



Mooney S.p.A.
Via Privata Nino Bonnet 6/A
20154 Milano
www.mooneygroup.it

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ad integrazione dell'Informativa Privacy consegnata in fase di richiesta Carta Mooney, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito, il "Regolamento"), la società Mooney S.p.A. (di seguito "la Società"), in qualità di Titolare del trattamento, Le fornisce tutte le informazioni relative al Trattamento dei Suoi dati personali, ed in particolare dei Suoi dati biometrici, (di seguito "Dati") secondo le disposizioni del Regolamento

DEFINIZIONI

Dati Personali: qualsiasi informazione riguardante gli Interessati, quali ad esempio i dati anagrafici, l'ubicazione, il codice fiscale, l'IBAN, etc. così come definiti all'art. 4 co.1 del Regolamento

Dati Biometrici: dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico, relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica e che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici

Interessato/i: le persone fisiche i cui Dati Personali vengono trattati dalla Società, nell'ambito della stipula e dell'esecuzione del Contratto, ivi inclusi i beneficiari di bonifici soggetti diversi dal Cliente, i minori per cui il Contratto è stipulato in suo favore dal genitore/tutore, i clienti che stanno attivando una carta con la Società Mooney S.p.A.

Responsabile/i del trattamento: soggetti che effettuano il trattamento per conto del Titolare, ai sensi dell'art. 28 del Regolamento

Servizio/i: i servizi offerti dal Titolare agli Interessati

Trattamento: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione, secondo la definizione dell'art. 4 comma 1 lett. a) del Codice e dell'art. 4, comma 1 del GDPR (d'ora in poi il "Trattamento")

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Il Titolare del trattamento dei Suoi dati è **Mooney S.p.A.**, società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A., iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532, con sede legale in 20154 Milano, Via Privata Nino Bonnet 6/A

RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il Titolare si avvale di un **Responsabile della Protezione dei Dati**, noto anche come "Data Protection Officer" o "DPO". Il DPO può essere contattato al seguente indirizzo email: dpo@mooney.it

FONTI DEI DATI PERSONALI

I Dati Biometrici sono acquisiti direttamente dall'interessato tramite raccolta dell'immagine del volto presente sul documento di riconoscimento consegnato in fase di richiesta Carta Mooney e/o rinnovo documentale

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Dati Biometrici sono trattati dalla Società per confrontare e intercettare, in ottica antifrode, possibili anomalie/somiglianze tra le fotografie presenti sui diversi documenti acquisiti sia della stessa persona sia della base clienti presente nell'archivio di Mooney, attraverso un sistema automatizzato di Face Management di Microsoft Azure che utilizza algoritmi di intelligenza artificiale che rilevano, riconoscono e analizzano i volti umani nelle immagini.

La base giuridica che legittima il trattamento dei Suoi Dati Biometrici è il Suo consenso esplicito al trattamento di tali dati.

Ai sensi dell'art. 13, co. 2, lett. e) del Regolamento, il conferimento dei Suoi Dati Biometrici è facoltativo. Nel caso in cui Lei non voglia conferire i Suoi dati biometrici, potrebbe esserLe richiesto di inviare ulteriore documentazione ai fini di una corretta identificazione per prevenire frodi

Tale trattamento si pone in un progetto più ampio di contrasto e prevenzione delle frodi al fine di incrementare i presidi a tutela della nostra clientela. Si precisa che tale trattamento è ulteriore rispetto a quello relativo all'identificazione on line in

fase di richiesta carta Mooney per finalità antiriciclaggio che prevede la raccolta di un consenso facoltativo al trattamento dei dati biometrici separato da quanto in discussione con la presente Informativa.

Per tale ragione, La Società La invita a mantenersi costantemente aggiornato sul trattamento dei Suoi dati personali consultando l'informativa privacy consegnata in fase di richiesta carta Mooney e disponibile sul sito [Trasparenza, termini e condizioni | Mooney](#) oppure in APP Mooney.

CATEGORIE DI DATI TRATTATI

I Dati Biometrici trattati, ai sensi della presente Informativa, dalla Società per contrastare il fenomeno delle frodi appartengono alla categoria dei dati particolari di cui agli artt. 4.14 e 9 del GDPR: "dati biometrici": *i dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici*. Nell'ambito, pertanto, di tale processo di Face Management saranno trattati **l'immagine del volto**, utilizzata come campione biometrico, estratta dal documento di riconoscimento consegnato in fase di richiesta carta Mooney, il **FaceID**, vale a dire una stringa di identificazione univoca che rappresenta i dati del volto memorizzati. Il FaceID viene utilizzato nelle operazioni successive per identificare o verificare i volti

PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

La procedura di attivazione del Face Management, sistema automatizzato di Microsoft Azure per la prevenzione e il contrasto alle frodi, prevede l'estrazione delle immagini dei volti contenute nei documenti di riconoscimento acquisiti in fase di richiesta carta Mooney e/o nella fase di rinnovo documentale al fine di effettuare un confronto tra i volti dei clienti carta Mooney, che hanno prestato apposito consenso al trattamento di dati biometrici, al fine di determinare eventuali uguaglianze mediante assegnazione di un punteggio in modo da intercettare possibili anomalie.

In particolare, in caso di confronto tra i volti dei clienti Carta Mooney, che hanno prestato specifico consenso al trattamento dei dati biometrici, se il punteggio di uguaglianza risultasse positivo, ossia vi fossero volti somiglianti su documenti di riconoscimento intestati a soggetti con dati anagrafici differenti, il risultato sarà verificato da un gruppo di lavoro dedicato ed esperto in Antifrode al fine di effettuare tutte le verifiche del caso e validare il punteggio di uguaglianza ottenuto. In caso di validazione da parte del team dedicato, si procederà a tutte le verifiche del caso che potrebbero comportare una risoluzione contrattuale ai sensi dei Termini e Condizioni Carta Mooney sottoscritti.

Tale processo decisionale automatizzato (art. 22 del GDPR) è necessario a fronte dell'ottenimento del consenso esplicito da parte del cliente, ai sensi dell'art. 22.2 lett. c).

L'interessato, ai sensi dell'art. 22.3, può esprimere il proprio punto di vista e contestare la decisione, oltreché ottenere l'intervento umano, contattando il Contact Center Mooney ai canali ufficiali; può altresì chiedere la modifica dei "dati di output" (il profilo o il "punteggio" assegnato, oltreché la rettifica dei "dati personali di input" (i dati personali utilizzati per creare lo score), nonché ottenere dal titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 15.1 lett. h), l'accesso a informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste del trattamento per l'interessato.

Mooney mette in atto garanzie, misure di sicurezza e meccanismi idonei ad assicurare la protezione dei dati personali, anche in ottemperanza all'art. 32 del GDPR



Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

I Dati biometrici sono trattati da società che forniscono servizi e attività inerenti le finalità sopra indicate, ivi incluse società incaricate di elaborare il modello biometrico dei volti degli utenti.

Ove previsto da obblighi di legge ai quali la Società è tenuta ad adempiere, i dati potranno anche essere comunicati ad autorità ed organi di vigilanza e controllo e, in generale, soggetti, pubblici o privati, legittimati a richiedere/ricevere i dati che li trattano in qualità di autonomi titolari.

I Dati potranno inoltre essere trattati, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Società, tutti appositamente autorizzati al trattamento. I Dati, in ogni caso, non saranno oggetto di diffusione e, pertanto, non saranno portati a conoscenza di soggetti indeterminati.

TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I Suoi Dati biometrici potrebbero essere trasferiti in Paesi extra-EU sulla base di accordi internazionali o decisioni di adeguatezza da parte della Commissione (ex art. 45 del GDPR), di norme vincolanti d'impresa ("Binding Corporate Rules" o "BCR" ex art. 47 del GDPR), delle standard contractual clauses ex art. 46.2 lett. c) del GDPR o comunque di garanzie appropriate che garantiscano ai dati comunicati o trasferiti un grado di protezione adeguato.

TEMPI DI CONSERVAZIONE

I Suoi Dati biometrici saranno conservati dalla Società per il tempo di validità del documento di riconoscimento acquisito, salvo il diritto del Cliente di revocare il consenso o di opporsi al trattamento per tali finalità e fino a recesso da parte del cliente.

Si precisa che, alla scadenza del documento di riconoscimento, lo stesso sarà conservato per max 180 gg, termine entro il quale il cliente sarà tenuto a conferire il documento aggiornato. In fase di rinnovo documentale, la Società richiederà al cliente la prestazione facoltativa di un nuovo consenso al trattamento dei dati biometrici

Decorsi tali termini, il Titolare provvederà alla cancellazione sicura dei Suoi Dati, ovvero alla loro trasformazione in forma anonima in maniera irreversibile.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Lei può chiedere ai Titolari l'accesso ai Dati che La riguardano, la loro rettifica o la cancellazione, l'integrazione dei Dati incompleti, la limitazione del Trattamento nonché l'opposizione al Trattamento; di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR (il trattamento sia basato sul consenso ai sensi dell'art. 6.1 lett. a) o art. 9.2, lett. a) o sul contratto ai sensi dell'art. 6.1, lett. b) del GDPR e sia effettuato con strumenti automatizzati); opporsi, in tutto od in parte, al trattamento nei casi previsti; di proporre reclamo al Garante, nonché di esercitare gli altri diritti loro riconosciuti dalla disciplina applicabile.

Tali diritti possono essere esercitati, scrivendo a privacy@pec.mooney.it indicando in oggetto "Esercizio dei diritti dell'Interessato"