

CONTO DI PAGAMENTO STRUMENTALE 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

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.

Per l'apertura del conto l'Intermediario si avvale della collaborazione di agenti in servizi di pagamento, ai sensi di quanto previsto dall'articolo 128 quater del TUB, o di tecniche di comunicazione a distanza.

Caratteristiche e rischi tipici

Il **Conto di Pagamento** è un contratto a tempo indeterminato con il quale Mooney S.p.A. si mette stabilmente a disposizione del Cliente per effettuare operazioni di pagamento.

In altri termini, il servizio offerto da Mooney S.p.A. consente ad un soggetto di costituire un conto di pagamento utilizzabile esclusivamente per la prestazione di servizi di pagamento. Le somme di denaro depositate presso il conto di pagamento costituiscono per ciascun Cliente patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello di Mooney S.p.A. e dagli altri clienti della stessa.

Al conto di pagamento sono di solito collegati altri servizi quali: carta di debito, bonifici, altri servizi di pagamento, servizi di home banking, ecc..

In particolare, mediante il conto di pagamento il Cliente potrà effettuare operazioni di pagamento intese come l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi.

Il conto di pagamento è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che Mooney S.p.A. non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile.

Altri rischi da tenere presenti sono i seguenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- utilizzo fraudolento, da parte di terzi, della carta di debito e/o dei codici segreti assegnati al Cliente per l'utilizzo della carta di debito ovvero dei servizi di home banking, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto, è essenziale che il Cliente ponga la massima attenzione nella custodia della carta di debito e dei codici segreti a questi assegnati, comunicando tempestivamente a Mooney l'eventuale furto, sottrazione o smarrimento degli stessi.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento o al furto dei dati identificativi e dei codici di accesso al conto di pagamento, rischi che possono essere ridotti al minimo se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Prima della sottoscrizione, il Cliente ha diritto di prendere visione di una copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

Disponibilità sul conto per versamenti in contanti: entro la giornata lavorativa successiva.

Condizioni economiche

Servizio

Servizi generali del conto

Bollo su conto di pagamento	Esente
Bollo su e/c ove l'importo dell'estratto superi € 77,47	Nella misura vigente
Periodicità e/c	Annuale
Canone mensile	€ 0,00
Invio e/c tramite spedizione postale	€ 0,00
Invio e/c on-line	€ 0,00
Comunicazioni tramite spedizione postale	€ 0,00
Comunicazione on-line	€ 0,00
Modalità di addebito	mensile fine mese

Pagamenti

Bonifico disposto	€ 0,00
Bonifico in ingresso	€ 0,00
Girofondo	€ 0,00
Giroconto	€ 0,00

Altri servizi

Revoca disposizione	€ 0,00
Addebito SDD CORE	€ 0,00
Commissione di storno SDD CORE	€ 0,00

Principali condizioni contrattuali che regolano il conto di pagamento

Art. 5 – Utilizzo del Conto

1. Il Conto di Pagamento e le Operazioni di Pagamento a valere sullo stesso sono espressi esclusivamente in Euro.
2. Le Parti convengono e riconoscono sin da ora che le condizioni per l'accensione ed i versamenti sul conto di pagamento vengono regolati dal Manuale Operativo, sottoscritto ed accettato congiuntamente alla sottoscrizione del presente contratto, le cui eventuali modifiche verranno regolarmente trasmesse al Cliente.
3. Le Operazioni di Pagamento sono regolate con annotazioni sul Conto di Pagamento.

4. Mooney depositerà le somme confluite nel Conto di Pagamento presso una primaria Banca a livello nazionale.
5. Il Cliente potrà utilizzare il Conto di Pagamento solo ed esclusivamente per effettuare versamenti sullo stesso e con delega a favore di Mooney a prelevare gli importi dovuti per le operazioni di pagamento dei bollettini.

Art. 6 – Operazioni di Pagamento

1. Il Cliente riconosce ed accetta che, in considerazione di quanto precisato all'art. 1, comma 5 che precede, le uniche Operazioni di Pagamento che potranno essere effettuate sono quelle sulla base della delega ad operare a favore di Mooney che effettuerà, per proprio conto, le operazioni di c.d. "girofondi". Conseguentemente, con la sottoscrizione del presente Contratto, Il Cliente riconosce ed autorizza sin da ora tutte le Operazioni di Pagamento che verranno effettuate da Mooney nel rispetto delle disposizioni e dei limiti di seguito riportati.
2. Mooney è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione delle Operazioni di Pagamento. In particolare, in caso di inesatta esecuzione, essa è tenuta ad accreditare sul Conto di Pagamento la/le somma/e che sia stato erroneamente trasferite sul proprio conto.
3. Qualora Il Cliente ritenga che l'Operazione di Pagamento non sia avvenuta correttamente, dovrà darne senza indugio comunicazione scritta a Mooney, e comunque entro un mese dalla data di addebito sul Conto di Pagamento.
4. Mooney accredita sul Conto di Pagamento i fondi pervenuti nella stessa Giornata Operativa e con la stessa Data Valuta in cui i fondi sono stati accreditati a Mooney.

Art. 8 - Misura di tutela e correttive – Responsabilità del Cliente

1. Il Cliente si impegna a comunicare per iscritto senza indugio a Mooney, e a denunciare presso la competente Autorità Giudiziaria, lo smarrimento, il furto o l'appropriazione indebita dei codici di identificazione, dei codici di accesso, dei dispositivi personalizzati, ivi compreso il programma informatico, e degli strumenti informatici utilizzati per accedere e utilizzare il Servizio Telematico, o l'uso non autorizzato del Servizio Telematico stesso.
2. Mooney si riserva la facoltà bloccare l'utilizzo del Servizio Telematico, sospendendone l'utilizzo, al ricorrere di giustificati motivi connessi a uno o più dei seguenti elementi:

- a) motivi attinenti alla sicurezza del Servizio Telematico;
- b) sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato del Servizio Telematico;
- c) significativo aumento del rischio che il Cliente non ottemperi ai propri obblighi di pagamento.

Ove possibile, l'informazione viene resa in anticipo rispetto al blocco del Servizio Telematico o al più tardi immediatamente dopo, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizione di legge o regolamento.

3. Il Cliente può chiedere, ricorrendone i presupposti, la sostituzione o la riattivazione dei codici di identificazione, dei codici di accesso, dei dispositivi personalizzati, ivi compreso il programma informatico, e degli strumenti informatici, e la riattivazione del Servizio Telematico, qualora Mooney non vi abbia già provveduto.
4. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo dei codici di identificazione, dei codici di accesso, dei dispositivi personalizzati, ivi compreso il programma informatico, e degli strumenti informatici smarriti, sottratti o utilizzati indebitamente, intervenuto dopo la comunicazione a Mooney dell'avvenuto smarrimento, sottrazione, utilizzo indebito effettuata in conformità a quanto previsto dal contratto.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento, il Cliente non è responsabile delle perdite derivanti dall'utilizzo dei codici di identificazione, dei codici di accesso, dei dispositivi personalizzati, ivi compreso il programma informatico, e degli strumenti informatici, sottratti o utilizzati indebitamente quando Mooney non ha assicurato la disponibilità degli strumenti per consentire la comunicazione di cui sopra.

Qualora abbia agito in modo fraudolento o - con dolo o colpa grave - non abbia utilizzato i codici di identificazione, i codici di accesso, i dispositivi personalizzati, ivi compreso il programma informatico, e gli strumenti informatici in conformità a quanto indicato nel contratto o non abbia comunicato, secondo le modalità indicate nel contratto stesso, il loro smarrimento, furto, appropriazione indebita o l'uso non autorizzato degli stessi, il Cliente sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate.

Art. 9 – Interessi e spese

1. Il conto è infruttifero e non matura interessi
2. Il Cliente autorizza Mooney ad addebitare gli oneri fiscali, e le spese e le commissioni direttamente sul rapporto a valere sul Conto di Pagamento.

Art. 12 - Durata del contratto. Diritto di recesso.

1. Il presente contratto è a tempo indeterminato.
2. Il Cliente può recedere dal contratto in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura.
3. Mooney può recedere dal presente contratto con un preavviso di due mesi, senza alcun onere per il Cliente, mediante comunicazione scritta da inviarsi tramite lettera raccomandata a.r. o con le diverse modalità pattuite ai sensi del presente contratto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto: **14 (quattordici) giorni lavorativi.**

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;
- invio di un'email all'indirizzo: 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 Cliente una risposta interlocutoria motivando le ragioni del ritardo. In ogni caso al Cliente dovrà comunque essere fornita una risposta entro il termine di 35 (trentacinque) giornate lavorative 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 Cliente può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti Vendita Mooney o sul sito www.mooney.it;
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet (www.conciliatorebancario.it) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito www.mooney.it;
- 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>.

La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto del Titolare di adire la competente autorità giudiziaria o un organismo di mediazione finalizzata alla risoluzione delle controversie.

Legenda

Conto di pagamento	Si intende il Conto sul quale potranno confluire le somme di denaro del Cliente, utilizzabili esclusivamente per la prestazione dei servizi di pagamento, come definiti nell'art. 1, comma 1, lett. b) del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11.
Tenuta del conto	L'Intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del Cliente.
Data Valuta	Si intende la data di riferimento usata per il calcolo degli eventuali interessi sui fondi addebitati o accreditati sul Conto di Pagamento.
Operazioni di Pagamento	Si intende l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi dal Conto di Pagamento.
Ordini di Pagamento	Si intende l'istruzione di eseguire una operazione di Pagamento.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney può eseguire un Ordine di

	Pagamento.
Bonifico	Con il bonifico l'Intermediario trasferisce la somma di denaro dal conto del Cliente ad un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente.

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;
- 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.

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'avvenuto pagamento mediante la stampa della ricevuta avente valore probatorio della conclusione del contratto e dell'esecuzione del Servizio.

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

Dati di contatto del titolare del trattamento e del DPO

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.

Categorie di dati trattati

I dati trattati consistono nelle informazioni fornite all'apertura del conto di pagamento e acquisite nell'ambito dell'intero rapporto contrattuale e possono rientrare, a titolo esemplificativo, nelle seguenti categorie:

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

Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati personali sono trattati ai fini dell'erogazione dei servizi richiesti, della corretta esecuzione del contratto e di tutte le attività necessarie alla gestione del rapporto contrattuale. 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. Soltanto nel caso in cui il soggetto che sottoscrive il contratto agisca per conto di una persona giuridica, la base giuridica di tale trattamento è il legittimo interesse del Titolare del trattamento ad eseguire e gestire tutti gli obblighi e adempimenti derivanti dal contratto stipulato con la persona giuridica rappresentata dall'interessato, 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 instaurare e condurre regolarmente il rapporto contrattuale. Pertanto, non è necessario il consenso dell'interessato.

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.

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, nel rispetto delle istruzioni impartite dal Titolare del trattamento, 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, partner commerciali e altre società del Gruppo Mooney (società controllanti, controllate e collegate), istituti bancari, studi professionali, società di servizi di visure, ecc.

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.

Tempi di conservazione dei dati

Mooney conserverà i dati per tutta la durata del rapporto contrattuale (ivi inclusi eventuali rinnovi) e per i 10 anni successivi al termine, risoluzione o recesso dello stesso, 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.

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 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.