

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Ad integrazione dell'Informativa Privacy consegnata in fase di registrazione al sito web e/o App 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 (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

Gruppo: Mooney Group S.p.A., Mooney S.p.A. e Mooney Servizi S.p.A.

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, ivi inclusi i minori per cui il Contratto è stipulato in suo favore dal genitore/tutore

Esercizio convenzionato Mooney: i Punti Vendita Mooney presso cui vengono offerti ai clienti i Servizi/prodotti al Titolare

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

FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati sono acquisiti direttamente dall'interessato oppure presso terzi (es. nell'ambito delle operazioni dispositive tramite il soggetto, nostro cliente, che effettua l'operazione)

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

I Dati verranno trattati dalla Società per le seguenti finalità:

- 1) Consentire l'esecuzione della Sua richiesta di sottoscrizione online della carta prepagata Mooney procedendo, altresì, alla Sua identificazione online attraverso un software di "riconoscimento a distanza" per validare la Sua identità
- 2) Ricontattarla utilizzando il suo numero di telefono a seguito delle verifiche antiriciclaggio di cui al punto successivo e/o per concludere il processo di attivazione della carta Mooney e consentirLe quindi di procedere con l'esecuzione delle Sue richieste

La base giuridica che legittima il trattamento dei Suoi dati personali per la sottoscrizione online della carta Mooney

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

è l'esecuzione di un contratto in cui l'Interessato è parte o di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. La base giuridica che legittima il trattamento dei Suoi dati biometrici per l'identificazione online 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, compresi quelli biometrici, è necessario per dare esecuzione alla Sua richiesta. Nel caso in cui Lei non voglia conferire i Suoi dati biometrici, potrà in ogni caso concludere la sottoscrizione dalla carta Mooney presso un Punto Vendita Mooney.

3) Identificare il cliente per adempiere ad obblighi derivanti da leggi, sia nazionale che europea, in particolare delle prescrizioni del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90 attuativo della Direttiva UE 2015/849, relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (per brevità "Antiriciclaggio"), e di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza.

In particolare, la Società, in quanto prestatore di servizi di pagamento, e i suoi soggetti convenzionati, ai sensi dall'Art. 17 (*Obblighi di adeguata verifica della clientela*) e dall'Art. 44 (*Adempimenti a carico dei soggetti convenzionati e degli agenti*) del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, sono tenuti ad acquisire, nel contesto di un servizio/operazione di pagamento, i documenti comprovanti l'identità, dell'Interessato ed ulteriori dati fra i quali professione e fascia di reddito ed eventuali residenze fuori dall'Italia in quanto "Richiedente/Ordinante" del servizio/operazione di pagamento, i cui dati vengono trattati al fine della concreta fruizione dei Servizi.

La base giuridica che legittima il trattamento è l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il titolare del trattamento.

Ai sensi dell'art. 13, co. 2, lett. e) del Regolamento, il conferimento dei Dati è obbligatorio per il conseguimento delle finalità sopra elencate; pertanto, il loro mancato, parziale o inesatto conferimento potrebbe avere come conseguenza l'oggettiva impossibilità per la Società di instaurare o di condurre regolarmente il rapporto contrattuale.

4) Far valere e/o difendere i diritti della Società in sede giudiziale e stragiudiziale (es. recupero crediti)

In tal caso la base giuridica che legittima il trattamento è il perseguimento dell'Interesse legittimo (ritenuto, in riferimento al bilanciamento degli interessi, prevalente rispetto ai diritti e le libertà degli interessati).

Ai sensi dell'art. 13, co. 2, lett. e) del GDPR, La informiamo che l'eventuale rifiuto di fornire i Dati richiesti al momento della raccolta delle informazioni comporta l'oggettiva impossibilità per questa Società di dare seguito al rapporto contrattuale.

La Società La informa altresì che per il trattamento dei Suoi dati personali a fini marketing, profilazione e comunicazione dei Suoi dati a terzi per proprie finalità di marketing si rimanda all'informativa privacy consegnata in fase di registrazione e ai relativi consensi facoltativi da Lei rilasciati. Lei potrà sempre revocare il consenso per ciascuna di queste finalità accedendo al sito web www.mooney.it – Profilo personale e all'App Mooney – Profilo – Consensi Privacy.

CATEGORIE DI DATI TRATTATI

I Dati Personali trattati, ai sensi della presente Informativa, dalla Società per la stipula e l'esecuzione del rapporto contrattuale appartengono alle seguenti categorie: **dati identificativi e di contatto** (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo e-mail, codice fiscale, numero di telefono, nome utente e password utilizzati per l'accesso ai sistemi che il Titolare mette a Sua disposizione); **dati relativi alle transazioni** (es. l'importo e le date delle operazioni, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari ivi inclusi i dati identificati dei beneficiari, l'IBAN del conto corrente); **dati finanziari** (es. lo storico dei pagamenti); **dati idonei a rivelare gusti, preferenze, abitudini di vita o di consumo** (es. le sue preferenze di acquisto, anche online); **dati relativi a condanne penali e reati a Lei riferibili nell'ambito delle verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo** previste per legge di cui alla Finalità 3 esplicitata in precedenza; **dati di geolocalizzazione del dispositivo utilizzato**, qualora attivata; **dati biometrici** a Lei riferiti nell'ambito dell'utilizzo del software del riconoscimento a distanza.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO

I trattamenti svolti dalla Società sono effettuati, nel caso di sottoscrizione della carta prepagata, utilizzando un sistema di firma elettronica avanzata con OTP (FEA) che garantisce, fra le altre, la connessione univoca della firma al firmatario e al documento sottoscritto.

Nell'ambito del processo di adeguata verifica prevista dal Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, i trattamenti svolti dalla Società sono effettuati utilizzando un sistema parzialmente automatizzato per la valutazione del rischio di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Tale sistema prevede che, a seguito dell'inserimento degli indicatori raccolti con il questionario per l'"*adeguata verifica*" della clientela (art. 17 del predetto D.lgs), prima che il contratto risulti valido, consulta automaticamente alcune banche dati esterne specializzate e attribuisce un giudizio all'Interessato che temporaneamente blocca l'accesso al servizio. Infatti, nel caso di scoring elevato, ovvero di profilo di rischio di riciclaggio alto, il giudizio è rivisto dal personale dell'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio per la verifica della correttezza delle informazioni e l'esclusione di falsi positivi. In caso di falsi positivi, la Società potrà dare seguito al contratto.

Gli algoritmi di calcolo sono elaborati dall'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio sulla base degli standard internazionali in materia e sono costantemente monitorati in ottica di miglioramento e per identificare eventuali malfunzionamenti.

Nell'ambito della Sua identificazione online, i trattamenti svolti dalla Società sono effettuati attraverso tecnologie di machine learning e biometriche, quali Face Matching (sistema tecnologico di intelligenza artificiale in grado di riconoscere, confrontare e verificare i tratti biometrici del volto di un soggetto) e Liveness detection (sistema tecnologico di intelligenza artificiale in grado di determinare la presenza dell'utente in una determinata sessione e di verificare la "sua" reale presenza davanti alla telecamera, chiedendo all'utente di eseguire una serie di azioni come ad esempio ruotare il capo a destra o a sinistra) che consentono di determinare la stima dell'uguaglianza.

COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE

Per il perseguimento delle finalità suindicate, i Suoi Dati possono essere comunicati a soggetti operanti in qualità di Titolari (ai sensi dell'art. 4 comma 7 del GDPR) oppure trattati, per conto della Società, da soggetti designati come Responsabili del trattamento, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti destinatari appartengono alle seguenti categorie:

- a) Pubbliche Autorità e/o Organismi di Vigilanza (es. autorità giudiziaria, Banca d'Italia, autorità di pubblica sicurezza, Ufficio Indagini Finanziarie, ecc.);
- b) società che provvedono a confrontare i dati forniti dagli Interessati con quelli disponibili su pubblici registri, elenchi, atti o documenti al fine di verificarne la veridicità, anche in ottemperanza agli obblighi di "adeguata verifica" imposti dalla normativa in materia di antiriciclaggio, oltre che a verificare l'eventuale esistenza di protesti e iscrizioni pregiudizievoli;
- c) società di gestione di sistemi nazionali e internazionali per il controllo delle frodi ai danni delle banche e degli intermediari finanziari;
- d) società che prestano attività in materia di valutazione del merito creditizio, rilevazione dei rischi creditizi e di insolvenze, prevenzione del sovra indebitamento e tutela del credito;
- e) società che offrono servizi di hosting, cloud pubblico e privato, housing e colocation, server dedicati, firma digitale, conservazione sostitutiva, fatturazione elettronica, posta elettronica certificata, certificati SSL e produce smart-card;
- f) società specializzata in servizi di Certificazione Digitale e Gestione dei documenti in modalità elettronica;
- g) altre società del gruppo di cui è parte la Società, o comunque società controllanti, controllate o collegate, ai sensi dell'art. 2359 c.c., situate anche all'estero;
- h) soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari;
- i) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società;
- j) soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
- k) soggetti che svolgono attività di assistenza al cliente;
- l) studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza (es. studi commercialisti, studi legali, ecc.);
- m) soggetti che effettuano attività di recupero beni e crediti

I Dati potranno inoltre essere trattati, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale della Società, ivi compresi gli stagisti e i lavoratori interinali, 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.

L'elenco aggiornato delle terze parti a cui sono comunicati i dati è disponibile inoltrando richiesta a privacy@pec.mooney.it

TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I Suoi Dati non saranno trasferiti in Paesi extra-EU.

TEMPI DI CONSERVAZIONE

I Suoi Dati saranno conservati dalla Società per i seguenti periodi di tempo, sulla base delle diverse finalità indicate nel paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO":

- a) per le finalità di cui al punto 1) e 2) del suddetto paragrafo, la Società conserverà i Suoi Dati personali per 60 giorni. I Suoi dati biometrici, invece, non saranno sottoposti a conservazione se non limitatamente al tempo tecnicamente necessario per ottenere la stima dell'uguaglianza;
- b) per le finalità di cui al punto 3), la Società conserverà i Suoi Dati fino all'esaurimento dell'obbligo normativo o dell'ordine/disposizione dell'Autorità e/o Organismo di Vigilanza, e comunque per 10 anni dal termine del Contratto;
- c) per le finalità di cui al punto 4), la Società conserverà i Suoi Dati limitatamente alla durata del Contratto o fino alla revoca del consenso;
- d) per le finalità di cui al punto 5), la Società conserverà i Suoi Dati per tutta la durata del contenzioso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione;

- e) per le finalità di cui al punto 6), la Società conserverà i Dati fino all'esaurimento del legittimo interesse del Titolare o fino alla Sua richiesta di opposizione.

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"

Dichiaro di aver preso visione dell'Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 acconsento:

- al trattamento dei miei dati biometrici necessario per procedere alla mia identificazione on line e dare seguito alla richiesta della Carta Mooney