

## CONTO SU DI TE Business 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.

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

In particolare, mediante il conto di pagamento il cliente potrà effettuare operazioni di pagamento o trasferire fondi.

Il conto di pagamento è un prodotto sicuro. Il rischio principale 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, può ritenersi minimo poiché Mooney S.p.A. deposita giornalmente tutte le somme di denaro ricevute dai clienti, presso una primaria banca con l'indicazione che si tratta di beni di terzi. 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.

Altri rischi da tenere presenti sono i seguenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- utilizzo fraudolento dei codici segreti assegnati al cliente per l'utilizzo 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 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.

## Servizio

### Servizi generali del conto

Bollo su conto di pagamento  
Bollo su e/c ove l'importo dell'estratto superi € 77,47  
Periodicità estratto conto  
Spese istruttoria conto  
Tenuta conto (*mensile*)  
Invio estratto conto obbligatorio  
Invio estratto conto su richiesta del cliente (*cartaceo*)  
Invio estratto conto su richiesta del cliente (*elettronico*)  
Invio Comunicazioni obbligatorie  
Invio Comunicazioni su richiesta del cliente (*cartaceo*)  
Invio Comunicazioni su richiesta del cliente (*elettronico*)  
Modalità di addebito

## Spesa

Esente  
Nella misura vigente  
Annuale  
€ 60,00  
€ 5,00 (*da secondo anno*)  
€ 0,00  
€ 2,00  
€ 0,00  
€ 0,00  
€ 2,00  
€ 0,00  
mensile fine mese

### Pagamenti

Bonifico – SEPA disposto € 0,50  
Bonifico Opzione urgente – SEPA disposto € 1,00  
Bonifico Istantaneo – SEPA disposto € 2,00  
Girofondo € 0,00  
Giroconto € 0,00  
Pagamento F24 € 0,00  
Pagamento MAV/RAV € 1,13  
Pagamento bollettino € 1,00  
Pagamento PagoPA € 1,00  
Ricarica telefonica € 0,00  
Bonifico – SEPA in ingresso € 0,00  
Accredito pensione € 0,00

### Incassi

Emissione MAV attivo € 0,00  
Incasso MAV attivo su rete CPP Mooney € 1,00  
Incasso MAV attivo su altro PSP € 2,00  
Richiamo MAV attivo € 1,00

### Altri servizi

Revoca disposizione addebito diretto € 3,00  
Addebito diretto € 0,50  
Commissione di storno addebito diretto € 5,00  
Commissione di storno bonifico € 5,00  
Canone Annuo Home Banking € 0,00

## Recesso

Il Cliente potrà recedere dal contratto in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Mooney può recedere dal presente contratto con un preavviso di 2 (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.

Mooney potrà modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche del rapporto con un preavviso di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data di decorrenza delle modifiche. Durante tale periodo di 2 (due) mesi, laddove il Cliente non accetti le proposte di modifica, potrà recedere dal contratto senza spese o altri oneri. Nel caso in cui il cliente non receda, le modifiche si intenderanno da questi accettate.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

A seguito della richiesta del Cliente, il rapporto contrattuale verrà chiuso entro 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](mailto:reclami@pec.mooney.it);
- invio di un'email 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 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti Vendita Mooney 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 Cliente 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) – email: [email@bancaditalia.it](mailto: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.

<b>Legenda</b>	
Addebito diretto	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere all'intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene seguito dall'intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
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.
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.
Data Valuta	Si intende la data di riferimento usata per il calcolo degli eventuali interessi sui fondi addebitati o accreditati sul Conto di Pagamento.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney può eseguire un Ordine di Pagamento.

Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
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.
Tenuta del conto	L'intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

## Limiti di utilizzo

### Home Banking

Limite disposizione in addebito sul conto (variabile su richiesta del cliente)

€ 2.000,00

## Limiti di Orario

Gli ordini di pagamento disposti nella giornata lavorativa bancaria oltre il limite indicato nella tabella sottostante o in una giornata non lavorativa bancaria, si intendono ricevuti nella giornata lavorativa bancaria successiva.

Bonifici – SEPA disposti tramite Home Banking	entro le ore 17,30 di un giorno lavorativo
Bonifico Opzione urgente – SEPA disposti tramite Home Banking	dopo le ore 17,30 di un giorno lavorativo ed entro le ore 10,30 del giorno lavorativo successivo
Pagamento MAV/RAV tramite Home Banking	entro le ore 18,00 di un giorno lavorativo
Pagamento F24 tramite Home Banking	entro le ore 23,00 di un giorno lavorativo
Pagamento bollettini	entro le ore 23,00 di un giorno lavorativo

### 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](mailto: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](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.