

---

**ESECUZIONE ORDINI DI PAGAMENTO**  
**FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO BONIFICO OCCASIONALE**

---

**FOGLIO INFORMATIVO**

Redatto ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti del 29/07/2009 e successive modifiche.

**Informazioni sull'intermediario**

Denominazione: Mooney S.p.A. - Società con Socio Unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A - Istituto di moneta elettronica (IMEL) soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.

Sede Legale e indirizzo di corrispondenza: Via Privata Nino Bonnet 6/A, 20154 – Milano

Indirizzo e-mail PEC: [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it)

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

Capitale Sociale: Capitale Sociale: euro 87.833.331,00 i.v

Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006 - R.E.A. di Milano 2572927 (C.C.I.A.A. di Milano)

L'Intermediario opera sul territorio nazionale attraverso esercizi commerciali convenzionati che dispongono della necessaria dotazione tecnologica per l'esecuzione dei pagamenti (i "Punti Vendita").

Dati per fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968

Codice destinatario per fatturazione elettronica: A4707H7.

---

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito <https://www.mooney.it> o chiamare il numero: 800.005.005

**Caratteristiche e rischi tipici**

Il servizio offerto dall'Intermediario consente ad un soggetto pagatore (il "Cliente") di richiedere, presso i Punti Vendita, l'esecuzione di una disposizione SCT o SCTI fornendo un QRCode generato dopo l'inserimento dei dati del beneficiario e dell'ordinante con specifica funzione presente sul sito web [www.zibaldo.it](http://www.zibaldo.it) ed a fronte del versamento del contante necessario.

Foglio Informativo n. 07/01.09.2023

A fronte del Servizio offerto dall'Intermediario, il Cliente dovrà corrispondere una commissione per ciascuna operazione effettuata, il cui ammontare è indicato nelle condizioni economiche riportate nel presente documento.

Il pagamento potrà essere effettuato dal Cliente unicamente mediante utilizzo di contante.

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

- smarrimento o furto della ricevuta dell'avvenuta esecuzione dell'operazione attestante la presa in carico della disposizione: qualora si concretizzi la fattispecie in esame e non venga eseguita la disposizione, il Cliente non potrà dimostrare di aver correttamente provveduto al versamento;
- deterioramento della ricevuta: nell'ipotesi in parola, il Cliente correrà sostanzialmente i medesimi rischi già indicati. L'Intermediario suggerisce pertanto di provvedere ad un'adeguata conservazione di tale ricevuta;

### Condizioni economiche

Il bonifico occasionale è soggetto ad una commissione variabile in base alla tipologia di trasferimento richiesto:

- Commissione di € 2,00 per l'esecuzione di un SCT
- Commissione di € 3,00 per l'esecuzione di un SCT Instant.

Il servizio potrà essere effettuato solo in contanti e non potrà superare € 500,00, commissione esclusa.

### Condizioni contrattuali che regolano il Servizio

#### **Articolo 1 - Oggetto del Servizio**

Il Servizio erogato dall' Intermediario consiste nell'incasso di denaro versato dal Cliente per effettuare bonifici occasionali tramite SCT o SCTI, garantendo l'accredito della somma al beneficiario nella data di regolamento del bonifico.

Le operazioni di incasso sono eseguite dall' Intermediario per il tramite dei propri Punti Vendita.

#### **Articolo 2 - Modalità di esecuzione**

Al fine di consentire l'erogazione del Servizio, il Cliente Pagatore deve:

- predisporre apposita richiesta di ricarica sul sito [paynetwork.enelx.com](http://paynetwork.enelx.com);
- inserire il proprio numero di cellulare ed e-mail;
- inserire i dati del beneficiario della ricarica: codice fiscale, nome, cognome, numero di cellulare ed e-mail;
- inserire il bonifico occasionale (SCT o SCTI) in modo che venga generato un QRCode che dovrà essere mostrato all'agenzia presso la quale si recherà il cliente per eseguirlo;
- fornire all'operatore dell'agenzia il QRCode in modo che tutti i dati del bonifico siano visualizzati e l'operatore possa confermarli dopo aver ricevuto il denaro contante e verificato che l'identità dell'esecutore coincida con il documento che verrà esibito al fine di consentire la registrazione sulla piattaforma Mooney.

Il sistema invierà un OTP sul cellulare del cliente in modo che lo possa poi fornire all'operatore dell'agenzia per confermare l'operazione.

Foglio Informativo n. 07/01.09.2023

La conferma del bonifico comporterà la stampa della contabile con i dati che erano stati inseriti dal cliente (ordinante, beneficiario e relativo IBAN, causale, importo data esecuzione). La contabile potrà essere inviata anche tramite e-mail o SMS con link specifico per poterla scaricare successivamente.

Nel caso il cliente non sia censito sulla piattaforma Mooney del punto vendita, l'operatore potrà procedere con il censimento dell'utente ma non dovrà inserire alcun dato relativamente al bonifico e quindi il cliente sarà invitato a procedere in autonomia con il precaricamento del bonifico.

Una volta confermati i dati, l'operazione viene perfezionata dal Punto Vendita e non potrà più essere annullata: i fondi corrisposti, pertanto, non potranno essere restituiti al Cliente.

L'eventuale temporanea impossibilità di stampare la quietanza per momentanee cause tecniche dovrà essere preventivamente comunicata al Cliente ma non comporterà l'impossibilità di esecuzione dell'operazione.

### **Articolo 3 - Obblighi del Punto Vendita**

Il Punto Vendita ha l'obbligo di acquisire, mediante idonee procedure informatiche, i seguenti dati del soggetto Cliente/Pagatore:

- QRCode che identifica la disposizione inserita precedentemente dal cliente
- Censire nell'applicativo messo a disposizione da Mooney l'esecutore dell'operazione
- verificare che l'identità dell'esecutore coincida con il documento che verrà esibito al fine di consentire la registrazione sulla piattaforma Mooney.

### **Articolo 4 - Responsabilità dell'Intermediario**

L'Intermediario è responsabile della corretta esecuzione del pagamento fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- l'Intermediario provi al Cliente che i dati inseriti non sono corretti.

Se il Cliente fornisce dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte dell'Intermediario, di un pagamento non autorizzato o inesatto, informa l'Intermediario senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito e ne ottiene immediatamente il rimborso.

Le informazioni relative ai pagamenti sono disponibili su richiesta del Cliente da indirizzare ai riferimenti dell'Intermediario.

In nessun caso l'Intermediario potrà essere considerato responsabile per pretese del Cliente relative ai servizi erogati dal PSP del beneficiario, pertanto, una volta completata l'operazione di pagamento e ricevuta conferma dell'esecuzione della disposizione, qualsiasi problematica non inerente alla corretta prestazione del Servizio dovrà essere rivolta al PSP del beneficiario.

### **Articolo 5 - Termine di esecuzione**

L'importo della disposizione verrà accreditato al beneficiario in base alla tipologia di trasferimento scelta:

- Nel caso di SCT il cui pagamento sia disposto entro le ore 17:30 di un giorno lavorativo, l'accredito sarà effettuato il giorno lavorativo successivo;
- Nel caso di SCT il cui pagamento sia disposto dopo le ore 17:30 di un giorno lavorativo, l'accredito sarà effettuato il secondo giorno lavorativo successivo;

Foglio Informativo n. 07/01.09.2023

- Nel caso di SCT Instant l'accredito sarà effettuato lo stesso giorno dell'operazione, salvo disfunzioni tecniche dovute a causa di forza maggiore.

Qualora il Cliente decida di non sottoporsi ai già menzionati obblighi di identificazione, le operazioni di pagamento non potranno essere disposte.

### Articolo 6 - Foro competente

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti, come anche derivanti dal rapporto contrattuale con il Beneficiario, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito alla esecuzione del Servizio da parte di Mooney saranno devolute alla competenza esclusiva del Foro di Milano.

## Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679

### 1. Dati di contatto del titolare del trattamento e del DPO

L'esecuzione del Servizio comporta il trattamento dei dati personali del Cliente (di seguito anche "Interessato").

I dati personali sono trattati, in qualità di titolare del trattamento ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), da Mooney S.p.A., con sede legale in Milano (MI), Via Privata Nino Bonnet, 6/A – 20154, C.F. e P.IVA 06529501006 (di seguito "Mooney" o il "Titolare del trattamento").

Mooney ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (*Data Protection Officer* o DPO) contattabile all'indirizzo e-mail [dpo@mooney.it](mailto:dpo@mooney.it).

### 2. Categorie di dati trattati

I dati trattati consistono nelle informazioni necessarie ai fini dell'operazione di pagamento, raccolte tramite l'apposito modulo sul sito <https://paynetwork.enelx.com/servizi> e/o fornite al momento del pagamento in Punto Vendita. Tali dati possono rientrare, a titolo esemplificativo, nelle seguenti categorie:

- dati anagrafici (es. nome, cognome, codice fiscale, documento d'identità);
- dati di contatto (es. indirizzo di residenza, indirizzo e-mail, numero di telefono, ecc.);
- dati di pagamento (es. IBAN, dati relativi alle operazioni di pagamento, ecc.).

### 3. Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati personali sono trattati esclusivamente al fine di erogare il Servizio richiesto e garantire la corretta esecuzione dell'operazione di pagamento, ivi incluso l'invio di comunicazioni sull'esito dell'operazione. La base giuridica che legittima tale trattamento è l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso, ai sensi dell'art. 6.1, lett. b) del GDPR.

Inoltre, i dati personali sono trattati al fine di adempiere agli obblighi di legge applicabili (es. in materia di antiriciclaggio) e/o dar seguito a richieste o provvedimenti delle Autorità competenti, sulla base dell'art. 6.1, lett. c) del GDPR, nonché per perseguire il legittimo interesse del Titolare del trattamento ad accertare, esercitare o difendere un proprio diritto in sede giudiziaria, sulla base dell'art. 6.1, lett. f), del GDPR.

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui sopra è obbligatorio. Infatti, il loro mancato, parziale o inesatto conferimento avrebbe come conseguenza l'oggettiva impossibilità per il Titolare del trattamento di erogare il Servizio richiesto. Pertanto, non è necessario il consenso

dell'Interessato.

#### **4. Modalità del trattamento**

Le operazioni di trattamento sono svolte con strumenti sia elettronici che cartacei, nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza e minimizzazione, sempre sotto il presidio di misure tecniche ed organizzative che garantiscono la sicurezza e la riservatezza dei dati, allo scopo di ridurre i rischi di distruzione accidentale o illecita, perdita, alterazione, divulgazione non autorizzata o accesso non autorizzato ai dati personali.

I dati sono accessibili soltanto al personale Mooney debitamente autorizzato ed istruito riguardo ai necessari livelli di sicurezza.

#### **5. Destinatari dei dati personali**

Ai fini del perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati possono essere trattati anche da fornitori di servizi, in qualità di responsabili del trattamento per conto di Mooney (tra cui ad esempio il Punto Vendita presso cui viene effettuata l'operazione di pagamento), nel rispetto delle istruzioni impartite dal Titolare, secondo quanto stabilito dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

Inoltre, i dati possono essere eventualmente comunicati anche a soggetti terzi, in qualità di autonomi titolari del trattamento, tra cui, ad esempio, Autorità Pubbliche e Organismi di Vigilanza, istituti bancari connessi alle operazioni di pagamento e soggetti beneficiari dei pagamenti.

#### **6. Trasferimento di dati extra-UE**

I dati personali sono trattati e conservati soltanto all'interno dello Spazio Economico Europeo e non saranno trasferiti verso Paesi terzi. In ogni caso, nell'eventualità in cui dovesse rendersi necessario un trasferimento dei dati verso Paesi extra-UE, questo avverrà unicamente in presenza di una decisione di adeguatezza adottata dalla Commissione Europea o comunque sulla base delle garanzie adeguate previste dal Capo V del GDPR al fine di assicurare un livello di protezione adeguato dei dati personali trasferiti.

#### **7. Tempi di conservazione dei dati**

Mooney conserverà i dati personali nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, e comunque fino a che non siano state perseguite le finalità del trattamento sopra descritte ed in conformità agli obblighi di legge applicabili. In particolare, i dati saranno conservati per un periodo di 10 anni dall'esecuzione dell'operazione di pagamento, decorso il quale saranno cancellati, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia necessaria in virtù di obblighi normativi, richieste delle autorità competenti o di eventuali contenziosi in essere. In quest'ultimo caso, i dati saranno conservati fino al termine della controversia.

#### **8. Diritti degli interessati**

In riferimento alle attività di trattamento sopra descritte, gli interessati potranno esercitare in qualsiasi momento i diritti riconosciuti dagli articoli 15-22 del GDPR, vale a dire: a) accedere ai dati personali che li riguardano; b) ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica e/o l'integrazione di eventuali dati inesatti o incompleti; c) richiedere la cancellazione dei dati personali che li riguardano; d) richiedere la limitazione del trattamento, nei casi previsti dalla normativa; e) opporsi ai trattamenti svolti da Mooney, nei casi previsti dalla normativa; f) nei casi previsti dalla normativa, richiedere la portabilità dei dati personali, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico e chiedendone eventualmente la trasmissione diretta ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti (ove tecnicamente

fattibile).

Per l'esercizio dei diritti e per qualsiasi ulteriore informazione sui trattamenti descritti nella presente informativa è possibile contattare Mooney all'indirizzo [privacy@pec.mooney.it](mailto:privacy@pec.mooney.it) indicando in oggetto "Privacy – esercizio dei diritti Privacy".

Infine, si ricorda che è possibile presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, qualora i trattamenti svolti da Mooney violino la normativa privacy.

### Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con Mooney, il Cliente può presentare un reclamo secondo una delle seguenti modalità:

- invio di una PEC all'indirizzo: [reclami@pec.mooney.it](mailto:reclami@pec.mooney.it);
- invio di un'e-mail all'indirizzo: [reclami@mooney.it](mailto:reclami@mooney.it);
- invio di una lettera a mezzo posta ordinaria al seguente indirizzo: Via Privata Nino Bonnet 6/A – 20154, Milano, - destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Reclami.

Al reclamo verrà dato riscontro entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla sua ricezione, a meno che per ragioni eccezionali non sia possibile rispettare tale termine, verrà fornita al Titolare una risposta interlocutoria motivando le ragioni del ritardo. In ogni caso al Titolare dovrà comunque essere fornita una risposta entro il termine di 35 (trentacinque) giorni dalla ricezione del reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Titolare può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti vendita Mooney convenzionati da Mooney S.p.A. o sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Titolare può consultare il sito internet ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma - Tel: +39 06 47921 - PEC: [bancaditalia@pec.bancaditalia.it](mailto:bancaditalia@pec.bancaditalia.it) - e-mail: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it) - <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto o del ricorso in una delle forme sopra indicate non pregiudica il diritto del Titolare di adire la competente autorità giudiziaria. Per eventuali violazioni della disciplina in materia di Servizi di Pagamento sono applicabili, a carico degli intermediari, le sanzioni amministrative ai sensi degli artt. 130 e ss. Del D.L.gs. n. 385/1993 e degli artt. 32 e ss. Del D.L.gs 11/10 e successivi aggiornamenti.

Resta inteso che qualsiasi reclamo derivante dai servizi erogati al Cliente dal Beneficiario deve essere sottoposto a quest'ultimo.

### Legenda

Bonifico - SEPA	Con il bonifico l'Intermediario trasferisce la somma di denaro dal conto del cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del cliente verso paesi SEPA.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney può eseguire un Ordine di Pagamento.
Operazioni di Pagamento	Si intende l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi.



Foglio Informativo n. 07/01.09.2023

Ordini di Pagamento	Si intende l'istruzione di eseguire una operazione di Pagamento.
Pagatore/Cliente	Il soggetto che esegue le operazioni di SCT
Punti Vendita	Indica gli esercenti commerciali convenzionati dall'Intermediario presso i quali il Cliente può eseguire l'operazione.
PSP	Payment Service Provider o Prestatore di servizi di pagamento

### LIMITI OPERATIVI

- € 500 giornaliere e € 5.000 mensili riferiti al codice fiscale ordinante;
- € 500 giornaliere e € 5.000 mensili riferiti al codice fiscale beneficiario;
- € 500 giornaliere e € 5.000 mensili riferiti all'IBAN beneficiario.

### PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di effettuare l'operazione di pagamento.

#### PRIMA DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- avere a disposizione e portare con sé una copia di questo documento, disponibile anche sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- avere a disposizione e portare con sé il foglio informativo del servizio di pagamento di riferimento, che ne illustra le caratteristiche, i rischi tipici nonché le condizioni economiche offerte. Il foglio informativo è disponibile anche sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

#### AL MOMENTO DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- prendere visione del foglio informativo con tutte le condizioni economiche relative al servizio di pagamento;
- non avere condizioni economiche sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel foglio informativo.

#### DOPO LA CONCLUSIONE DELL'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- ottenere la conferma dell'avvenuta operazione mediante la stampa della ricevuta avente valore probatorio della conclusione del contratto e dell'esecuzione del Servizio.