

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

Programma carte prepagate: le Carte emesse nell’ambito del programma di emissioni carte prepagate in collaborazione con Repx in favore dei soggetti terzi del settore calcistico professionale, che include la fruizione da parte del Cliente delle Loyalties

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

Punti Vendita Mooney: gli esercizi commerciali presso cui vengono offerti agli Interessati i Servizi del 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

La Società 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

FRONTE 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 di Sue richieste e/o l’esecuzione di rapporti contrattuali in essere tra le Parti (es. la sottoscrizione della carta prepagata, l’esecuzione di servizi di pagamento occasionali, accreditato su altro IBAN, la creazione e la gestione di un account, la finalizzazione delle transazioni di pagamento, l’archiviazione

digitale delle ricevute di pagamento sia su App che Sito web, l’assistenza alla clientela), per la stipula e l’esecuzione del contratto, nell’ambito del Programma Carte Prepagate, procedendo, altresì, alla Sua identificazione online attraverso un software di “riconoscimento a distanza” per validare la Sua identità

- 2) Comunicare i Suoi Dati Personali a soggetti terzi leader nella creazione e vendita di prodotti al dettaglio basati sulla reputazione di celebrità, squadre sportive, città iconiche e marchi (ivi inclusa, senza intento limitativo, The Reputation Exchange Plc, “Repx”) che li tratteranno, in qualità di Titolari del trattamento, per le finalità connesse all’esecuzione del Programma Carte Prepagate. Per maggiori informazioni sul trattamento dei dati personali da parte di Repx può consultare l’Informativa privacy di Repx disponibile nella sezione “Consensi” dell’APP PAYFAN e sul sito www.mooney.it
- 3) RicontattareLa utilizzando il suo numero di telefono, a seguito delle verifiche anticiclaggio di cui al punto successivo, per consentirle di procedere con l’esecuzione delle Sue richieste

La base giuridica che legittima il trattamento di cui ai punti 1), 2) e 3) che precedono 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, di cui al punto 1), è il Suo consenso esplicito al trattamento di tali dati

- 4) 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 di cui al punto 4) che precede 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.

- 5) Effettuare ricerche di mercato e/o inviare, mediante posta elettronica, sms, messaggistica istantanea (es. whatsapp), push notification se da Lei attivate sull’APP, social network oppure mediante (modalità tradizionali) telefono con operatore, comunicazioni promozionali, commerciali e di marketing, correlato a prodotti e servizi erogati della Società e delle Società

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

- del Gruppo di appartenenza e/o di terzi con cui la Società ha stipulati accordi/partnership, nonché a ricevere comunicazioni su manifestazioni a premi e programmi di loyalty e fidelizzazione.
- 6) Inviare, mediante posta elettronica, sms, messaggistica istantanea (es. whatsapp), push notification se da Lei attivate sull'APP, social network, oppure mediante (modalità tradizionali) telefono con operatore, comunicazioni profilate (marketing profilato) sulla base dei Suoi comportamenti, abitudini e/o interessi dedotti. I Dati potranno anche essere utilizzati per creare dei "cluster" (gruppi omogenei costituiti da profili che presentino un grado di correlazione) a seconda delle abitudini e delle propensioni di consumo, in modo da sviluppare campagne digitali mirate ed in linea con le preferenze dei singoli Interessati, anche tramite soggetti terzi.
 - 7) Comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, per l'invio da parte di questi ultimi di comunicazioni promozionali e di marketing, anche eventualmente profilate, relative a propri prodotti e servizi
 - 8) Conoscere la posizione del dispositivo mobile e, pertanto, la Sua posizione geografica (geolocalizzazione), quando utilizza l'App della Società, per consentire alla Società una più veloce ed efficiente erogazione del/i Servizi richiesti (es. filtrare gli esercizi convenzionati che erogano il Servizio da Lei richiesto sulla base della Sua posizione, Store Locator). Lei può sempre disattivare la geolocalizzazione, anche temporaneamente, mediante le impostazioni del dispositivo usato.
- La base giuridica che legittima il trattamento di cui ai punti da 5) a 8) che precedono è il Suo consenso specifico.
- Ai sensi dell'art. 13, co. 2, lett. e) del Regolamento, il conferimento dei Dati è facoltativo per il conseguimento delle finalità sopra elencate; pertanto, l'unica conseguenza derivante dal rifiuto di prestare il consenso sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole. Ai sensi dell'art. 13 co.2, lett. C) Lei si potrà opporre in qualsiasi momento, senza che ciò pregiudichi la liceità dei trattamenti basati sul consenso prestato prima della revoca, seguendo le indicazioni di cui al paragrafo DIRITTI DELL'INTERESSATO della presente Informativa. Resta salva la possibilità di esercitare tale diritto in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati.
- 9) Far valere e/o difendere i diritti della Società in sede giudiziale e stragiudiziale (es. recupero crediti)
 - 10) Effettuare attività di audit
 - 11) Monitorare e verificare la soddisfazione della clientela correlata a prodotti e servizi della Società e delle Società del Gruppo di appartenenza (customer satisfaction)
 - 12) Prevenire, individuare e indagare casi di frode nei pagamenti, così come anche prescritto dal D.lgs 27 gennaio 2010 n.11 in attuazione della Direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno

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.

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. preferenze di navigazione, oltre alle sue preferenze di acquisto, anche online); **dati di connessione** (es. l'indirizzo IP del dispositivo usato); **dati relativi a condanne penali e reati** a Lei riferibili nell'ambito delle verifiche anticiclaggio e antiterrorismo previste per legge di cui alla Finalità 2 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 di contratti (es. 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 della conclusione del contratto, 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'anticiclaggio per la verifica della correttezza delle informazioni e l'esclusione di falsi positivi. In caso di falsi positivi, l'Interessato potrà dare seguito al contratto

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

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 anticiclaggio, 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) soggetti che svolgono servizi bancari e finanziari;
 - h) società leader nella creazione e vendita di prodotti al dettaglio basati sulla reputazione di celebrità, squadre sportive, città iconiche e marchi che, in qualità di Titolari autonomi del trattamento, tratteranno i Suoi Dati Personali ai fini dell'esecuzione di attività di marketing e profilazione nonché per la realizzazione di concorsi a premio e la fornitura di servizi accessori;
 - i) soggetti terzi che svolgono attività di assistenza e consulenza di comunicazione (es. società che effettuano ricerche di mercato, telemarketing, ecc.);
 - j) soggetti terzi per l'invio da parte di questi ultimi di informazioni commerciali e di marketing, su programmi di loyalty e/o di incentivazione commerciale (ivi comprese le operazioni e/o concorsi a premio);
 - k) soggetti terzi che offrono servizi/prodotti per l'invio di informazioni commerciali e di marketing profilato anche tramite i canali social;
 - l) soggetti terzi per l'esecuzione di attività di profilazione;
 - m) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informativo della Società e delle reti di telecomunicazioni (ivi compresi i servizi di mailing);
 - n) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dalla Società;
 - o) soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
 - p) soggetti che svolgono attività di assistenza al Cliente;
 - q) studi professionali o società nell'ambito di rapporti di assistenza e consulenza (es. studi commercialisti, studi legali, ecc.);
 - r) 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 secondo le regole e le restrizioni vigenti all'interno della Società e del medesimo gruppo societario a cui appartiene la Società. Tale trasferimento avverrà unicamente a fronte dell'esistenza di accordi internazionali o decisioni di adeguatezza da parte della Commissione (ex art. 45 del Regolamento) o a fronte della stipula di norme vincolanti d'impresa ("Binding Corporate Rules" o "BCR" ex art. 47 del Regolamento) o comunque sulla base di altre garanzie appropriate che garantiscano ai Dati comunicati o trasferiti un grado di protezione adeguato.

Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei paesi terzi/organizzazioni internazionali verso i quali i Dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti alla Società scrivendo all'indirizzo email privacy@pec.mooney.it

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 ai punti 1), 2), 3) del suddetto paragrafo, la Società conserverà i Suoi Dati per **10 anni** dal termine del Contratto o per **60 giorni** dall'acquisizione in caso di contratti sottoscritti ma non attivati;
- b) per le finalità di cui al punto 4), la Società conserverà i Suoi Dati fino all'esaurimento dell'obbligo normativo o dell'ordine/disposizione dell'Autorità e/o Organismo di Vigilanza;
- c) per le finalità di cui ai punti 5), 6), 7), 8), la Società conserverà i Suoi Dati fino alla revoca del consenso;
- d) per le finalità di cui al punto 9), 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 ai punti 10), 11) e 12) la Società conserverà i Dati fino all'esaurimento del legittimo interesse del Titolare o, in ogni caso, fino all'opposizione dell'Interessato ai sensi dell'art. 21 co. 1 del Regolamento

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 alla Società l'accesso ai Suoi Dati, la loro rettifica o la cancellazione, l'integrazione dei Dati incompleti, la limitazione del trattamento; ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Suoi 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). Lei ha altresì il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi legittimi, al trattamento dei Suoi Dati, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, nonché al trattamento a fini di marketing diretto o per il compimento di ricerche di mercato e profilazione, nella misura in cui sia o non sia connessa al marketing diretto; questo anche in relazione alle sole comunicazioni effettuate attraverso le c.d. modalità automatizzate, ferma restando la possibilità di manifestare l'eventuale volontà di ricevere le comunicazioni effettuate per le suddette finalità esclusivamente attraverso modalità tradizionali di contatto. In tali casi, la Società è tenuta ad astenersi da ogni ulteriore trattamento, fatte salve le ipotesi consentite dal Regolamento. Lei ha inoltre il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici o che incida in modo analogo significativamente sulla Sua persona, salvo che tale decisione: a) sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione di un contratto tra l'Interessato e la Società; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto la Società; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), Lei ha il diritto di ottenere l'intervento umano da parte della Società, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione. Le richieste possono essere presentate all'indirizzo privacy@pec.mooney.it indicando in oggetto "Privacy – esercizio dei diritti Privacy".

L'Interessato ha, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy, come previsto dall'art. 77 del Regolamento, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del Regolamento.



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