

## FOGLIO INFORMATIVO CONTO DI PAGAMENTO PER SERVIZI DI INCASSO CLIENTI BUSINESS

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 FogliInfo\_ContoMP\_Rev. N. 14 del 09/08/2023

### 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 ricevere ed eseguire operazioni di pagamento legate allo svolgimento di attività commerciale e/o imprenditoriale.

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:

- incassare somme di denaro tramite bonifico SEPA;
- eseguire ordini di pagamento gestiti da applicativi Mooney.

Al conto è associato un servizio di Internet Banking che permette al Cliente di consultare (funzione informativa) accedendo direttamente al sito indicato nella documentazione contrattuale attraverso i codici di Identificazione personali.

Il servizio di Internet Banking consente al Cliente, inoltre, di usufruire degli ulteriori servizi che l'Istituto di Pagamento metterà di volta in volta a disposizione del Cliente.

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 consente di effettuare bonifici extra SEPA.

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

È esclusa la concessione di credito al Cliente da parte dell'Istituto di Pagamento, il quale non potrà dare esecuzione agli ordini di pagamento ricevuti in assenza di sufficiente disponibilità sul conto 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

Il Cliente, nella gestione del conto di pagamento, dovrà rispettare i seguenti limiti operativi:

- la capienza massima del conto di pagamento non potrà eccedere l'importo di euro 1.000.000,00. In caso di superamento del suddetto limite, l'istituto di pagamento si riserva la facoltà di non dare esecuzione alle operazioni di pagamento disposte dal Cliente o da terzi in favore del Cliente medesimo e da accreditarsi sul conto di pagamento, restituendo al prestatore di servizi di pagamento del pagatore i fondi eventualmente ricevuti;
- l'avvaloramento massimo annuo è illimitato;
- il limite massimo per ogni singola operazione dispositiva di pagamento eseguita dal Cliente non potrà eccedere euro 12.500,00. In caso di superamento del suddetto limite, l'istituto di pagamento si riserva la facoltà di non dare esecuzione all'operazione;
- il versamento di somme di denaro eseguite in favore del conto di pagamento del Cliente è illimitato.

### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE RELATIVE AL CONTO DI PAGAMENTO

Tipologia Spesa	Importo
Apertura conto	Euro 5,00
Canone annuo (addebito trimestrale anticipato)	Gratuito
Imposta di bollo annua Euro	Nella misura pro tempore vigente
Canone annuo servizio Internet Banking	Gratuito
Incasso ricevuto tramite bonifico SEPA	Gratuito
Bonifico SEPA eseguito tramite Internet Banking	
• Bonifico su altre banche	Euro 0,50
• Bonifico a favore di altri Conti Mooney	Gratuito
Attivazione servizio di Bonifici ricorrenti	Gratuito
Servizio accredito incassi MarketPlace:	
• Circuiti Visa, Mastercard e Maestro (Credit, Debit e Aziendali)	1,5 %
• Circuito American Express	2,3 %
• Circuito Oney	2,3 %
• Circuito PayPal	Euro 0,35 + 1,58%
Invio comunicazioni di trasparenza (incluse spese postali)	
• su supporto cartaceo	Euro 1,50
• su supporto elettronico (formato pdf)	Gratuito
Frequenza produzione rendiconto	Mensile
<b>Altri servizi</b>	
Spese per ricerche:	
• Commissione Fissa	Euro 6,00
• Commissioni per sistemazioni manuali (repair)	Euro 10,00
Spese per invio comunicazioni via posta (per ogni invio)	Euro 1,50

## 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.

SERVIZIO	LIMITE ORARIO OPERATIVITÀ (CUT-OFF TIME)
Bonifico	23:59
Giroconto	23:59
Revoca dell'ordine di trasferimento dei fondi da parte del Cliente <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bonifici su altre banche</li> <li>• Bonifico a favore di altri Conti Mooney</li> </ul>	23:59 Non revocabile

## 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.

## RECESSO E RECLAMI

### Durata Recesso e tempi massimi di chiusura del rapporto

Il Cliente può recedere in ogni momento dal Contratto, con un preavviso minimo di 7 giorni salvo che il contratto preveda un termine differente, senza penali e senza spese, dandone comunicazione scritta 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 destinata a Ufficio Legale Mooney.

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.

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.

### 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: <https://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 35 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: <https://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 – email: 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.

## 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>Bonifico SEPA Credit Transfer</b>	Bonifico effettuato da una banca insediata in uno stato dell’area unica di pagamento europea (SEPA – Single European Payment Area – che include 31 paesi: i 27 paesi della UE e altri 4 paesi: Svizzera, Norvegia, Islanda, Liechtenstein) per incarico di un ordinante, al fine di mettere a disposizione una somma di denaro a favore di un beneficiario presso una banca insediata in uno dei medesimi paesi
<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 feriale in cui Mooney è operativo in base a quanto necessario per l’esecuzione delle Operazioni di Pagamento; “Giornata Operativa” Indica la giornata feriale 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> .