

Multitude Bank klientu personas datu apstrādes principi (privātuma politika)

Pēdējais atjauninājums 27.11.2025

Šie klientu personas datu apstrādes principi (šeit un turpmāk arī **principi**) apraksta, kā mēs, Multitude Bank (šeit un turpmāk arī **mēs, mums** vai **mūsu**) apstrādājam mūsu Klientu un jebkuru citu Datu subjektu (šeit un turpmāk arī **jūs**) personas datus attiecībā pret mūsu piedāvātajiem pakalpojumiem un produktiem. Šie principi ir piemērojami, ja jūs lietojiet, esat lietojuši, esat paiduši nodomu lietot vai jebkurā citā veidā esat saistīti ar mūsu produktiem vai pakalpojumiem, vai gadījumā, ja esat paiduši vēlmi saņemt jebkuru informāciju par mūsu produktiem vai pakalpojumiem.

1. Definīcijas

- 1.1. **Klients** – fiziska persona, kas lieto, lietojusi vai paudusi nodomu lietot Multitude Bank piedāvātos produktus vai pakalpojumus vai noslēgt garantijas vai galvojuma līgumu ar Multitude Bank vai paudusi vēlmi saņemt informāciju par Multitude Bank produktiem vai pakalpojumiem;
- 1.2. **Līgums** – līgums, kas noslēgts starp Multitude Bank un Klientu;
- 1.3. **Datu aizsardzības regulas** – jebkuri piemērojamie normatīvie akti, kas saistīti ar personas datu apstrādi, ieskaitot, bet neierobežojot, GDPR;
- 1.4. **Datu subjekts** – identificējama fiziska persona, kuru var identificēt, tieši vai netieši, jo, īpaši atsaucoties uz identificētāju, piemēram, vārdu, identifikācijas numuru, atrašanās vietas datiem, tiešsaistes identifikatoru vai vienu vai vairākiem faktoriem, kas ir raksturīgi šīs fiziskās personas fiziskajai, fizioloģiskajai, ģenētiskajai, mentālajai, ekonomiskajai, kulturālajai vai sociālajai identitātei;
- 1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., Maltas Uzņēmumu reģistra numurs C 56251 ar adresi ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; e-pasts info@ferratumbank.lv;
- 1.6. **Multitude Group** – Multitude Bank kopā ar uzņēmumiem, kuru vairākuma akcionārs tieši vai netieši ir Multitude Bank mātes uzņēmums Multitude AG, Šveices reģ. nr. CHE-445.352.012, adrese Grafenauweg 8, 6300 Zug, Switzerland;
- 1.7. **GDPR** – Eiropas Parlamenta un Padomes Regula (ES) 2016/679, kas pieņemta 2016. gada 27. aprīlī, par fizisku personu aizsardzību attiecībā uz personas datu apstrādi un par šādu datu brīvu apriti, un anulējot Direktīvu 95/46/EK (Vispārīgā datu aizsardzības regula);
- 1.8. **Personas dati** – jebkura informācija attiecībā uz Datu subjektu. Dati, kurus aizsargā bankas noslēpums, arī var tikt iekļauti personas datos;
- 1.9. **Apstrāde** – jebkura darbība vai darbību kopums, ko veic personas datiem vai personas datu kopumam, ar automatizētiem līdzekļiem vai bez tiem, piemēram, datu vākšana, reģistrācija, organizēšana, saglabāšana, aplūkošana, izmantošana, atklāšana, izmantojot pārsūtīšanu, dzēšana, iznīcināšana u.c.

2. Datu pārzinis

- 2.1. Multitude Bank ir atbildīgs par jūsu personas datu apstrādi, un šo iemeslu dēļ mēs esam datu pārzinis saskaņā ar GDPR.
- 2.2. Tā kā Multitude Bank ir uzņēmums, kas ir dibināts saskaņā ar Maltas Republikas likumiem, tad personas datu apstrādi nosaka Maltas likumi.

3. Personas datu apkopošana

3.1. Multitude Bank apkopo jūsu personas datus šādos veidos:

- 3.1.1. Gadījumā, ja jūs piesakāties aizdevuma saņemšanai vai pieprasāt citus pakalpojumus vai produktus no mums, jūs iesniedzat savus personas datus tieši mums un papildu mēs tos apkopojam no Multitude Group (no jūsu iepriekšējās pakalpojumu vai produktu lietošanas) un no ārējiem avotiem. Šādi ārējie avoti ietverot, bet neierobežojot, ir publiski un privāti reģistri (piemēram, AS Kredītinformācijas Birojs, AS Crefo Birojs, SIA Creditreform Latvija vai citas līdzības datu bāzes), kuras Multitude Bank izmanto, lai identificētu jūs un veiktu kredītu un risku novērtējumus. Nepieciešamie personas dati ir atkarīgi no jūsu pieprasītajiem pakalpojumiem vai produktiem, piemēram, vai jūs piesakāties aizdevumam, noguldāt naudu vai darbojieties kā personīgs galvotājs;
- 3.1.2. Ar automatizētiem līdzekļiem, kad jūs izmantojiet Multitude Bank tīmekļa vietni. Šāda apstrāde ir sīkāk izskaidrota mūsu Sīkdatņu paziņojumā, kas pieejams mūsu tīmekļa vietnes kājēnē, un ir daļa no mūsu personu datu apkopošanas principiem.

4. Apstrādātie personas dati

- 4.1. Ņemot vērā mūsu pakalpojumu un produktu finansiālo raksturu, Multitude Bank apstrādā personas datus, kas apkopoti šādiem mērķiem:
- 4.1.1. Līguma sagatavošana, slēgšana un izpilde ar mūsu Klientu. Tas ietver atbilstošu Klienta identificēšanu un kredīta un riska pārbauci un novērtējumu veikšanu par Klientu, lai noteiktu, vai slēgt Līgumu un par kādiem nosacījumiem. Šādas apstrādes juridiskais pamats ir Līguma sagatavošana, noslēgšana un/vai izpilde ar Klientu vai Multitude Bank likumīgās intereses, lai nodrošinātu Klienta uzticamību un kredītpēju, kā arī iekasētu maksājamās summas;
- 4.1.2. Mūsu saistību izpilde izriet no likumdošanas (piemēram, noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanas (NILLTFN) likumi un noteikumi, lai pienācīgi identificētu Klientu („pazīsti savu klientu”) un nodrošinātu Klienta uzticamību un kredītpēju un saņēmēja verifikācija, lai novērstu maksājumu krāpšanu un veiktu saņēmēja pārbaudes saskaņā ar Regulu (ES) 2024/886);
- 4.1.3. Mūsu tiesību aizsargāšana (tiesībpamatota prasījuma izveide, izpilde un aizstāvēšana). Šādas apstrādes juridiskais pamatojums ir Multitude Bank likumīgās intereses;
- 4.1.4. sniegt atbalstu un palīdzību Klientiem visas viņu mijiedarbības ar Multitude Bank laikā. Tas ietver saziņu ar Klientiem, lai piedāvātu atbalstu, kā arī atbildēšanu Klientiem, kuri aktīvi meklē palīdzību. Šādas Apstrādes tiesiskais pamats ir vai nu Līguma ar Klientu sagatavošana, noslēgšana un izpilde, vai arī Multitude Bank likumīgās intereses nodrošināt vienmērīgu un efektīvu Klienta pieredzi.
- 4.1.5. Mūsu pakalpojumu un produktu turpmāka novērtēšana un attīstīšana, piemēram, klientu atbalsta pakalpojums un kvalitātes nodrošināšanas pakalpojums. Šādas apstrādes juridiskais pamatojums ir Multitude Bank likumīgās intereses;
- 4.1.6. mūsu pakalpojumu kvalitātes un rezultātu mērīšana, optimizēšana un uzlabošana, tostarp mūsu mārketinga kampaņu veikspējas analīze, lai nodrošinātu efektīvu sasniedzamību personām, kuras interesējas par mūsu finanšu produktiem (piemēram, aizdevumiem). Šādas Apstrādes juridiskais pamats ir Multitude Bank leģitīmās intereses uzlabot savus pakalpojumus un mārketinga efektivitāti. Mēs neizmantojam šos datus personalizētai reklāmai, ja vien neesat skaidri piekritis(-usi) šādai izmantošanai.
- 4.1.7. Mūsu (potenciālo) pakalpojumu nodrošinātāju pakalpojumu novērtēšana, kas ļauj mums novērtēt un tālāk attīstīt produktu un pakalpojumu kvalitāti, ko mēs piedāvājam Klientiem. Šādas apstrādes juridiskais pamatojums ir Multitude Bank likumīgās intereses.

- 4.2. Minēto iemeslu dēļ Multitude Bank apstrādā šādus personas datus:
- 4.2.1. Identifikācijas dati (piemēram, vārds, personas kods, dzimšanas datums, dzimšanas vieta, tautība, informācija par personu apliecinošu dokumentu un tā kopija, sejas/ID atpazīšanas rezultāti, balss, attēls, video, paraksts, adrese);
 - 4.2.2. Kontaktinformācija (piemēram, adrese, tālruņa numurs, e-pasta adrese, saziņas valoda);
 - 4.2.3. Bankas dati (piemēram, bankas ID, konta turētājs, konta numurs, darījuma informācija no jūsu bankas konta, ja esat tai piekrituši);
 - 4.2.4. Profesionālie dati (piemēram, esošais un agrākais darba devējs un amats);
 - 4.2.5. Finanšu dati (piemēram, alga, ienākumi, līdzekļi, saistības, īpašumi, nodokļu informācija);
 - 4.2.6. Dati, kas saistīti ar Saņēmēja verifikāciju (VoP) (piemēram, maksātāja un saņēmēja vārds, maksātāja un saņēmēja IBAN, iekšējie darījumu atsauces numuri un tehniskie atbilstības rezultāti, ko ģenerē verifikācijas process);
 - 4.2.7. Dati par līdzekļu izcelsmi (piemēram, dati par darba devēju, darījumu partneriem, uzņēmējdarbību un patiesajiem labuma guvējiem, dati, kas parāda jūsu ienākumu un turības avotu);
 - 4.2.8. Dati, kas attiecas uz kredībspēju/uzticamību (piemēram, dati par maksāšanas paradumiem, zaudējumi, kas nodarīti Multitude Bank vai citām personām, dati, kas ļauj Multitude Bank veikt uzticamības pārbaudes pasākumus attiecībā uz noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas un terorisma finansēšanas novēršanu un nodrošināt starptautisko sankciju ievērošanu, tostarp darījumu attiecību mērķi un to, vai Klients ir politiski nozīmīga persona);
 - 4.2.9. Dati, kas iegūti pildot saistības, kas izriet no tiesību aktiem (piemēram, informācija, kas saņemta no izmeklēšanas struktūru, notāru, nodokļu iestāžu, tiesu un tiesu izpildītāju iesniegtajiem pieprasījumiem);
 - 4.2.10. Saziņas dati (piemēram, e-pasti, telefona zvanu ieraksti);
 - 4.2.11. tīmekļa vietnes mijiedarbības dati (piemēram, šifrētas e-pasta adreses un klikšķu identifikatori, kas tiek vākti, kad jūs mijiedarbojaties ar mūsu tiešsaistes reklāmām, un tiek izmantoti tikai reklāmu veikspējas mērīšanai, optimizēšanai un uzlabošanai);
 - 4.2.12. Jūsu personīgā Multitude Bank konta pieteikšanās dati;
 - 4.2.13. Dati, kas saistīti ar Multitude Bank produktiem un pakalpojumiem (piemēram, Līguma izpilde vai neizpilde, darījumu vēsture, iesniegtie pieteikumi, pieprasījumi un sūdzības).

5. Apstrādes prasība

- 5.1. Multitude Bank īstenotā jūsu personas datu apstrāde var būt nepieciešama likumā noteiktajiem mērķiem atbilstoši 4.1.2. punktam. Multitude Bank var arī pieprasīt jūsu personas datus līgumā noteiktajiem mērķiem, kas izklāstīti 4.1.1. punktā. Ja jūsu personas datu apstrādes likumīgais pamats ir likumā vai līgumā noteikta prasība, jūsu personas datu nesniegšana Multitude Bank jebkurā gadījumā izraisītu to, ka Multitude Bank nevarētu ar jums izveidot attiecības, un tas var liegt jums izmantot mūsu pakalpojumus un produktus.

6. Uz piekrišanu balstīta apstrāde

- 6.1. Multitude Bank arī apstrādā jūsu personas datus, pamatojoties uz jūsu piekrišanu, (piemēram, tiešā mārketinga mērķiem, lai sagatavotu un izveidotu līdzīgas auditorijas grupas, utt.).
- 6.2. Kad apstrāde ir balstīta uz jūsu piekrišanu, jūs varat atcelt savu piekrišanu jebkurā laikā, sazinoties ar Multitude Bank pa kontaktinformāciju, kas ir sniegta 13. sadaļā zemāk. Lūdzu, ņemiet vērā, ka jūsu piekrišanas atcelšana neietekmē apstrādes likumību pirms piekrišanas atcelšanas.

- 6.3. Lai pārvaldītu un mainītu savus sīkdatņu uzstādījumu, skatiet Paziņojumu par sīkdatnēm mūsu tīmekļa vietnē, kas ir daļa no mūsu datu apstrādes principiem.
- 6.4. Attiecībā uz tiešā mārketinga ziņojumiem, kas saņemti pa e-pastu, jūs arī varat atcelt piekrišanu un atteikties no turpmāku e-pastu saņemšanas, klikšķinot uz saiti 'atteikties', kas redzama katra e-pasta beigās.

7. Automatizēta lēmumu pieņemšana un profilēšana

- 7.1. Multitude Bank, pamatojoties uz profilēšanu un automatizētu lēmumu pieņemšanu, nolemj, vai Klienta pieteikums saņemt mūsu produktus vai pakalpojumus ir pilnībā vai daļēji akceptējams vai noraidāms.
- 7.2. Lēmums tiek pieņemts, pamatojoties uz informāciju, kas saņemta no jūsu pieteikuma, informāciju, kas saņemta no ārējiem avotiem un citām trešajām pusēm, kā arī Klienta iepriekšējiem maksāšanas paradumiem mums, Multitude Group uzņēmumam, un citiem finanšu pakalpojumu sniedzējiem. Netiek apstrādātas īpašas personas datu kategorijas (piemēram, dati, kas attiecas uz veselību, ģenētiskie dati).
- 7.3. Profilēšana un automātiskā lēmumu pieņemšana ir nepieciešama, lai noslēgtu Līgumu, lai ievērotu Multitude Bank juridiskos pienākumus atbilstoši identificēt Klientu, lai novērtētu Klienta kredīspēju, krāpšanas un noziedzīgi iegūtu līdzekļu legalizācijas novēršanu. Automatizētā lēmumu pieņemšana palīdz Multitude Bank pārbaudīt jūsu identitāti un noteikt, vai jūs esat uzticams un kredīspējīgs, lai izpildītu šajā Līgumā noteiktās saistības. Automatizētā lēmumu pieņemšana palīdz mums pieņemt godīgus un atbildīgus lēmumus un samazināt cilvēka kļūdas, diskriminācijas un varas ļaunprātīgas izmantošanas iespējamību, kā arī ļauj nodrošināt lēmumu pieņemšanu iespējami īsākā periodā, ņemot vērā Multitude Bank saņemto pieteikumu kopējo apjomu.
- 7.4. Tā kā lēmumu pieņemšana ir automatizēta, Klients var nebūt tiesīgs saņemt mūsu produktus vai pakalpojumus. Mēs esam ieviesuši piemērotus pasākumus, lai aizsargātu Klienta tiesības un brīvības, un likumīgās intereses, un varam apliecināt, ka mēs regulāri pārbaudām mūsu automatizētās metodes, piemēram, kredīspējas novērtēšanas metodes, lai nodrošinātu, ka tās ir godīgas, efektīvas un objektīvas. Tomēr, ja jūs vēlaties apstrīdēt automatizētu lēmumu vai izteikt savu viedokli, lūdzu, sazinieties ar mums, izmantojot kontaktinformāciju, kas norādīta 13. sadaļā zemāk.
- 7.5. Papildus iepriekšminētajam Multitude Bank izmanto profilēšanu, lai, pamatojoties uz Klienta finansiālo stabilitāti mūsu produktu vai pakalpojumu izmantošanā, pieņemtu lēmumu, vai pēc savas iniciatīvas esošajam Klientam piedāvāt lielāku kredīta summu vai citus pakalpojumus un produktus. Mēs esam balstījuši šādu apstrādi uz mūsu likumīgajām interesēm pārdot mūsu pakalpojumus un produktus. Šīs profilēšanas rezultātā daži Klienti var nesaņemt šādus piedāvājumus. Tomēr šāda profilēšana tieši nerada nekādas juridiskās sekas Klientam vai citādi būtiski neietekmē Klientu, jo tā neattiecas uz jau esošo Līgumu, un Klientam ir iespēja pieteikties jaunam aizdevumam pēc savas iniciatīvas.

8. Personas datu atklāšana

- 8.1. Multitude Bank produktu un pakalpojumu finansiālā rakstura dēļ mums ir jākopīgo jūsu personas dati, lai veiktu ikdienas uzņēmējdarbību, apstrādātu darījumus, uzturētu klientu kontus un atskaitītos valsts institūcijām. Mēs vienmēr nodrošināsim, ka pirms jebkuru personas datu kopīgošanas tiek respektētas attiecīgās finanšu nozares slepenības saistības.
- 8.2. Mēs kopīgojam jūsu personas datus tikai ar rūpīgi atlasītiem un uzticamiem partneriem, kuriem Multitude Bank vēlas uzticēt, vai ir uzticējies pakalpojumu sniegšanu un ar trešajām pusēm, kas pilda funkcijas, kuras tām deleģētas ar likumu, ja tas ir noteikts šeit, ja to

pieprasa piemērojamie tiesību akti, (piemēram, kad Multitude Bank ir pienākums kopīgot personas datus ar institūcijām) vai ar jūsu piekrišanu.

- 8.3. Multitude Bank var kopīgot jūsu personas datus ar šādiem partneriem un trešajām pusēm:
 - 8.3.1. citas Multitude Group struktūras. Šādas kopīgošanas juridiskais pamats ir Multitude Bank likumīgās intereses, lai nodrošinātu līguma vai juridiskā pienākuma izpildi un to, lai Multitude Bank sniegtie pakalpojumi būtu Klientam piemēroti un samērīgi;
 - 8.3.2. Multitude Bank sadarbības partneri, ar kuriem Multitude Bank piedāvā apvienoto zīmolu produktus un pakalpojumus šo pakalpojumu un produktu nodrošināšanai un tirdzniecībai. Šādas kopīgošanas juridiskais pamatojums ir jūsu piekrišana vai mūsu likumiskās intereses, lai piedāvātu jums šos produktus vai pakalpojumus, ja jūs esat mūsu esošais Klients, vai nesen lietojāt mūsu produktus vai pakalpojumus;
 - 8.3.3. Personas datu apstrādātāji un to pakārtotie apstrādātāji, piemēram, juridiskie un citi padomnieki, datu uzglabāšanas nodrošinātāji, tele mārketinga, mārketinga un pārskatu pakalpojumu nodrošinātāji, komunikāciju pakalpojumu nodrošinātāji, identifikācijas un sertifikācijas pakalpojumu nodrošinātāji, karšu pārvaldības pakalpojumu nodrošinātāji, rēķinu piesūtīšanas un maksājumu pakalpojumu nodrošinātāji, kredītēšanas un finanšu iestādes, bankas datu pārsūtīšanas, novērtēšanas un kredītu pārbaudes pakalpojumu nodrošinātāji, tiešsaistes un bezsaistes starpnieki, IT pakalpojumu nodrošinātāji utt. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir jūsu piekrišana vai mūsu likumīgās intereses, lai nodrošinātu mūsu uzņēmējdarbības nepārtrauktību un pastāvīgu mūsu produktu un pakalpojumu sniegšanu, ieskaitot nepieciešamo finansējumu mūsu produktu un pakalpojumu nodrošināšanā un mūsu piešķirto aizdevumu atdošanu;
 - 8.3.4. Maksājumu verifikācijas sistēmas, lai veiktu saņēmēja verifikācijas pārbaudes, kā to nosaka Regula (ES) 2024/886. Šādas informācijas apmaiņas tiesiskais pamats ir Multitude Bank juridiskais pienākums saskaņā ar minēto Regulu un tās likumīgās intereses nodrošināt maksājumu darījumu integritāti un drošību;
 - 8.3.5. Kredītu datu bāzu aģentūras, kas nodrošina kredīta pārskatus. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir mūsu likumīgās intereses nodrošināt līguma vai juridiskā pienākuma izpildi, ievērojot atbildīgas kredītēšanas principus;
 - 8.3.6. Personas, kas uztur neizpildīto maksājumu datubāzes. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir mūsu likumīgās intereses, lai nodrošinātu līguma vai juridiskā pienākuma izpildi, ievērojot, ka Multitude Bank sniegtie pakalpojumi ir piemēroti un samērīgi Klientam;
 - 8.3.7. Maltas Centrālā Banka, lai iekļautu Centrālajā kredītu reģistrā, ja jums tikuši piešķirti Multitude Bank aizdevumi, kas pārsniedz 5000 eiro. Juridiskais pamatojums šādai apstrādei ir juridiskais pienākums ievērot Maltas Centrālās Bankas 14. direktīvu. Centrālā kredītu reģistra informācija var tikt kopīga ar kredītinformācijas aģentūrām, lai izsniegtu kredītvērtējumus saskaņā ar Maltas Centrālās Bankas likuma 24A. punktu un Centrālās Bankas 15. Direktīvu;
 - 8.3.8. Parādu piedziņas aģentūras un tiesu izpildītāji. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir mūsu likumīgās intereses, lai nodrošinātu līguma izpildi;
 - 8.3.9. Multitude Bank revidenti un regulatori. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir juridiskais pienākums, kas uz mums attiecas;
 - 8.3.10. Citi partneri un trešās puses, kurām mēs varam nodot, iekļāt vai piešķirt mūsu tiesības un pienākumus apjomā, kas nepieciešams, vai pieļaujams atbilstoši Multitude Bank piemērojamiem tiesību aktiem vai saskaņā ar līgumu, kas noslēgts ar jums. Juridiskais pamatojums šādai kopīgošanai ir jūsu piekrišana vai mūsu likumīgās intereses nodrošināt mūsu uzņēmējdarbības nepārtrauktību.

9. Personas datu pārsūtīšana ārpus EEZ

- 9.1. Multitude Bank pārsūta personas datus ārpus Eiropas Ekonomiskajai zonai tikai gadījumos, kad mums ir likumīgs pamats šādi rīkoties, piemēram, saņēmējam, kas atrodas: (i) valstī, kas nodrošina atbilstošu personas datu aizsardzības līmeni; vai (ii) saskaņā ar instrumentu, kas aptver Eiropas Savienības prasības personas datu pārsūtīšanai ārpus Eiropas Ekonomiskās zonas.

10. Personas datu aizsardzība

- 10.1. Multitude Bank dara visu iespējamo, lai nodrošinātu fiziskus, tehniskus un procesuālus aizsardzības pasākumus, kas atbilst attiecīgo personas datu jutīgumam. Šie aizsardzības pasākumi ir izstrādāti, lai aizsargātu jūsu personas datus no nozaudēšanas un neatļautas piekļuves, kopēšanas, izmantošanas, pārveidošanas vai atklāšanas. Neskatoties uz šiem aizsardzības pasākumiem, lūdzu, ņemiet vērā, ka neviena datu pārsūtīšanas vai uzglabāšanas metode internetā nav pilnīgi droša. Ja saskaņā ar likumu mums jāinformē jūs par jūsu personas datu pārkāpumu, mēs varam informēt jūs elektroniski, rakstiski vai pa tālruni.

11. Personas datu atjaunināšana

- 11.1. Mēs esam apņēmušies uzturēt jūsu personas datu precizitāti, pilnīgumu un atbilstību, kamēr tie ir mūsu rīcībā. Mums ir juridisks pienākums uzturēt jūsu personas datus aktuālus saskaņā ar Datu aizsardzības regulām.
- 11.2. Jums ir pastāvīgs pienākums nekavējoties informēt mūs rakstiski par jebkurām izmaiņām jūsu personas datos, tostarp, bet ne tikai, par izmaiņām jūsu kontaktinformācijā vai citā būtiskā informācijā, kas ir mūsu rīcībā. Mēs iesakām jūs nekavējoties paziņot par šādām izmaiņām, lai mēs varētu atjaunināt mūsu uzskaiti.
- 11.3. Gadījumā, ja mēs nevaram ar jums sazināties, izmantojot jūsu norādīto kontaktinformāciju, vai ja mums ir aizdomas, ka jūsu sniegtie personas dati ir neprecīzi vai novecojuši, mēs veiksīm saprātīgus pasākumus, lai pārbaudītu un atjauninātu jūsu personas datus, sazinoties, ja iespējams, ar jums tieši, izmantojot publiski pieejamus avotus un/vai attiecīgus trešo personu pakalpojumus, kas mums ir pieejami.

12. Datu saglabāšana

- 12.1. Multitude Bank saglabā jūsu personas datus saskaņā ar nozares vadlīnijām tik ilgi, cik nepieciešamas mērķiem, kam tiem ir apkopoti, vai arī tik ilgi, cik nepieciešams, lai aizsargātu mūsu tiesības, vai tik ilgi, cik nepieciešams saskaņā ar piemērojamiem tiesību aktiem. Lūdzu, ņemiet vērā, ja vienus un tos pašus personas datus apstrādā vairākiem mērķiem, mēs saglabāsim personas datus ilgāko piemērojamo saglabāšanas periodu. Mums maksimālais piemērojamais periods ir noilguma periods prasībām, kas izriet no darījumiem, kas ir līdz 10 gadiem no jūsu pēdējā darījuma vai konta slēgšanas datuma, atkarībā no tā, kurš no tiem iestājas vēlāk.

13. Jūsu tiesības

- 13.1. Ciktāl to pieprasa piemērojamie datu aizsardzības noteikumi, jums ir visas datu subjekta tiesības attiecībā uz jūsu personas datiem. Tas ietver tiesības:
- 13.1.1. Pieprasīt piekļuvi jūsu personas datiem;
- 13.1.2. Iegūt jūsu personas datu kopiju;

- 13.1.3. Labot ar jums saistītus nepareizus vai neprecīzus personas datus;
- 13.1.4. Dzēst jūsu personas datus;
- 13.1.5. Ierobežot jūsu personas datu apstrādi;
- 13.1.6. Jūsu personas datu pārnesamība;
- 13.1.7. Iebilst pret jūsu personas datu apstrādi, kuras pamatā ir jūsu primārās likumīgās intereses un kas tiek apstrādāti tiešā mārketinga mērķiem vai paļaujoties uz Multitude Bank, vai trešās puses likumīgajām interesēm;
- 13.1.8. Atsaukt savu piekrišanu par jūsu personas datu apstrādi, kas tiek veikta pamatojoties uz jūsu piekrišanu;
- 13.1.9. Būt informētam par avotu, no kura iegūti jūsu personas dati, ja mūsu rīcībā esošos personas datus par jums neesat sniedzis tieši jūs;
- 13.1.10. Ja jūs uzskatāt, ka jūsu tiesības ir tikušas pārkāptas, jums ir tiesības iesniegt sūdzību:
 - Multitude Bank datu aizsardzības speciālistam: dpo.lv@ferratumbank.lv; vai
 - Informācijas un datu aizsardzības komisāra birojam (The Office of the Information and Data Protection Commissioner), adrese: Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, tālrunis: 2328 7100, e-pasts: idpc.info@idpc.org.mt, tīmekļa vietne <https://idpc.org.mt/>; vai
 - Datu aizsardzības uzraudzības iestādei jūsu valstī.
- 13.2. Pieprasot piekļuvi jūsu personas datiem, to labojumus vai dzēšanu, lūdzu, ņemiet vērā, ka mēs pieprasīsim konkrētu informāciju no jums, lai mēs varētu apstiprināt jūsu identitāti un tiesības piekļūt, labot vai dzēst, kā arī meklēt un nodrošināt jums personas datus, kuri ir mums pieejami par jums.
- 13.3. Lūdzu, ņemiet vērā, ka jūsu tiesības piekļūt, labot vai dzēst jūsu personas datus, kuri mums ir pieejami par jums, nav pilnīgas. Pastāv gadījumi, kad piemērojamie likumi vai reglamentējošās prasības atļauj vai pieprasa mums atteikt jūsu pieprasījumu. Turklāt personas dati jau var būt iznīcināti, dzēsti vai citādi padarīti anonīmi saskaņā ar mūsu ierakstu glabāšanas pienākumiem un praksēm, kas minētas iepriekš 12. sadaļā.
- 13.4. Ja mēs nevaram nodrošināt jums piekļuvi jūsu personas datiem vai to labojumus vai dzēšanu, mēs informēsim jūs par iemesliem, kāpēc, atbilstoši jebkuriem juridiskiem vai reglamentējošiem ierobežojumiem. Mēs varam apliecināt, ka mēs nediskriminējam jūs, jūsu tiesību īstenošanā atbilstoši šiem principiem.
- 13.5. Lai īstenotu savas tiesības, lūdzu, sazinieties ar Multitude Bank, izmantojot augstākminēto kontaktinformāciju. Lūdzu, ņemiet vērā, ka jūs varat izmantot dažas tiesības, pierakstoties savā Multitude Bank personīgā lietotāja kontā.

14. Šo principu grozīšana

- 14.1. Ja mūsu personas datu apstrādes prakse mainās vai nepieciešams grozīt šos principus atbilstoši piemērojamam likumam, tiesu praksei vai vadlīnijām, ko izdevušas kompetentās iestādes, mēs esam tiesīgi vienpusīgi grozīt šos principus jebkurā laikā. Mūsu jaunākie principi vienmēr tiks publicēti mūsu tīmekļa vietnē, un mēs aicinām jūs to pārbaudīt vismaz reizi mēnesī.

15. Saziņa

- 15.1. Ja jums ir jautājumi par jūsu personas datu apstrādi, ko veic Multitude Bank, vai arī vēlaties izmantot savas datu subjekta tiesības, lūdzu, sazinieties ar mums, izmantojot kontaktinformāciju, kas norādīta iepriekš 13. sadaļā.
- 15.2. Multitude Bank ir iecēlis datu aizsardzības speciālistu, ar kuru varat sazināties par to pašu jautājumu, izmantojot kontaktinformāciju, kas norādīta iepriekš 13. sadaļā.

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

Latest updated on November 27, 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; e-mail info@ferratumbank.lv;
- 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 (e.g., AS Kredītinformācijas Birojs, AS Crefo Birojs, SIA Creditreform Latvija or other similar databases) 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) 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. Keep 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 legitimate interest 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.lv@ferratumbank.lv; 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.