

Принципите на Multitude Bank за обработка на лични данни на своите клиенти (Политика за поверителност)

Последна актуализация на 01 Октомври 2022 г.

Тези принципи за обработка на лични данни на клиентите (наричани по-долу също принципи) описват как ние, Multitude Bank (наричани по-долу също ние, ние или нашите) обработваме лични данни на нашите клиенти и всички други субекти на данни (наричани по-долу също ти) във връзка с услугите и продукти, които предлагаме. Тези принципи се прилагат, ако използваш, си използвал, изразил си намерение да използваш или си по някакъв друг начин свързан с нашите продукти или услуги, или в случай, че си изразил желанието си да получаваш каквато и да е информация за нашите продукти или услуги.

1. Определения

1.1. Клиент – физическо лице, което използва, използвало е или е изразило намерение да използва продуктите или услугите, предлагани от Multitude Bank или е изразило желание да получава информация за продуктите или услугите на Multitude Bank;

1.2. Договор – Договор, сключен между Multitude Bank и клиента;

1.3. Регламенти за защита на данните – Всички приложими закони и разпоредби, регулиращи обработката на лични данни, включително, но не само, GDPR;

1.4. Субект на данни – физическо лице, което може да бъде идентифицирано, пряко или косвено, по-специално чрез препратка към идентификатор като име, ЕГН, данни за местоположение, онлайн идентификатор или към един или повече фактори, специфични за физически, физиологични, генетична, психическа, икономическа, културна или социална идентичност на това физическо лице;

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; тел. 0888606344; електронна поща info@ferratumbank.bg;

1.6. Multitude Group – Multitude Bank заедно с дружества, чийто мажоритарен акционер е пряко или косвено предприятието майка на Multitude Bank - Multitude SE (код във финландския търговски регистър 1950969-1, адрес Ratamestarinkatu 11 A, Хелзинки, Република Финландия);

1.7. GDPR – Регламент (ЕС) 2016/679 на Европейския парламент и на Съвета от 27 април 2016 г. относно защитата на физическите лица по отношение на обработката на лични данни и за свободното движение на такива данни и за отмяна на Директива 95/46 /ЕО (Общ регламент за защита на данните);

1.8. Лични данни – Всяка информация, свързана със субекта на данните. Данните, които са защитени от банкова тайна, могат също да включват Лични данни;

1.9. Обработка – Всяка операция или набор от операции, които се извършват върху лични данни или върху набори от лични данни, независимо дали чрез автоматизирани средства, като събиране, запис, съхранение, промяна, предоставяне на достъп, извършване на запитвания, прехвърляне, преглед и т.н..

2. Администратор на данни

2.1. Multitude Bank носи отговорност за обработката на твоите лични данни и поради тези причини ние сме администратор на данни съгласно GDPR.

2.2. Тъй като Multitude Bank е дружество, създадено съгласно законите на Република България, тогава обработването на твоите лични данни се урежда от законите на България.

3. Събиране на твоите лични данни

3.1. Multitude Bank събира твоите лични данни по следните начини:

3.1.1. В случай, че кандидатстваш за заем или поискаш други услуги или продукти от нас, ти предоставяш своите лични данни директно на нас и освен това ние ги събираме от Multitude Group (от предишното ти използване на нейните услуги или продукти) и от външни източници. Такива външни източници включват, но не се ограничават до публични и частни регистри, които Multitude Bank използва, за да те идентифицира и да потвърди твоята самоличност и да извърши оценки на кредита и риска. Изискваните лични данни зависят от услугите или продуктите, поискани от теб, например от това дали кандидатстваш за заем или действаш като личен гарант;

3.1.2. Автоматично, когато използваш уебсайта на Multitude Bank. Подобна обработка е допълнително обяснена в нашата декларация за бисквитки, достъпна на нашия уебсайт.

4. Обработени лични данни

4.1. Предвид финансовия характер на нашите услуги и продукти, Multitude Bank обработва лични данни, събрани за следните цели:

4.1.1. сключване и изпълнение на Договора с наш клиент. Това включва правилно идентифициране на клиента и извършване на кредитни и рискови проверки и оценки на клиента, за да се определи дали и при какви условия да се сключи Договорът. Правното основание за такова Обработване е или сключването и изпълнението на Договора с клиента, или законните интереси на Multitude Bank, за да се гарантира, че клиентът е надежден и кредитоспособен, както и за събиране на дължими суми;

4.1.2. изпълнение на нашите задължения, произтичащи от закона (например правила и разпоредби за борба с изпирането на пари (AML) и финансирането на тероризма, за да идентифицираме правилно клиента (KYC) и да гарантираме доверието и кредитоспособността на клиента);

4.1.3. защита на нашите права (установяване, упражняване и защита на правни искове). Правното основание за такова Обработване е законният интерес на Multitude Bank;

4.1.4. оценяване и доразвиване на качеството на нашите услуги и продукти

4.1.5. оценка на качеството на услугите на нашите (потенциални) доставчици на услуги, което ни позволява да оценяваме и развиваме допълнително качеството на услугите и продуктите, които предлагаме на нашите клиенти. Правното основание за такова обработване е законният интерес на Multitude Bank.

4.5. За гореизложеното Multitude Bank обработва следните лични данни:

4.5.1. идентификационни данни (напр. име, ЕГН, дата на раждане, място на раждане, националност, информация за и копие на документ за самоличност, резултати от разпознаване на лице/документ за самоличност, глас, снимка, видео, подпис, адрес);

4.5.2. данни за контакт (например адрес, телефонен номер, имейл адрес, език на комуникация);

- 4.5.3. банкови данни (напр. банков идентификационен номер, титуляр на сметка, номер на сметка, информация за транзакция от вашата банкова сметка, ако сте се съгласили с това);
- 4.5.4. професионални данни (например настоящ и бивш работодател и длъжност);
- 4.5.5. финансови данни (например заплата, доходи, активи, пасиви, имоти, данъчни данни);
- 4.5.6. данни относно произхода на средставата (например данни относно работодател, партньори по сделки, бизнес дейности и действителни бенефициенти, данни, показващи източника на твоите доходи и богатство);
- 4.5.7. данни относно кредитоспособност/надеждност (напр. данни относно поведение на плащане, щети, причинени на Multitude Bank или други лица, данни, които позволяват на Multitude Bank да извърши надлежната проверка по отношение на предотвратяването на изпирането на пари и финансирането на тероризма и да гарантира спазването на международните санкции, включително целта на бизнес отношенията и дали Клиентът е видна политическа личност или свързано лице);
- 4.5.8. данни, получени при изпълнение на задължение, произтичащо от закона (например информация, получена от запитвания, подадени от разследващи органи, нотариуси, данъчни органи, съдилища и съдебни изпълнители);
- 4.5.9. комуникационни данни (например електронна поща, записи на телефонни разговори);
- 4.5.10. данни за влизане в личния ти акаунт в сайта на Multitude Bank;
- 4.5.11. данни, свързани с продуктите и услугите на Multitude Bank (например изпълнение на Договора или неизпълнението му, история на транзакциите, подадени заявления, искания и оплаквания).

5. Изисквания за обработка

- 5.1. Обработването на твоите лични данни от Multitude Bank може да се изисква за законови цели, както е посочено в точка 4.1.2. Multitude Bank може също да изисква твоите лични данни за договорни цели, както е посочено в точка 4.1.1. Когато законното основание за обработка на твоите лични данни е или законово, или договорно изискване, непредоставянето на твоите лични данни на Multitude Bank в който и да е от случаите би довело до невъзможност Multitude Bank да влезе в отношения с теб и това може да ти попречи да се възползваш от нашите услуги и продукти.

6. Обработка на база съгласие

- 6.1. Multitude Bank също обработва твоите лични данни въз основа на твоето съгласие (например за целите на директния маркетинг, подготовка и изграждане на подобни аудитории и т.н.).
- 6.2. Когато обработката се основава на твоето съгласие, можеш да оттеглиш съгласието си по всяко време, като се свържеш с Multitude Bank на данните за контакт, предоставени по-долу в Раздел 12. Моля, имай предвид, че

оттеглянето на твоето съгласие не засяга законосъобразността на обработването на базата на съгласие преди неговото оттегляне.

- 6.3.** Що се отнася до съобщенията за директен маркетинг, получени по електронна поща, можеш също да оттеглиш съгласието и да се отпишеш от получаването на други имейли, като кликнеш върху линка „отписване“ в края на всеки имейл.

7. Автоматизирано вземане на решения и профилиране

- 7.1.** Multitude Bank решава въз основа на профилиране и автоматизирано вземане на решения дали заявлението на клиента за получаване на нашите продукти или услуги е напълно или частично прието или отхвърлено.
- 7.2.** Решението се взема въз основа на информация, получена от твоята заявка, информация, получена от външни източници и други трети страни, както и предишното поведение на клиента при плащане към нас, компанията Multitude Group и други доставчици на финансови услуги. Не се обработват специални категории лични данни (напр. данни относно здравето, генетични данни).
- 7.3.** Профилирането и автоматизираното вземане на решения са необходими за сключване на договора, за изпълнение на законовите задължения на Multitude Bank за правилно идентифициране на клиента, за оценка на кредитоспособността на клиента, предотвратяване на измами и изпиране на пари. Автоматизираното вземане на решения помага на Multitude Bank да потвърди твоята самоличност и дали си надежден и кредитоспособен, за да изпълняваш задълженията си по Договора. Автоматизираното вземане на решения ни помага да вземаме справедливи и отговорни решения и да намалим потенциала за човешка грешка, дискриминация и злоупотреба с власт, както и дава възможност за вземане на решения в по-кратък период, като се вземе предвид обемът на заявленията, получени от Multitude Bank.
- 7.4.** Тъй като вземането на решения е автоматизирано, клиентът може да не отговаря на условията за нашите продукти или услуги. Ние въведохме подходящи мерки за защита на правата и свободите и законните интереси на клиента и можем да гарантираме, че редовно тестваме нашите автоматизирани методи, например методи за кредитно оценяване, за да гарантираме, че те остават честни, ефективни и безпристрастни. Въпреки това, ако искаш да оспориш взето автоматизирано решение или да изразиш своята гледна точка, моля, свържи се с нас по един от методите за контакт, предоставени в раздел 12.
- 7.5.** Multitude Bank използва профилиране в допълнение към горното, за да реши въз основа на финансовата стабилност на клиента при използването на нашите продукти и услуги дали да предложи по наша собствена инициатива по-висока сума на кредита или други услуги и продукти на съществуващи клиент. Ние основаваме такава обработка на нашия законен интерес да предлагаме на пазара нашите услуги и продукти. В резултат на описаното профилиране някои клиенти може да не получат подобни оферти. Такова профилиране обаче не поражда пряко правни

последници за клиента или по друг начин съществено засяга клиента, тъй като това не оказва влияние върху вече съществуващ договор и клиентът има възможност да кандидатства за нов заем по своя собствена инициатива.

8. Разкриване на лични данни

- 8.1.** Финансовият характер на продуктите и услугите на Multitude Bank изисква от нас да споделяме твоите лични данни, за да управляваме ежедневния си бизнес, за да обработваме транзакции, да поддържаме клиентски сметки и да докладваме пред публични институции. Винаги ще гарантираме, че спазваме съответните задължения за тайна на финансовата индустрия, преди да споделим каквито и да е лични данни.
- 8.2.** Ние споделяме твоите лични данни само с онези внимателно подбрани и доверени партньори, на които Multitude Bank желае да повери или е поверил предоставянето на услуги, и с трети страни, изпълняващи функции, делегирани им по закон, ако това е предвидено тук, изисквано съгласно приложимото законодателство (напр., когато Multitude Bank е задължен да споделя лични данни с властите) или с твое съгласие.
- 8.3.** Multitude Bank може да споделя твоите лични данни със следните трети страни:
- 8.3.1.** други дружества в Multitude Group. Правното основание за подобно споделяне са легитимните интереси на Multitude Bank да гарантира изпълнението на договора или правното задължение да гарантира, че услугите, предоставяни от Multitude Bank, ще бъдат подходящи и пропорционални за клиента;
- 8.3.2.** Партньори на Multitude Bank, с които Multitude Bank предлага продукти и услуги с кобрандиране за предоставяне и маркетинг на тези услуги и продукти. Правното основание за подобно споделяне е или твоето съгласие, или нашия законен интерес да ти предложим тези продукти и услуги, ако си наш съществуващ клиент или наскоро си използвал нашите продукти или услуги;
- 8.3.3.** Обработващи лични данни и техните поддоставчици, напр. правни и други съветници, доставчици на услуги за съхранение на данни, доставчици на услуги за телемаркетинг, маркетинг и проучвания, доставчици на комуникационни услуги, доставчици на услуги за идентификация и удостоверяване, доставчици на услуги за управление на карти, доставчици за фактуриране и платежни услуги, кредитни и финансови институции, доставчици на услуги за извличане на банкови данни, точкуване и кредитна проверка, онлайн и офлайн посредници, доставчици на ИТ услуги и др. Правното основание за подобно споделяне е или твоето съгласие, или нашите законни интереси, за да гарантираме непрекъснатостта на нашия бизнес и продължаването на предоставяне на нашите продукти и услуги, включително необходимото финансиране за предлагане на нашите продукти и услуги и връщане на отпуснати от нас заеми;
- 8.3.4.** агенции за кредитна справка, които предоставят кредитни отчети. Правното основание за подобно споделяне са нашите легитимни интереси

да гарантираме изпълнението на договора или правното задължение да следваме принципите на отговорното кредитиране;

- 8.3.5.** лица, поддържащи бази данни с просрочени плащания. Правното основание за подобно споделяне са нашите законни интереси да гарантираме изпълнението на договора или правното задължение да гарантираме, че услугите, предоставяни от Multitude Bank, ще бъдат подходящи и пропорционални за клиента;
- 8.3.6.** централната банка на Малта с цел включване в Централния кредитен регистър, в случай че са ти отпуснати заеми с експозиция към Multitude Bank, която надвишава 5000 евро. Правното основание за такова обработване е правното задължение за спазване на Директива № 14 на Централната банка на Малта. Информацията в Централния кредитен регистър може да бъде споделяна с агенции за кредитна справка за издаване на кредитен рейтинг в съответствие с член 24А от Централния кредитен регистър. Закон за банката на Малта и Директива за централната банка № 15;
- 8.3.7.** агенции за събиране на дългове и съдебни изпълнители. Правното основание за подобно споделяне са нашите легитимни интереси да гарантираме изпълнението на договора;
- 8.3.8.** Одиторите и регулаторите на Multitude Bank. Правното основание за подобно споделяне са нашите правни задължения, на които сме подчинени;
- 8.3.9.** други партньори и трети страни, на които можем да прехвърлим, заложим или прехвърлим нашите права и задължения до степента, която се изисква или е позволена съгласно приложимото законодателство за Multitude Bank или съгласно сключеното с теб споразумение. Правното основание за подобно споделяне е или твоето съгласие, или нашите законни интереси да гарантираме непрекъснатостта на нашия бизнес.

9. Прехвърляне на лични данни извън ЕИП

- 9.1.** Multitude Bank прехвърля лични данни извън Европейското икономическо пространство само когато имаме законно основание за това, т.е. на получател, който е: (i) в държава, която осигурява адекватно ниво на защита на личните данни; или (ii) по инструмент, който покрива изискванията на Европейския съюз за предаване на лични данни извън Европейското икономическо пространство.

10. Защита на лични данни

- 10.1.** Multitude Bank се стреми да поддържа физически, технически и процедурни гаранции, подходящи за чувствителността на въпросните лични данни. Тези предпазни мерки са предназначени да защитят твоите лични данни от загуба и неоторизиран достъп, копиране, използване, модификация или разкриване. Въпреки тези предпазни мерки, моля, имай предвид, че нито един метод за предаване през интернет или съхранение на данни не е напълно защитен. Ако законът изисква да те информираме за изтичане на твоите лични данни, можем да те уведомим по електронен път, писмено или по телефона.

11. Съхранение на данни

11.1. Multitude Bank съхранява твоите лични данни в съответствие с отрасловите насоки толкова дълго, колкото е необходимо за целите, за които са събрани, или толкова дълго, колкото е необходимо за защита на нашите права, или толкова дълго, колкото се изисква от приложимите правни актове. Моля, имайт предвид, че ако едни и същи лични данни се обработват за няколко цели, ние ще запазим личните данни за най-дългия приложим период на съхранение. За нас максималният приложим срок е давностният срок за искове, произтичащи от транзакции, който е до 10 години от датата на последната ти транзакция или закриване на сметката, в зависимост от това кое от двете е по-късно.

12. Твоите права

12.1. Доколкото се изисква от приложимите разпоредби за защита на данните, ти имаш всички права на субект на данни по отношение на твоите лични данни. Това включва правото на:

- 12.1.1.** достъп до твоите лични данни;
- 12.1.2.** да получиш копие от твоите лични данни;
- 12.1.3.** да коригираш неточности в твоите лични данни;
- 12.1.4.** да изтриеш твоите лични данни;
- 12.1.5.** да ограничиш обработката на твоите лични данни;
- 12.1.6.** пренос на твоите лични данни;
- 12.1.7.** да възразиш срещу обработването на твоите лични данни, което се основава на твоята основна конкретна ситуация и които се обработват за целите на директния маркетинг или в зависимост от законния интерес на Multitude Bank или на трета страна;
- 12.1.8.** да оттеглиш съгласието си за обработка на лични данни, където тази обработка е обвързана с предоставяне на активно съгласие;
- 12.1.9.** да бъдеш информиран за източника, от който произхождат твоите лични данни, когато личните данни, които съхраняваме за теб, не са ни предоставени директно от теб;
- 12.1.10.** ако смяташ, че правата ти са нарушени, имаш право да подадеш жалба до:
 - Длъжностно лице по защита на данните на Multitude Bank на dpo.bg@ferratumbank.bg; или
 - Службата на комисаря по информацията и защитата на данните, адрес: Етаж 2, Airways House, Triq Il - Kbira, Tas-Sliema SLM 1549, телефон: 2328 7100, имейл idpc.info@idpc.org.mt, уебсайт <https://idpc.org.mt/>; или
 - Надзорен орган за защита на данните в твоята държава.
- 12.2.** Когато поискаш достъп до, коригиране или изтриване на твоите лични данни, моля, имай предвид, че ние ще поискаме конкретна информация от теб, за да ни позволи да потвърдим твоята самоличност и правото на достъп, коригиране или изтриване, както и да търсим и да ти предоставим личните данни, които съхраняваме за теб.

- 12.3.** Моля, имай предвид, че твоето право на достъп, коригиране или изтриване на личните ти данни, които съхраняваме за теб, не е абсолютно. Има случаи, в които приложимото законодателство или регулаторните изисквания позволяват или изискват от нас да откажем твоята заявка. В допълнение, Личните данни може вече да са били унищожени, изтрети или анонимизирани в съответствие с нашите задължения и практики за запазване на записи, както е описано по-горе в Раздел 11.
- 12.4.** Ако не можем да ти предоставим достъп до, коригиране или изтриване на твоите лични данни, ние ще те информираме за причините за това, при спазване на законови или регулаторни ограничения. Можем да те уверим, че няма да те дискриминираме за упражняване на което и да е от твоите права, описани в тези Принципи.
- 12.5.** За да упражниш правата си, моля, свържи се с Multitude Bank на посочените по-горе начини за контакт. Моля, имай предвид, че можеш да упражниш някои права, като влезеш в личния си потребителски акаунт в сайта на Multitude Bank.

13. Изменение на тези принципи

- 13.1.** Ако нашите практики за обработка на лични данни се променят или възникне необходимост от изменение на тези принципи съгласно приложимото законодателство, съдебната практика или насоките, издадени от компетентните органи, ние имаме право едностранно да променим тези принципи по всяко време. Най-новите ни принципи винаги ще бъдат публикувани на нашия уебсайт и те призоваваме да проверяваш това поне веднъж месечно.

14. Контакт

- 14.1.** В случай, че имаш въпроси относно обработването на твоите лични данни от Multitude Bank или искаш да упражниш правата си като субект на данни, моля, свържи се с нас по начините за контакт, посочени по-горе в раздел 12.
- 14.2.** Multitude Bank е назначил служител по защита на данните, с когото също можеш да се свържеш във връзка със същото по начините, посочени по-горе в Раздел 12.

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

Latest updated on October 1, 2022

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 Bank p.l.c., Malta Registry of Companies code C 56251 with address ST Business Centre 120, The Strand, Gzira, GZR 1027, Malta; phone (0888606344); e-mail (info@ferratumbank.bg);
- 1.6. **Multitude Group** – Multitude Bank together with companies the majority shareholder of which is directly or indirectly Multitude Bank's parent undertaking Multitude SE (Finnish Trade Register code 1950969-1, address Ratamestarinkatu 11 A, Helsinki, Republic of Finland);
- 1.7. **GDPR** – Regulation (EU) 2016/679 of the European Parliament and of the Council of 27 April 2016 on the protection of natural persons with regard to the processing of personal data and on the free movement of such data, and repealing Directive 95/46/EC (General Data Protection Regulation);
- 1.8. **Personal Data** – Any information relating to Data Subject. Data which is protected by banking secrecy may also include Personal Data;
- 1.9. **Processing** – Any operation or set of operations which is performed on Personal Data or on sets of Personal Data, whether or not by automated means, such as collection, recording, storing, alteration, granting access to, making enquiries, transfer, viewing, etc.

2. Data Controller

- 2.1. Multitude Bank is responsible for the Processing of your Personal Data and for those reasons we are the data controller under the GDPR.
- 2.2. As Multitude Bank is a company established under the laws of Republic of Malta, then the Processing of your Personal Data shall be governed by the laws of Malta.

3. Collecting your Personal Data

- 3.1. Multitude Bank collects your Personal Data in the following ways:
 - 3.1.1. In case you apply for a 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 loan, 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.

4. Personal Data Processed

- 4.1. Considering the financial nature of our services and products, Multitude Bank Processes Personal Data collected for the following purposes:
 - 4.1.1. concluding and performing the Contract with our Client. This includes properly identifying the Client and performing credit and risk checks and assessments on the Client to determine whether and on which conditions to conclude the Contract. The legal basis for such Processing is either entering into and performing the Contract with the Client or Multitude Bank's legitimate interests to ensure the Client is trust- and creditworthy as well as to collect amounts due;
 - 4.1.2. performance of our obligations arising from law (e.g., anti-money laundering (AML) and terrorist financing rules and regulations to properly identify the Client (KYC) and ensure the trust- and creditworthiness of the Client);
 - 4.1.3. safeguarding our rights (establishing, exercising, and defending legal claims). The legal basis for such Processing is Multitude Bank's legitimate interest;
 - 4.1.4. assessing and developing further the quality of our services and products, e.g., customer support service and quality assurance service. The legal basis for such processing is the legitimate interest of Multitude Bank;
 - 4.1.5. assessing the quality of our (potential) service providers services which enables us to evaluate and develop further the quality of the services and products we offer to our Clients. The legal basis for such processing is the legitimate interest of Multitude Bank.
- 4.2. For the foregoing, Multitude Bank Processes the following Personal Data:
 - 4.2.1. identification data (e.g., name, personal identification code, date of birth, place of birth, nationality, information about and copy of identification document, results of face/ID recognition, voice, picture, video, signature, address);

- 4.2.2. contact data (e.g., address, phone number, e-mail address, language of communication);
- 4.2.3. bank data (e.g., bank ID, account holder, account number, transaction information from your bank account, if you have consented to this);
- 4.2.4. professional data (e.g., current and former employer and position);
- 4.2.5. financial data (e.g., salary, income, assets, liabilities, properties, tax data);
- 4.2.6. data concerning origin of assets (e.g., data concerning employer, transaction partners, business activities and actual beneficiaries, data showing the source of your income and wealth);
- 4.2.7. data concerning creditworthiness/trustworthiness (e.g., data concerning payment behaviour, damages caused to Multitude Bank or other persons, data that enables Multitude Bank to perform the due diligence measures regarding money laundering and terrorist financing prevention and to ensure the compliance with international sanctions, including the purpose of the business relationship and whether the Client is a politically exposed person);
- 4.2.8. data obtained when performing an obligation arising from the law (e.g., information received from enquiries submitted by investigative bodies, notaries, tax authorities, courts and bailiffs);
- 4.2.9. communications data (e.g., e-mails, phone call recordings);
- 4.2.10. your personal Multitude Bank's account log-in data;
- 4.2.11. data related to the products and services of Multitude Bank (e.g., performance of the Contract or the failure thereof, transactions history, submitted applications, requests and complaints).

5. Processing Requirement

- 5.1. The Processing of your Personal Data by Multitude Bank may be required for statutory purposes as set out in Clause 4.1.2. Multitude Bank may also require your Personal Data for contractual purposes as set out in Clause 4.1.1. Where the lawful basis of Processing your Personal Data is either statutory or a contractual requirement, failure to provide your Personal Data to Multitude Bank in either scenario would result in Multitude Bank being unable to enter into a relationship with you and this may prevent you from availing yourself of our services and products.

6. Processing based on consent

- 6.1. Multitude Bank also processes your Personal Data based on your consent (e.g., for direct marketing purposes, preparing and building lookalike audience groups, etc.).
- 6.2. When the Processing is based on your consent, you can withdraw your consent at any time by contacting Multitude Bank on the contact details provided below in Section 12. Please note that withdrawing your consent does not affect the lawfulness of Processing based on consent before its withdrawal.
- 6.3. As for direct marketing messages received by e-mail, you can also withdraw consent and unsubscribe from receiving any further e-mails by clicking on the 'unsubscribe' link at the end of each e-mail.

7. Automated decision-making and profiling

- 7.1. Multitude Bank decides based on profiling and automated decision-making whether the Client's application to receive our products or services is fully or partially accepted or rejected.
- 7.2. The decision is made based on information received from your application, information received from external sources and other third parties, as well as the Client's previous payment behaviour with us, Multitude Group company and other financial service providers. No special categories of Personal Data (eg. data concerning health, genetic data) are Processed.
- 7.3. Profiling and automated decision-making are necessary for entering the Contract, to meet Multitude Bank's legal obligations to properly identify the Client, for assessing the creditworthiness of the Client, fraud prevention and money laundering. Automated decision-making helps Multitude Bank to verify your identity and whether you are trust- and creditworthy to fulfil your obligations under the Contract. Automated decision-making helps us to make fair and responsible decisions and reduce the potential for human error, discrimination, and abuse of power, as well as enables to deliver decision-making within a shorter period, taking into account the volume of applications received by Multitude Bank.
- 7.4. Because the decision-making is automated, the Client might not be eligible for our products or services. We have implemented suitable measures to safeguard the Client's rights and freedoms and legitimate interests and can assure that we regularly test our automated methods, e.g., credit scoring methods, to ensure they remain fair, effective, and unbiased. However, if you want to contest an automated decision made or express your point of view, please contact us on the contact details provided below in Section 12.
- 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. Data retention

11.1. 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.

12. Your rights

12.1. 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:

12.1.1. request access to your Personal Data;

12.1.2. obtain a copy of your Personal Data;

12.1.3. rectify inaccurate or incomplete Personal Data relating to you;

12.1.4. erase your Personal Data;

12.1.5. restrict the Processing of your Personal Data;

12.1.6. portability of your Personal Data;

12.1.7. 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;

12.1.8. withdraw your consent where our Processing of your Personal Data is based on your consent;

12.1.9. 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;
- 12.1.10. 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.bg@ferratumbank.bg; 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.
- 12.2. 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.
- 12.3. 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 11.
- 12.4. 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.
- 12.5. 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.

13. Amending these principles

- 13.1. 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.

14. Contact

- 14.1. 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 12.
- 14.2. Multitude Bank has appointed a data protection officer whom you also may contact regarding the same on the contact details provided above in Section 12.