Multitude Bank Grundsätze der Verarbeitung personenbezogener Daten von Kunden (Datenschutzrichtlinie)

Letzte Änderung am 10.November 2026

Diese Grundsätze der Verarbeitung personenbezogener Daten von Kunden (im Folgenden auch **Grundsätze**) beschreiben, wie Multitude Bank (im Folgenden auch **wir**) personenbezogene Daten seiner Kunden und sonstiger Begünstigter der Datenschutzverordnung (im Folgenden auch **Sie**) im Zusammenhang mit den von Multitude Bank angebotenen Dienstleistungen verarbeitet. Die Grundsätze gelten, wenn der Kunde die von Multitude Bank angebotenen Produkte oder Dienstleistungen nutzt, genutzt hat oder die Absicht geäußert hat, diese zu nutzen, oder für den Fall, dass die Daten eines Kunden von Multitude Bank zu Zwecken verarbeitet werden, die mit den von Multitude Bank angebotenen Produkten oder Dienstleistungen zusammenhängen.

1. Definitionen

1.1. **Kunde** – Eine natürliche Person, die die von Multitude Bank angebotenen Produkte und Dienstleistungen nutzt, genutzt hat oder die Absicht geäußert hat, diese zu nutzen oder einen Garantie- oder Gewährleistungsvertrag mit Multitude Bank abzuschließen;

1.2. **Vertrag** – Ein zwischen Multitude Bank und dem Kunden geschlossener Vertrag;

1.3. **Datenschutzbestimmungen** – Any Alle anwendbaren Gesetze und Vorschriften, die die Verarbeitung von personenbezogenen Daten regeln, einschließlich, aber nicht beschränkt auf die DSGVO; applicable laws and regulations regulating the processing of Personal Data, including but not limited to the GDPR;

1.4. **Begünstigte/r** – eine natürliche Person, die direkt oder indirekt identifiziert werden kann, insbesondere durch Zuordnung zu einer Kennung wie einem Namen, zu einer Kennnummer, zu Standortdaten, zu einer Online-Kennung oder zu einem oder mehreren besonderen Merkmalen, die Ausdruck der physischen, physiologischen, genetischen, psychischen, wirtschaftlichen, kulturellen oder sozialen Identität dieser natürlichen Person sind;

1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., Unternehmensregister Malta Nummer C 56251, Adresse ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; Telefon +356 020 12 30 30, E-Mail service.de@ferratumbank.com;

1.6. **Multitude Gruppe** – Multitude Bank zusammen mit Gesellschaften, deren Mehrheitsgesellschafter direkt oder indirekt Multitude Banks Mutterunternehmen Multitude AG (Schweizer Unternehmens-Identifikationsnummer: CHE-445.352.012, Adresse: Grafenauweg 8, 6300 Zug, Schweiz.);

1.7. **DSGVO** – Datenschutz-Grundverordnung 2016/679 des Europäischen Parlaments und des Rates vom 27. April 2016 zum Schutz natürlicher Personen bei der Verarbeitung personenbezogener Daten, zum freien Datenverkehr und zur Aufhebung der Richtlinie 95/46/EG;

1.8. **Personenbezogene Daten** – Alle Informationen, die sich auf eine identifizierte oder identifizierbare natürliche Person (Begünstigter der Datenschutzverordnung) beziehen. Daten, die dem Bankgeheimnis unterliegen, können auch personenbezogene Daten enthalten;

1.9. **Verarbeitung** – Jeder Vorgang oder jede Reihe von Vorgängen, der/die mit personenbezogenen Daten oder einer Reihe von personenbezogenen Daten durchgeführt wird, unabhängig davon, ob er/sie automatisiert ist oder nicht, wie z. B. das Erheben, Erfassen, Speichern, Ändern, Gewähren von Zugang, Auskunftserteilung, Übermittlung, Einsicht usw.

FE-Classification: General\Anyone

2. Datenverantwortlicher

2.1. Multitude Bank ist für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten verantwortlich und wird als solcher als Datenverantwortlicher gemäß der DSGVO betrachtet.

2.2. Da Multitude Bank als Unternehmem unter maltesischem Recht steht, unterliegt auch die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten den Gesetzen von Malta.

3. Sammeln Ihrer personenbezogenen Daten

3.1 Multitude Bank erhebt Ihre personenbezogenen Daten auf die folgenden Arten:

3.1.1 Wenn Sie einen Kredit beantragen oder andere Dienstleistungen oder Produkte von Multitude Bank anfordern, stellen Sie Multitude Bank Ihre personenbezogenen Daten direkt zur Verfügung, und wir sammeln diese außerdem seitens der Multitude Gruppe (basierend auf früherer Nutzung deren Produkte oder Dienstleistungen) und aus externen Quellen. Zu diesen externen Quellen gehören unter anderem öffentliche und private Register (namentlich Schufa AG, Creditreform Boniversum GmbH, WebID, Deutsche Post AG oder andere ähnliche Datenbanken), die Multitude Bank nutzt, um Sie zu identifizieren und Ihre Identität zu überprüfen sowie Bonitäts- und Risikobewertungen durchzuführen. Welche personenbezogenen Daten erforderlich sind, hängt von den von Ihnen gewünschten Dienstleistungen ab, z. B. ob Sie einen Kredit beantragen, Geld einzahlen oder als persönlicher Bürge auftreten.

3.1.2. Automatisch bei Besuch der Multitude Bank Webseite.Diese Art der Verarbeitung wird in der Cookie-Erklärung erläutert, die auf der Webseite zum Download verfügbar ist und Bestandteil dieser Grundsätze ist.

4. Verarbeitete personenbezogene Daten

4.1. Da unsere Produkte und Dienstleistungen einen finanziellen Bezug aufweisen, verarbeitet Multitude Bank personenbezogene Daten, die für folgende Zwecke erhoben wurden:

4.1.1. Vorbereitung, Abschluss und Erfüllung des Vertrags mit dem Kunden. Dazu gehört die ordnungsgemäße Identifizierung des Kunden und die Durchführung von Bonitäts- und Risikoprüfungen und -bewertungen des Kunden, um zu entscheiden, ob und zu welchen Bedingungen der Vertrag abgeschlossen werden kann. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist die Vorbereitung, der Abschluss und/oder die Erfüllung des Vertrags mit dem Kunden, oder das berechtigte Interesse der Multitude Bank, die Vertrauens- und Kreditwürdigkeit des Kunden sicherzustellen sowie fällige Beträge einzuziehen;

4.1.2. Erfüllung der sich für Multitude Bank aus dem Gesetz ergebenden Verpflichtungen (z. B. Vorschriften zur Bekämpfung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung, um den Kunden ordnungsgemäß zu identifizieren und die Vertrauens- und Kreditwürdigkeit des Kunden sicherzustellen, sowie zur Durchführung der Prüfung des Zahlungsempfängers (Verification of Payee), um Zahlungsbetrug zu verhindern und Überprüfungen des Zahlungsempfängers gemäß der Verordnung (EU) 2024/886 durchzuführen);

4.1.3. Wahrung unserer Rechte (Begründung, Ausübung und Verteidigung von Rechtsansprüchen). Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist das berechtigte Interesse von Multitude Bank;

4.1.4. Bereitstellung von Unterstützung und Hilfe für Kunden während ihrer gesamten Interaktion mit der Multitude Bank. Dies umfasst die Kontaktaufnahme mit Kunden, um Unterstützung anzubieten, sowie die Beantwortung von Anfragen von Kunden, die aktiv Hilfe suchen. Die Rechtsgrundlage für eine solche Verarbeitung ist entweder die Vorbereitung, der Abschluss und die Erfüllung des Vertrags mit dem Kunden oder das berechtigte Interesse der Multitude Bank, ein reibungsloses und effektives Kundenerlebnis sicherzustellen;

FE-Classification: General\Anyone

4.1.5. Bewertung und Weiterentwicklung der Qualität unserer Dienstleistungen und Produkte, wie z. B. Kundendienst und Qualitätssicherung. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist das berechtigte Interesse von Multitude Bank;

4.1.6. Wir messen, optimieren und verbessern unsere Services, indem wir zum Beispiel die Leistung unserer Marketingkampagnen analysieren, um Personen mit Interesse an unseren Finanzprodukten (z. B. Krediten) effizient zu erreichen. Die rechtliche Grundlage für diese Verarbeitung ist das berechtigte Interesse der Multitude Bank, ihre Services und ihre Marketingeffizienz zu steigern. Wir nutzen diese Daten nicht für personalisierte Werbung, es sei denn, du hast dem ausdrücklich zugestimmt.

4.1.7. Bewertung der Qualität der Dienstleistungen unserer (potenziellen) Dienstleister, sodass wir die Qualität der Produkte und Dienstleistungen, die wir unseren Kunden anbieten, bewerten und optimieren können. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist das berechtigte Interesse von Multitude Bank.

4.2. Für die vorgenannten Zwecke verarbeitet Multitude Bank die folgenden personenbezogenen Daten:

4.2.1. Identifikationsdaten (z. B. Name, persönliche Identifikationsnummer, Geburtsdatum, Geburtsort, Nationalität, Informationen über und Kopie von Ausweisdokumenten, Ergebnisse der Gesichts-/ID-Erkennung, Stimme, Bild, Video, Unterschrift, Adresse);

4.2.2. Kontaktdaten (z. B. Adresse, Telefonnummer, E-Mail-Adresse, Sprache der Kommunikation);

4.2.3. Bankdaten (z. B. Bankleitzahl, Name der Bank, Kontoinhaber, Kontonummer, Transaktionsinformationen von Ihrem Bankkonto, sofern Sie dem zugestimmt haben);

4.2.4. berufliche Daten (z. B. aktueller und ehemaliger Arbeitgeber und Position);

4.2.5. Finanzdaten (z. B. Gehalt, Einkommen, Vermögen, Eigentum, Verbindlichkeiten, Immobilien, Steuerdaten);

4.2.6. Daten im Zusammenhang mit der Prüfung des Zahlungsempfängers (Verification of Payee, VoP) (z. B. Name des Zahlers und des Zahlungsempfängers, IBAN des Zahlers und des Zahlungsempfängers, interne Transaktionsreferenznummern sowie technische Abgleichsergebnisse, die durch den Verifizierungsprozess erzeugt werden);

4.2.7. Daten über die Herkunft des Vermögens (z. B. Daten über Arbeitgeber, Transaktionspartner, geschäftliche Aktivitäten und tatsächliche Begünstigte, Daten, die auf die Quelle Ihres Einkommens und Vermögens hinweisen);

4.2.8. Daten zur Kreditwürdigkeit/Vertrauenswürdigkeit (z. B. Daten zum Zahlungsverhalten, zu Schäden, die Multitude Bank oder anderen Personen zugefügt wurden, Daten, die es Multitude Bank ermöglichen, ihre Sorgfaltspflichten zur Verhinderung von Geldwäsche und Terrorismusfinanzierung und zur Einhaltung internationaler Sanktionen zu erfüllen, einschließlich des Zwecks der Geschäftsbeziehung und der Frage, ob der Kunde eine politisch exponierte Person ist);

4.2.9. Daten, die bei der Erfüllung einer sich aus dem Gesetz ergebenden Verpflichtung erhalten werden (z. B. Auskünfte aus Anfragen von Ermittlungsbehörden, Notaren, Finanzbehörden, Gerichten und Gerichtsvollziehern);

4.2.10. Kommunikationsdaten (z. B. E-Mails, Aufzeichnungen von Telefongesprächen);

4.2.11. Website-Interaktionsdaten (z. B. gehashte E-Mail-Adressen und Klick-Identifikatoren, die erfasst werden, wenn du mit unseren Online-Anzeigen interagierst; werden ausschließlich zur Messung, Optimierung und Verbesserung der Leistung unserer Werbekampagnen verwendet);

4.2.12. Anmeldedaten für das Onlinekonto auf der Multitude Bank Webseite;

4.2.13. Daten im Zusammenhang mit den Leistungen von Multitude Bank (z. B. Vertragserfüllung oder deren Ausfall, Transaktionshistorie, gestellte Anträge, Anfragen und Beschwerden).

FE-Classification: General\Anyone

5. Anforderung an die Verarbeitung

5.1. Die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch Multitude Bank kann für gesetzliche Zwecke erforderlich sein, wie in Klausel 4.1.2 beschrieben. Multitude Bank kann Ihre Persönlichen Daten auch für vertragliche Zwecke gemäß Klausel 4.1.1 benötigen. In den Fällen, in denen die rechtmäßige Grundlage für die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten entweder gesetzlich oder vertraglich vorgeschrieben ist, würde die Nichtbereitstellung Ihrer personenbezogenen Daten an Multitude Bank in beiden Fällen dazu führen, dass Multitude Bank keine Geschäftsbeziehung mit Ihnen eingehen kann, was Sie möglicherweise daran hindert, unsere Dienstleistungen und Produkte in Anspruch zu nehmen.

6. Verarbeitung auf Basis einer Einwilligung

6.1. Multitude Bank verarbeitet personenbezogene Daten auch auf der Grundlage Ihrer Einwilligung (z. B. zu Zwecken des Direktmarketings oder zur Vorbereitung und Erstellung von Lookalike-Publikumsgruppen, etc.).

6.2. Wenn die Verarbeitung auf einer Einwilligung beruht, können Sie Ihre Einwilligung jederzeit widerrufen, indem Sie sich an Multitude Bank unter den unter 13. genannten Kontaktdaten wenden. Bitte beachten Sie, dass der Widerruf der Einwilligung die Rechtmäßigkeit der auf der Einwilligung beruhenden Verarbeitung vor deren Widerruf nicht berührt.

6.3. Um deine Cookie-Einstellungen zu verwalten und zu ändern, besuche die Cookie-Erklärung auf unserer Website, die Bestandteil dieser Richtlinien ist.

6.4. Die Zustimmung zum Empfang von Direktmarketing Nachrichten per E-Mail können Sie auch widerrufen, indem Sie sich vom Erhalt weiterer Marketing-E-Mails abmelden. Dies ist einfach möglich, indem Sie auf den Link „Abmelden“ am Ende einer empfangenen E-Mail klicken.

7. Automatisierte Entscheidungsfindung und Profilbildung

7.1. Multitude Bank entscheidet auf der Grundlage von Profilbildung (Profiling) und automatisierter Entscheidungsfindung, ob der Kreditantrag des Kunden ganz oder teilweise angenommen oder abgelehnt wird.

7.2. Die Entscheidung wird auf der Grundlage der vom Kunden im Antrag erhaltenen Informationen, der Informationen aus externen Quellen, wie öffentlichen und privaten Registern und anderen Dritten, sowie des bisherigen Zahlungsverhaltens des Kunden bei Multitude Bank, den Unternehmen der Multitude Gruppe und anderen Finanzdienstleistern getroffen. Es werden keine besonderen Kategorien von personenbezogenen Daten (z. B. Gesundheitsdaten, genetische Daten) verarbeitet.

7.3. Das Profiling und die automatisierte Entscheidungsfindung sind für den Vertragsabschluss sowie zur Erfüllung der rechtlichen Verpflichtungen von Multitude Bank hinsichtlich der ordnungsgemäßen Identifizierung des Kunden, der Beurteilung der Kreditwürdigkeit des Kunden, der Betrugsbekämpfung und der Geldwäsche erforderlich. Die automatisierte Entscheidungsfindung hilft Multitude Bank, Ihre Identität zu überprüfen und festzustellen, ob Sie vertrauens- und kreditwürdig und in der Lage sind, Ihre Verpflichtungen aus dem Vertrag zu erfüllen. Die automatisierte Entscheidungsfindung hilft Multitude Bank, faire und verantwortungsvolle Kreditentscheidungen zu treffen. Die automatisierte Entscheidungsfindung trägt auch dazu bei, das Potenzial für menschliche Fehler, Diskriminierung und Machtmissbrauch zu reduzieren, und ermöglicht es, Entscheidungen in kürzerer Zeit zu treffen, wenn man die Menge der bei Multitude Bank eingehenden Anträge berücksichtigt.

7.4. Die automatisierte Entscheidungsfindung kann dazu führen, dass der Antrag eines Kunde zur

FE-Classification: General\Anyone

Nutzung unserer Produkte und Dienstleistungen abgelehnt wird. Die Methoden, inklusive dem Kredit-Scoring, werden regelmäßig getestet, um sicherzustellen, dass sie fair, effektiv und unvoreingenommen sind. In diesem Sinne hat Multitude Bank geeignete Maßnahmen zur Wahrung der Rechte und Freiheiten sowie der berechtigten Interessen des Kunden ergriffen.

7.5. Da die Kreditwürdigkeitsprüfung eine automatisierte Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten umfasst, haben Sie das Recht, ein menschliches Eingreifen durch die Multitude Bank zu verlangen. Darüber hinaus haben Sie das Recht:

- eine klare und verständliche Erläuterung der Kreditwürdigkeitsprüfung zu verlangen und zu erhalten, einschließlich der Logik und der Risiken der automatisierten Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten sowie ihrer Bedeutung und Auswirkungen auf die Entscheidung;
- Ihren eigenen Standpunkt darzulegen; und
- eine Überprüfung sowohl der Kreditwürdigkeitsprüfung als auch der Kreditentscheidung zu verlangen.

Wenn Sie diese Rechte ausüben oder eine automatisierte Entscheidung anfechten möchten, kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail unter service.de@ferratumbank.com.

7.6. Multitude Bank nutzt das Profiling auch, um auf der Grundlage der finanziellen Solidität des Kunden bei der Nutzung der Dienstleistungen von Multitude Bank zu entscheiden, ob sie dem Kunden, mit dem sie bereits einen Vertrag abgeschlossen hat, von sich aus einen höheren Kreditbetrag oder andere Dienstleistungen und Produkte anbietet. Die Rechtsgrundlage dieser Verarbeitung ist das berechtigte Interesse von Multitude Bank, seine Produkte zu vermarkten. Basierend auf den Profiling-Ergebnissen erhalten einige Kunden solche Angebote möglicherweise nicht. Ein Profiling hat jedoch keine unmittelbare Rechtswirkung für den Kunden oder eine sonstige erhebliche Beeinträchtigung des Kunden zur Folge, da der bereits bestehende Vertrag hierdurch nicht beeinflusst wird und der Kunde die Möglichkeit hat, von sich aus einen neuen Kredit zu beantragen.

8. Offenlegung der personenbezogenen Daten

8.1. Die Art der von Multitude Bank angebotenen Produkte und Dienstleistungen macht es erforderlich, dass Multitude Bank Ihre personenbezogenen Daten weitergibt, um sein Tagesgeschäft zu betreiben, Transaktionen zu verarbeiten, Kundenkonten zu führen und öffentlichen Institutionen Bericht zu erstatten. Vor der Weitergabe wird Multitude Bank stets sicherstellen, dass die einschlägigen Geheimhaltungspflichten der Finanzindustrie eingehalten werden.

8.2. Wir teilen Ihre personenbezogenen Daten nur mit sorgfältig ausgewählten und vertrauenswürdigen Partnern, die Multitude Bank mit der Erbringung von Dienstleistungen betrauen möchte oder betraut hat und mit Dritten, die die ihnen gesetzlich übertragenen Aufgaben wahrnehmen, wenn dies hierin vorgesehen ist, wenn dies nach geltendem Recht erforderlich ist (z. B. wenn Multitude Bank verpflichtet ist, personenbezogene Daten an Behörden weiterzugeben) oder mit Ihrer Zustimmung.

8.3. Multitude Bank kann Ihre personenbezogenen Daten mit folgenden Partnern und Dritten teilen:

8.3.1. Andere Unternehmen der Multitude Gruppe. Die Rechtsgrundlage für eine solche Weitergabe sind die berechtigten Interessen von Multitude Bank zur Sicherstellung der Vertragserfüllung oder die gesetzliche Pflicht, die von Multitude Bank erbrachten Leistungen angemessen und verhältnismäßig für deren Kunden zu gestalten;

8.3.2. Kooperationspartner von Multitude Bank, mit denen Multitude Bank Co-Branded Produkte und -Dienstleistungen für die Bereitstellung solcher Dienstleistungen und Produkte sowie für die Vermarktung und Werbung für solche Dienstleistungen und Produkte anbietet. Multitude Bank kann Sie mit Direktmarketing auf der Grundlage seines berechtigten Interesses kontaktieren,

FE-Classification: General\Anyone

um Ihnen seine Produkte und Dienstleistungen anzubieten, wenn Sie bereits Kunde von Multitude Bank sind oder kürzlich Produkte oder Dienstleistungen von Multitude Bank genutzt haben;

8.3.3. Von Multitude Bank beauftragte Datenverarbeiter und deren Unter-/Auftragsverarbeiter, z. B. Kredit- und Finanzinstitute, Anbieter von Rechts-(Beratung), Datenspeicherung, Telemarketing, Marketing und Umfragediensten, Kommunikationsdiensten wie E-Mail und SMS, Identifizierungs- und Zertifizierungsdiensten, Kartenmanagement, Rechnungs- und Zahlungsdiensten, Kontoabfragen, Bonitätsbewertungen und -prüfungen, Online- und Offline-Vermittler, IT-Dienstleister, usw. Die Rechtsgrundlage für eine solche Weitergabe ist entweder Ihre Einwilligung oder unsere berechtigten Interessen, die Kontinuität unseres Geschäftsbetriebs und die kontinuierliche Bereitstellung unserer Produkte und Dienstleistungen zu gewährleisten, einschließlich der notwendigen Finanzierung für das Anbieten unserer Produkte und Dienstleistungen sowie der Rückzahlung von uns gewährter Kredite;

8.3.4. Zahlungsverifizierungssysteme zur Durchführung von Prüfungen des Zahlungsempfängers gemäß der Verordnung (EU) 2024/886. Die Rechtsgrundlage für eine solche Weitergabe ist die gesetzliche Verpflichtung der Multitude Bank gemäß der genannten Verordnung sowie das berechtigte Interesse der Bank, die Integrität und Sicherheit von Zahlungstransaktionen sicherzustellen;

8.3.5. Kreditauskunfteien, die Kreditberichte bereitstellen. Rechtsgrundlage für diese Weitergabe sind unsere berechtigten Interessen zur Sicherstellung der Vertragserfüllung oder der Einhaltung unserer gesetzlichen Verpflichtung zur verantwortungsvollen Kreditvergabe;

8.3.6. Personen, die Datenbanken über ausgefallene Zahlungen führen. Rechtsgrundlage für diese Weitergabe sind unsere berechtigten Interessen zur Sicherstellung der Vertragserfüllung oder der Einhaltung unserer gesetzlichen Verpflichtung zu gewährleisten, dass Produkte oder Dienstleistungen, die Multitude Bank anbietet, für den Kunden geeignet und angemessen sind;

8.3.7. Der Zentralbank von Malta zum Zweck der Aufnahme in das zentrale Kreditregister, falls Sie gegenüber der Multitude Bank Verbindlichkeiten von mehr als 5.000 € haben, gemäß der Richtlinie Nr. 14 der Zentralbank von Malta. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist die Erfüllung einer rechtlichen Verpflichtung, der die Multitude Bank unterliegt. Informationen über solche Verbindlichkeiten, einschließlich personenbezogener Daten, soweit zutreffend, können für die Zwecke der Richtlinie Nr. 14 im zentralen Kreditregister bereitgestellt werden und von berechtigten Institutionen gemäß den geltenden gesetzlichen Bestimmungen eingesehen werden, einschließlich Kreditinstituten, Finanzinstituten, Finanzvehikelgesellschaften und der Malta Development Bank, und können zudem mit Kreditauskunfteien zur Erstellung von Kreditbewertungen gemäß Artikel 24A des Gesetzes der Zentralbank von Malta und der Richtlinie Nr. 15 der Zentralbank von Malta geteilt werden;

8.3.8. Inkassobüros und Gerichtsvollziehern. Die Rechtsgrundlage für diese Weitergabe ist unser berechtigtes Interesse zur Sicherstellung der Vertragserfüllung;

8.3.9. Den Wirtschaftsprüfern von Multitude Bank. Die Rechtsgrundlage für diese Weitergabe sind gesetzliche Verpflichtungen, denen wir unterliegen;

8.3.10. Anderen Partnern und Dritten, an die wir unsere Rechte und Pflichten abtreten, verpfänden oder übertragen, soweit dies nach den für Multitude Bank geltenden Rechtsvorschriften oder nach dem mit Ihnen geschlossenen Vertrag erforderlich oder zulässig ist. Die Rechtsgrundlage für eine solche Weitergabe ist entweder Ihre Einwilligung oder unsere berechtigten Interessen, die die Kontinuität unseres Geschäftsbetriebs zu gewährleisten.

9. Übertragung von personenbezogenen Daten außerhalb des EWR

FE-Classification: General\Anyone

9.1. Multitude Bank übermittelt personenbezogene Daten an Unternehmen außerhalb des Europäischen Wirtschaftsraums nur, wenn es eine rechtmäßige Grundlage dafür gibt, das heißt an einen Empfänger, der: (i) in einem Land, das ein angemessenes Schutzniveau für personenbezogene Daten bietet, oder (ii) unter einem Instrument, das die EU-Anforderungen für die Übermittlung personenbezogener Daten außerhalb der EU abdeckt.

10. Schutz der personenbezogenen Daten

10.1. Multitude Bank ist bestrebt, physische, technische und verfahrenstechnische Sicherheitsvorkehrungen zu treffen, die der Sensibilität der betreffenden personenbezogenen Daten angemessen sind. Diese Sicherheitsvorkehrungen sollen Ihre persönlichen Daten vor Verlust und unbefugtem Zugriff, Kopieren, Verwendung, Änderung oder Offenlegung schützen. Bitte beachten Sie, dass trotz dieser Sicherheitsvorkehrungen keine Methode der Übertragung über das Internet oder der Datenspeicherung völlig sicher ist. Sollten wir gesetzlich verpflichtet sein, Sie über eine Verletzung Ihrer persönlichen Daten zu informieren, können wir Sie elektronisch, schriftlich oder telefonisch benachrichtigen.

11. Aktualisierung personenbezogener Daten

11.1. Wir sind bestrebt, die Richtigkeit, Vollständigkeit und Relevanz Ihrer personenbezogenen Daten, die wir besitzen, aufrechtzuerhalten. Daher besteht gemäß den Datenschutzbestimmungen für uns die rechtliche Verpflichtung, Ihre personenbezogenen Daten auf dem neuesten Stand zu halten.

11.2. Sie haben die fortlaufende Verpflichtung, uns schriftlich unverzüglich über etwaige Änderungen Ihrer personenbezogenen Daten zu informieren, einschließlich, aber nicht beschränkt auf Änderungen Ihrer Kontaktdaten oder sonstiger relevanter Informationen, die wir über Sie haben. Wir bitten Sie dringend, uns umgehend über solche Änderungen zu informieren, damit wir unsere Unterlagen entsprechend aktualisieren können.

11.3. Falls wir Sie nicht über die von Ihnen bereitgestellten Kontaktinformationen erreichen können oder wenn wir vermuten, dass die von Ihnen bereitgestellten personenbezogenen Daten ungenau oder veraltet sind, werden wir angemessene Schritte unternehmen, um Ihre personenbezogenen Daten zu überprüfen und zu aktualisieren. Dies kann durch direkte Kontaktaufnahme mit Ihnen erfolgen, sofern möglich, oder durch Nutzung öffentlich verfügbarer Quellen und/oder entsprechender Drittanbieterdienste, die uns zur Verfügung stehen.

12. Vorratsdatenspeicherung

12.1. Multitude Bank bewahrt Ihre personenbezogenen Daten in Übereinstimmung mit den Branchenrichtlinien so lange auf, wie es für die Zwecke, für die sie erhoben wurden, erforderlich ist, oder so lange, wie es zur Wahrung seiner Rechte erforderlich ist, oder so lange, wie es durch anwendbare Rechtsvorschriften erforderlich ist. Bitte beachten Sie, dass, wenn dieselben personenbezogenen Daten für mehrere Zwecke verarbeitet werden, die personenbezogenen Daten für die längste anwendbare Aufbewahrungsfrist gespeichert werden. Als Höchstfrist gilt die Verjährungsfrist für Ansprüche aus Transaktionen, die bis zu 10 Jahre ab dem Datum der letzten Transaktion oder der Schließung des Kontos beträgt, je nachdem, was später eintritt.

13. Ihre Rechte

13.1. Soweit es die geltenden Datenschutzbestimmungen erfordern, haben Sie alle Rechte eines Begünstigten der Datenschutzverordnung in Bezug auf Ihre personenbezogenen Daten. Dies beinhaltet das Recht auf:

FE-Classification: General\Anyone

13.1.1. Anforderung des Zugangs zu Ihren personenbezogenen Daten;
13.1.2. Erhalten einer Kopie Ihrer personenbezogenen Daten;
13.1.3. Berichtigung ungenauer oder unvollständiger Sie betreffender personenbezogener Daten;
13.1.4. Löschung Ihrer personenbezogenen Daten;
13.1.5. Einschränkung der Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten;
13.1.6. Portabilität Ihrer personenbezogenen Daten;
13.1.7. Widerspruch gegen die Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten, die auf Ihrem übergeordneten berechtigten Interesse beruhen und die zu Zwecken des Direktmarketings verarbeitet werden;
13.1.8. Ihre Einwilligung zu widerrufen, wenn unsere Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten auf Ihrer Einwilligung beruht;
13.1.9. über die Quelle informiert zu werden, aus der Ihre personenbezogenen Daten stammen, wenn die personenbezogenen Daten, die wir über Sie gespeichert haben, uns nicht direkt von Ihnen zur Verfügung gestellt wurden;
13.1.10. Sollten Sie der Meinung sein, dass Ihre Rechte verletzt worden sind, haben Sie das Recht, bei folgenden Stellen eine Beschwerde einzureichen:
- Multitude Bank Datenschutzbeauftragter per E-Mail an dpo.de@ferratumbank.com; oder
- Büro des Informations- und Datenschutzbeauftragten, Adresse: Floor 2, Airways House, Triq Il Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, Telefon: +356 2328 7100, E-Mail: idpc.info@idpc.org.mt; oder
- Deutscher Bundesbeauftragter für Datenschutz und Informationsfreiheit;

13.2. Wenn Sie Ihre Rechte im Zusammenhang mit der in Abschnitt 7 beschriebenen Kreditwürdigkeitsprüfung und automatisierten Entscheidungsfindung ausüben möchten, kontaktieren Sie uns bitte per E-Mail unter service.de@ferratumbank.com.

13.3. Wenn Sie den Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten oder deren Berichtigung oder Löschung beantragen, beachten Sie bitte, dass wir von Ihnen bestimmte Informationen anfordern, um Ihre Identität und Ihr Recht auf Zugang, Berichtigung oder Löschung zu bestätigen und um die personenbezogenen Daten, die wir über Sie gespeichert haben, zu suchen und Ihnen zur Verfügung zu stellen.

13.4. Bitte beachten Sie, dass Ihr Recht auf Zugang, Berichtigung oder Löschung Ihrer personenbezogenen Daten, die wir über Sie gespeichert haben, nicht absolut ist. Es gibt Fälle, in denen das geltende Recht oder regulatorische Anforderungen uns erlauben oder verpflichten, Ihre Anfrage abzulehnen. Darüber hinaus kann es sein, dass die personenbezogenen Daten bereits vernichtet, gelöscht oder anonymisiert wurden, wie es in Abschnitt 12 beschrieben ist.

13.5. Wenn wir Ihnen den Zugang zu Ihren personenbezogenen Daten oder deren Berichtigung oder Löschung nicht gewähren können, werden wir Sie vorbehaltlich rechtlicher oder behördlicher Einschränkungen über die Gründe dafür informieren. Wir versichern Ihnen, dass wir Sie nicht diskriminieren werden, wenn Sie eines Ihrer in diesen Grundsätzen beschriebenen Rechte wahrnehmen.

13.6. Um Ihre Rechte auszuüben, wenden Sie sich bitte an Multitude Bank unter den oben genannten Kontaktdaten. Bitte beachten Sie, dass Sie einige Rechte ausüben können, indem Sie sich bei Ihrem persönlichen Benutzerkonto bei Multitude Bank anmelden.

14. Änderung dieser Grundsätze

14.1. Sollte sich die Praxis der Verarbeitung personenbezogener Daten durch Multitude Bank ändern oder sollte sich aufgrund des geltenden Rechts, der Rechtsprechung oder der von den zuständigen Behörden erlassenen Richtlinien die Notwendigkeit ergeben, diese Grundsätze zu

FE-Classification: General\Anyone

ändern, ist Multitude Bank berechtigt, diese Grundsätze jederzeit einseitig zu ändern. Die neueste Fassung der Multitude Bank-Datenschutzrichtlinie wird immer auf der Webseite veröffentlicht. Multitude Bank bittet Sie, diese mindestens einmal im Monat zu überprüfen.

15. Kontakt

15.1. Falls Sie Fragen zur Verarbeitung Ihrer personenbezogenen Daten durch Multitude Bank haben oder Ihre Rechte als Begünstigter der Datenschutzverordnung ausüben möchten, wenden Sie sich bitte an uns unter den oben in Abschnitt 13 angegebenen Kontaktdaten.

15.2. Multitude Bank hat eine Datenschutzbeauftragte ernannt, an die Sie sich diesbezüglich auch unter den oben in Abschnitt 13 angegebenen Kontaktdaten wenden können.

FE-Classification: General\Anyone

Boniversum

Informationen zum Datenschutz gemäß der EU DSGVO der Creditreform Boniversum GmbH

Unser Unternehmen prüft regelmäßig Ihre Bonität bei Vertragsabschluss und in bestimmten Fällen, in denen ein berechtigtes Interesse besteht, auch bei Bestandskunden. Dazu arbeiten wir mit der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstraße 11, 41460 Neuss, zusammen, von der wir die benötigten Daten erhalten. Im Auftrag von Creditreform Boniversum erteilen wir Ihnen hiermit vorab folgende Informationen gemäß Art. 14 der EU-DSGVO zur Verfügung:
Die Creditreform Boniversum GmbH ist eine Verbraucherauskunftei. Sie betreibt eine Datenbank, in der Bonitätsinformationen über Privatpersonen gespeichert sind.
Auf dieser Basis stellt Creditreform Boniversum seinen Kunden Bonitätsinformationen zur Verfügung. Zu den Kunden zählen z. B. Kreditinstitute, Leasinggesellschaften, Versicherungen, Telekommunikationsunternehmen, Forderungsmanagementgesellschaften, Versand-, Groß- und Einzelhandelsunternehmen sowie andere Unternehmen, die Waren oder Dienstleistungen liefern oder erbringen. Im Rahmen der gesetzlichen Bestimmungen wird ein Teil der in der Auskunftsdatenbank vorhandenen Daten auch zur Versorgung anderer Firmendatenbanken verwendet, u.a. zur Nutzung für Adresshandelszwecke.
In der Creditreform Boniversum Datenbank werden insbesondere Informationen über den Namen, die Adresse, das Geburtsdatum, ggf. die E-Mail-Adresse, das Zahlungsverhalten und die Besitzverhältnisse von Personen gespeichert. Zweck der Verarbeitung der gespeicherten Daten ist die Erteilung einer Auskunft über die Kreditwürdigkeit der angefragten Person. Die Rechtsgrundlage für diese Verarbeitung ist Art. 6 (1f) der EU DSGVO. Auskunft über diese Daten darf nur erteilt werden, wenn der Kunde ein berechtigtes Interesse an der Auskunft glaubhaft darlegt. Wenn Daten in Nicht-EU-Länder gesendet werden, geschieht dies auf der Grundlage der sogenannten "Standardvertragsklauseln", die Sie unter dem Link
http://links.boniversum.de/standardvertragsklauseln einsehen können oder fordern Sie die Zusendung dieser Informationen an.
Die Daten werden so lange gespeichert, wie ihre Kenntnis für die Erfüllung der Speicherung erforderlich ist. In der Regel sind die Kenntnisse für einen ersten Speicherzeitraum von drei Jahren erforderlich. Nach Ablauf wird geprüft, ob die Speicherung noch erforderlich ist, andernfalls werden die Daten taggenau gelöscht. Im Falle der Erledigung einer Angelegenheit werden die Daten drei Jahre nach der Erledigung gelöscht. Die Löschung der Eintragungen im Schuldnerverzeichnis erfolgt gemäß § 882e der deutschen Zivilprozessordnung (ZPO) täglich nach Ablauf von drei Jahren ab dem Tag der Eintragungsanordnung. Weitere Informationen finden Sie auch unter www.boniversum.de/bonipedia/ unter der Rubrik Datenlöschung.
Berechtigte Interessen im Sinne von Art. 6 (1f) der EU DSGVO können sein: Kreditentscheidungen, Geschäftsanbahnung, Eigentumsverhältnisse, Forderungen, Bonitätsprüfungen, Versicherungsverträge, Vollstreckungsinformationen.
Sie haben das Recht, Auskunft über die von der Creditreform Boniversum GmbH über Sie als Person gespeicherten Daten zu erhalten. Sollten die über Sie gespeicherten Daten unrichtig sein, haben Sie ein Recht auf Berichtigung oder Löschung. Lässt sich nicht ohne weiteres feststellen, ob die Daten unrichtig oder richtig sind, so haben Sie einen Anspruch auf Sperrung der betreffenden Daten, bis Ihre Berechtigung geklärt ist. Wenn Ihre Daten unvollständig sind, können Sie deren Vervollständigung verlangen.

FE-Classification: General\Anyone

Wenn Sie eine Einwilligung zur Verarbeitung der von Creditreform Boniversum gespeicherten Daten erteilt haben, sind Sie berechtigt, diese Einwilligung jederzeit zu widerrufen. Der Widerruf hat keinen Einfluss auf die Rechtmäßigkeit der aufgrund Ihrer Einwilligung bis zum Widerruf erfolgten Verarbeitung Ihrer Daten.
Wenn Sie Einwände, Wünsche oder Beschwerden zum Datenschutz haben, können Sie sich jederzeit an den Datenschutzbeauftragten von Creditreform Boniversum unter den unten genannten Kontaktdaten wenden. Er unterstützt Sie schnell und vertraulich in allen Fragen des Datenschutzes.
Im Falle eines vermuteten Datenschutzverstoßes haben Sie das Recht, sich bei einem Landesdatenschutzbeauftragten zu beschweren. Die zuständige Behörde für das Creditreform Boniversum ist der Landesbeauftragte für den Datenschutz NRW, Postfach 20 24 44, 40102 Düsseldorf, E-Mail: poststelle@ldi.nrw.de.
Die von Creditreform Boniversum über Sie gespeicherten Daten stammen aus öffentlich zugänglichen Quellen, sowie von Inkassounternehmen und deren Kunden. Um Ihre Kreditwürdigkeit zu beschreiben, ordnet Creditreform Boniversum Ihren Daten einen Score-Wert zu. Zu den Daten, die diesem Score zugrunde liegen, gehören Ihr Alter, Ihr Geschlecht, Ihre Adressdaten und einige Ihrer Zahlungserfahrungsdaten. Die verschiedenen Daten gehen mit unterschiedlicher Gewichtung in die Score-Berechnung ein. Creditreform Boniversum-Kunden nutzen solche Scores als Entscheidungshilfe für die Kreditvergabe.

Recht auf Einspruch:
Gemäß Artikel 21 (1) der DSGVO können Sie der Datenverarbeitung aus Gründen widersprechen, die sich aus Ihrer besonderen Situation ergeben (z.B. Frauenhaus oder Zeugenschutz). Sie können den Widerspruch auch formlos schriftlich bei der Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss oder per E-Mail an selbstauskunft@boniversum.de einlegen. Wenn Sie der Verarbeitung Ihrer Daten zu Werbe- und Marketingzwecken bei Boniversum widersprechen, werden die Daten für diese Zwecke nicht mehr verarbeitet. Verantwortlich im Sinne des Artikels 4 (7) der EU-GSGVO ist die Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss. Ihre Anlaufstelle bei Boniversum ist der Verbraucherservice, Tel.: 02131 36845560, Fax: 02131 36845570, E-Mail: selbstauskunft@boniversum.de. Den zuständigen Datenschutzbeauftragten von Boniversum können Sie unter den folgenden Kontaktdaten erreichen: Creditreform Boniversum GmbH, Datenschutzbeauftragter, Hellersbergstr. 11 41460 Neuss, E-Mail: selbstauskunft@boniversum.de.

FE-Classification: General\Anyone

Datenübermittlung an die SCHUFA

Multitude Bank übermittelt im Rahmen dieses Vertragsverhältnisses erhobene personenbezogene Daten über die Beantragung, die Durchführung und Beendigung dieser Geschäftsbeziehung an die SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. Rechtsgrundlagen dieser Übermittlungen sind Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe b und Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f der Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO). Übermittlungen auf der Grundlage von Artikel 6 Absatz 1 Buchstabe f DS-GVO dürfen nur erfolgen, soweit dies zur Wahrung berechtigter Interessen des Multitude Bank oder Dritter erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Der Datenaustausch mit der SCHUFA dient auch der Überprüfung der vom Kunden getätigten Eigenangaben.
Die SCHUFA verarbeitet Daten und verwendet sie auch zum Zwecke der Profilbildung (Scoring), um ihren Vertragspartnern im Europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission besteht) Informationen unter anderem zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Nähere Informationen zur Tätigkeit der SCHUFA können dem SCHUFA-Informationsblatt nach Art. 14 DS-GVO entnommen oder online unter www.schufa.de/datenschutz eingesehen werden.“

SCHUFA-Information

Name und Kontaktdaten der verantwortlichen Stelle sowie des betrieblichen Datenschutzbeauftragten
SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Tel.: +49 (0) 6 11-92 78 0
Der betriebliche Datenschutzbeauftragte der SCHUFA ist unter der o.g. Anschrift, zu Hd. Abteilung Datenschutz oder per E-Mail unter datenschutz@schufa.de erreichbar.

Datenverarbeitung durch die SCHUFA

Zwecke der Datenverarbeitung und berechtigte Interessen, die von der SCHUFA oder einem Dritten verfolgt werden
Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten, um berechtigten Empfängern Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen und juristischen Personen zu geben. Hierzu werden auch Scorewerte errechnet und übermittelt. Sie stellt die Informationen nur dann zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde und eine Verarbeitung nach Abwägung aller Interessen zulässig ist. Das berechtigte Interesse ist insbesondere vor Eingehung von Geschäften mit finanziellem Ausfallrisiko gegeben. Die Kreditwürdigkeitsprüfung dient der Bewahrung der Empfänger vor Verlusten im Kreditgeschäft und eröffnet gleichzeitig die Möglichkeit, Kreditnehmer durch Beratung vor einer übermäßigen Verschuldung zu bewahren. Die Verarbeitung der Daten erfolgt darüber hinaus zur Betrugsprävention, Seriositätsprüfung, Geldwäscheprävention, Identitäts- und Altersprüfung, Anschriftenermittlung, Kundenbetreuung oder Risikosteuerung sowie der Tarifierung oder Konditionierung. Über etwaige Änderungen der Zwecke der Datenverarbeitung wird die SCHUFA gemäß Art. 14 Abs. 4 DS-GVO informieren.

Rechtsgrundlagen für die Datenverarbeitung

FE-Classification: General\Anyone

Die SCHUFA verarbeitet personenbezogene Daten auf Grundlage der Bestimmungen der Datenschutz-Grundverordnung. Die Verarbeitung erfolgt auf Basis von Einwilligungen sowie auf Grundlage des Art. 6 Abs. 1 Buchstabe f DS-GVO, soweit die Verarbeitung zur Wahrung der berechtigten Interessen des Verantwortlichen oder eines Dritten erforderlich ist und nicht die Interessen oder Grundrechte und Grundfreiheiten der betroffenen Person, die den Schutz personenbezogener Daten erfordern, überwiegen. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden. Dies gilt auch für Einwilligungen, die bereits vor Inkrafttreten der DS-GVO erteilt wurden. Der Widerruf der Einwilligung berührt nicht die Rechtmäßigkeit der bis zum Widerruf verarbeiteten personenbezogenen Daten.

Herkunft der Daten
Die SCHUFA erhält ihre Daten von ihren Vertragspartnern. Dies sind im europäischen Wirtschaftsraum und in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Institute, Finanzunternehmen und Zahlungsdienstleister, die ein finanzielles Ausfallrisiko tragen (z. B. Banken, Sparkassen, Genossenschaftsbanken, Kreditkarten-, Factoring- und Leasingunternehmen) sowie weitere Vertragspartner, die zu den unter Ziffer 2.1 genannten Zwecken Produkte der SCHUFA nutzen, insbesondere aus dem (Versand-)Handels-, eCommerce-, Dienstleistungs-, Vermietungs-, Energieversorgungs-, Telekommunikations-, Versicherungs-, oder Inkassobereich. Darüber hinaus verarbeitet die SCHUFA Informationen aus allgemein zugänglichen Quellen, wie öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen (Schuldnerverzeichnisse, Insolvenzbekanntmachungen).

Kategorien personenbezogener Daten, die verarbeitet werden (Personendaten, Zahlungsverhalten und Vertragstreue)

- Personendaten, z. B. Name (ggf. auch vorherige Namen, die auf gesonderten Antrag beauskunftet werden), Vorname, Geburtsdatum, Geburtsort, Anschrift, frühere Anschriften;
- Informationen über die Aufnahme und vertragsgemäße Durchführung eines Geschäftes (z. B. Girokonten, Ratenkredite, Kreditkarten, Pfändungsschutzkonten, Basiskonten);
- Informationen über unbestrittene, fällige und mehrfach angemahnte oder titulierte Forderungen sowie deren Erledigung;
- Informationen zu missbräuchlichem oder sonstigen betrügerischem Verhalten wie Identitäts- oder Bonitätstäuschungen;
- Informationen aus öffentlichen Verzeichnissen und amtlichen Bekanntmachungen;
- Scorewerte.

Kategorien von Empfängern der personenbezogenen Daten
Empfänger sind im europäischen Wirtschaftsraum, in der Schweiz sowie ggf. weiteren Drittländern (sofern zu diesen ein entsprechender Angemessenheitsbeschluss der Europäischen Kommission existiert) ansässige Vertragspartner gem. Ziffer 2.3. Weitere Empfänger können externe Auftragnehmer der SCHUFA nach Art. 28 DS-GVO sowie externe und interne SCHUFA-Stellen sein. Die SCHUFA unterliegt zudem den gesetzlichen Eingriffsbefugnissen staatlicher Stellen.

Dauer der Datenspeicherung
Die SCHUFA speichert Informationen über Personen nur für eine bestimmte Zeit.
Maßgebliches Kriterium für die Festlegung dieser Zeit ist die Erforderlichkeit. Für eine Prüfung der Erforderlichkeit der weiteren Speicherung bzw. die Löschung personenbezogener Daten hat die SCHUFA Regelfristen festgelegt. Danach beträgt die grundsätzliche Speicherdauer von

FE-Classification: General\Anyone

personenbezogenen Daten jeweils drei Jahre taggenau nach deren Erledigung.
Davon abweichend werden z. B. gelöscht:

- Angaben über Anfragen nach zwölf Monaten taggenau;
- Informationen über störungsfreie Vertragsdaten über Konten, die ohne die damit begründete Forderung dokumentiert werden (z. B. Girokonten, Kreditkarten, Telekommunikationskonten oder Energiekonten), Informationen über Verträge, bei denen die Evidenzprüfung gesetzlich vorgesehen ist (z. B. Pfändungsschutzkonten, Basiskonten) sowie Bürgschaften und Handelskonten, die kreditorisch geführt werden, unmittelbar nach Bekanntgabe der Beendigung;
- Daten aus den Schuldnerverzeichnissen der zentralen Vollstreckungsgerichte nach drei Jahren taggenau, jedoch vorzeitig, wenn der SCHUFA eine Löschung durch das zentrale Vollstreckungsgericht nachgewiesen wird;
- Informationen über Verbraucher-/Insolvenzverfahren oder Restschuldbefreiungsverfahren taggenau drei Jahre nach Beendigung des Insolvenzverfahrens oder Erteilung der Restschuldbefreiung. In besonders gelagerten Einzelfällen kann auch abweichend eine frühere Löschung erfolgen;
- Informationen über die Abweisung eines Insolvenzantrages mangels Masse, die Aufhebung der Sicherungsmaßnahmen oder über die Versagung der Restschuldbefreiung taggenau nach drei Jahren;
- Personenbezogene Voranschriften bleiben taggenau drei Jahre gespeichert; danach erfolgt die Prüfung der Erforderlichkeit der fortwährenden Speicherung für weitere drei Jahre. Danach werden sie taggenau gelöscht, sofern nicht zum Zwecke der Identifizierung eine länger währende Speicherung erforderlich ist.

Betroffenenrechte

Jede betroffene Person hat gegenüber der SCHUFA das Recht auf Auskunft nach Art. 15 DS-GVO, das Recht auf Berichtigung nach Art. 16 DS-GVO, das Recht auf Löschung nach Art. 17 DS-GVO und das Recht auf Einschränkung der Verarbeitung nach Art. 18 DS-GVO. Die SCHUFA hat für Anliegen von betroffenen Personen ein Privatkunden ServiceCenter eingerichtet, das schriftlich unter SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Köln, telefonisch unter +49 6 11-92 78 0 und über ein Internet-Formular unter www.schufa.de erreichbar ist. Darüber hinaus besteht die Möglichkeit, sich an die für die SCHUFA zuständige Aufsichtsbehörde, den Hessischen Datenschutzbeauftragten, zu wenden. Einwilligungen können jederzeit gegenüber dem betreffenden Vertragspartner widerrufen werden.

Nach Art. 21 Abs. 1 DS-GVO kann der Datenverarbeitung aus Gründen, die sich aus der besonderen Situation der betroffenen Person ergeben, widersprochen werden.
Der Widerspruch kann formfrei erfolgen und ist zu richten an SCHUFA Holding AG,
Privatkunden ServiceCenter,
Postfach 10 34 41, 50474 Köln.

Profilbildung (Scoring)

Die SCHUFA-Auskunft kann um sogenannte Scorewerte ergänzt werden. Beim Scoring wird anhand von gesammelten Informationen und Erfahrungen aus der Vergangenheit eine Prognose über zukünftige Ereignisse erstellt. Die Berechnung aller Scorewerte erfolgt bei der SCHUFA grundsätzlich auf Basis der zu einer betroffenen Person bei der SCHUFA gespeicherten

FE-Classification: General\Anyone

Informationen, die auch in der Auskunft nach Art. 15 DS-GVO ausgewiesen werden. Darüber hinaus berücksichtigt die SCHUFA beim Scoring die Bestimmungen des § 31 BDSG. Anhand der zu einer Person gespeicherten Einträge erfolgt eine Zuordnung zu statistischen Personengruppen, die in der Vergangenheit ähnliche Einträge aufwiesen. Das verwendete Verfahren wird als „logistische Regression“ bezeichnet und ist eine fundierte, seit langem praxiserprobte, mathematisch-statistische Methode zur Prognose von Risikowahrscheinlichkeiten.
Folgende Datenarten werden bei der SCHUFA zur Scoreberechnung verwendet, wobei nicht jede Datenart auch in jede einzelne Scoreberechnung mit einfließt: Allgemeine Daten (z.B. Geburtsdatum, Geschlecht oder Anzahl im Geschäftsverkehr verwendeter Anschriften), bisherige Zahlungsstörungen, Kreditaktivität letztes Jahr, Kreditnutzung, Länge Kredithistorie sowie Anschriftendaten (nur wenn wenige personenbezogene kreditrelevante Informationen vorliegen). Bestimmte Informationen werden weder gespeichert noch bei der Berechnung von Scorewerten berücksichtigt, z.B.: Angaben zur Staatsangehörigkeit oder besondere Kategorien personenbezogener Daten wie ethnische Herkunft oder Angaben zu politischen oder religiösen Einstellungen nach Art. 9 DS-GVO. Auch die Geltendmachung von Rechten nach der DS-GVO, also z.B. die Einsichtnahme in die bei der SCHUFA gespeicherten Informationen nach Art. 15 DS-GVO, hat keinen Einfluss auf die Scoreberechnung.
Die übermittelten Scorewerte unterstützen die Vertragspartner bei der Entscheidungsfindung und gehen dort in das Risikomanagement ein. Die Risikoeinschätzung und Beurteilung der Kreditwürdigkeit erfolgt allein durch den direkten Geschäftspartner, da nur dieser über zahlreiche zusätzliche Informationen – zum Beispiel aus einem Kreditantrag - verfügt. Dies gilt selbst dann, wenn er sich einzig auf die von der SCHUFA gelieferten Informationen und Scorewerte verlässt. Ein SCHUFA-Score alleine ist jedenfalls kein hinreichender Grund einen Vertragsabschluss abzulehnen. Weitere Informationen zum Kreditwürdigkeitsscoring oder zur Erkennung auffälliger Sachverhalte sind unter www.scoring-wissen.de erhältlich.

FE-Classification: General\Anyone

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

Latest updated on November 10, 2026

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 020 12 30 30, e-mail service.de@ferratumbank.com;

1.6. **Multitude Group** – Multitude Bank together with companies the majority shareholder of which is directly or indirectly Multitude Bank's parent undertaking Multitude AG (Swiss Business Identification Number CHE-445.352.012, address Grafenauweg 8, 6300 Zug, Switzerland);

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

FE-Classification: General\Anyone

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. preparing, 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 preparing, entering into and/or 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),ensure the trust- and creditworthiness of the Client and Verification of Payee to prevent payment fraud and carry out payee verification checks as per Regulation (EU) 2024/886);

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. providing support and assistance to Clients throughout their interaction with Multitude Bank. This includes contacting Clients to offer support, as well as responding to Clients who actively seek help. The legal basis for such Processing is either the preparation, conclusion and performance of the Contract with the Client or Multitude Bank's legitimate interest in ensuring a smooth and effective Client experience;

4.1.5. 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;

4.1.6. measuring, optimizing and improving our services, including analysing the performance of our marketing campaigns to ensure efficient reach to individuals interested in our financial products (e.g., loans). The legal basis for such Processing is Multitude Bank's legitimate interest in improving its services and marketing efficiency. We do not use this data for personalized advertising unless you have explicitly consented to such use;

4.1.7. 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);

FE-Classification: General\Anyone

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 relating to Verification of Payee (VoP) (e.g., payer and payee name, payer and payee IBAN, internal transaction reference numbers, and technical match results generated by the verification process);
4.2.7. 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);
4.2.8. 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);
4.2.9. 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);
4.2.10. communications data (e.g., e-mails, phone call recordings);
4.2.11. website interaction data (e.g., hashed email addresses and click identifiers, collected when you interact with our online advertisements, used solely for measuring, optimizing, and improving the performance of our advertisements);
4.2.12. your personal Multitude Bank's account log-in data;
4.2.13. 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. To manage and change your cookie-based preferences, see the Cookie Declaration on our website, which forms part of these principles.
6.4. 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

FE-Classification: General\Anyone

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 (e.g., 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.

7.5. Since the creditworthiness assessment involves automated Processing of your Personal Data, you have the right to request and obtain human intervention from Multitude Bank. You also have the right to:

- request and obtain a clear and comprehensible explanation of the creditworthiness assessment, including the logic and risks involved in the automated Processing of your Personal Data, as well as its significance and effects on the decision;
- express your own point of view; and
- request a review of both the creditworthiness assessment and the credit decision.

If you wish to exercise these rights or contest an automated decision, please contact us by e-mail at service.de@ferratumbank.com.

7.6. 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

FE-Classification: General\Anyone

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. Payment verification systems to carry out payee verifications checks as required by Regulation (EU) 2024/886. The legal basis for such sharing is Multitude Bank's legal obligation under the above Regulation and its legitimate interest in ensuring the integrity and security of payment transactions.

8.3.5. 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;

8.3.6. 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;

8.3.7. the Central Bank of Malta for the purpose of inclusion in the Central Credit Register, where you have an exposure towards Multitude Bank exceeding €5000, in accordance with the Central Bank of Malta Directive No. 14. The legal basis for such processing is compliance with a legal obligation to which Multitude Bank is subject to. Information relating to such exposure, including personal data where applicable, may be made available on the Central Credit Register for the purposes of Directive No. 14 and may be accessed by eligible institutions in accordance with applicable law, including credit institutions, financial institutions, financial vehicle corporations, the Malta Development Bank, and may also 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 of Malta Directive no. 15;

8.3.8. debt collection agencies and bailiffs. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract;

8.3.9. Multitude Bank's auditors and regulators. The legal basis for such sharing is our legal obligations we are subject to;

8.3.10. 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

FE-Classification: General\Anyone

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;

FE-Classification: General\Anyone

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.de@ferratumbank.com; 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, e-mail idpc.info@idpc.org.mt, website https://idpc.org.mt/; or
- Data Protection Supervisory Authority of your country.

13.2. If you wish to exercise your rights in relation to the creditworthiness assessment and automated decision-making described in Section 7, please contact us by e-mail at service.de@ferratumbank.com

13.3. 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.

13.4. 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.

13.5. 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.

13.6. 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

FE-Classification: General\Anyone

regarding the same on the contact details provided above in Section 13.

Boniversum

Information on data protection in accordance with EU GDPR of Creditreform Boniversum GmbH

Our company regularly checks your creditworthiness when concluding contracts and in certain cases where there is a legitimate interest, also with existing customers. To do this, we work with Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstrasse 11, 41460 Neuss, from whom we receive the data we require. By order of Creditreform Boniversum, we hereby provide you with the following information in advance in accordance with Art. 14 EU GDPR:
Creditreform Boniversum GmbH is a consumer credit agency. It operates a database in which creditworthiness information about private individuals is stored.
On this basis, Creditreform Boniversum provides its customers with creditworthiness information. Customers include, for example, credit institutes, leasing companies, insurance companies, telecommunications companies, receivables management companies, mail order, wholesale and retail companies, and other companies that supply or provide goods or services. Within the framework of the legal provisions, some of the available data in the information database is also used to supply other company databases, including for use for address-trading purposes.
In the Creditreform Boniversum database information is stored in particular about the name, address, date of birth, possibly the email address, payment history and ownership structures of persons. The purpose of processing the stored data is to provide information on the creditworthiness of the person requested. The legal basis for such processing is EU GDPR Art. 6 (1f). Information about such data may only be provided if a customer convincingly demonstrates a legitimate interest in obtaining this information. If data are sent to non-EU countries, this is done on the basis of the so-called "standard contractual clauses" that you can view under the link
http://links.boniversum.de/standardvertragsklauseln or request that this information be sent to you.
The data is stored as long as its knowledge is necessary for the fulfilment of the storage. As a rule, knowledge is usually necessary for an initial storage period of three years. After expiration, a check is carried out to determine whether storage is still necessary, otherwise the data will be deleted to the exact day. In case of settlement of a matter, the data will be deleted to the day three years after settlement. In compliance with section 882e of the German Code of Civil Procedure (ZPO), entries in the debtors' register are deleted on a daily basis after three years from the date of the entry order. Additional information can also be found under www.boniversum.de/bonipedia/ under the heading of data deletion.
Legitimate interests within the meaning of EU GDPR article 6 (1f) can be: Loan decisions, business initiation, ownership structures, receivables, creditworthiness checks, insurance contracts, enforcement information.
You have a right to obtain information about the data stored by Creditreform Boniversum GmbH about yourself as a person. If the data stored about you is incorrect, you are entitled to rectification or erasure. If it is not possible to determine immediately whether the data are incorrect or correct,

FE-Classification: General\Anyone

you are entitled to the blocking of the relevant data until your entitlement has been clarified. If your data are incomplete, you can demand their completion.
If you have given your consent for the processing of data stored by Creditreform Boniversum, you are entitled to revoke this consent at any time. The revocation will not impact the legitimacy of the processing of your data that may have taken place based on your consent prior to revocation.
If you have any objections, requests or complaints concerning data protection, you may contact the Data Protection Officer of Creditreform Boniversum at any time using the contact details listed below. He or she will assist you speedily and confidentially on all issues of data protection. In the event of a suspected data protection breach, you have the right to complain to a State Data Protection Officer. The competent authority for the Creditreform Boniversum is the State Commissioner for Data Protection NRW, Post Box 20 24 44, 40102 Düsseldorf, email: poststelle@ldi.nrw.de.
The data stored about you by Creditreform Boniversum come from publicly accessible sources, as well as from debt collection companies and their clients. In order to describe your creditworthiness, Creditreform Boniversum assigns a score value to your data. The data underlying this score include your age, gender, address details and some of your payment experience data. The various data form part of the score calculation with different weightings. Creditreform Boniversum customers use such scores to help them reach decisions about granting loans.

Right of objection:
Pursuant to GDPR Article 21 (1), you can object to data processing for reasons arising from your particular situation (e.g. women's shelter or witness protection). You can also informally lodge an objection in writing to Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss or per email to selbstauskunft@boniversum.de . If you object to the processing of your data for advertising and marketing purposes at Boniversum, the data will no longer be processed for these purposes. Responsible within the meaning of EU GDPR Article 4 (7) is Creditreform Boniversum GmbH, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss. Your contact point at Boniversum is the Consumer Service, Tel .: 02131 36845560, Fax: 02131 36845570, email: selbstauskunft@boniversum.de. You can contact the responsible data protection officer at Boniversum using the following contact details: Creditreform Boniversum GmbH, Data Protection Officer, Hellersbergstr. 11, 41460 Neuss, email: datenschutz@boniversum.de.

FE-Classification: General\Anyone

Data transmission to SCHUFA

Multitude Bank transfers personal data collected within the scope of the instant contract related to the application for, performance or termination of this business relationship to SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden. The legal bases for such transmission comprise Art. 6 (1) (b) and Art. 6 (1) (f) General Data Protection Regulation (GDPR). Data may only be transmitted on the basis of Art. 6 (1) (f) GDPR to the extent necessary for the purposes safeguarding the legitimate interests pursued of the Multitude Bank or third parties and such interests are not overridden by the interests or fundamental rights and freedoms of the data subject which require protection of personal data. Data is also transmitted to SCHUFA for purposes of verifying information provided by the customer him or herself.
SCHUFA processes data and also uses such data for purposes of profile creation (Scoring) in order to provide its contractual partners domiciled in the European Economic Area and Switzerland as well third countries as applicable (to the extent an adequacy decision from the European Commission is available for such countries) information to be used to evaluate the creditworthiness of natural persons amongst other things. Additional information regarding SCHUFA's business may be found in the SCHUFA Information Sheet pursuant to Art. 14 GDPR or online at www.schufa.de/datenschutz."

SCHUFA Information

Name and contact information for the controller as well as the company data protection officer
SCHUFA Holding AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Tel.: +49 (0) 6 11-92 78 0
The SCHUFA company data protection officer may be reached at the address listed above, attn. Department of Data Protection or by email at datenschutz@schufa.de.

Data processing by SCHUFA

Purpose of data processing and legitimate interests pursued by SCHUFA or a third party
SCHUFA processes personal data in order to provide recipients with a legitimate interest information needed to evaluate the creditworthiness of individuals and legal entities. Scores are calculated and provided to this end. It only provides information if a legitimate interest in such information is credibly shown in a particular case and processing such information is permissible upon weighing all interests concerned. Without limitation, a legitimate interest in present upon entering into transactions with a financial default risk. A credit assessment serves to protect the recipient against losses in the lending business and, at the same time, provides an opportunity to protect borrowers from unreasonable indebtedness by providing counselling. Furthermore, data is processed for purposes of fraud prevention, integrity assessment, money laundering prevention, identity and age verification, address location, customer service or risk management as well as tariff classification and assessing conditions. Pursuant to Art. 14 (4) GDPR, SCHUFA will provide information regarding any changes to the purposes for which it processes data.

Legal bases for data processing
SCHUFA processes personal data on the basis of the provisions of the General Data Protection Regulation. Data is processed on the basis of consent as well as on the basis of Art. 6 (1) (f) GDPR

FE-Classification: General\Anyone

provided that processing is necessary for the purposes of the legitimate interests pursued by the controller or by a third party and such interests are not overridden by the interests or fundamental rights and freedoms of the data subject which require protection of personal data. Consents may be revoked at any time by declaration to the relevant contractual partner. This applies in like manner to consents provided prior to the effective date of the GDPR. The revocation of consent does not affect the legality of personal data processed prior to revocation.

Data sources
SCHUFA receives its data from its contractual partners. They are institutions, finance companies and payment service providers domiciled in the European Economic Area and Switzerland as well third countries as applicable (to the extent an adequacy decisions from the European Commission is available) that are exposed to a financial default risk (e.g. banks, savings banks, cooperative banks, credit card, factoring and leasing companies) as well as additional contractual partners who use SCHUFA products for the purposes described in section 2.1, in particular (mail order) retailers, e-commerce companies, service providers, leasing, energy supply, telecommunications, insurance or collections companies. Furthermore, SCHUFA processes information from generally accessible sources such as public registries and official publications (e.g., debtor registers, insolvency announcements).

Categories of personal information that is processed (personal data, payment history and contractual compliance)

- Personal data, e.g., surname (if applicable prior names that may be provided upon special request), given name, date of birth, place of birth, address, prior addresses;
- Information regarding the initiation and execution of a transaction in accordance with the contract (e.g., Giro accounts, instalment loans, credit cards, garnishment-exempt accounts, basic accounts);
- Information regarding undisputed, past-due claims subject to repeated dunning or reduced to judgement and their resolution;
- Information regarding abusive or otherwise fraudulent activities such as identity theft or credit rating fraud;
- Information from public registries and official publications;
- Scores.

Categories of recipients of personal data
Recipients comprise contractual and Business Partners listed in section 2.3 domiciled in the European Economic Area and Switzerland as well other third countries as applicable (to the extent an adequacy decision from the European Commission is available for such countries). Additional recipients may include external contractors pursuant to Art. 28 GDPR as well as external and internal SCHUFA recipients. SCHUFA is furthermore subject to the statutory powers of intervention held by public authorities.

Duration of data storage
SCHUFA stores information about persons only for a certain period. Necessity is the decisive factor for defining this period. SCHUFA has established standard periods for a review of necessity for further storage and/or deletion of personal data. Based on these rules, the general storage period for personal data is three years from the date of their transaction. The foregoing notwithstanding, examples of other deletion periods include:

- Information regarding enquiries twelve months to the date;

FE-Classification: General\Anyone

- Information regarding trouble-free contractual data related to accounts that are documented without the associated claim (e.g., Giro accounts, credit cards, telecommunications accounts or energy accounts), information regarding contracts for which an evidential review of provided by law (e.g., accounts exempt from garnishment, basic accounts) as well as guarantees and trading accounts that are maintained on the credit side, immediately after notification of termination;
- Data from debtor registers of the central enforcement courts three years to the day, however earlier if SCHUFA is shown evidence of deletion by the central enforcement court;
- Information on consumer/insolvency proceedings or residual-debt exemption proceedings three years to the day following termination of the insolvency proceedings or issuance of a residual debt exemption. Deletion may also be performed at an earlier date as specially warranted in specific case;
- Information regarding the rejection of an insolvency petition due to a lack of assets, the suspension of a stay or the failure of the residual debt exemption, three years to the day;
- Personal prior addresses remain stored for three years to the day; a review of the necessity of an additional three years of storage is conducted thereafter. Thereafter, they are deleted three years to the day provided that a longer storage period is not required for identification purposes.

Rights of the data subject

In relation to SCHUFA, every person concerned has the right of access under Art. 15 GDPR, the right of rectification under Art. 16 GDPR, the right to erasure under Art. 17 GDPR and the right to restrict processing under Art. 18 GDPR. SCHUFA has set up a consumer service centre for the concerns of data subjects. It may be reached in writing at SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Cologne, by telephone at +49 (0) 6 11-92 78 0 and via an online form available at www.schufa.de. Furthermore, it is also possible to contact the supervisory authority responsible for SCHUFA, the Commissioner for Data Protection of Hesse. Consents may be revoked at any time by declaration to the relevant contractual partner.

Pursuant to Art. 21 (1) GDPR, data processing may be objected to on grounds relating to the particular situation of the data subject. An objection may be asserted without formal requirements and should addressed to SCHUFA Holding AG, Privatkunden ServiceCenter, Postfach 10 34 41, 50474 Cologne.

Profile creation (Scoring)

The SCHUFA credit report may be supplemented by a so-called score. Scoring involves the creation of a forecast of future events on the basis of information collected and past experience. SCHUFA fundamentally calculates all scores on the basis of information stored by SCHUFA regarding the relevant person; this information is provided in response to a request pursuant to Art. 15 GDPR. Furthermore, SCHUFA complies with the provisions of § 31 Federal Data Protection Act (BDSG). On the basis of entries stored in association with an individual, the individual is assigned to a statistical groups of persons who had similar entries in the past. This process is described as “logical regression” and is a well-founded mathematical-statistical that has proven itself over time for forecasting risk probabilities.

The following forms of data are used by SCHUFA when computing a score, whereby not every form

FE-Classification: General\Anyone

of data is used to compute every score: General data (date of birth, gender or number of addresses used in business dealings), prior payment problems, credit activity for the previous year, credit utilisation, length of credit history as well as address data (only if little personal credit-related information is available). Certain information is neither stored nor used for scoring purposes, for example: Information regarding nationality or particular categories of personal data such as ethnic origin or information about political or religious beliefs in accordance with Art. 9 GDPR. Similar, the assertion of rights pursuant to the GDPR, i.e., access to data stored by SCHUFA under Art. 15 GDPR, has no influence on the calculation of a score.
Scores that are provided support the contractual partners in the decision-making process and are considered as part of risk management. Risk assessment the evaluation of creditworthiness is performed solely by the direct Business Partner, whilst only it has a wide variety of additional information available to it - for example information from the credit application. This even applies in the event the Business Partner relies solely on information and scores provided by SCHUFA. However, by itself a SCHUFA score is not a sufficient basis to decline the conclusion of a contract. Additional information on the scoring process or the recognition of unusual circumstances is available at www.Scoring-Wissen.de.

FE-Classification: General\Anyone