



Mooney S.p.A.  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

## Foglio Informativo/Documento di sintesi

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per la ricarica di carte prepagate, pagamento di bollette, multe, tributi, ricariche di traffico telefonico ed altri pagamenti e servizi presso i Punti di Servizio Avantgarde.

(Rev N.9 del 02 dicembre 2024)

**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**

### PARTE 1 – INFORMAZIONE SULL'INTERMEDIARIO

**Denominazione Legale:** Mooney S.p.A.

**Società 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**

**Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807**

**Capitale Sociale:** Euro 87.833.331,00 i.v.

**R.E.A. di Milano:** 2572927

**Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi – Sezione ordinaria:** 06529501006

**Sede Legale:** Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it)

**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 [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o chiamare il numero 800.005.005

### PARTE 2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO DI INCASSO E TRASFERIMENTO FONDI

#### DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA

Mooney S.p.A. (di seguito "Mooney") è una società che svolge attività di incasso e/o trasferimento fondi (di seguito "Servizio") a favore di soggetti privati, società private ed enti pubblici (di seguito "Beneficiari") avvalendosi di una rete informatica costituita dai terminali ubicati presso i soggetti convenzionati Mooney (di seguito anche "Punti Vendita Mooney") per:

- (i) il pagamento di bollette, bollettini premarcati, bollettini bianchi, avvisi di pagamento emessi da creditori aderenti al circuito PagoPA che si occupano della riscossione di somme iscritte a ruolo (ad es. sanzioni per la violazione del Codice della Strada, iscrizione ad albi professionali, cartelle esattoriali etc);
- (ii) il pagamento del bollo auto, di multe e altri tributi; le ricariche di carte prepagate ed altri prodotti;

#### 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  
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807  
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927  
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006  
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it)

Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



- (iii) il pagamento di tasse, imposte o tributi attraverso Deleghe F24;
- (iv) il servizio di versamento presso i Punti Vendita Mooney, offerto ai titolari di conti di pagamento Flowe e conto corrente Mediolanum;
- (v) l'esecuzione di bonifici SEPA (Ordinari e/o Istantanei), da accreditare su un conto corrente nazionale, un conto di pagamento ovvero una carta prepagata, identificati attraverso il relativo IBAN, in essere con banche e/o istituti di credito (T-Bonifico);
- (vi) l'esecuzione di bonifici SEPA, da accreditare sul conto di pagamento Mooney dell'Esercente, identificato tramite relativo IBAN (Bonifico Esercente);
- (vii) l'esecuzione di bonifici SEPA per ricaricare le principali carte prepagate con IBAN nazionale (T-Ricarica);
- (viii) il pagamento della provvista fondi per esecuzione di operazioni di pagamento, mediante esecuzione di bonifico Sepa, a favore esercente;
- (ix) l'esecuzione di altri pagamenti (avvisi di pagamento Intesa Sanpaolo, incassi convenzionati Intesa Sanpaolo, Mav, Rav, Bollettini Freccia). Il Servizio erogato da Mooney è un incasso di denaro (di seguito "fondi"), senza l'apertura di conti di pagamento a nome del pagatore (di seguito "Cliente") o del Beneficiario, consistente nella ricezione dei fondi da parte di Mooney con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al Beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del Beneficiario;
- (x) la distribuzione di carte prepagate di cui Mooney è emittente, con esecuzione della prima ricarica ai fini dell'attivazione della carta.

Il Beneficiario di ciascuna operazione è indicato nel titolo di pagamento e/o nella ricevuta di pagamento nonché sull'elenco consultabile sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

L'esecuzione del Servizio è effettuata a fronte della corresponsione da parte del Cliente di una commissione, ove prevista, per ciascuna operazione effettuata, determinata in funzione del Beneficiario e/o del servizio come di seguito specificato nella Parte 5 ("Condizioni economiche").

#### **PRINCIPALI RISCHI (GENERICI E SPECIFICI) DEL SERVIZIO**

I principali rischi collegati al servizio sono i seguenti:

- a) le operazioni non sono revocabili;
- b) smarrimento o furto della ricevuta dell'avvenuta esecuzione del Servizio: in tale evenienza vi è il rischio che il Cliente, nonostante il supporto di Mooney a fornirgli ogni informazione disponibile utile in suo possesso, non possa dimostrare l'avvenuto pagamento e sia tenuto nuovamente al pagamento al Beneficiario della somma indicata nel titolo di pagamento oltre ad eventuali sanzioni, ovvero che il Cliente non sia in grado di ricevere le prestazioni erogate dal Beneficiario;
- c) errata indicazione dei dati necessari per il pagamento: ricorrendo tale evenienza, il Cliente resta responsabile delle eventuali conseguenze di tali errori (pagamenti parziali, a beneficiari diversi, etc.);
- d) deterioramento della ricevuta: in caso di un'inadeguata conservazione, sussiste il rischio per cui nel tempo possa diventare illeggibile e, pertanto, si raccomanda di conservarla lontano da luce e fonti di calore ed evitare il contatto diretto con materiali plastici (es. buste in PVC);



- e) presentazione della richiesta di pagamento a ridosso della scadenza: limitatamente al pagamento dei bollettini premarcati e bollettini bianchi effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, la richiesta di pagamento sarà eseguita solo il primo giorno operativo successivo alla presentazione del pagamento. In tal caso, il rischio risulta connesso alla mancata esecuzione dell'operazione in tempi utili ad assolvere gli obblighi del Cliente nei confronti del Beneficiario. Il medesimo rischio potrebbe corrersi nel caso di richieste di pagamento presentate in prossimità della loro scadenza, qualora si registrino guasti tecnici dei sistemi che possano pregiudicare l'esito;
- f) le operazioni sono disposte alla data del prescontrino e della ricevuta di pagamento (scontrino);
- g) le operazioni, se disposte in prossimità di scadenze del creditore, possono comportare la mancata o tardiva riconciliazione da parte del creditore stesso;
- h) un guasto dei sistemi può pregiudicare l'esito dell'operazione.

### PARTE 3 – CONDIZIONI CONTRATTUALI APPLICABILI AL SERVIZIO

#### **Art. 1 – Oggetto del contratto**

Il Servizio erogato è un servizio di incasso di denaro, senza l'apertura di uno o più conti di pagamento a nome del Cliente o del Beneficiario, consistente nella ricezione dei fondi da parte di Mooney con l'unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al Beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del Beneficiario.

#### **Art. 2 – Destinazione dei fondi**

I fondi trasferiti non costituiscono deposito e non sono fruttiferi, ma sono vincolati all'utilizzo previsto dai rapporti in essere tra i Clienti ed i Beneficiari.

#### **Art. 3 – Identificativo unico di pagamento**

È l'identificativo unico del Servizio comunicato verbalmente dal cliente nel caso del bollo auto o contenuto sul titolo di pagamento, o su qualsiasi altro titolo necessario all'esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico, da un codice a barre mono o bidimensionale e/o da un codice OCR predeterminato dal Beneficiario.

#### **Art. 4 – Modalità di esecuzione**

Il Cliente, per l'esecuzione del Servizio, deve indicare il Beneficiario o il nome del Servizio e comunicare i dati identificativi del veicolo nel caso del bollo auto oppure consegnare all'operatore del Punto Vendita Mooney di pagamento l'identificativo unico del servizio di incasso e trasferimento fondi contenuto sul titolo di pagamento o su qualsiasi altro titolo necessario alla esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico, da un codice a barre mono o bidimensionale e/o da un codice OCR predeterminato dal Beneficiario.

Prima del completamento dell'operazione, quando previsto dal Servizio, viene consegnato al Cliente un tagliando di controllo dei dati dell'operazione, con evidenza della natura solutoria o meno del pagamento nonché dell'importo oggetto del pagamento.



Il Cliente dovrà prenderne visione e confermare, verbalmente ovvero secondo le modalità previste per il Servizio, l'assenso all'operazione. La corresponsione all'operatore dei fondi da trasferire e dell'eventuale commissione applicabile equivale ad assenso.

Successivamente, l'operazione viene perfezionata dall'operatore del Punto Vendita Mooney di pagamento e, nel caso di pagamento immediatamente solutorio, non potrà più essere annullata e i fondi corrisposti non potranno essere restituiti.

Al termine dell'operazione viene consegnata al Cliente la ricevuta di pagamento stampata dal terminale contenente tutti i dati della transazione.

L'operazione si intenderà conclusa dal momento in cui il terminale emetterà la ricevuta di pagamento; qualora successivamente alla conferma il terminale non dovesse emettere la ricevuta, l'operatore sarà tenuto a restituire i fondi, unitamente alla commissione eventualmente applicata, al Cliente.

In caso di pagamenti disposti a favore di Beneficiari che siano stati precedentemente convenzionati da Mooney, un elenco aggiornato dei quali è disponibile sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it), l'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti del Beneficiario si considera assolta nel momento dell'emissione della ricevuta, la quale assume valore probatorio e di quietanza di pagamento relativamente alle obbligazioni in essere con il Beneficiario.

Limitatamente al Servizio di pagamento di bollettini premarcati e bollettini bianchi effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, il pagamento deve considerarsi *pro solvendo* e pertanto:

- a) il pagamento effettuato dal Cliente presso il Punto Vendita Mooney non estingue automaticamente il debito nei confronti del Beneficiario, essendo a ciò necessario il successivo versamento dei fondi da Mooney al Beneficiario;
- b) Mooney provvederà ad accreditare i fondi sul conto corrente del Beneficiario entro la fine della prima giornata operativa successiva a quella in cui è stato effettuato il pagamento dal Cliente;
- c) solo successivamente all'accredito dei fondi al Beneficiario, limitatamente al suddetto Servizio di pagamento di bollettini premarcati, Mooney provvederà a mettere a disposizione del cliente, presso il Punto Vendita Mooney e sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o sull'App Mooney, previa registrazione allo stesso, la quietanza liberatoria del pagamento;
- d) il Cliente potrà richiedere l'annullamento dell'operazione di pagamento prima della sua esecuzione e comunque entro le ore 23:50 del giorno in cui la ricevuta di pagamento è stata emessa dal terminale e presso il medesimo Punto Vendita Mooney, compatibilmente con gli orari di apertura dello stesso.

Per quanto riguarda il pagamento degli Avvisi di Pagamento PagoPa è disponibile il servizio di aggiornamento, che ricalcola l'importo alla data dell'operazione qualora l'importo prestampato sul bollettino risulti variato (ad esempio a seguito di sgravio o se decorsi i termini di scadenza).

Quanto al servizio T-Ricarica, l'operazione può essere eseguita comunicando direttamente l'IBAN di destinazione oppure acquisendolo attraverso l'invio di un SMS al numero di telefono del beneficiario della ricarica.

Nel caso in cui il Cliente conosca l'IBAN, deve preventivamente generare sul sito web [www.mooney.it](http://www.mooney.it) un QRCode, previa compilazione di informazioni necessarie, non ultimo l'IBAN di destinazione e presentarlo presso il Punto Vendita Mooney per dare corso all'operazione.

Nel caso in cui il cliente non conosca l'IBAN del beneficiario ma solo il suo numero di telefono, può generare un QRCode sul sito web indicando, al posto dell'IBAN, il proprio numero di telefono e quello del beneficiario e dovrà presentarlo presso il Punto Vendita Mooney che lo scannerizzerà per dare corso all'esecuzione dell'operazione.



Il servizio prevede che a seguito di tale scansione, l'esercente invierà via SMS la richiesta del codice IBAN al numero di telefono del beneficiario, la risposta del beneficiario sempre via SMS concluderà l'operazione.

Nel caso in cui l'ordinante non avesse generato il QrCode, potrà chiedere all'esercente di cercare le ultime 15 operazioni di ricarica carta prepagata mediante bonifico, esplicitando il suo numero di telefono e quello del beneficiario. In caso di errata acquisizione del QrCode od in mancanza/assenza di operazioni pregresse, l'ordinante potrà ri-chiedere all'esercente l'invio di un link di cortesia via SMS verso il suo numero di telefono, che contiene un link che permette di generare un QrCode con i dati dell'operazione, come sopra descritto.

Con riferimento al servizio provvista fondi per esecuzione di operazioni di pagamento, si precisa che il Cliente è soggetto agli obblighi di riconoscimento in relazione alla IV Direttiva Antiriciclaggio. L'Esercente dovrà richiedere al Cliente il codice fiscale per la relativa lettura, ed un documento valido per l'identificazione propedeutica all'assolvimento degli obblighi di adeguata verifica da parte della Società. Nel caso in cui il cliente ne sia sprovvisto l'operazione non potrà proseguire.

Il servizio prevede che il Cliente digiti importo della operazione tramite apposito supporto hardware presente all'interno dell'esercizio convenzionato.

#### **Art. 5 – Tempo massimo di esecuzione del pagamento**

In generale il pagamento ha effetto solutorio ed il tempo massimo di esecuzione del Servizio coincide con il tempo di emissione della ricevuta. Limitatamente al Servizio di pagamento dei Bollettini premarcati e bollettini bianchi effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney ed il Beneficiario, il sistema evidenzia, prima della conferma dell'operazione, sulla stampa del pre-scontrino di verifica che il pagamento è effettuato "salvo buon fine"; in questo secondo caso viene evidenziata inoltre la data di accredito dei fondi al Beneficiario (data di regolamento), che comunque non potrà essere posteriore rispetto alla prima giornata operativa successiva a quella in cui è stato effettuato il pagamento presso il Punto Vendita Mooney da parte del Cliente. Il Cliente può prendere visione sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) dell'elenco dei Beneficiari per i quali il pagamento è da considerarsi "salvo buon fine"; e (ii) il Cliente può revocare l'ordine di pagamento entro le ore 23:50 del giorno in cui la ricevuta di pagamento è stata emessa.

Per il servizio T-Bonifico Istantaneo l'accredito delle somme sarà istantaneo qualora la banca beneficiaria aderisca allo schema SEPA CREDIT TRANSFER INSTANT.

Limitatamente al servizio di T-Ricarica, l'accredito delle somme sarà istantaneo qualora la banca beneficiaria aderisca allo schema SEPA CREDIT TRANSFER INSTANT. In caso contrario, l'importo della ricarica sarà disponibile il giorno lavorativo successivo all'operazione se l'operazione viene effettuata entro le ore 19:00; altrimenti, se l'operazione viene effettuata dopo le 19:00 o in una giornata festiva, l'importo sarà reso disponibile il secondo giorno lavorativo successivo all'operazione, sia in caso di esecuzione del servizio mediante esplicitazione dell'IBAN di destinazione, sia in caso di utilizzo del servizio mediante acquisizione dell'IBAN attraverso il numero di cellulare del Beneficiario.

Limitatamente al servizio di pagamento deleghe F24, il cliente può revocare l'operazione presso il medesimo Punto Vendita in cui è stata eseguita l'operazione entro l'orario di chiusura dell'esercizio e comunque non oltre le ore 22:00 del giorno di esecuzione della stessa. In caso di revoca dell'operazione, al cliente verrà restituita la somma versata, con le stesse modalità utilizzate per il pagamento. Inoltre, sarà automaticamente annullata la connessa operazione "Provvista Fondi per esecuzione operazioni di pagamento deleghe F24" e la commissione di € 3,50 prevista per tale servizio verrà rimborsata al cliente, con le stesse modalità utilizzate per il pagamento.



#### **Art. 6 – Limiti del servizio di incasso e trasferimento fondi**

I limiti del servizio possono variare in base alla dotazione tecnologica disponibile presso lo specifico Punto Vendita Mooney:

- Inferiori a 1.000,00 euro, per singolo pagamento, commissioni incluse: per i pagamenti effettuati in contanti dai terminali ubicati presso i soggetti convenzionati Mooney;
- Inferiore a 2.000,00 euro, per singolo pagamento commissioni incluse per i pagamenti effettuati in contanti.
- Inferiore a 5.000,00 euro, per singolo pagamento, commissioni incluse per i pagamenti con carte di debito o credito (tempo per tempo accettate) in tutti i Punti Vendita Mooney e per i Punti di servizio della Rete Avantgarde.

Per l'elenco aggiornato dei Punti Vendita Mooney consultare il sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

In merito al servizio di Ricarica Carte Prepagate emesse da Terzi sono previsti su Mooney i seguenti limiti operativi, incluse commissioni, salvo ulteriori limiti previsti dai

singoli Emittenti della singola carta ricaricata:

- Singola operazione fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni giornaliere fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni mensili fino all'importo di € 2.500,00 (limite applicabile sul servizio di Ricarica delle carte emesse da Unicredit S.p.A.).

In merito al servizio di Ricarica di Carte prepagate emesse da Mooney sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Prima ricarica, propedeutica all'attivazione della carta, fino all'importo di €150,00 (non si applicano commissioni);
- Singola operazione di ricarica fino all'importo di € 999,99,00 (commissioni incluse);
- Cumulato operazioni giornaliere fino all'importo di € 999,99 (commissioni incluse) per lo stesso Cliente ordinante;
- Cumulato operazioni settimanali fino a € 14.000,00 (commissione escluse) per singola carta ricaricata;
- Cumulato operazioni mensili fino a € 20.000,00 (commissioni escluse) per singola carta ricaricata.

In merito al servizio versamento Flowe sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Singola operazione fino all'importo di € 250,00;
- Cumulato operazioni giornaliere fino all'importo di € 500,00;
- Cumulato operazioni mensili fino all'importo di € 1.000,00;
- È possibile versare da un minimo di € 25,00.

In merito al servizio versamento Mediolanum, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Singola operazione fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni giornaliere fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni mensili fino all'importo di € 4.999,99;
- È possibile versare da un minimo di € 25.

In merito al servizio versamento Banca Reale, sono previsti i seguenti limiti operativi:



- Singola operazione fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni giornaliere fino all'importo di € 999,99;
- Cumulato operazioni mensili fino all'importo di € 2.999,99;
- È possibile versare da un minimo di € 25.

In merito al servizio Ritiro di Denaro Contante Flowe, Ritiro di Denaro Contante Mediolanum e Ritiro Denaro Contante Banca Reale, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Importo minimo giornaliero di € 25,00;
- Importo massimo giornaliero di €250,00.

In merito al servizio T-Ricarica, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Singola operazione fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 999,99;
- Cumulato operazioni giornaliere fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 999,99;
- Cumulato operazioni mensili fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 1.999,99.

In merito al servizio T-Bonifico, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Bonifici in contanti e con carta di debito/credito verso gli IBAN di tutte le banche (spese incluse):
  - o Importo massimo giornaliero e per singola operazione € 999,99;
  - o Importo massimo cumulato mensile € 2.999,99.

In merito al servizio T-Bonifico Istantaneo, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Bonifici in contanti e con carta di debito/credito verso gli IBAN di tutte le banche (spese incluse):
  - o Importo massimo giornaliero e per singola operazione € 999,99;
  - o Importo massimo cumulato mensile € 2.999,99.

In merito al servizio Bonifico Esercente, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Importo massimo per singola operazione € 250,00;
- Importo massimo giornaliero € 500,00.

In merito al servizio di pagamento dei Bollettini Bancari MAV/RAV/Freccia, sono previsti i seguenti limiti operativi:

**Cash**

- Singola operazione e cumulato giornaliero fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 999,99;

**Cashless (carte di credito o debito)**

- Singola operazione e cumulato giornaliero fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 5.000,00.

In merito al servizio Avviso di Pagamento Intesa Sanpaolo, sono previsti i seguenti limiti operativi:

**Cash**

- Singola operazione e cumulato giornaliero fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 999,99.



In merito al servizio Incassi Convenzionati Intesa Sanpaolo, sono previsti i seguenti limiti operativi:

- Singola operazione e cumulato giornaliero fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 250;

In merito al servizio di provvista fondi per esecuzione di operazioni di pagamento nonché per il servizio F24, sono previsti i seguenti limiti operativi:

**Cash**

- Singola operazione fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 999,99;
- Cumulato operazioni giornaliere fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore ad € 1.999,99.

**Cashless (carte di credito o debito)**

- Singola operazione fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore a € 5.000,00;
- Cumulato operazioni giornaliere fino ad un importo totale comprensivo di spese inferiore ad € 5.000,00.

**Art. 7 – Responsabilità**

Mooney 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;
- Mooney provi al Cliente che il pagamento è stato ricevuto dal Beneficiario.

In nessun caso Mooney potrà essere ritenuta responsabile per pretese dei Clienti relative ai servizi prestati agli stessi dai Beneficiari. Pertanto completata la transazione di pagamento, qualsiasi problematica non inerente alla corretta esecuzione del Servizio, deve essere sottoposta all'attenzione dello specifico Beneficiario.

Limitatamente ai bollettini premarcati e bollettini bianchi per i quali non sussiste una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, qualora Mooney non accrediti o accrediti in ritardo i fondi sul conto corrente del Beneficiario per qualsiasi disguido non imputabile al Cliente, questi sarà comunque manlevato da Mooney.

Inoltre, Mooney sarà responsabile nei casi in cui l'operazione di pagamento risulti non eseguita o eseguita in modo inesatto per propria responsabilità diretta o dei suoi incaricati. In tali casi, procederà al rimborso conformemente a quanto previsto dalla normativa.

Limitatamente al servizio di T-Ricarica effettuato mediante acquisizione dell'IBAN del beneficiario attraverso il suo numero di cellulare, Mooney è responsabile della corretta esecuzione del servizio di incasso anche qualora il beneficiario non abbia comunicato via SMS il proprio IBAN, per cui procederà al rimborso delle somme nei confronti dell'ordinante.

**Art. 8 – Rapporti continuativi**

L'erogazione del Servizio presso i Punti Vendita Mooney non si configura quale rapporto contrattuale continuativo tra il Cliente e Mooney, non comportando la sottoscrizione di alcun contratto quadro da parte del Cliente.

**Art. 9 – Foro competente**

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti e 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.





#### **Art. 10 – Trasparenza**

Il Cliente ha il diritto di prendere visione delle condizioni economiche e di revocare l'ordine di pagamento prima della conferma dell'operazione. In aggiunta a tale previsione, limitatamente al Servizio di pagamento di bollettini premarcati in assenza di una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, il Cliente può revocare l'ordine di pagamento entro le ore 23:50 del giorno in cui la ricevuta di pagamento è stata emessa dal terminale.

### **PARTE 4 – RECLAMI RICORSI E CONCILIAZIONI**

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.

- form online accessibile dalla pagina internet <https://www.mooney.it/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) 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 Titolare 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 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.



## PARTE 5 – CONDIZIONI ECONOMICHE

### SEZIONE 1 – SERVIZI MOONEY

Nella tabella che segue sono riportate le principali tipologie di Servizi prestate da Mooney, con l'evidenza delle commissioni applicate. L'elenco completo dei Beneficiari è consultabile sul sito internet: [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

TIPOLOGIA SERVIZIO	SPESE APPLICABILI	BENEFICIARI
<b>Servizio di pagamento di bollette, bollettini premarcati, avvisi di pagamento</b>		
Principali Bollette, Avvisi di pagamento	€ 2,50	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Bollettini Bianchi	€ 2,50	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Bollettini Premarcati su mandato del pagatore	€ 2,50	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Avvisi di Pagamento emessi da Fortogo Srl	€ 2,00	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Avvisi di Pagamento emessi da Foodinho Srl	€ 1,80	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Avvisi di Pagamento emessi da Enti del Terzo Settore e Enti Religiosi civilmente riconosciuti	€ 1,50	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Avvisi di Pagamento emessi da Congregazione Cristiana dei Testimoni di Geova	€ 0,00	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
<b>Servizio T-Bonifico</b>		
Bonifico su conto corrente nazionale, conto di pagamento ovvero carta prepagata, identificati attraverso il relativo IBAN di altre banche	€ 4,00 (pagamento in contanti o con Carte)	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
<b>Servizio T-Bonifico istantaneo</b>		
Bonifico su conto corrente nazionale, conto di pagamento ovvero carta prepagata, identificati attraverso il relativo IBAN di altre banche	€ 6,00 (pagamento in contanti o con Carte)	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
<b>Servizio di Bonifico Esercente</b>		
Bonifico disposto verso IBAN Esercente (Conto di Pagamento Mooney)	Pagamento in contanti non consentito € 1,50 (pagamento con Carte)	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
<b>Servizio Provvista Fondi per esecuzione operazioni di pagamento</b>		
Bonifico disposto verso IBAN esercente	€ 3,50 (pagamento in contanti)	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>



€ 3,50 (pagamento con Carte)		
<b>Servizio T-Ricarica</b>		
Ricarica di carta prepagata con IBAN italiano mediante bonifico, effettuata comunicando l'IBAN di destinazione o il numero di telefono del beneficiario dell'operazione.	€ 1,50	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
La modalità di accredito potrà essere istantanea oppure ordinaria in base alla banca beneficiaria.	(pagamento in contanti o con Carte)	
<b>Servizio di pagamento di bollo auto, multe e altri tributi</b>		
Pagamenti pagoPA	€ 2,65	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Bollo Auto tramite canale pagoPA	€ 2,65	Regioni
Bollo Auto Flotte pagoPA	€ 2,35	Regioni
Multe e altri tributi	€ 2,50	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Pagamento Deleghe F24 <sup>1</sup> *	€ 0,00	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
<b>Servizio di Ricarica di Carte Prepagate e altri prodotti</b>		
Ricarica carte prepagate Gruppo Intesa Sanpaolo	€ 2,00	Intesa Sanpaolo S.p.A.
Ricarica carte prepagate Unicredit	€ 2,00	UniCredit S.p.A.
Ricarica carte prepagate emesse dal Gruppo BPER e DepoBank	€ 3,00	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Ricarica carte prepagate Nexi	€ 2,50	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Ricarica carte prepagate SisalPay	€ 2,00	Mooney S.p.A.
Ricarica carte prepagate Mooney	Prima ricarica di attivazione € 0,00 Ricariche successive € 2,00	Mooney S.p.A.
Ricarica carte prepagate VR46	Prima ricarica di attivazione € 0,00 Ricariche successive € 2,00	Mooney S.p.A.
Ricarica carte prepagate PAYFAN AC MILAN	€ 2,50	Mooney S.p.A.
Ricarica carte prepagate PAYFAN Torino FC	€ 2,50	Mooney S.p.A.
Ricarica carte Hype	€ 1,60 per la carta Hype Premium € 2,00 per la carta Hype Plus, Hype Next, Hype Business € 2,50 per Hype	Hype S.p.A.
Incasso credito prepagato Paysafecard	€ 0,00	Prepaid Services Company Ltd
Pagamento Conto Corrente Findomestic	€ 1,65	Banca Findomestic S.p.A.
Ricariche per Telepass Ricaricabile	€ 1,00 per il taglio di ricarica da € 25,00 (€ 24,00 + € 1,00) € 2,00 per il taglio di ricarica da € 50,00 (€ 48,00 + € 2,00)	Autostrade per l'Italia S.p.A.

<sup>1</sup> Il servizio presuppone la previa esecuzione della provvista fondi per esecuzione di operazioni di pagamento deleghe F24 in favore dell' esercente.



€ 3,00 per il taglio di ricarica da €  
75,00 (€ 72,00 + € 3,00)

<b>Altri Servizi di Pagamento</b>		
Servizio di Pagamento degli Avvisi di Pagamento Intesa Sanpaolo	€ 2,00	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Incassi Convenzionati Intesa Sanpaolo (Rimborsi Intesa Sanpaolo)	€ 0,00	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Pagamento Prenotazioni MooneyGo/Autobus.it*	€ 1,10 per importo inferiori a € 24,99; € 1,65 per importi compresi tra € 25,00 ed € 9,99; € 2,00 per importi superiori a € 80 € 2,00 per sanzioni emesse a bordo bus	myCicero Srl
Pagamento Prenotazioni PAGOBUS*	€ 1,10 per importo inferiori a € 24,99; € 1,65 per importi compresi tra € 25,00 ed € 9,99; € 2,00 per importi superiori a € 80	SITRAP Srl
Pagamento Prenotazioni Intersaj e Tragettilines	€ 0,00	Intersaj Srl e Prenotazioni24 s.r.l.
Biglietti Trenitalia prenotati tramite servizio PostoClick	€ 1,50	Trenitalia S.p.A.
Biglietti spettacoli ed eventi prenotati tramite sito internet o call center Do It Yourself	€ 1,10 per il taglio di ricarica da € 0 a € 24,99 € 1,65 per il taglio di ricarica da € 25,00 a € 79,99 € 2,00 per i tagli superiori a € 80,00	Do It Yourself S.r.l.
Anticipo abbonamento Sky	€ 0,00	Sky Italia S.r.l.
Incasso Accesso Area C	€ 0,00	Azienda Trasporti Milanesi Servizi S.p.A.
Incasso Voucher Prepagati Virtuali	€ 0,00	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Riscossione rimborsi Enel Energia e Servizio Elettrico Nazionale	€ 0,00	Servizio svolto per conto di Enel Energia e Servizio Elettrico Nazionale
Versamento Flowe / Mediolanum / Banca Reale	Potranno essere applicate commissioni da parte di Flowe / Mediolanum / Banca Reale	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Ritiro di Denaro Contante Flowe / Mediolanum / Banca Reale	Potranno essere applicate commissioni da parte di Flowe / Mediolanum / Banca Reale	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Pagamento dei prodotti ordinati sui siti di e-commerce dei Merchant clienti di HiPay	€ 2,00	HiPay S.a.s.

**Servizi di pagamento di bollettini  
Bancari**

Bollettino MAV	€ 2,50	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
	€ 2,00	Consulta il sito <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>



Bollettino Freccia, RAV e RAV Attualizzati

\*La commissione cliente è presente solo se prevista dalla singola azienda di trasporto

## **SEZIONE 2 – SERVIZI DI INTESA SANPAOLO S.P.A. ED EROGATI IN COLLABORAZIONE CON MOONEY**

<b>Servizio di ritiro di denaro contante in esecuzione del servizio di prelievo contanti erogato dalle Banche del Gruppo Intesa Sanpaolo</b>		
Ritiro di denaro contante con carte di debito - abilitate sui Circuiti Maestro, Mastercard, Visa, Visa Electron - emesse da banche e/o istituti di credito appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo	€ 0,00 (Costi di ritiro di denaro contante possono essere applicati dall'emittente della carta in base a quanto stabilito nel relativo contratto)	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>

## **PARTE 6 – METODI DI PAGAMENTO**

Il pagamento è consentito mediante l'utilizzo di denaro contante, carte di credito, di debito e prepagate con circuiti Visa, Mastercard, Maestro, American Express e PagoBancomat ad eccezione di alcuni servizi che possono essere pagati unicamente in contanti ed altri in cui il pagamento non è consentito mediante l'utilizzo delle carte di credito, di debito e prepagate con circuiti Visa, Mastercard, American Express e Maestro.

Presso i Punti Vendita Mooney forniti della opportuna dotazione tecnologica il pagamento è consentito anche tramite le carte di credito American Express.

Le modalità di pagamento disponibili per ciascun Servizio sono consultabili sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

## **PARTE 7 – LEGENDA**

Cliente	Colui che si reca presso il Punto di Pagamento ed effettua la Transazione. Per alcuni Servizi, il Cliente può coincidere con il Beneficiario.
Punto di pagamento	Punti Vendita autorizzati da Mooney all'erogazione del Servizio d'incasso sulla base di un'apposita Convenzione.
Transazione	Trasferimento di fondi in contanti o con Carta di Pagamento da parte del Cliente per l'esecuzione del Servizio richiesto.

**PARTE 7 – LEGENDA**

Commissione	Importo aggiuntivo, rispetto a quanto dovuto dal Documento Giustificativo, ovvero rispetto all'importo oggetto del bonifico e/o della ricarica di carta prepagata o, infine, rispetto all'importo che il Cliente intende prelevare, che viene corrisposto dal Cliente per l'esecuzione del Servizio.
Beneficiario	Società privata o Ente pubblico o Cliente destinatario delle Transazioni.
Documento Giustificativo	Bollette, bollettini premarcati, bollettini bianchi, avvisi di pagamento, SIM telefoniche, carte prepagate, conti correnti, documenti relativi a multe, tributi, prenotazioni di viaggio o biglietti eventi, ticket sanitari, nonché qualsiasi altro documento o codice, di natura cartacea, informatica o telematica, che, in conformità a quanto previsto nei contratti tra Mooney e i relativi Beneficiari, sia idoneo ad individuare in modo univoco il credito vantato dal Beneficiario verso il Cliente
Identificativo unico del Servizio	Identificativo univoco che può essere costituito da un codice alfanumerico, un codice a barre mono o bidimensionale o un codice OCR, contenuto sul Documento Giustificativo o su qualsiasi altro titolo necessario alla esecuzione del Servizio o comunicato verbalmente dal cliente, nel caso del Bollo auto.
Data di regolamento	Si intende la data in cui il pagamento ha effetto solutorio nei confronti del Beneficiario.
Carta di Pagamento o Carta	Carta abilitata ai Circuiti che permette al Titolare della carta di effettuare transazioni presso il Punto Vendita Mooney con addebito immediato (carta di debito/prepagata) ovvero con addebito differito (carta di credito).
Circuiti di Carte o Circuiti	I Circuiti Visa, Mastercard, Maestro, PagoBancomat, American Express e gli ulteriori Circuiti di Carte di volta in volta comunicati da Mooney al Punto Vendita Mooney.
Titolare di Carta	Soggetto legittimato all'utilizzo della Carta.

**PARTE 8 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

L'esecuzione del Servizio comporta il trattamento dei dati personali del Cliente e del Beneficiario (gli "Interessati") da parte di Mooney. La presente informativa è resa da Mooney in relazione ai trattamenti effettuati in qualità di Titolare del trattamento.

I Dati Personali sono conferiti direttamente dagli Interessati (anche per il tramite di soggetti incaricati) oppure acquisiti da Mooney presso terzi (quali ad es. soggetti che non hanno un rapporto contrattuale con Mooney che dispongono operazioni a favore del Cliente) e sono trattati dal Titolare per (1) l'erogazione del Servizio: il trattamento dei Dati Personali è necessario per l'esecuzione del Contratto. Nel caso in cui dovessero essere trattate categorie particolari di dati, al fine di consentire la corretta erogazione del Servizio ai Clienti ed in particolare l'esecuzione di operazioni di pagamento (come sopra indicato), la base giuridica è il consenso esplicito del Cliente o Ordinante prestato tramite comportamento concludente; , (2) adempiere ad obblighi di legge, in particolare, delle prescrizioni del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90 attuativo della Direttiva UE 2015/849, relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminali e di finanziamento del terrorismo (per brevità "Antiriciclaggio"), e di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità con potere di vigilanza. In particolare, Mooney, in quanto prestatore di servizi di pagamento, e i suoi soggetti convenzionati, ai sensi dall'Art. 17



(Obblighi di adeguata verifica della clientela) e dall'Art. 44 (Adempimenti a carico dei soggetti convenzionati e degli agenti) del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, sono tenuti ad acquisire, nel contesto dell'operazione di pagamento, i dati anagrafici, identificativi, nonché dati relativi a condanne penali e reati e documenti comprovanti l'identità del Cliente, in quanto "ordinante" dell'operazione; (3) accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede stragiudiziale e giudiziale: tutela del patrimonio aziendale (es. sito web, app), recupero beni e crediti, gestione delle controversie in sede stragiudiziale e giudiziale; (4) effettuare verifiche o attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento; (5) effettuare attività di customer satisfaction; (6) trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante. Il trattamento dei Dati Personali di cui ai punti 3), 4), 5) e 6) è necessario al perseguimento del legittimo interesse del Titolare. Il conferimento dei dati è necessario per eseguire il Contratto ed erogare il Servizio ed eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney come sopra indicati. L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio.

I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi e di contatto, dati finanziari, dati relativi alle transazioni, fotografie che ritraggono il Cliente; targa del veicolo (per i pagamenti del bollo auto, dati relativi a condanne penali e reati nell'ambito delle verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo di cui alla Finalità 2, ecc.). Potrebbero essere trattati categorie particolari di dati (come, ad esempio, dati che rivelano opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute) a seguito dell'effettuazione di un'operazione di pagamento. Tali dati potrebbero essere dedotti dalle informazioni inserite volontariamente da colui che dispone l'operazione di pagamento (Cliente o Ordinate): in particolare dalla causale o dalla tipologia del Beneficiario. Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati, nonché ad evitare danni materiali o immateriali.

I Dati Personali saranno trasferiti in Paesi extra-EU sulla base di accordi internazionali o decisioni di adeguatezza da parte della Commissione (ex art. 45 del GDPR), di norme vincolanti d'impresa ("Binding Corporate Rules" o "BCR" ex art. 47 del GDPR), delle standard contractual clauses ex art. 46.2 lett. c) del GDPR o comunque di garanzie appropriate che garantiscano ai Dati comunicati o trasferiti un grado di protezione adeguato. I dati personali trattati, in ogni caso, non sono oggetto di diffusione.

I dati sono conservati dal Titolare in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e trattati. Nella determinazione del periodo di conservazione, sono altresì prese in considerazione le leggi applicabili alle attività e ai settori in cui il Titolare opera (es. la normativa antiriciclaggio e la normativa che disciplina la tenuta dei registri contabili). I termini di conservazioni specifici sono indicati nell'informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney è consultabile sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it). Decorsi i termini così stabiliti, i dati sono cancellati o trasformati in forma anonima.

Mooney si avvale di un Responsabile della Protezione dei Dati, noto anche come "Data Protection Officer" o "DPO", che può essere contattato al seguente indirizzo email: [dpo@mooney.it](mailto:dpo@mooney.it);



Sono riconosciuti all'interessato i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679 e il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo, come previsto dall'art. 77 del Regolamento, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del Regolamento.

L'informativa sul trattamento dei dati personali estesa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney è consultabile sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).