



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

INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI EX ARTT. 13 E 14 DEL GDPR

DEFINIZIONI

I termini sottoindicati, quando usati con lettera maiuscola nella presente informativa, avranno i seguenti significati, restando inteso che i termini singolari includono i plurali e viceversa:

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;

Carta Mooney: carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al Cliente di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti dell'importo disponibile, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici o virtuali.

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;

Dato Personale: qualsiasi informazione riguardante gli Interessati, così come definiti all'art. 4 co.1 del GDPR;

Esercizio Convenzionato Mooney: gli esercizi commerciali presso cui vengono offerti fisicamente agli Interessati i Servizi del Titolare

GDPR: Regolamento (UE) 2016/679 relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati;

Interessato: il Cliente o il Beneficiario;

Mooney: 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;

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;

Servizi: i servizi offerti da Mooney ai Clienti, quale ad es. l'attivazione della Carta Mooney, la creazione di un account personale, l'effettuazione e la verifica di pagamenti, anche da utente "guest", richieste quietanze e ricevute di pagamento tramite compilazione degli appositi form sul sito www.mooney.it

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

Mooney S.p.A. società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A., con sede legale in 20154 Milano, Via Privata Nino Bonnet 6/A (di seguito, anche, "Titolare").

RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI

Il "Data Protection Officer" ("DPO") può essere contattato al seguente indirizzo email: dpo@mooney.it

DATI PERSONALI TRATTATI E FONTE DEI DATI

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

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; **targa del veicolo** (per i pagamenti del bollo auto); **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 dispone 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 Mooney 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 Mooney

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"),**

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



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) **Marketing generico**: i Dati Personali sono trattati per il compimento di ricerche di mercato, nonché per l'invio da parte del Titolare, tramite modalità di contatto automatizzate o tradizionali (posta o telefono), di comunicazioni commerciali, informazioni e materiale pubblicitario riguardante servizi di Mooney, previo specifico consenso da parte del Cliente.
- 4) **Marketing profilato**: analisi delle preferenze, abitudini, comportamenti del Cliente, desunti dalle modalità di utilizzo dei Servizi da parte dello stesso, eventualmente in combinazione con i dati (raccolti tramite strumenti di tracciamento) relativi alla navigazione sul sito web e APP di Mooney al fine di creare un profilo del Cliente ed inviare comunicazioni commerciali personalizzate rispetto ai suoi interessi, previo specifico consenso da parte dell'Interessato.
- 5) **Marketing per conto terzi**: il Titolare potrà inviare, tramite modalità di contatto automatizzate o tradizionali (posta o telefono), comunicazioni commerciali, informazioni e materiale pubblicitario riguardante prodotti e/o servizi di terzi (ivi incluse società del Gruppo a cui Mooney appartiene), previo specifico consenso da parte dell'Interessato.
- 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 Mooney e sulle operazioni dispositive effettuate tramite (o ricevute su) Carta Mooney che potrebbero comportare il blocco dell'operazione in questione o della carta.

DESTINATARI DEI DATI

Per il perseguimento delle finalità suindicate, i Dati Personali possono essere comunicati a soggetti operanti in qualità di Titolari (ai sensi dell'art. 4 comma 7 del GDPR) oppure trattati, per conto del Titolare, da soggetti designati come Responsabili del trattamento tramite accordo ex art. 28 del GDPR, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative, quali:

- a) Pubbliche Autorità, incluse quelle addette alla vigilanza sull'attività di Mooney (es. autorità giudiziaria, Banca d'Italia, autorità di pubblica sicurezza, Ufficio Indagini Finanziarie, Autorità indipendenti 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, housing e colocation, server dedicati, firma digitale, conservazione sostitutiva, fatturazione elettronica, posta elettronica certificata, certificati SSL e produce smart-card;
 - f) società specializzate in servizi di Certificazione Digitale e Gestione dei documenti in modalità elettronica;
 - g) soggetti che erogano a Mooney servizi bancari e finanziari;
 - h) Esercizi Convenzionati Mooney;
 - i) soggetti terzi che svolgono attività di assistenza e consulenza di comunicazione (es. società che effettuano ricerche di mercato per conto di Mooney, telemarketing, ecc.);
 - j) soggetti terzi che si occupano dell'invio di informazioni commerciali e di marketing (cd. "mass mailing");
 - k) soggetti che effettuano servizi di acquisizione, lavorazione ed elaborazione dati;
 - l) soggetti che gestiscono il sistema informativo di Mooney
 - m) soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dal Titolare;
 - n) soggetti che svolgono attività di assistenza all'Interessato;
 - o) studi professionali o società di assistenza e consulenza (es. studi commercialisti, studi legali, ecc.);
 - p) soggetti che effettuano attività di recupero di beni e crediti.

I Dati Personali potranno inoltre essere trattati, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale del Titolare autorizzato allo specifico trattamento.

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 Mooney, 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 Mooney richiesta tramite canali digitali. Nel caso in cui gli Interessati non vogliano conferire i propri dati biometrici, potranno in ogni caso richiedere la carta Mooney presso un punto vendita del Titolare.