lhůta prodloužena, o čemž Vás vyrozumíme. Pokud není možné Vaší žádosti vyhovět, budeme Vás o této skutečnosti a důvodech informovat, včetně poučení o Vašich dalších právech (o právu na podání stížnosti a právu na soudní ochranu).

V případě potřeby jsme v souvislosti s Vaší žádostí oprávněni Vás požádat o dodatečné informace k potvrzení Vaší totožnosti. Nemůžeme-li zjistit Vaši totožnost, nemůžeme Vaší žádosti zpravidla vyhovět.

Vaše práva můžete uplatnit bezplatně. Pokud by podané žádosti byly zjevně nedůvodné nebo nepřiměřené, zejména protože se opakují, můžeme žádat od Vás přiměřenou úhradu nebo můžeme odmítnout Vaši žádosti vyhovět.

## **XII. Pověřenec pro ochranu osobních údajů**

Nepodaří-li se Vám vyřešit Vaši záležitost prostřednictvím Klientského centra, můžete též kontaktovat pověřence pro ochranu osobních údajů Registru REPI prostřednictvím [poverenec@repi.cz](mailto:poverenec@repi.cz).

### **KLIENSKÉ CENTRUM**

CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.

Štětкова 1638/18

140 00 Praha 4 – Nusle5

Tel.: +420 844 111 777

E-mail: [info@repi.cz](mailto:info@repi.cz)

Internet: [www.repi.cz](http://www.repi.cz)

Aktuální provozní dobu Klientského centra stejně tak jako další informace naleznete na internetových stránkách [www.repi.cz](http://www.repi.cz). Na internetových stránkách naleznete vždy i aktuální znění tohoto Informačního memoranda.

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

*Latest updated on June 19, 2024*

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 credit 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 credit product, 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, which forms part of these principles.

### **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 13. 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 13.
- 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 credit product 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 credit products 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. Keeping Personal Data Up to Date**

- 11.1. We are committed to maintaining the accuracy, completeness, and relevance of your Personal Data in our possession. As such, it is a legal obligation for us to keep your Personal Data up to date in accordance with the Data Protection Regulations.
- 11.2. You have an ongoing obligation to promptly inform us in writing of any changes to your Personal Data, including but not limited to changes in your contact information or any other relevant information we hold about you. We encourage you to notify us immediately of any such changes so that we can update our records accordingly.
- 11.3. In the event that we are unable to contact you using the contact information provided by you, or if we suspect that the personal data provided by you is inaccurate or outdated, we will take reasonable steps to verify and update your personal data by contacting, if possible, you directly, by using publicly available sources and/or respective third-party services available to us.

## **12. Data retention**

- 12.1. 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.

### **13. Your rights**

- 13.1. 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:
- 13.1.1. request access to your Personal Data;
  - 13.1.2. obtain a copy of your Personal Data;
  - 13.1.3. rectify inaccurate or incomplete Personal Data relating to you;
  - 13.1.4. erase your Personal Data;
  - 13.1.5. restrict the Processing of your Personal Data;
  - 13.1.6. portability of your Personal Data;
  - 13.1.7. 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;
  - 13.1.8. withdraw your consent where our Processing of your Personal Data is based on your consent;
  - 13.1.9. 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;
  - 13.1.10. 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](mailto:dpo.cz@ferratum.cz); or
    - The Office of the Information and Data Protection Commissioner, Address: Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, Phone: 2328 7100, Email [idpc.info@idpc.org.mt](mailto:idpc.info@idpc.org.mt), Website <https://idpc.org.mt/>; or
    - Data Protection Supervisory Authority of your country.
- 13.2. 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.
- 13.3. 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 12.
- 13.4. 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.
- 13.5. 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.

### **14. Amending these principles**

- 14.1. 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.

## **15. Contact**

- 15.1. 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 13.
- 15.2. Multitude Bank has appointed a data protection officer whom you also may contact regarding the same on the contact details provided above in Section 13.

### **Notification of personal data exchange with REPI Register operated by CRIF**

Multitude Bank collects and processes data for the purpose of protecting the rights and legitimate interests of sellers and consumers consisting in the assessment of consumers' ability and willingness to fulfil their obligations to enable assessment of your payment prospects, payment discipline and credibility. In this context, we are a user of the REPI Register operated by CRIF – Registr platebních informací s. r. o. (REPI Register), as part of which your personal data are processed and mutually provided among the authorised users of the REPI Register.

All information related to the REPI Register, the participation of users in the REPI Register, the processing of personal data of users' clients in the REPI Register, mutual provision of information among the REPI Register users and giving advice of all rights of users' clients in connection with the REPI Register is provided in the REPI Register Information Memorandum below and [www.repi.cz](http://www.repi.cz).

As a Data Subject, you have all the rights to your Personal Data. Your rights are listed in Section 13 of this Privacy Policy.

Multitude Bank will not share more Personal Data than necessary for the particular purpose of Processing. REPI processes the Personal Data as independent data controller. According to this, REPI is responsible for the Processing of such Personal Data.

### **Information Memorandum REPI Register**

Dear Madam, dear Sir,

#### **I. REPI Register**

The REPI Register is a joint database of data created on the basis of information mutually provided by the users of the REPI Register (hereinafter the “**users**” or individually the “**user**”) on the contractual relationships between users and their clients that may be individuals (entrepreneurs as well as non-entrepreneurs) or legal entities (hereinafter the “**clients**” or individually the “**client**”). The REPI Register is a joint project of users and companies engaged in the development and operation of information systems of information exchange.

The REPI Register includes the Negative REPI Register that contains information on clients' overdue liabilities and the Positive REPI Register that contains information on liabilities that are not yet overdue and potential liabilities of the client, i.e. the client's positive payment history.

## **II. Basic Purpose of the REPI Register**

The basic purpose of the REPI Register is the mutual exchange of information between the users concerning matters that give evidence of the payment prospects, payment discipline and creditworthiness of their clients. Users participating in the REPI Register wish, in order to protect the rights and legitimate interests of sellers and consumers consisting in assessing the ability and willingness of consumers to meet their obligations, to regularly obtain the data needed to enable (even repeated) assessment of the payment prospects, payment discipline and creditworthiness of their clients. The basic purpose of the REPI Register is further defined in Act No. 634/1992 Coll., on Consumer Protection, as amended (hereinafter referred to as the “Consumer Protection Act”).

## **III. REPI Register Operator**

The REPI Register operator is CRIF – Registr platebních informací s.r.o., Company Identification No.: 057 75 809, with its registered office at Štětkova 1638/18, Nusle, 140 00 Prague 4, incorporated in the Commercial Register kept by the Municipal Court in Prague, file number C 268784 (hereinafter “**REPI**”).

REPI processes the data of the clients – individuals in accordance with 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 (hereinafter the “**General Data Protection Regulation**” or “**GDPR**”).

## **IV. Users of the REPI Register and Recipients of Personal Data**

The REPI Register users are the sellers as defined by the Consumer Protection Act, that have entered into an agreement on participation in the REPI Register with REPI, the list is available here [www.repi.cz](http://www.repi.cz).

In addition to REPI, CRIF S.P.A. and CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., the users are the only possible recipients of the personal data entered in the REPI Register.

## **V. CRIF S.P.A.**

Another entity involved in the data processing in the REPI Register is CRIF S.P.A., established under the laws of Italy, with its registered office at Via M. Fantin 1-3, 40131 Bologna, Italy (hereinafter “**CRIF**”), which, under the relevant contractual documentation, in the case of the REPI Register provides REPI with the final automated technical processing of client information provided to REPI by the individual users.

## **VI. CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.**

CRIF – Czech Credit Bureau, a.s., Company Identification No.: 262 12 242, with its registered office at Štětkova 1638/18, Nusle, 140 00 Prague 4, incorporated in the Commercial Register kept by the Municipal Court in Prague, file number B 6853 (hereinafter “**CRIF CZ**”), under the relevant agreements, in the case of the REPI Register provides REPI with services related to the mutual Exchange of information between users about the payment prospects, payment

discipline and creditworthiness of their clients and further provides the operation of the Client Centre.

## **VII. REPI Register and its Content**

The REPI Register is a database of information on the contractual relationships between users and their clients. The REPI Register is created on the basis of information (data) provided by the users to REPI, which either separately or in its entirety indicate the payment prospects, payment discipline and creditworthiness of the clients.

The following personal data of clients are processed within the REPI Register:

- Identification personal data (name, surname, date of birth, identification number, nationality, data on identity documents, address of the place of residence, birth certificate number, contact details - e.g. phone number and e-mail address);
- Data indicating whether a contractual relationship has or has not been concluded between the client (or applicant in the cases of guarantors, co-applicants and statutory representatives) and the user;
- Data indicating financial liabilities of the client that arose, will or may arise vis-à-vis the user in connection with the contractual relationship as well as fulfilment of such liabilities by the client;
- Data indicating the securing of the client's liabilities connected with the contractual relationship with the user;
- Data indicating whether a receivable has been assigned with respect to the client under a contractual relationship with the user, and data indicating further fulfilment of liabilities by the client in relation to such an assigned receivable; all this only provided that the user continues to administer the relevant assigned receivable and that other contractual terms are fulfilled;
- Any other data indicating the payment prospects, payment discipline and creditworthiness of the client that the client communicated or will communicate to the user or that the user obtained or will obtain in connection with the performance or non-performance of the relevant contractual relationship.

The lawful basis for the processing of personal data of clients in the REPI Register consists in (a) the legitimate interests of users, (b) the consent to the processing of personal data when providing users with information about an individual from the Positive REPI Register, and (c) the consent to the processing of personal data in case of persons representing the clients or in case of owners of clients.

Handling of information (data) within the REPI Register is governed by the following rules: Information (data) is included in the REPI Register and subsequently processed in the scope in which it may serve to assess the client's payment prospects, payment discipline and creditworthiness, and in which the client provided the information in connection with the contractual relationship, or which may arise from the contractual relationship during its term, or, in the case of an assigned debtor, which may arise from the debtor's obligations towards the client or the user during the term of such liabilities, or which may arise in connection with the administration of the relevant assigned receivables (see the list of data processed in the REPI Register above).

No special categories of personal data of the clients – natural persons within the meaning of the GDPR (e.g. health data, etc.) are processed in the REPI Register.

The information (data) contained in the REPI Register is regularly updated and kept for the purposes of the mutual information exchange between users during the term of all obligations

of the client towards the user or of the obligations of the assigned debtor towards the client or the user (including situations where the user administers the relevant assigned receivable – see the list of personal data processed in the REPI Register above) and for the period of another three years after the fulfilment of all liabilities of the client or assigned debtor. If the requested agreement is not made with the client, information (data) concerning the client including the assigned debtor is stored in the REPI Register for three months from the date of submission of the client's request for the conclusion of the relevant agreement. Upon expiration of the relevant period, the processing of such information (data) is restricted (which means that the information is in a state in which it is inaccessible and cannot be processed) and such information is not provided in any way for the purposes of mutual information exchange between users; REPI is authorised to store anonymised data for statistical purposes and to retain the documents that it has obtained or procured in connection with the data in the REPI Register, if this is necessary to protect its rights and legitimate interests.

Information (data) on the contractual relationships with clients are provided by users to REPI, which further processes the data in the REPI Register, also using the system for final automated technical data processing of the Italian company CRIF. In Italy, information is also finally technically processed in an automated manner in accordance with the General Data Protection Regulation. In the course of this processing, there is also the profiling of the clients, the result of which may become one of the underlying documents in the user's decision-making about whether or not to conclude the requested agreement with the client. However, the decision-making about whether or not the user concludes the agreement with the client does not take place in the REPI Register by automated means.

Information (data) together with other information obtained from public and private data sources, which may be relevant for the assessment of clients' payment prospects, payment discipline and creditworthiness, is made available by REPI in the form of reports on the basis of the REPI Services users' requests, solely for the purpose of the mutual information exchange between the users of their clients' payment prospects, payment discipline and creditworthiness.

REPI further provides or may provide users with the following REPI Services:

- The so-called score, which is a synthetic value used to assess the client's payment prospects, payment discipline and creditworthiness;
- A report on the verification of the client's document or the information given in the client's document, which is part of the client's creditworthiness check also in connection with Act No. 253/2008 Coll., on Selected Measures against Legitimation of Proceeds of Crime and Financing of Terrorism, as amended, which shall be prepared, inter alia, using public databases and the REPI Register;
- Information (data) in the form of aggregate statistical reports on the clients' portfolios' payment prospects, payment discipline and creditworthiness in the relevant product market; such aggregate statistical reports constitute aggregate and anonymous information that cannot be associated with any identified or identifiable data subject;
- Information in relation to clients concerning which the user requesting information will assign or has assigned receivables arising from an agreement with the client.

Information (data) relating to persons representing clients - individuals is provided by REPI to users with the prior consent of these persons with the processing of their personal data in the REPI Register.

## **VIII. Client Centre**

The Client Centre, operated by CRIF CZ, serves as a contact point where you can address your requests related to the processing of your personal data in the REPI Register. The Client Centre provides the clients especially with the following services:

- Informs clients of the data that are processed in the REPI Register (in accordance with the requirements of the GDPR);
- Serves as a point at which clients are able to submit requests for information about what data are being processed on them in the REPI Register;
- Serves as a point for the submission of complaints or comments by clients relating to any inaccurate data processed in the REPI Register;
- Serves as a place for the exercise of other rights of clients under the GDPR.

## **IX. Technical and Organisational Guarantees of Information (Data) Security in the REPI Register**

As regards the operation of the REPI Register, we would like to inform you that all the parties involved have taken due steps to prevent any unauthorised or accidental access to the information (data) in the REPI Register, its modification, destruction, loss, unauthorised transfer, unauthorised processing or other misuse of the information contained in the REPI Register.

Such steps shall include in particular:

- Regular changes of individual access codes and access names to the REPI Register;
- Encryption of data during transmission;
- Storing and processing data in secure data centres.

## **X. Transfers of Personal Data to Third Countries**

The processing of information in the REPI Register does not involve the transfer of personal data outside the territory of the European Union.

## **XI. Special Protection of the Rights of Clients – Individuals**

We would hereby like to inform you about your rights under the relevant provisions of the General Data Protection Regulation relating to the processing of your personal data in the REPI Register.

You may exercise these rights in the Client Centre:

Right of access to personal data: you have the right to request REPI to confirm whether your personal data are actually processed in the REPI Register and, if so, you have the right to access these personal data and the specified information. In that case, REPI will provide you with a copy of the processed personal data in the form of an extract from the REPI Register database, once a year free of charge, otherwise against the payment of the material costs.

Right to rectification: you have the right to have any inaccurate personal data processed in the REPI Register rectified without undue delay. You also have the right to supplement incomplete personal data, including by providing an additional statement.

Right to erasure (“right to be forgotten”): you have the right to have your personal data erased without undue delay if any of the reasons set forth in the GDPR arises (e.g. due to the lack of necessity of the personal data processed for the specified purposes or the unlawfulness of their processing).

Right to restrict processing: you have the right to have the processing of your personal data

restricted if any of the reasons set forth in the GDPR arises (e.g. due to the inaccuracy of the personal data processed or the unlawfulness of their processing).

Please note that the right to data portability, i.e. the right to obtain personal data (which concern you and which you have provided to the user) in a structured, commonly used and machine-readable format, and the right to pass these data to another data controller without the user preventing this, are not relevant to the nature of the processing of your personal data in the REPI Register, and therefore we cannot comply with any data portability requests. However, this right shall apply if your personal data are processed based on your consent (providing information from the Positive REPI Register, the person representing the client).

**Right to Object:** you have the right at any time to object to the processing of personal data that concern you and that are processed on the basis of a legitimate interest. REPI will no longer process your personal data unless we prove to you serious legitimate reasons for processing that prevail over your interests or rights and freedoms or for the determination, exercise or defence of legal claims

**Right to lodge a complaint:** if you believe that the processing of your personal data in the REPI Register constitutes a violation of applicable laws, in particular the General Data Protection Regulation, you may lodge a complaint with the Office for Personal Data Protection, Pplk. Sochora 27, 170 00 Prague 7, [www.uouu.cz](http://www.uouu.cz)

The requested information and documents and/or information on the measures taken will be provided to you without undue delay, but no later than one month after the date of receipt of your request.

In some cases, however, this period may be extended, of which we will notify you. If it is not possible to comply with your request, we will inform you of this fact and of the reasons, including an advice on your further rights (the right to lodge a complaint and the right to judicial protection).

If necessary, we may ask you to provide additional information to confirm your identity in connection with your request. If we cannot establish your identity, we cannot usually satisfy your request.

You may exercise your rights free of charge. If the submitted requests are clearly unjustified or unreasonable, especially because they are repeated, we may request reasonable compensation from you or we may refuse to grant your request.

## **XII. Data Protection Officer**

If you are unable to resolve your issue through the Client Centre, you can also contact the Data Protection Officer of the REPI Register via [poverenec@repi.cz](mailto:poverenec@repi.cz).

### **CLIENT CENTRE**

CRIF – Czech Credit Bureau, a.s.

Štětkova 1638/18

140 00 Prague 4 – Nusle

Phone: +420 844 111 777

E-mail: [info@repi.cz](mailto:info@repi.cz)

Web: [www.repi.cz](http://www.repi.cz)

The current opening hours of the Client Centre as well as more information you can also get at [www.repi.cz](http://www.repi.cz). On the website, you can always find the current version of this Information Memorandum.