

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI PAGAMENTO E SERVIZI ACCESSORI

Redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche e integrazioni (Trasparenza delle operazioni e dei servizi Bancari e Finanziari correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti)

Sottoscrivendo il Modulo di Richiesta, il Cliente dichiara di aderire alle condizioni economiche di cui al presente documento e di accettarle integralmente Foglio\_carta\_versamento\_Intesa\_100 Rev. N. 13 del 08/08/2023

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

|   |  |
|---|--|
| Denominazione e forma giuridica                             | Mooney S.p.A., società con socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A. |
| Capitale sociale  | Euro 87.833.331,00 i.v.  |
| Sede Legale   | Via Nino Bonnet 6/A - 20154 Milano   |
| Indirizzo di corrispondenza                                 | Via Nino Bonnet 6/A - 20154 Milano   |
| Indirizzo di posta elettronica                              | paytech@mooney.it  |
| Indirizzo di posta elettronica certificata                  | mooney@pec.mooney.it   |
| Telefono  | 0291673001   |
| Partita IVA   | 06529501006  |
| R.E.A.  | 2572927  |
| Sito internet   | www.mooney.it  |
| Numero Iscrizione Albo degli Istituti di Moneta Elettronica | 6  |

L'Istituto di pagamento è soggetto a vigilanza da parte della Banca d'Italia.

### A CHI SI RIVOLGE IL CONTO DI PAGAMENTO

Il conto di pagamento si rivolge a tutti i soggetti persone fisiche o persone giuridiche che abbiano sottoscritto con l'Istituto di Pagamento le condizioni generali di contratto che regolano il rapporto di conto di pagamento e servizi connessi.

### CARATTERISTICHE E PRINCIPALI RISCHI DEL CONTO DI PAGAMENTO

#### Caratteristiche

Il conto di pagamento è un conto intrattenuto dal Cliente presso Mooney al fine di eseguire operazioni di pagamento.

La richiesta di apertura del Conto Mooney può essere effettuata dal Cliente personalmente oppure, nel caso di persona giuridica, a mezzo del proprio legale rappresentante sottoscrivendo la modulistica contrattuale resa disponibile dagli Agenti autorizzati da Mooney, ovvero accedendo all'apposita sezione del Sito Internet e seguendo le istruzioni ivi indicate.

Il conto di pagamento offre servizi che non sono rivolti ai consumatori o persone fisiche che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale o professionale.

Il conto di pagamento consente esclusivamente di avvalersi dei seguenti servizi:

- ricevere fondi,
- effettuare pagamenti,
- eseguire bonifici.

Il conto di pagamento consente di effettuare operazioni e bonifici solo in ambito SEPA e con valuta euro (EUR).

Il Cliente può accedere ed operare sul conto di pagamento mediante un servizio di Internet Banking che permette al Cliente di consultare (funzione informativa) e operare sui rapporti in essere presso l'Istituto di Pagamento (funzione dispositiva) accedendo direttamente al sito indicato nella documentazione contrattuale attraverso i codici di Identificazione personali.

Il conto di pagamento non è un conto corrente bancario, dunque non consente di eseguire attività di gestione del risparmio, di incassare assegni e di essere associato alla convenzione di assegno.

Il conto di pagamento non può presentare saldi debitori e non può essere associato a carte di credito, a forme di finanziamento e a deposito titoli per gli investimenti.

È esclusa la concessione di credito al Cliente da parte dell'Istituto di Pagamento.

#### **Principali Rischi inerenti alla gestione del Conto di Pagamento**

Il Conto di Pagamento è un prodotto sicuro.

Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che l'Istituto non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile. Per il conto di pagamento Mooney può ritenersi minimo tale rischio in quanto la tesoreria dell'Istituto è affidata a primari istituti di credito italiani.

Altri rischi possono essere legati:

- alle variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- alla sottrazione, lo smarrimento o l'utilizzo fraudolento da parte di terzi dei codici di accesso all'Internet Banking, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati; al Cliente, pertanto è richiesta la massima attenzione nella custodia di tali codici, nonché la massima riservatezza nell'uso degli stessi;
- all'impossibilità di utilizzo del servizio di Internet Banking a causa di indisponibilità di collegamento informatico, interruzioni del servizio.

### **GESTIONE DEL CONTO E LIMITI DI UTILIZZO**

Le condizioni economiche relative al conto di pagamento sono riportate nel Foglio informativo corrispondente.

### **ALTRI SERVIZI CONNESSI**

Mooney potrà dare esecuzione agli ordini di pagamento ricevuti in assenza di sufficiente disponibilità sul conto di pagamento, ove ciò sia previsto nell'ambito degli accordi intercorrenti tra Mooney e il cliente.

#### **Carta di versamento**

- La "Carta di Versamento" può essere utilizzata dall'Incaricato solo per l'accesso agli sportelli automatici ATM delle Banche abilitate e solo per effettuare versamenti in denaro contante, anche fuori dal normale orario di cassa, di banconote (valuta EUR) che saranno accreditate sul conto di pagamento collegato alla carta. La "Carta di Versamento" non deve essere utilizzata per il versamento di assegni bancari e/o circolari.

#### **Principali Rischi inerenti alla Carta di Versamento**

- Tra i principali rischi inerenti alla Carta di Versamento vanno tenuti presenti:
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio)
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste.
- responsabilità per ogni conseguenza dannosa derivante dall'abuso o uso illecito della carta e del P.I.N..

### **PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO**

| <b>Tipologia di Operazione</b>         | <b>Limiti di Importo</b> |
|--|--------------------------|
| Emissione carta di versamento:         | Euro 15,00               |
| Versamento Contante:                   | Euro 1,00                |
| Commissione per blocco carta           | Gratuito                 |
| Rimissione carta smarrita o sottratta: | Euro 15,00               |

### **LIMITI ORARI OPERATIVITÀ (CUT-OFF) – TERMINI DI DISPONIBILITÀ**

Il cut off è l'orario limite entro il quale l'ordine si considera ricevuto dall'Istituto di Pagamento in giornata. Un Ordine di Pagamento si considera ricevuto quando è entrato nella disponibilità dell'Istituto di Pagamento.

Il Cliente prende atto che gli Ordini di Pagamento ricevuti dall'Istituto di Pagamento per i singoli servizi di pagamento, oltre l'Orario Limite sono tutti considerati come ricevuti nella Giornata Operativa immediatamente successiva a quella nella quale sono effettivamente ricevuti. L'Istituto di Pagamento ha tuttavia facoltà di eseguire gli Ordini di Pagamento nella medesima Giornata Operativa in cui li ha ricevuti.

**Se il versamento viene effettuato entro le ore 16:30 di un Giorno Lavorativo Bancario l'importo sarà disponibile nel corso della medesima giornata.**

**Se il versamento viene effettuato dopo le ore 16:30 di un Giorno Lavorativo Bancario oppure in un Giorno non Lavorativo Bancario l'importo sarà disponibile il Giorno Lavorativo bancario successivo.**

**RETTIFICA DI PAGAMENTI NON AUTORIZZATI O ESEGUITO IN MODO INESATTO O TARDIVO**

Nel caso di pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto o tardivo oppure nel caso di mancata esecuzione di un pagamento, il Cliente può richiederne la rettifica a condizione di comunicare la circostanza a Mooney tramite gli usuali canali di comunicazione dei reclami.

La richiesta di rettifica deve essere effettuata in ogni caso entro 13 mesi dalla data di addebito o accredito.

**DURATA, RECESSO E TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO**

Il Contratto di conto di pagamento tra il Cliente e Mooney è a tempo indeterminato.

Il Cliente può recedere in ogni momento dal Contratto, con un preavviso minimo di 7 giorni, senza penali e senza spese, dandone comunicazione scritta a Mooney S.p.a. tramite pec all'indirizzo [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it) o raccomandata con ricevuta di ritorno a Via Nino Bonnet, 6/A - 20154 Milano.

Mooney può recedere dal Contratto, dandone comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di almeno 2 (due) mesi all'indirizzo che il Cliente avrà fornito in sede di sottoscrizione del Contratto di Conto di Pagamento o dei Servizi collegati. Mooney avrà facoltà di recedere dal presente Contratto anche nel caso in cui il Conto di Pagamento non venga utilizzato per oltre un anno. I tempi massimi di chiusura del rapporto, in caso di recesso, vengono determinati in 7 (sette) giorni lavorativi dal ricevimento della comunicazione di recesso da parte del Cliente o dell'Istituto di Pagamento, ovvero non appena chiusi i rapporti (deleghe di addebito in conto, ecc.) eventualmente collegati al conto di pagamento.

**Reclami e procedure stragiudiziali di risoluzione delle controversie.**

Il Cliente può presentare un reclamo per iscritto all'Istituto di Pagamento:

- per posta ordinaria a mezzo raccomandata A/R indirizzata a Mooney S.p.A – Ufficio Reclami – Via Nino Bonnet, 6/A - 20154 Milano (MI);
- per posta elettronica ordinaria all'indirizzo e-mail [reclami@mooney.it](mailto:reclami@mooney.it);
- per posta elettronica certificata PEC all'indirizzo [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it) nonché
- compilando l'apposito modulo di contestazione di cui alla Sezione "Reclami e Arbitro Bancario e Finanziario" del nostro sito internet consultabile al seguente indirizzo: [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

L'Ufficio Reclami di Mooney si impegna a dare risposta al reclamo correttamente pervenuto entro 15 giorni dal ricevimento dello stesso. In situazioni di comprovata eccezionalità che non consentono all'Istituto di Pagamento di rispondere al reclamo nei termini di cui sopra e per motivi indipendenti dalla sua volontà, quest'ultimo è tenuto ad offrire al Cliente una risposta interlocutoria, indicando in maniera chiara e sintetica le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo, specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il termine della risposta definitiva è fissato in 30 giorni dalla comunicazione interlocutoria al Cliente. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di adire all'Organo Giudiziario Competente, può alternativamente:

- a. rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ovvero rivolgersi alle filiali della Banca d'Italia oppure consultare l'apposita guida a disposizione del pubblico presso i punti vendita di Mooney e/o sul sito internet alla Sezione "Reclami e Arbitro Bancario e Finanziario" del sito internet consultabile al seguente indirizzo: [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
  - b. per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo, sia l'Istituto di Pagamento che il Cliente possono rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di conciliazione bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del d.lgs. 4 marzo 2010, n.28 oppure rivolgersi ad un diverso organismo di mediazione anch'esso iscritto nel richiamato registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto a Mooney. L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it);
  - c. 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) – email: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it) – <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.
- In ogni caso è fatta salva la facoltà del Cliente di avvalersi di ogni mezzo di tutela giurisdizionale prevista dalla legge o dal contratto quadro.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, ai sensi del Testo Unico Bancario e del D. Lgs n.11/2010 di recepimento della direttiva sui servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative di natura pecuniaria e/o interdittiva, oltre a sanzioni accessorie (quali la pubblicazione di eventuali provvedimenti comminati), nei confronti di Mooney, dei soggetti a cui Mooney esternalizza funzioni aziendali essenziali o importanti, dei soggetti incaricati da Mooney della revisione legale dei conti, nonché nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo e del personale di Mooney.

## MODIFICA DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI E DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

Ogni modifica unilaterale conto di pagamento, nonché delle informazioni a essi relative verrà proposta dall'Istituto di Pagamento con almeno 2 (due) mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista. La modifica alle condizioni contrattuali ed alle condizioni economiche sarà proposta al Cliente mediante comunicazione recante la formula "Proposta di modifica del contratto" mediante lettera semplice, se il Cliente ha scelto tale opzione, ovvero tramite i Sistemi Informatici o Telematici e l'Istituto metterà a disposizione sul sito internet e presso le Agenzie le nuove Condizioni Economiche e Contrattuali.

Le modifiche si ritengono accettate da parte del Cliente ed entreranno in vigore senza ulteriore comunicazione in assenza di un espresso rifiuto entro la data prevista per la loro applicazione; la comunicazione di cui sopra, contenente la proposta di modifica, specifica che in assenza di espresso rifiuto la proposta si intende accettata e che il Cliente ha diritto di recedere immediatamente e senza spese prima della data per l'applicazione della modifica stessa mediante invio di comunicazione tramite lettera raccomandata A/R indirizzata a Mooney S.p.A. - Via Nino Bonnet, 6/A - 20154 Milano (MI).

## ACCESSO AI CONTI DA PARTE DI TERZE PARTI

Il Cliente può avvalersi di Terze Parti al fine di:

- avviare un'operazione di pagamento a favore di un beneficiario;
- accedere alle informazioni dei propri conti, anche se intrattenuti con molteplici Istituti;
- avviare un'operazione di pagamento con carta a favore di un beneficiario tramite l'utilizzo di una carta emessa da un istituto finanziario diverso rispetto a quello dove il Cliente possiede il conto di pagamento;
- in presenza dei seguenti presupposti: ove sia titolare presso Mooney di un conto di pagamento Mooney accessibile online e abbia già effettuato il primo accesso a tale servizio; per ogni sessione di comunicazione, la Terza Parte si identifichi e comunichi in maniera sicura con Mooney in conformità alla normativa applicabile.

In particolare, gli ordini di pagamento che possono essere disposti tramite una Terza Parte sono:

- Bonifico Europeo Unico Area SEPA

Le informazioni sul conto che possono essere richieste tramite Terza Parte sono:

- Saldo del conto;
- Movimenti del conto.

Infine, una Terza Parte può chiedere a Mooney conferma immediata della disponibilità sul conto dell'importo corrispondente ad una determinata operazione di pagamento basata su una carta emessa da tale Terza Parte e collegata al conto, se il Cliente ha rilasciato a Mooney il consenso a rispondere alla Terza Parte anteriormente alla prima richiesta di conferma.

## TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Mooney, in qualità di titolare del trattamento, si impegna, in ordine alle informazioni ed ai dati che acquisirà durante tutto il corso del rapporto, al rispetto delle norme e degli obblighi imposti dal Regolamento UE 2016/679 del 27 aprile 2016 - Regolamento generale sulla protezione dei dati (RGPD) e dal D. Lgs. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali". Le disposizioni e le informazioni in merito al trattamento dei dati personali sono riportate nell'Informativa sulla Privacy, allegata alle presenti Condizioni Generali, che costituisce parte integrante e sostanziale del Contratto.

## CONTATTI

Mooney S.p.A - Via Nino Bonnet 6/A - 20154 Milano - P.IVA 06529501006

|  |                      |
|--|----------------------|
| Indirizzo di posta elettronica             | paytech@mooney.it    |
| Indirizzo di posta elettronica certificata | mooney@pec.mooney.it |

## GLOSSARIO

|                            |  |
|----------------------------|--|
| <b>Agenzia / Agenzie</b>   | Gli esercizi commerciali, gestiti da agenti in attività finanziaria o in servizi di pagamento, abilitati alla distribuzione dei prodotti e dei servizi Mooney sulla base di appositi accordi.  |
| <b>Bonifico Sepa</b>       | Il bonifico SEPA (Single Euro Payments Area - Area unica per i pagamenti in euro), in sigla SCT - SEPA Credit Transfer, è un trasferimento di denaro effettuato all'interno dell'Area unica dei pagamenti in euro tra due titolari di conto corrente bancario. Richiede l'indicazione da parte del pagatore dell'IBAN del beneficiario, cioè la stringa alfanumerica identificativa del conto di destinazione. |
| <b>Cliente</b>             | Il Cliente parte di questo Contratto.  |
| <b>Conto</b>               | Il conto di pagamento dell'Istituto di Pagamento, riservato ai Clienti, che consente di usufruire dei Servizi di Pagamento e degli ulteriori servizi previsti nel presente Contratto.  |
| <b>Giornata Lavorativa</b> | La giornata ferialle in cui Mooney è operativo in base a quanto necessario per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento; "Giornata Operativa" Indica la giornata ferialle in cui Mooney è operativo in base a quanto necessario per l'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Internet Banking</b>   | Servizio grazie al quale il Cliente può consultare i dati del proprio Conto Mooney ed effettuare operazioni accendendo all'area allo stesso dedicata all'interno del Sito Internet dell'Istituto di Pagamento.   |
| <b>Istituto di Pagamento</b>  | Intermediario abilitato alla prestazione di servizi di pagamento, ossia Mooney, come di seguito definita.  |
| <b>Mooney</b>   | 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, C.F., P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006. |
| <b>Pagamento o Operazioni di Pagamento</b>                                | L'attività posta in essere dal Beneficiario o dal Pagatore di versare, trasferire o prelevare fondi.   |
| <b>Orario Limite</b>  | Orario di una qualsiasi Giornata Operativa oltre il quale Mooney può considerare un Ordine di Pagamento come ricevuto nella Giornata Operativa immediatamente successiva a quella in cui tale ordine è effettivamente ricevuto; l'Orario Limite è indicato nel Documento di Sintesi  |
| <b>Ordine di Pagamento</b>  | L'istruzione di eseguire un'Operazione di Pagamento.   |
| <b>Pagatore</b>   | Il soggetto titolare di un conto di pagamento a valere sul quale viene impartito un Ordine di Pagamento.   |
| <b>Servizio o Servizi</b>   | I servizi offerti dall'Istituto di Pagamento.  |
| <b>Sito Internet dell'Istituto di Moneta elettronica o Sito Internet.</b> | Il sito disponibile all'indirizzo <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a> .   |