

Multitude Bankin periaatteet asiakkaiden henkilötietojen käsittelyyn (Tietosuojaseloste)

Päivitetty 25.11.2025

Nämä asiakkaiden henkilötietojen käsittelyn periaatteet (tästä eteenpäin **periaatteet**) kuvaavat, kuinka me Multitude Bankilla (tästä eteenpäin **me** tai **meidän**) käsittelemme asiakkaidemme sekä kaikkien palveluihimme ja tuotteisiimme liittyvien muiden datan kohteiden (tästä eteenpäin **sinä**) henkilökohtaisia tietoja. Nämä periaatteet koskevat sinua, mikäli käytät tai olet käyttänyt tuotteitamme tai palveluitamme; olet osoittanut aikomusta käyttää tuotteitamme tai palveluitamme; liittyt millä tahansa tavalla tuotteisiimme ja palveluihimme; tai olet ilmaissut haluavasi mitä tahansa tietoa tuotteistamme tai palveluistamme.

1. Määritelmät

- 1.1. **Asiakas** – Luonnollinen henkilö, joka käyttää, on käyttänyt tai on ilmaissut aikomuksen käyttää Multitude Bankin tuotteita tai palveluita. Luonnollinen henkilö, joka haluaa solmia takaus- tai vakuussopimuksen Multitude Bankin kanssa. Luonnollinen henkilö, joka on ilmaissut haluavansa vastaanottaa tietoa Multitude Bankin tuotteista tai palveluista;
- 1.2. **Sopimus** – Sopimus, joka on tehty Multitude Bankin ja asiakkaan välille;
- 1.3. **Tietosuojasäädökset** – Kaikki sovellettavissa olevat lait ja säädökset, jotka säätelevät henkilökohtaisen datan prosessointia, sisältäen GDPR:n, muttei rajoittuen vain siihen;
- 1.4. **Datan kohde** - tunnistettavissa oleva luonnollinen henkilö, joka voidaan tunnistaa, suoraan tai epäsuorasti, erityisesti suhteessa tunnistetietoon, kuten nimeen, henkilötunnukseen, sijaintitietoihin, verkkotunnisteseen tai yhteen tai useampaan tekijään, jotka liittyvät kyseisen luonnollisen henkilön fyysiseen, psykologiseen, geneettiseen, henkiseen, taloudelliseen, kulttuurilliseen tai sosiaaliseen henkilöllisyyteen;
- 1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., Malta Registry of Companies -tunnus: C 56251 osoitteessa ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta, sähköposti asiakaspalvelu@ferratumbank.fi;
- 1.6. **Multitude konserni** – yhdessä muiden yhtiöiden kanssa joiden pääomistaja on suoraan tai epäsuorasti Multitude Bankin emoyritys Multitude AG, Sveitsin yritystunnus CHE-445.352.012, osoite Grafenauweg 8, 6300 Zug, Sveitsi;
- 1.7. **GDPR** – Euroopan parlamentin ja neuvoston 27.4.2016 vahvistama säännös (EU) 2016/679 suojelee luonnollisia henkilöitä henkilökohtaisen datan käsittelyn ja sen vapaan siirtämisen osalta. Säännös kumoaa direktiivin 95/46/EC (Yleinen tietosuojasetus);
- 1.8. **Henkilökohtainen data** – Mikä tahansa tieto liittyen datan kohteeseen. Pankkialaisuuden alaisuuteen kuuluva data voi sisältää myös henkilökohtaista dataa;
- 1.9. **Käsittely** – Mikä tahansa toimenpide tai toimenpiteiden ketju, joka liittyy henkilökohtaiseen dataan tai joukkoon henkilökohtaista dataa, tapahtuipa toimenpide automaattisesti tai manuaalisesti. Toimenpiteitä ovat esimerkiksi tietojen kerääminen, tallentaminen, säilöminen, muokkaaminen, pääsyn myöntäminen, tiedusteluiden tekeminen, siirto ja tarkastelu, jne.

2. Rekisterinpitäjä

- 2.1. Multitude Bank on vastuussa henkilökohtaisen datasi käsittelystä, minkä vuoksi olemme GDPR:n mukainen rekisterinpitäjä.
- 2.2. Koska Multitude Bank on yritys, joka on perustettu Maltan tasavallan lain alaisuudessa, käsitellään henkilötietojasi Maltan lakien mukaisesti.

3. Henkilökohtaisen datan keräys

3.1. Multitude Bank kerää henkilökohtaista dataasi seuraavilla tavoilla:

- 3.1.1. Hakiessasi lainaa tai pyytäessäsi meiltä muita tuotteitamme tai palveluitamme, annat henkilökohtaista dataasi meille suoraan. Lisäksi keräämme dataa Multitude Groupilta (aiemmin käyttämistäsi yrityksen tuotteista tai palveluista) sekä ulkopuolisilta tahoilta. Ulkopuolisia tahoja ovat, mutta eivät rajoitu vain näihin, mm. julkiset ja yksityiset rekisterit, joita Multitude Bank käyttää tunnistaakseen sinut, vahvistaakseen henkilöllisyytesi sekä suorittaakseen luotto- ja riskiarvioita. Tarvittava henkilökohtainen data riippuu tuotteista ja palveluista, joista olet pyytänyt tietoa. Näitä ovat esimerkiksi lainan hakeminen, rahan tallettaminen tai takaajana toimiminen;
- 3.1.2. Automaattinen henkilökohtaisen datan keruu tapahtuu, kun käytät Multitude Bankin verkkosivustoa. Tarkemmat prosessit on kuvattu Evästeselosteessamme, jonka löydät verkkosivuiltamme, joka on osa näitä periaatteita.

4. Henkilökohtaisen datan käsittely

4.1. Ottaen huomioon tuotteidemme ja palveluidemme taloudellisen luonteen, Multitude Bank käsittelee kerättyä henkilökohtaista dataa seuraaviin tarkoituksiin:

- 4.1.1. sopimuksen valmisteleminen solmiminen ja noudattaminen asiakkaan kanssa. Tähän sisältyy asiakkaan riittävän tarkka tunnistaminen sekä asiakkaasta tehty luotto- ja riskitarkastukset ja -arviot, joiden avulla voidaan määritellä, voidaanko sopimus solmia ja millä ehdoilla. Oikeudellinen perusta tälle käsittelylle on joko sopimuksen valmisteleminen solmiminen ja noudattaminen asiakkaan kanssa tai Multitude Bankin oikeutettu etu varmistaa, että asiakas on luottokelpoinen, jotta erääntyneet saatavat voidaan periä;
- 4.1.2. lain vaatimien velvollisuuksien täyttäminen (esim. rahanpesun (AML) ja terrorismin rahoittamisen lait ja säädökset, jotka vaativat asiakkaan asianmukaisen tunnistamisen (KYC), sekä asiakkaan luottokelpoisuuden varmistamisen ja maksun saajan varmennus maksupetosten estämiseksi ja saajan tietojen tarkistamiseksi asetuksen (EU) 2024/886 mukaisesti.);
- 4.1.3. oikeuksiemme turvaaminen (oikeudellisten vaatimusten esittäminen, käyttäminen ja puolustaminen). Oikeudellinen perusta tälle käsittelylle on Multitude Bankin oikeutettu etu;
- 4.1.4. asiakkaiden tukeminen ja avustaminen koko heidän yhteistyönsä ajan Multitude Bankin kanssa. Tähän sisältyy yhteydenpito asiakkaiden kanssa tuen tarjoamiseksi sekä vastaaminen asiakkaiden pyyntöihin, jotka aktiivisesti pyytävät apua. Tällaisen tietojen käsittelyn oikeusperusta on joko asiakkaan kanssa tehdyn sopimuksen valmistelu, solmiminen ja täytäntöönpano tai Multitude Bankin oikeutettu etu varmistaa asiakkaiden palvelun sujuvuus ja tehokkuus;
- 4.1.5. tarjoamiemme tuotteiden ja palveluiden laadun arviointi ja jatkokehitys mm. asiakaspalvelun ja laadunvarmistuksen osalta. Oikeudellinen perusta tälle käsittelylle on Multitude Bankin oikeutettu etu;
- 4.1.6. palveluidemme mittaaminen, optimointi ja parantaminen, mukaan lukien markkinointikampanjoidemme tehokkuuden analysointi, jotta voimme tavoittaa tehokkaasti henkilöt, jotka ovat kiinnostuneita rahoituspalveluistamme (esim. luotoista). Tällaisen käsittelyn oikeusperusta on Multitude Bankin oikeutettu etu parantaa palveluitaan ja markkinointinsa tehokkuutta. Emme käytä näitä tietoja henkilökohtaiseen mainontaan, ellei sinä ole nimenomaisesti antanut suostumustasi tällaiseen käyttöön.
- 4.1.7. palveluntarjoajiemme (tai potentiaalisten sellaisten) laadun arviointi, mikä mahdollistaa

asiakkaille tarjoamiemme tuotteiden ja palveluiden laadun arvioinnin ja jatkokehityksen. Oikeudellinen perusta tälle käsittelylle on Multitude Bankin oikeutettu etu.

- 4.2. Edellä mainituissa tapauksissa Multitude Bank käsittelee seuraavanlaista henkilökohtaista dataa:
 - 4.2.1. tunnistetiedot (esim. nimi, henkilötunnus, syntymäpäivä ja -paikka, kansalaisuus, tiedot ja kopio henkilötodistuksesta, kasvojentunnistuksen tulokset, ääni, kuva, video, allekirjoitus, osoite);
 - 4.2.2. yhteystiedot (esim. osoite, puhelinnumero, sähköposti, kommunikointikieli);
 - 4.2.3. pankkitiedot (esim. pankkitunnus, tilin haltija, tilinumero sekä maksuliikenteen tiedot tilistäsi, mikäli olet antanut tähän suostumuksen);
 - 4.2.4. ammatilliset tiedot (esim. nykyinen ja entinen työnantaja sekä positio);
 - 4.2.5. taloudelliset tiedot (esim. palkka, tulotiedot, varat, velat, kiinteistöt, verotiedot);
 - 4.2.6. tiedot, jotka liittyvät saajavarmennukseen (Verification of Payee, VoP) (esimerkiksi maksajan ja saajan nimi, maksajan ja saajan IBAN, sisäiset tapahtumaviitenumerot sekä varmennusprosessissa syntyvät tekniset täsmäytystulokset);
 - 4.2.7. varojen alkuperän tiedot (esim. työnantajaan liittyvä data, liikekumppanit, yritystoiminta ja todelliset edunsaajat, tulojen ja varallisuuden alkuperän tiedot);
 - 4.2.8. luottokelpoisuuden tiedot (esim. maksukäyttäytymiseen liittyvä data, Multitude Bankille tai muille henkilöille aiheutuneet haitat sekä data, joka mahdollistaa Multitude Bankin estävän asianmukaisella huolellisuudella rahanpesun ja terrorismin rahoittamisen sekä varmistamaan kansainvälisten sanktioiden noudattamisen, mukaan lukien liikekumppanuuksien tarkoituksen ja asiakkaan poliittisen vaikutusvallan arvioimisen);
 - 4.2.9. tiedot, jotka saadaan suorittaessa laista nousevia velvoitteita (esim. tiedot, jotka saadaan tutkivien tahojen, notaarien, veroviranomaisten, tuomioistuinten tai ulosottoviranomaisten tiedusteluiden seurauksena);
 - 4.2.10. kommunikaatioon liittyvät tiedot (esim. sähköpostit, puheluiden nauhoitukset);
 - 4.2.11. tiedot verkkosivuston käytöstä (esimerkiksi hajautetut sähköpostiosoitteet ja klikkaus-tunnisteet, jotka kerätään verkkosivustollamme olevien mainosten käytön yhteydessä ja joita käytetään yksinomaan mainostemme tehokkuuden mittaamiseen, optimointiin ja parantamiseen);
 - 4.2.12. henkilökohtaiset Multitude Bankin sisäänkirjautumistiedot;
 - 4.2.13. Multitude Bankin tuotteisiin ja palveluihin liittyvät tiedot (esim. sopimuksen noudattaminen tai noudattamatta jättäminen, maksuhistoria, lähetetyt hakemukset, kyselyt ja reklamaatiot).

5. Käsittelyvaatimus

- 5.1. Henkilökohtaisten tietojesi käsittelyä Multitude Bankin toimesta voidaan vaatia lakisääteisin perustein, kuten määritelty pykälässä 4.1.2. Multitude Bank voi myös vaatia henkilökohtaisia tietojasi sopimuksellisista syistä, kuten määritelty pykälässä 4.1.1. Kun henkilökohtaisten tietojen prosessointiin on joko lakisääteinen tai sopimuksellinen vaatimus, voi tarvittavien tietojen toimittamatta jättäminen johtaa kummassakin tapauksessa tilanteeseen, jossa Multitude Bank ei voi aloittaa asiakassuhdetta kanssasi. Tämä voi estää sinua hyödyntämästä tuotteitamme ja palveluitamme.

6. Suostumukseen perustuva käsittely

- 6.1. Multitude Bank käsittelee henkilökohtaista dataasi myös omaan suostumukseesi perustuen (esim. suoramarkkinointiin sekä näköisyleisöjen valmisteluun ja rakentamiseen).
- 6.2. Kun tietojen käsittely perustuu suostumukseesi, voit perua suostumuksen milloin tahansa

ottamalla yhteyttä Multitude Bankiin. Yhteystietomme löydät tämän dokumentin osiosta 13. Huomioithan, että suostumuksen peruminen ei vaikuta ennen suostumuksen perumista kerätyn datan käsittelyn laillisuuteen.

- 6.3. Voit hallita ja muuttaa evästeisiin perustuvia asetuksiasi verkkosivustollamme olevasta evästekäytännöstä, joka on osa näitä periaatteita. Sähköpostitse tapahtuvan suoramarkkinoinnin osalta voit perua suostumuksesi ja lopettaa sähköpostien tilauksen klikkaamalla ”Unsubscribe”-linkkiä, joka löytyy jokaisen sähköpostin alareunasta.

7. Automaattinen päätöksenteko ja profilointi

- 7.1. Multitude Bank käyttää profilointia ja automaattista päätöksentekoa päättääkseen voidaanko asiakkaan hakemus tuotteidemme ja palveluidemme käytöstä hyväksyä tai hylätä kokonaan tai osittain.
- 7.2. Päätös tehdään hakemuksessa antamiesi tietojen, ulkopuolisten ja kolmannen osapuolen tahojen tietojen sekä aiemman maksuhistorian (Multitude Bank, Multitude Group tai muu finanssialan toimija) perusteella. Mitään henkilökohtaisen datan erityisiä kategorioita (esim. terveyteen ja perinnöllisyyteen liittyvät tiedot) ei käsitellä.
- 7.3. Profilointi ja automaattinen päätöksenteko ovat välttämättömiä sopimuksen solmimisen, Multitude Bankin asiakkaan asianmukaiseen tunnistamiseen liittyvien oikeudellisten velvollisuuksien täyttämisen, asiakkaan luottokelpoisuuden arvioinnin sekä petosten ja rahanpesun ehkäisyn kannalta. Automaattinen päätöksenteko auttaa Multitude Bankia varmistamaan henkilöllisyytesi sekä luottokelpoisuutesi, jotta pystyt lunastamaan velvollisuutesi sopimukseen liittyen. Automaattinen päätöksenteko auttaa meitä tekemään reiluja ja vastuullisia päätöksiä sekä vähentämään inhimillisten virheiden, syrjinnän ja vallan väärinkäytön mahdollisuutta. Automaattinen päätöksenteko auttaa meitä myös toimittamaan päätökset nopeammalla aikataululla huomioiden hakemusten määrän, jonka Multitude Bank vastaanottaa.
- 7.4. Päätöksenteon automatisoinnin vuoksi asiakas ei välttämättä ole sopiva tuotteidemme ja palveluidemme käyttäjäksi. Olemme ottaneet käyttöön asianmukaisia toimia suojellaksemme asiakkaamme oikeuksia, vapauksia ja oikeudellista etua, ja testaamme säännöllisesti automaattisia metodejamme, kuten luottokelpoisuuden pisteytystä, varmistaksemme, että ne pysyvät reiluin, tehokkain ja puolueettomina. Mikäli kuitenkin tahdot arvioida uudelleen tekemämme automaattisen päätöksen tai tuoda näkökulmasi esiin, otathan meihin yhteyttä. Löydät yhteystietomme tämän dokumentin osiosta 13.
- 7.5. Edellä mainitun lisäksi Multitude Bank käyttää profilointia, joka pohjautuu asiakkaan taloudelliseen luotettavuuteen tuotteidemme ja palveluidemme käytössä. Tämän pohjalta saatamme tarjota oma-aloitteisesti suurempaa luoton määrää tai muita tuotteita ja palveluita olemassa oleville asiakkaillemme. Olemme pohjanneet tällaisen käsittelyn oikeudelliseen etuumme markkinoida tuotteitamme ja palveluitamme. Profiloinnin tuloksena jotkut asiakkaistamme eivät välttämättä saa edellä kuvattua kaltaisia tarjouksia. Profilointi ei kuitenkaan suoraan luo minkäänlaisia oikeudellisia vaikutuksia asiakkaalle tai vaikuta muuten merkittävästi asiakkaaseen, sillä se ei vaikuta jo olemassa olevaan sopimukseen. Asiakkaalla säilyy mahdollisuus hakea uutta lainaa omasta aloitteestaan.

8. Henkilökohtaisen datan jakaminen

- 8.1. Multitude Bankin tuotteiden ja palveluiden taloudellinen luonne vaatii henkilökohtaisen datasi jakamisen päivittäisen toimintamme varmistamiseksi, jotta voimme prosessoida maksuja, ylläpitää asiakkaiden tilejä sekä raportoida julkisille tahoille. Kunnioitamme aina asianmukaisia pankkialaisuuden velvoitteita ennen henkilökohtaisen datan jakamista.

- 8.2. Jaamme henkilökohtaista dataa vain tarkkaan valituille ja luotettaville kumppaneille, joille Multitude Bank haluaa antaa tai on antanut tehtäväksi palveluidensa tarjoamisen sekä kolmannen osapuolen toimijoille, jotka hoitavat lain heille velvoittamia toimintoja sovellettavissa olevien lakien mukaan (esim. mikäli Multitude Bank on velvoitettu jakamaan henkilökohtaista dataa viranomaisten kanssa) tai oman suostumuksesi mukaan.
- 8.3. Multitude Bank voi jakaa henkilökohtaista dataasi seuraavien kumppaneiden ja kolmansien osapuolten kanssa:
- 8.3.1. muut Multitude Groupin yksiköt. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle ovat Multitude Bankin oikeudelliset edut, joilla varmistetaan sopimuksen noudattaminen tai lain mukainen velvollisuus varmistaa, että Multitude Bankin palvelut ovat sopivia ja kohtuullisia asiakkaalle;
- 8.3.2. Multitude Bankin yhteistyökumppanit, joiden kanssa Multitude Bank tarjoaa yhteisiä tuotteita tai palveluita. Tietoa voidaan jakaa näiden tuotteiden ja palveluiden tarjoamis- ja markkinointitarkoituksiin. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on joko oma suostumuksesi tai meidän oikeudellinen etumme tarjota sinulle kyseisiä tuotteita tai palveluita, mikäli olet olemassa oleva asiakkaamme tai olet hiljattain käyttänyt tuotteitamme tai palveluitamme;
- 8.3.3. henkilökohtaisen datan käsittelijät ja heidän alaisuudessaan toimivat käsittelijät, kuten lakimiehet ja muut neuvonantajat; datan säilytyksen palveluntarjoajat; puhelinmyynnin, markkinoinnin ja kyselytutkimusten palveluntarjoajat; tiedonvälityksen palveluntarjoajat; tunnistautumisen ja oikeaksi todentamisen palveluntarjoajat; maksukorttien hallinnoinnin palveluntarjoajat; laskutuksen ja maksupalveluiden palveluntarjoajat; luotto- ja finanssilaitokset; pankkitietojen haravoinnin, pisteytyksen ja luottokelpoisuuden tarkistuksen palveluntarjoajat; online- ja offline-välittäjät; IT-palveluiden tarjoajat, jne. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on joko suostumuksesi tai meidän oikeudellinen etumme, jolla varmistamme yritystoimintamme jatkuvuuden sekä tuotteidemme ja palveluidemme jatkuvan tarjonnan, sisältäen tarpeellisen rahoituksen tuotteidemme ja palveluidemme tarjoamiseen sekä myöntämienne lainojen tuottoon;
- 8.3.4. maksunvarmennusjärjestelmät saajan tietojen tarkistamiseksi asetuksen (EU) 2024/886 edellyttämällä tavalla. Tällaisen tietojen jakamisen oikeusperusteena on Multitude Bankin lakisääteinen velvoite mainitun asetuksen mukaisesti sekä sen oikeutettu etu maksutapahtumien eheyden ja turvallisuuden varmistamiseksi.
- 8.3.5. luottotietoyhtiöt, jotka tarjoavat luottoraportteja. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on meidän oikeudellinen etumme varmistaa sopimuksen noudattaminen tai lain mukainen velvollisuus noudattaa vastuullisen luotonmyönnön periaatteita;
- 8.3.6. henkilöt, jotka ylläpitävät laiminlyötyjen maksujen tietokantoja. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on meidän oikeudellinen etumme varmistaa sopimuksen noudattaminen tai lain mukainen velvollisuus varmistaa, että Multitude Bank tarjoamat palvelut ovat sopivia ja kohtuullisia asiakkaalle;
- 8.3.7. Maltan keskuspankille, tarkoituksena lisätä tieto luottojen keskusrekisteriin, mikäli lainattu summa Multitude Bankilla ylittää 5 000 €. Oikeudellinen perusta tälle käsittelylle on lain mukainen velvollisuus noudattaa Maltan keskuspankin direktiiviä numero 14. Luottojen keskusrekisterin tietoja voidaan jakaa luottotietotoimistojen kanssa luottopisteytysten antamiseen Maltan keskuspankin asetuksen numero 24A sekä keskuspankin direktiivin numero 15 mukaisesti;
- 8.3.8. perintätoimistot ja ulosottoviranomaiset. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on oikeudellinen etumme varmistaa sopimuksen noudattaminen;
- 8.3.9. Multitude Bankin tilintarkastajat ja valvojat. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle ovat

- lain mukaiset velvollisuutemme;
- 8.3.10. muut kumppanit ja kolmannet osapuolet, joille osoitamme, panttaamme tai siirrämme oikeutemme ja velvollisuutemme Multitude Bankiin soveltuvan lainsäädännön laajuuden vaatimassa tai sallimassa laajuudessa tai kanssasi tehdyn sopimuksen mukaisesti. Oikeudellinen perusta tälle jakamiselle on joko oma suostumuksesi tai meidän oikeudellinen etumme varmistaa yritystoimintamme jatkuvuus.
- 9. Henkilökohtaisen datan siirtäminen ETA:n ulkopuolelle**
- 9.1. Multitude Bank siirtää henkilökohtaista dataa Euroopan talousalueen ulkopuolelle vain tapauksissa, joissa meillä on oikeudellinen perusta tehdä niin. Tällaisia tapauksia ovat: (i) maahan, joka tarjoaa riittävän tason henkilökohtaisen datan suojaamiseen; tai (ii) menetelmällä, joka kattaa Euroopan unionin vaatimukset henkilökohtaisen datan siirtämiseen Euroopan talousalueen ulkopuolelle.
- 10. Henkilökohtaisen datan suojaus**
- 10.1. Multitude Bank pyrkii pitämään yllä fyysisiä, teknisiä ja prosessipohjaisia turvatoimia, jotka soveltuvat arkaluontoisen henkilökohtaisen datan suojaamiseen. Nämä toimet on suunniteltu turvaamaan henkilökohtaista dataasi katoamiselta, luvattomalta käytöltä, kopioinnilta, käytöltä, muokkaamiselta tai jakamiselta. Huomioithan, että näistä toimista huolimatta mikään internetin kautta tapahtuva datan siirto tai säilyttäminen ei ole täysin suojattu. Lain niin vaatiessa, ilmoitamme sinulle henkilökohtainen datasi joutumisesta tietovuodon kohteeksi sähköisesti, kirjallisesti tai puhelimitse.
- 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. Tietojen säilyttäminen**
- 12.1. Multitude Bank säilyttää henkilökohtaista dataasi alamme suositusten mukaisesti niin kauan kuin on tarpeen datan keräämisen tarkoituksesta riippuen, niin kauan kuin on tarpeen oikeuksiemme turvaamisen kannalta tai niin kauan kuin sovellettavissa olevat oikeustoimet vaativat. Huomioithan, että mikäli samaa henkilökohtaista dataa käsitellään useisiin eri tarkoituksiin, säilytetään henkilökohtainen data pisimmän sovellettavissa olevan säilytysajan mukaan. Meillä sovellettavissa oleva maksimiaika on tilitapahtumiin liittyvien vaatimusten vanhentumisaika, joka voi olla enintään 10 vuotta viimeisen tilitapahtuman päiväyksestä tai tilin sulkemisesta, riippuen siitä, kumpi näistä tapahtuu viimeisimpänä.

13. Sinun oikeutesi

- 13.1. Sovellettavissa olevien tietosuojasäädösten laajuuden mukaisesti sinulla on kaikki oikeudet datan kohteeseen liittyvään henkilökohtaiseen dataasi. Tämä sisältää oikeuden:
- 13.1.1. pyytää pääsy henkilökohtaiseen dataasi;
 - 13.1.2. saada kopio henkilökohtaisesta datastasi;
 - 13.1.3. korjata vääriä tai puuttuvia tietoja henkilökohtaiseen dataasi liittyen;
 - 13.1.4. poistaa henkilökohtainen dataasi;
 - 13.1.5. rajoittaa henkilökohtaisen dataasi käsittelyä;
 - 13.1.6. henkilökohtaisen dataasi siirrettävyys;
 - 13.1.7. vastustaa henkilökohtaisen dataasi käsittelyä, kun se pohjautuu ensisijaiseen oikeudelliseen etuusi sekä kun dataa käsitellään suoramarkkinointitarkoituksiin tai Multitude Bankin tai kolmannen osapuolen oikeudelliseen etuun perustuen;
 - 13.1.8. poistaa suostumuksesi, kun henkilökohtaisen dataasi käsittely perustuu antamaasi suostumukseen;
 - 13.1.9. saada tieto henkilökohtaisen dataasi alkuperäisistä lähteistä silloin, kun saamamme data ei ole tullut suoraan sinulta;
 - 13.1.10. mikäli uskot, että oikeuksiasi on rikottu, sinulla on oikeus jättää valitus seuraavasti:
 - Multitude Bankin tietosuojavaltuutettu dpo.fi@ferratumbank.fi; tai
 - The Office of the Information / tietosuojavaltuutettu, osoitteessa Airways House, 2. kerros, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, puhelin: 2328 7100, sähköposti idpc.info@idpc.org.mt, verkkosivut <https://idpc.org.mt/>; or
 - Tietosuojan valvova viranomainen omassa maassasi.
 - 13.2. Huomioithan, että pyytäessäsi pääsyä, korjausta tai henkilökohtaisen dataasi poistamista, pyydämme sinulta tarkkoja tietoja, jotta voimme varmistaa henkilöllisyytesi ja oikeutesi tietojen katsomiseen, korjaukseen tai poistamiseen sekä voidaksemme etsiä ja toimittaa sinulle tiedot henkilökohtaisesta datasta, jota meillä on sinusta.
 - 13.3. Huomioithan, että oikeutesi saada pääsy, korjata tai poistaa meillä olevaa henkilökohtaista dataasi ei ole lopullinen. On olemassa tilanteita, joissa sovellettavissa oleva lainsäädäntö ja säädösten vaatimukset sallivat tai vaativat meitä kieltäytymään pyynnöstäsi. Lisäksi henkilökohtainen dataasi on saatettu jo tuhota, poistaa tai tehdä anonymiksi tietokantamme säilyttämisen vaatimusten ja toimintatapojen mukaisesti, kuten on kuvattu yllä osiossa 12.
 - 13.4. Mikäli emme voi tarjota sinulle pääsyä tai mahdollisuutta korjata tai poistaa henkilökohtaista dataasi, ilmoitamme sinulle syyn sekä mahdolliset lainsäädännön tai säädösten rajoitukset asiaan liittyen. Vakuutamme, ettemme syrji sinua käyttäessäsi mitä tahansa oikeuksia, jotka on kuvattu näissä periaatteissa.
 - 13.5. Ota yhteyttä Multitude Bankiin yllä olevien yhteystietojen mukaisesti, mikäli haluat käyttää oikeuksiasi. Huomioithan, että voit käyttää joitakin oikeuksia myös kirjautumalla sisään henkilökohtaiselle Multitude Bank-käyttäjätilillesi.

14. Näiden periaatteiden muuttaminen

- 14.1. Mikäli toimintaperiaattemme henkilökohtaisen datan käsittelyn suhteen muuttuisivat tai näiden periaatteiden muuttamiseen tulisi tarve toimivaltaisen viranomaisen määräämän sovellettavissa olevan lainsäädännön, oikeuskäytäntöjen tai suositusten mukaan, on meillä yksipuolisesti oikeus muuttaa näitä periaatteita milloin tahansa. Tuoreimpana päivitetty periaattemme löytyvät aina julkisena verkkosivuiltamme, ja kannustammekin sinua tarkistamaan ne vähintään kerran kuukaudessa.

15. Yhteys

- 15.1. Mikäli sinulla on mitä tahansa kysyttävää henkilökohtaisen datasi käsittelyyn Multitude Bankilla tai haluat käyttää oikeuttasi datan kohteena, ole hyvä ja ota meihin yhteyttä. Löydät yhteystietomme tämän dokumentin osiosta 13.
- 15.2. Multitude Bank on nimennyt tietosuojavastaavan, johon voit myös olla yhteydessä. Yhteystiedot löytyvät tämän dokumentin osiosta 13.

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

Latest updated on November 25, 2025

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 +358 800 166 208; e-mail asiakaspalvelu@ferratumbank.fi;
- 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

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

- 3.1.1. In case you apply for a loan or request other services or products from us, you provide your Personal Data directly to us and additionally we collect it from Multitude Group (from your previous use of its services or products) and from external sources. Such external sources include but are not limited to public and private registers which Multitude Bank uses to identify you and verify your identity and perform credit and risk assessments. The Personal Data required depends on the services or products requested by you, e.g., whether you are applying for a 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 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 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);
 - 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 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 loan on her/his own initiative.

8. Disclosing the Personal Data

- 8.1. The financial nature of Multitude Bank's products and services require us to share your Personal Data to run our everyday business to process transactions, maintain customer accounts, and report to public institutions. We will always ensure to respect relevant financial industry secrecy obligations before sharing any Personal Data.
- 8.2. We only share your Personal Data with those carefully selected and trusted partners to whom Multitude Bank wishes to entrust or has entrusted the provision of services and with the third parties performing functions delegated to them by law, if stipulated herein, required under the applicable law (e.g., when Multitude Bank is obligated to share Personal Data with the authorities) or with your consent.
- 8.3. Multitude Bank may share your Personal Data with the following partners and third parties:
 - 8.3.1. other Multitude Group entities. The legal basis for such sharing is the legitimate interests of Multitude Bank to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to ensure the services provided by Multitude Bank would be suitable and proportionate for the Client;
 - 8.3.2. Multitude Bank cooperation partners with whom Multitude Bank offers co-branded

- products and services for providing and marketing those services and products. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interest to offer you those product and services if you are our existing Client or used recently our products or services;
- 8.3.3. Personal Data processors and their sub-processors, e.g., legal and other advisors, data storage providers, telemarketing, marketing and surveys service providers, communication service providers, identification and certification service providers, card management service providers, invoicing and payment service providers, credit and financial institutions, bank data scraping, scoring and credit check service providers, online and offline intermediaries, IT service providers, etc. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interests to ensure the continuity of our business and the continued provision of our products and services, including the necessary financing for offering our products and services and the return of loans granted by us;
 - 8.3.4. 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 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;
 - 8.3.8. 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 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.fi@ferratumbank.fi; 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, 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.