

Multitude Banks principer för behandling av kundernas personuppgifter (Integritetspolicy)

Senast uppdaterad 07.03.2025

Dessa principer för behandling av kundernas personuppgifter (nedan även **principer eller principerna**) beskriver hur vi, Multitude Bank (nedan även **vi, oss** eller **vår**), behandlar våra kunders och andra registrerades (nedan även **du**) personuppgifter i förhållande till de tjänster och produkter som vi erbjuder. Dessa principer gäller om du använder, har använt, har uttryckt en avsikt att använda eller på något annat sätt är kopplad till våra produkter eller tjänster, eller om du har uttryckt din önskan att få information om våra produkter eller tjänster.

1. Definitioner

- 1.1. **Kund** – en fysisk person som använder, har använt eller har uttryckt en avsikt att använda de produkter eller tjänster som erbjuds av Multitude Bank eller ingå ett garantiavtal med Multitude Bank eller har uttryckt en önskan att få information om Multitude Banks produkter eller tjänster;
- 1.2. **Avtal** – ett avtal som ingås mellan Multitude Bank och kunden;
- 1.3. **Dataskyddsbestämmelser** – alla tillämpliga lagar och förordningar som reglerar behandlingen av personuppgifter, inklusive men inte begränsat till GDPR;
- 1.4. **Registrerad** – en identifierbar fysisk person som kan identifieras, direkt eller indirekt, framför allt genom hänvisning till en identifierare såsom ett namn, ett personnummer, platsdata, en online-identifierare eller till en eller flera faktorer som är specifika för den fysiska personens fysiska, fysiologiska, genetiska, psykiska, ekonomiska, kulturella eller sociala identitet;
- 1.5. **Multitude Bank** – Multitude Bank p.l.c., kod C 56251 i Maltas företagsregister, med adress ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; e-post kundtjanst@ferratumbank.se;
- 1.6. **Multitude Group** – Multitude Bank tillsammans med andra företag vars majoritetsägare direkt eller indirekt är Multitude AG, Schweiziskt företagsidentifikationsnummer CHE-445.352.012, adress Grafenauweg 8, 6300 Zug, Schweiz;
- 1.7. **GDPR** – Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/679 av den 27 april 2016 om skydd för fysiska personer med avseende på behandling av personuppgifter och om det fria flödet av sådana uppgifter och om upphävande av direktiv 95/46/EG (allmän dataskyddsförordning);
- 1.8. **Personuppgifter** – all information som rör den registrerade. Uppgifter som skyddas av banksekretess kan också innefatta personuppgifter;
- 1.9. **Behandling** – alla åtgärder eller uppsättningar av åtgärder som utförs på personuppgifter eller på uppsättningar av personuppgifter, med eller utan automatiserade metoder, såsom insamling, registrering, lagring, ändring, beviljande av åtkomst, förfrågning, överföring, visning, osv.

2. Personuppgiftsansvarig

- 2.1. Multitude Bank är ansvarigt för behandlingen av dina personuppgifter och är av det skälet personuppgiftsansvarige enligt GDPR.
- 2.2. Eftersom Multitude Bank är ett företag etablerat enligt lagarna på Malta ska behandlingen av dina personuppgifter regleras av Maltas lagar.

3. Insamling av dina personuppgifter

3.1. Multitude Bank samlar in dina personuppgifter på följande sätt:

- 3.1.1. Om du ansöker om ett lån eller efterfrågar andra tjänster eller produkter från oss ger du oss dina personuppgifter direkt, och vi samlar också in dem från Multitude Group (från din tidigare användning av dess tjänster eller produkter) och från externa källor. Sådana externa källor inkluderar men är inte begränsade till offentliga och privata register som Multitude Bank använder för att identifiera dig och verifiera din identitet samt genomföra kredit- och riskbedömningar. Vilka personuppgifter som krävs beror på vilka tjänster eller produkter du efterfrågar, till exempel om du ansöker om ett lån, sätter in pengar eller går i borgen för någon annan;
- 3.1.2. Med automatiska metoder när du använder Multitude Banks webbplats. Behandlingen förklaras närmare i vår cookiepolicy som finns tillgänglig på vår webbplats och utgör en del av dessa principer..

4. Personuppgifter som behandlas

4.1. Med tanke på den finansiella karaktären hos våra tjänster och produkter behandlar Multitude Bank insamlade personuppgifter för följande ändamål:

- 4.1.1. för att ingå och fullgöra avtalet med vår kund; Detta innefattar att korrekt identifiera kunden och att utföra kredit- och riskkontroller och -bedömningar avseende kunden för att avgöra huruvida och på vilka villkor avtalet ska ingås. Den rättsliga grunden för sådan behandling är antingen ingående och fullgörande av avtalet med kunden eller Multitude Banks berättigade intresse av att säkerställa att kunden är tillförlitlig och kreditvärdig samt för att inkassera förfallna belopp;
- 4.1.2. för att uppfylla våra förpliktelser som följer från lag (till exempel regler och bestämmelser för åtgärder mot pengatvätt (AML) och terroristfinansiering för att korrekt identifiera kunden (KYC) och säkerställa kundens tillförlitlighet och kreditvärdighet);
- 4.1.3. värna om våra rättigheter (fastställa, utöva och försvara rättsliga anspråk.) Den rättsliga grunden för sådan behandling är Multitude Banks berättigade intresse;
- 4.1.4. för att bedöma och vidareutveckla kvaliteten på våra tjänster och produkter, till exempel kundtjänst och kvalitetssäkring. Den rättsliga grunden för sådan behandling är Multitude Banks berättigade intresse;
- 4.1.5. mätning, optimering och förbättring av våra tjänster, inklusive analys av våra marknadsföringskampanjers prestation för att säkerställa effektiv räckvidd till individer som är intresserade av våra finansiella produkter (t.ex. lån). Den rättsliga grunden för sådan behandling är Multitude Banks legitima intresse av att förbättra sina tjänster och sin marknadsföringseffektivitet. Vi använder inte dessa uppgifter för personanpassad reklam om du inte uttryckligen har gett ditt samtycke till sådan användning.
- 4.1.6. för att bedöma kvaliteten på våra (potentiella) tjänsteleverantörers tjänster, vilket gör att vi kan utvärdera och vidareutveckla kvaliteten på de tjänster och produkter som vi erbjuder våra kunder. Den rättsliga grunden för sådan behandling är Multitude Banks berättigade intresse.

4.2. För ovanstående ändamål behandlar Multitude Bank följande personuppgifter:

- 4.2.1. identifieringsuppgifter (till exempel namn, personnummer, födelsedatum, födelseort, nationalitet, information om och kopia av identitetshandlingar, resultat av ansikts-/ID-igenkänning, röst, bild, video, signatur, adress);
- 4.2.2. kontaktuppgifter (till exempel adress, telefonnummer, e-postadress, kommunikationsspråk);

- 4.2.3. bankuppgifter (till exempel bankID, kontoinnehavare, kontonummer, transaktionsinformation från ditt bankkonto om du har samtyckt till detta);
- 4.2.4. yrkesuppgifter (till exempel nuvarande och tidigare arbetsgivare och befattning);
- 4.2.5. finansiella uppgifter (till exempel lön, inkomst, tillgångar, skulder, fastigheter, skatteuppgifter);
- 4.2.6. uppgifter om tillgångars ursprung (till exempel information om arbetsgivare, transaktionspartner, affärsverksamhet och faktiska förmånstagare, information som visar källan till din inkomst och förmögenhet);
- 4.2.7. uppgifter om kreditvärdighet/tillförlitlighet (till exempel information om betalningsbeteende, skador som orsakats av Multitude Bank eller andra personer, information som gör det möjligt för Multitude Bank att utföra due diligence-åtgärder för att förhindra pengatvätt och terroristfinansiering samt säkerställa efterlevnaden av internationella sanktioner, inklusive syftet med affärsrelationen och huruvida kunden är i en politiskt utsatt ställning);
- 4.2.8. uppgifter som erhålls i samband med fullgörandet av en förpliktelse som följer från lag (till exempel information som fås från förfrågningar från utredningsorgan, notarier, skattemyndigheter, domstolar och Kronofogden);
- 4.2.9. kommunikationsuppgifter (till exempel e-post, telefonsamtalsinspelningar);
- 4.2.10. webbplatsinteraktionsdata (t.ex. hashade e-postadresser och klickidentifikatorer, som samlas in när du interagerar med våra onlineannonser, används enbart för att mäta, optimera och förbättra prestandan av våra annonser);
- 4.2.11. inloggningsuppgifter till ditt personliga Multitude Bank-konto;
- 4.2.12. uppgifter som rör Multitude Banks produkter och tjänster (till exempel fullgörande eller avtalet eller underlåtande därav, transaktionshistorik, inskickade ansökningar, förfrågningar och klagomål).

5. Behandlingskrav

- 5.1. Multitude Banks behandling av dina personuppgifter kan krävas för lagstadgade ändamål enligt paragraf 4.1.2. Multitude Bank kan också kräva dina personuppgifter för avtalsenliga ändamål enligt paragraf 4.1.1. I de fall den rättsliga grunden för behandlingen av dina personuppgifter är antingen lagstadgad eller ett avtalsenligt krav leder underlåtenhet att lämna dina personuppgifter till Multitude Bank i ett sådant scenario till att Multitude Bank inte kan ingå något avtal med dig, vilket kan hindra dig från att använda dig av våra tjänster och produkter.

6. Behandling baserat på samtycke

- 6.1. Multitude Bank behandlar även dina personuppgifter baserat på ditt samtycke (till exempel för direkt marknadsföring, för att förbereda och skapa lookalike-målgrupper, osv.).
- 6.2. När behandlingen baseras på ditt samtycke kan du när som helst återkalla ditt samtycke kontakta Multitude Bank med hjälp av kontaktuppgifterna nedan i avsnitt 13. Observera att ett återkallande av ditt samtycke inte påverkar lagligheten av behandling baserat på samtycke före dess återkallelse.
- 6.3. För att hantera och ändra dina cookieinställningar, se vår cookiepolicy på webbplatsen, som utgör en del av dessa principer.
- 6.4. När det gäller direkt marknadsföringsmeddelanden som tas emot via e-post kan du också återkalla ditt samtycke och avregistrera dig från att få framtida e-postmeddelanden genom att klicka på länken "avregistrera" längst ned i varje e-postmeddelande.

7. Automatiserat beslutsfattande och profilering

- 7.1. Multitude Bank beslutar baserat på profilering och automatiserat beslutsfattande om kundens ansökan om att erhålla våra produkter eller tjänster helt eller delvis godkänns eller avslås.
- 7.2. Beslutet fattas baserat på information som erhålls från din ansökan, information från externa källor och andra tredje parter samt på kundens tidigare betalningsbeteende hos oss, något Multitude Group-företag och andra finansiella tjänsteleverantörer. Inga särskilda kategorier av personuppgifter (till exempel uppgifter om hälsa, genetiska uppgifter) behandlas.
- 7.3. Profilering och automatiserat beslutsfattande är nödvändigt för att avtalet ska kunna ingås, för att uppfylla Multitude Banks lagstadgade skyldigheter att korrekt identifiera kunden, bedöma kundens kreditvärdighet samt förhindra bedrägeri och pengatvätt. Automatiserat beslutsfattande hjälper Multitude Bank att verifiera din identitet och fastställa huruvida du är tillförlitlig och kreditvärdig att uppfylla dina skyldigheter enligt avtalet. Automatiserat beslutsfattande hjälper oss att fatta rättvisa och ansvarsfulla beslut och minska risken för mänskliga fel, diskriminering och maktmissbruk. Det gör det också möjligt att ge snabbare beslut med hänsyn till mängden ansökningar som inkommer till Multitude Bank.
- 7.4. Eftersom beslutsfattandet är automatiserat är det inte säkert att kunden är berättigad till våra produkter eller tjänster. Vi har implementerat lämpliga åtgärder för att skydda kundens rättigheter och friheter och berättigade intressen, och kan försäkra att vi regelbundet testar våra automatiserade metoder, till exempel metoder för kreditvärdering, för att säkerställa att de är rättvisa, effektiva och opartiska. Men om du önskar bestrida ett automatiserat beslut som fattats eller uttrycka din åsikt är du välkommen att kontakta oss med hjälp av kontaktuppgifterna nedan i avsnitt 13.
- 7.5. Multitude Bank använder även profilering för att utifrån kundens ekonomiska soliditet i användandet av våra produkter och tjänster besluta huruvida vi på eget initiativ ska erbjuda ett högre kreditbelopp eller andra tjänster och produkter till den befintliga kunden. Vi har baserat sådan behandling på vårt berättigade intresse av att marknadsföra våra tjänster och produkter. Till följd av ovan profilering kanske vissa kunder inte får sådana erbjudanden. Sådan profilering har dock ingen rättspåverkan eller annan betydande inverkan på kunden, eftersom det inte påverkar det redan befintliga avtalet och eftersom kunden har möjlighet att ansöka om ett nytt lån på eget initiativ.

8. Utlämnande av personuppgifter

- 8.1. Den finansiella karaktären hos Multitude Banks produkter och tjänster kräver vi delar dina personuppgifter för att bedriva vår dagliga verksamhet, att behandla transaktioner, upprätthålla kundkonton och rapportera till offentliga institutioner. Vi ser alltid till att följa relevanta sekretesskyldigheter inom finansbranschen innan vi delar personuppgifter.
- 8.2. Vi delar endast dina personuppgifter med de noggrant utvalda och betrodda samarbetspartners som Multitude Bank vill anförtro eller har anförtrott tillhandahållandet av tjänster samt med de tredje parter som utför funktioner som delegerats till dem enligt lag, om detta föreskrivs häri, och som krävs enligt tillämplig lag (till exempel när Multitude Bank har en skyldighet att dela personuppgifter med myndigheterna) eller med ditt samtycke.
- 8.3. Multitude Bank kan dela dina personuppgifter med följande samarbetspartners och tredje parter:
 - 8.3.1. andra företag inom Multitude Group. Den rättsliga grunden för sådan delning är Multitude Banks berättigade intresse av att säkerställa fullgörandet av avtalet eller lagstadgade skyldighet att säkerställa att tjänsterna som tillhandahålls av Multitude Bank är lämpliga

- och proportionerliga för kunden;
- 8.3.2. Multitude Banks samarbetspartners med vilka Multitude Bank erbjuder sammärkta produkter och tjänster för att tillhandahålla och marknadsföra sådana tjänster och produkter. Den rättsliga grunden för sådan delning är antingen ditt samtycke eller vårt berättigade intresse av att erbjuda dig våra produkter och tjänster om du är en befintlig kund eller nyligen har använt våra produkter eller tjänster;
 - 8.3.3. Personuppgiftsbiträden och deras underbiträden, till exempel juridiska och andra rådgivare, leverantörer av datalagring, telemarketing, kommunikationstjänster, identifierings- och certifieringstjänster, korthanteringstjänster, fakturerings- och betaltjänster, kredit- och finansinstitut, leverantörer av bankdataskrapning, kreditbedömnings- och -kontrolltjänster, online- och offline-förmedlare, IT-tjänsteleverantörer, osv. Den rättsliga grunden för sådan delning är antingen ditt samtycke eller vårt berättigade intresse av att säkerställa kontinuiteten i vår verksamhet och det fortsatta tillhandahållandet av våra produkter och tjänster, inklusive den nödvändiga finansieringen för att erbjuda våra produkter och tjänster samt återbetalningen av lån som beviljas av oss;
 - 8.3.4. kreditreferensbyråer som tillhandahåller kreditrapporter. Den rättsliga grunden för sådan delning är vårt berättigade intresse av att säkerställa fullgörandet av avtalet eller vår lagstadgade skyldighet att följa principerna för ansvarsfull utlåning;
 - 8.3.5. personer som upprätthåller databaser över förfallna betalningar. Den rättsliga grunden för sådan delning är vårt berättigade intresse av att säkerställa fullgörandet av avtalet eller lagstadgade skyldighet att säkerställa att tjänsterna som tillhandahålls av Multitude Bank är lämpliga och proportionerliga för kunden;
 - 8.3.6. Maltas centralbank i syfte att inkluderas i det centrala kreditregistret om du har en exponering mot Multitude Bank som överstiger €5000. Den rättsliga grunden för sådan behandling är den rättsliga skyldigheten att följa Maltas centralbanks direktiv nr 14. Informationen i det centrala kreditregistret kan delas med kreditupplysningsföretag för utfärdande av kreditpoäng i enlighet med artikel 24A i det centrala kreditregistret. Bank of Malta Act och centralbanksdirektivet nr 15;
 - 8.3.7. inkassobyråer och Kronofogden. Den rättsliga grunden för sådan delning är vårt berättigade intresse av att säkerställa fullgörandet av avtalet;
 - 8.3.8. Multitude Banks revisorer och tillsynsmyndigheter. Den rättsliga grunden för sådan delning är våra lagstadgade skyldigheter;
 - 8.3.9. andra partners och tredje parter till vilka vi kan överlåta, pantsätta eller överföra våra rättigheter och skyldigheter i den utsträckning som krävs eller tillåts enligt den lagstiftning som gäller för Multitude Bank eller i enlighet med det avtal som ingåtts med dig. Den rättsliga grunden för sådan delning är antingen ditt samtycke eller vårt berättigade intresse av att säkerställa kontinuiteten i vår verksamhet.

9. Överföring av personuppgifter utanför EES

- 9.1. Multitude Bank överför personuppgifter utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet endast där vi har en laglig grund för att göra det, med andra ord till en mottagare som är: (i) i ett land som tillhandahåller en adekvat skyddsnivå för personuppgifter eller (ii) enligt ett instrument som uppfyller EU:s krav för överföringen av personuppgifter utanför Europeiska ekonomiska samarbetsområdet.

10. Skydd av personuppgifter

- 10.1. Multitude Bank strävar efter att upprätthålla fysiska, tekniska och processuella

skyddsåtgärder som är lämpliga för känsligheten hos personuppgifterna i fråga. Dessa skyddsåtgärder är utformade för att skydda dina personuppgifter från förlust och obehörig åtkomst, kopiering, användning, ändring eller utlämnande. Observera trots dessa skyddsåtgärder att ingen metod för överföring över internet eller datalagring är helt säker. Om vi enligt lag måste informera dig om ett brott mot dina personuppgifter kan vi meddela dig elektroniskt, skriftligt eller per telefon.

11. Uppdatering av personuppgifter

- 11.1. Vi är engagerade i att säkerställa att dina personuppgifter som vi innehar är korrekta, fullständiga och relevanta. Det är vår lagliga skyldighet att hålla dina personuppgifter uppdaterade i enlighet med dataskyddsförordningen.
- 11.2. Du har en stående skyldighet att omedelbart informera oss skriftligen om eventuella ändringar av dina personuppgifter, inklusive men inte begränsat till ändringar av din kontaktinformation eller annan relevant information som vi har om dig. Vi uppmuntrar dig att meddela oss om sådana ändringar så snart som möjligt, så att vi kan uppdatera våra register i enlighet därmed.
- 11.3. Om vi inte kan kontakta dig med hjälp av den kontaktinformation du har lämnat eller om vi misstänker att de personuppgifter du har lämnat är felaktiga eller inaktuella, kommer vi att vidta rimliga åtgärder för att verifiera och uppdatera dina personuppgifter. Detta kan ske genom att kontakta dig direkt (om möjligt), använda offentligt tillgängliga källor och/eller tillämpliga tredjepartstjänster som står till vårt förfogande.

12. Datalagring

- 12.1. Multitude Bank lagrar dina personuppgifter i enlighet med branschens riktlinjer så länge som krävs för de ändamål för vilka de samlats in eller så länge som krävs för att skydda våra rättigheter eller så länge som krävs enligt tillämplig lag. Observera att om samma personuppgifter behandlas för flera ändamål lagras vi personuppgifterna under den längsta av de perioder som gäller. För oss motsvarar den längsta perioden som gäller preskriptionstiden för anspråk som härrör från transaktioner, vilken är upp till 10 år från dagen för din senaste transaktion eller stängningen av kontot, beroende på vilket infaller senast.

13. Dina rättigheter

- 13.1. I den utsträckning som krävs av tillämpliga dataskyddsbestämmelser har du en registrerad persons alla rättigheter när det gäller dina personuppgifter. Detta innefattar rätten att:
 - 13.1.1. begära åtkomst till dina personuppgifter;
 - 13.1.2. erhålla en kopia av dina personuppgifter;
 - 13.1.3. rätta felaktiga eller ofullständiga personuppgifter som rör dig;
 - 13.1.4. radera dina personuppgifter;
 - 13.1.5. begränsa behandlingen av dina personuppgifter;
 - 13.1.6. överföra dina personuppgifter;
 - 13.1.7. invända mot behandling av dina personuppgifter som baseras på din övergripande särskilda situation och som behandlas för direkta marknadsföringssyften eller baserat på Multitude Banks eller tredje parts berättigade intresse;
 - 13.1.8. återkalla ditt samtycke där vår behandling av dina personuppgifter baseras på ditt samtycke;
 - 13.1.9. informeras om från vilken källa dina personuppgifter kommer i de fall där de personuppgifter som vi har om dig inte har tillhandahållits oss direkt av dig;

- 13.1.10. om du anser att dina rättigheter har kränkts har du rätt att lämna klagomål hos:
- Multitude Banks dataskyddsbud på dpo.se@ferratum.se eller
 - The Office of the Information and Data Protection Commissioner, adress: Floor 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, telefon: +355 2328 7100, e-post: idpc.info@idpc.org.mt, webbplats: <https://idpc.org.mt/> eller
 - integritetsskyddsmyndigheten i ditt land.
- 13.2. Observera att när du begär åtkomst till, rättning av eller radering av dina personuppgifter kommer vi att begära specifik information från dig för att kunna bekräfta din identitet och rätt till åtkomst, rättning eller radering samt för att söka efter och förse dig med de personuppgifter vi har om dig.
- 13.3. Observera att din rätt till åtkomst till, rättning eller radering av dina personuppgifter som vi har om dig inte är absolut. Det finns tillfällen där gällande lag- eller regelkrav tillåter eller kräver att vi avslår din begäran. Dessutom kan personuppgifterna redan ha förstörts, raderats eller anonymiserats i enlighet med våra skyldigheter och praxis för lagring av uppgifter som beskrivs ovan i avsnitt 12.
- 13.4. Om vi inte kan ge dig åtkomst till eller tillhandahålla rättning eller radering av dina personuppgifter kommer vi att informera dig om anledningarna till detta, med förbehåll för eventuella lag- eller regelkrav. Vi kan försäkra dig om att vi inte kommer att diskriminera dig för att du utövar någon av dina rättigheter som beskrivs i dessa principer.
- 13.5. Kontakta Multitude Bank med hjälp av ovanstående kontaktuppgifter för att utöva dina rättigheter. Observera att det finns vissa rättigheter du kan utöva genom att logga in på ditt Multitude Bank-konto.

14. Ändring av dessa principer

- 14.1. Om vår praxis för behandling av personuppgifter ändras eller det skulle finnas ett behov av att ändra dessa principer enligt tillämplig lag, rättspraxis eller riktlinjer utfärdade av behöriga myndigheter har vi rätt att ensidigt ändra dessa principer när som helst. Våra senaste principer kommer alltid att finnas publicerade på vår webbplats, och vi uppmuntrar dig att kontrollera dessa minst en gång i månaden.

15. Kontakt

- 15.1. Om du har några frågor om Multitude Banks behandling av dina personuppgifter eller om du vill utöva dina rättigheter som registrerad är du välkommen att kontakta oss med hjälp av kontaktuppgifterna ovan i avsnitt 13.
- 15.2. Multitude Bank har utsett ett dataskyddsbud som du också kan kontakta om samma ärenden med hjälp av kontaktuppgifterna ovan i avsnitt 13.

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

Latest updated on March 07, 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 kundtjanst@ferratumbank.se;
- 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. Processing is further explained in our Cookie Declaration available at our website, which forms part of these principles.

4. Personal Data Processed

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

- 4.2.7. data concerning creditworthiness/trustworthiness (e.g., data concerning payment behaviour, damages caused to Multitude Bank or other persons, data that enables Multitude Bank to perform the due diligence measures regarding money laundering and terrorist financing prevention and to ensure the compliance with international sanctions, including the purpose of the business relationship and whether the Client is a politically exposed person);
- 4.2.8. data obtained when performing an obligation arising from the law (e.g., information received from enquiries submitted by investigative bodies, notaries, tax authorities, courts and bailiffs);
- 4.2.9. communications data (e.g., e-mails, phone call recordings);
- 4.2.10. 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);
- 4.2.11. your personal Multitude Bank's account log-in data;
- 4.2.12. 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. credit reference agencies who provide credit reports. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to follow the principles of responsible lending;
 - 8.3.5. persons maintaining databases of defaulted payments. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract or the legal obligation to ensure the services provided by Multitude Bank would be suitable and proportionate for the Client;
 - 8.3.6. the Central Bank of Malta for the purpose of inclusion in the Central Credit Register in case you have an exposure towards Multitude Bank which exceeds €5000. The legal basis for such processing is the legal obligation to follow the Central Bank of Malta Directive No. 14. The information in the Central Credit Register may be shared with credit reference agencies for the issuance of credit scores in accordance with article 24A of the Central Bank of Malta Act and Central Bank Directive No. 15;
 - 8.3.7. debt collection agencies and bailiffs. The legal basis for such sharing is our legitimate interests to ensure the performance of the Contract;
 - 8.3.8. Multitude Bank's auditors and regulators. The legal basis for such sharing is our legal obligations we are subject to;
 - 8.3.9. other partners and third parties to which we may assign, pledge, or transfer our rights and obligations to the extent required or allowed under the legislation applicable to Multitude Bank or according to the agreement concluded with you. The legal basis for such sharing is either your consent or our legitimate interests of ensuring the continuity of our business.

9. Transferring Personal Data outside the EEA

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

10. Protection of Personal Data

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

11. Keeping Personal Data Up to Date

- 11.1. We are committed to maintaining the accuracy, completeness, and relevance of your Personal Data in our possession. As such, it is a legal obligation for us to keep your Personal Data up to date in accordance with the Data Protection Regulations.
- 11.2. You have an ongoing obligation to promptly inform us in writing of any changes to your Personal Data, including but not limited to changes in your contact information or any other relevant information we hold about you. We encourage you to notify us immediately of any such changes so that we can update our records accordingly.

- 11.3. In the event that we are unable to contact you using the contact information provided by you, or if we suspect that the personal data provided by you is inaccurate or outdated, we will take reasonable steps to verify and update your personal data by contacting, if possible, you directly, by using publicly available sources and/or respective third-party services available to us.

12. Data retention

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

13. Your rights

- 13.1. To the extent required by applicable Data Protection Regulations, you have all the rights of a Data Subject as regards your Personal Data. This includes the right to:
- 13.1.1. request access to your Personal Data;
 - 13.1.2. obtain a copy of your Personal Data;
 - 13.1.3. rectify inaccurate or incomplete Personal Data relating to you;
 - 13.1.4. erase your Personal Data;
 - 13.1.5. restrict the Processing of your Personal Data;
 - 13.1.6. portability of your Personal Data;
 - 13.1.7. object to Processing of your Personal Data which is based on your overriding particular situation and which is Processed for direct marketing purposes or in reliance on Multitude Bank's, or a third party's, legitimate interest;
 - 13.1.8. withdraw your consent where our Processing of your Personal Data is based on your consent;
 - 13.1.9. be informed of the source from which your Personal Data originates where the Personal Data we hold about you was not provided to us directly by you;
 - 13.1.10. should you believe that your rights have been violated, you have the right to lodge a complaint with:
 - Multitude Bank data protection officer at dpo.se@ferratum.se; 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.