



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

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

Beneficiario: persona fisica che, non avendo un rapporto contrattuale con Mooney, riceve il pagamento da un Cliente attraverso Esercizi Convenzionati Mooney o altri punti vendita fisici o digitali utilizzati da Mooney per l'erogazione dei Servizi;

Cliente: la persona fisica che ha stipulato il Contratto con Mooney;

Contratto: il contratto tra il Titolare e il Cliente che disciplina l'erogazione dei Servizi

Dati Personali: qualsiasi informazione riguardante gli Interessati, così come definiti all'art. 4 co.1 del GDPR

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: il Cliente o il Beneficiario

Esercizio Convenzionato Mooney: gli esercizi commerciali presso cui vengono offerti fisicamente 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

Ordinante: la persona fisica che, non avendo un rapporto contrattuale con Mooney, effettua un pagamento ad un Cliente attraverso Esercizi Convenzionati Mooney o altri punti vendita fisici o digitali utilizzati da Mooney per l'erogazione dei Servizi;

Servizio/i: i servizi offerti da Mooney ai Clienti, quale ad es. l'attivazione della Carta prepagata PAYFAN, la creazione di un account personale, l'effettuazione e la verifica di pagamenti etc.

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

DATI TRATTATI E FONTE DEI DATI PERSONALI

I Dati Personali degli Interessati appartengono alle seguenti categorie: **dati identificativi e di contatto** (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo e-mail, codice fiscale, nome utente cliente, che effettua l'operazione) e password per l'accesso ai sistemi che il Titolare mette a disposizione dell'Interessato per l'erogazione dei Servizi); **dati relativi alle transazioni degli Interessati** (es. l'importo e le date delle operazioni

effettuate, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari, 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, informazioni relative allo stile di vita dell'Interessato, preferenze di acquisto, anche online); **dati di connessione** (es. l'indirizzo IP del dispositivo usato); **dati di geolocalizzazione** del dispositivo utilizzato; **fotografie** che ritraggono il Cliente; **dati biometrici** (riconoscimento dell'immagine che ritrae l'Interessato); **dati relativi a condanne penali e reati** nell'ambito delle verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo di cui alla Finalità 2 sotto indicata.

Potrebbero essere trattati **categorie particolari di dati** (come, ad esempio, dati che rivelano opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute) a seguito dell'effettuazione di un'operazione di pagamento.

Tali dati potrebbero essere dedotti dalle informazioni inserite volontariamente da colui che dipone l'operazione di pagamento (Cliente o Ordinante): in particolare dalla causale o dalla tipologia del Beneficiario.

I Dati Personali sono conferiti direttamente dagli Interessati (anche per il tramite di soggetti incaricati) oppure acquisiti da Mooney presso terzi (quali ad es. soggetti che non hanno un rapporto contrattuale con Mooney che dispongono operazioni a favore del Cliente)

FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO

1) **Erogazione del Servizio:** il trattamento dei Dati Personali è necessario per l'esecuzione del Contratto.

Sono trattati, al fine dell'erogazione dei Servizi, previo consenso esplicito dell'Interessato:

- i dati di geolocalizzazione del dispositivo utilizzato;
 - i dati biometrici trattati per l'attivazione della Carta Prepagata PAYFAN online, tramite un sistema di “riconoscimento a distanza” per validare l'identità dell'Interessato.
- Nel primo caso, il consenso è rilasciato tramite apposita funzione del dispositivo; nel secondo, è rilasciato all'atto di adesione alla Carta Prepagata PAYFAN

Nel caso in cui dovessero essere trattate categorie particolari di dati, al fine di consentire la corretta erogazione del Servizio ai Clienti ed in particolare l'esecuzione di operazioni di pagamento (come sopra indicato), la base giuridica è il consenso esplicito del Cliente o Ordinante prestato tramite comportamento concludente

2) **Adempimento di obblighi di legge, 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 con potere di vigilanza.** In particolare, Mooney, 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 dell'operazione di pagamento, i dati anagrafici, identificativi, nonché dati relativi a condanne penali e reati e documenti comprovanti l'identità del Cliente, in quanto “ordinante” dell'operazione

3) Effettuare ricerche di mercato e/o inviare, mediante posta

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



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 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.

- 4) 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.
- 5) 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.

La base giuridica che legittima il trattamento di cui ai punti da 3) a 5) che precedono è il Suo consenso specifico.

- 6) Accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede stragiudiziale e giudiziale: tutela del patrimonio aziendale (es. sito web, app), recupero beni e crediti, gestione delle controversie in sede stragiudiziale e giudiziale;
- 7) Effettuare verifiche o Attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento;
- 8) Effettuare attività di customer satisfaction;
- 9) Trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante.

Il trattamento dei Dati Personali di cui ai punti 6), 7), 8) e 9) è necessario al perseguimento del legittimo interesse del Titolare.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO – PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO

- 1) Il Contratto è sottoscritto utilizzando un sistema di firma elettronica avanzata con OTP (FEA) che garantisce la connessione univoca della firma al firmatario e al documento sottoscritto.
- 2) Nell'ambito del processo di adeguata verifica prevista dal Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, i Dati Personali sono trattati tramite un processo decisionale parzialmente automatizzato per valutare il 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, siano consultate automaticamente alcune banche dati esterne specializzate e attribuito un giudizio all'Interessato, sulla base di un punteggio, che potrebbe temporaneamente bloccare l'accesso al Servizio. Difatti, il processo di adeguata verifica prevede un confronto tra il documento di identità caricato dall'Interessato e l'immagine dello stesso ripresa tramite video; il sistema analizza in modo automatizzato i dati biometrici del Cliente al fine di valutare l'indice di compatibilità tra documento e immagine (tenendo in considerazione qualità delle immagini, corrispondenza tra le caratteristiche facciali di cui alla fotografia presente nel documento e quelle oggetto di ripresa video, ecc.). Nel caso di punteggio elevato, ossia 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, il Titolare darà all'Interessato l'accesso al Servizio.

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.

- 3) Nell'ambito della prevenzione e delle verifiche antifrode, sono effettuati controlli automatizzati preliminari alla attivazione/piena operatività della Carta Prepagata PAYFAN e sulle operazioni dispositive effettuate tramite (o ricevute su) Carta Prepagata PAYFAN che potrebbero comportare il blocco dell'operazione in questione o della carta.

COMUNICAZIONE E DIFFUSIONE TRASFERIMENTO DEI DATI EXTRA UE

I Dati Personali saranno 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.

Una copia delle garanzie, nonché l'elenco dei paesi terzi/organizzazioni internazionali verso i quali tali dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare scrivendo all'indirizzo email privacy@pec.mooney.it

TEMPI DI CONSERVAZIONE

I dati saranno conservati dal Titolare per i seguenti periodi di tempo, sulla base delle diverse finalità indicate nel paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO":

- a) con riferimento alla finalità 1, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per 10 anni dal termine del Contratto; nel caso di attivazione della Carta prepagata PAYFAN, i Dati Personali del Cliente saranno trattati per l'esecuzione delle verifiche antiriciclaggio e antifrode e, in caso di esito negativo, cancellati dopo 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto; i dati di geolocalizzazione del dispositivo non sono oggetto di conservazione da parte del Titolare, ma sono trattati solo per il tempo necessario all'utilizzo da parte dell'Interessato della rispettiva funzionalità; i dati biometrici non saranno sottoposti a conservazione e saranno distrutti subito dopo l'ottenimento della stima dell'uguaglianza elaborata in automatico all'esito del riconoscimento a distanza;
- b) con riferimento alla finalità 2, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati fino all'esaurimento dell'obbligo normativo o dell'ordine/disposizione dell'Autorità e/o Organismo di Vigilanza;
- c) con riferimento alle finalità 3, 4 e 5, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per 6 anni, salvo il diritto del Cliente di revocare il consenso o di opporsi al trattamento per tali finalità;
- d) con riferimento alle finalità 6, 7, 8 e 9, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per un massimo di 10 anni dal termine del Contratto e/o dalla prestazione del Servizio.

Decorsi tali termini, il Titolare provvederà alla cancellazione dei Dati Personali dell'Interessato, ovvero alla loro anonimizzazione in maniera irreversibile.

DIRITTI DELL'INTERESSATO

Gli Interessati possono esercitare nei confronti del Titolare i diritti



riconosciuti dagli artt. 15-22 del GDPR e in particolare:

- i. chiedere l'accesso ai dati che li riguardano e alle informazioni di cui all'art. 15 (finalità del trattamento, categorie di dati personali, etc.);
- ii. chiedere la cancellazione nelle ipotesi previste dall'art. 17 se il Titolare non ha più diritto di trattarli;
- iii. ottenere la rettifica dei dati inesatti o l'integrazione dei dati incompleti;
- iv. ottenere la limitazione del trattamento (cioè la temporanea sottoposizione dei dati alla sola operazione di conservazione), nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- v. opporsi al trattamento in ogni momento, in maniera agevole e gratuita, per motivi connessi alla situazione particolare, al trattamento dei dati effettuato sulla base del legittimo interesse del Titolare;
- vi. 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 il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati ha il diritto;
- vii. opporsi alla ricezione delle specifiche comunicazioni commerciali anche cliccando sull'apposito link di unsubscribe in calce ad ogni mail;
- viii. revocare il consenso in qualsiasi momento;
- ix. disattivare in qualsiasi momento la geolocalizzazione, anche temporaneamente, mediante le impostazioni del dispositivo usato.

Gli Interessati hanno inoltre il diritto di non essere sottoposti 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 il Titolare; b) sia autorizzata dal diritto dell'Unione o dello Stato membro cui è soggetto il Titolare; c) si basi sul consenso esplicito dell'Interessato. Nelle ipotesi di cui alle predette lettere a) e c), gli Interessati hanno il diritto di ottenere l'intervento umano da parte del Titolare, di esprimere la propria opinione e di contestare la decisione.

Per esercitare tali diritti possono rivolgersi in qualsiasi momento alla Società, inviando la richiesta tramite e-mail al seguente indirizzo privacy@pec.mooney.it indicando in oggetto "Privacy – esercizio dei diritti Privacy".

Gli Interessati hanno, inoltre, il diritto di proporre reclamo al Garante Privacy o comunque all'autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione, come previsto dall'art. 77 del GDPR, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del GDPR.

NATURA DEL CONFERIMENTO DEI DATI PERSONALI

Il conferimento dei dati è necessario per eseguire il Contratto ed erogare il Servizio ed eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney come sopra indicati. L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio.

Inoltre, il conferimento dei dati biometrici è necessario per l'attivazione della Carta Prepagata PAYFAN richiesta tramite canali digitali. Nel caso in cui gli Interessati non vogliano conferire i propri dati biometrici, potranno in ogni caso richiedere la Carta Prepagata PAYFAN presso un punto vendita del Titolare.