

Foglio Informativo/Documento di Sintesi

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per il pagamento di bollettini premarcati presso i soggetti convenzionati Finiper
(rev. N. 1 del 12/06/2023)

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 IT2204000013807

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

Dati per la 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 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 Finiper (di seguito anche "Punti Vendita Finiper") per il pagamento di bollettini premarcati.

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. 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. L'esecuzione del Servizio è effettuata a fronte della corresponsione da parte del Cliente di una commissione 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) 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;
- b) 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.);
- c) 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);
 - d) le operazioni, se disposte in prossimità di scadenze del creditore, possono comportare la mancata o tardiva riconciliazione da parte del creditore stesso;
 - e) 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 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 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 consegnare all'operatore del Punto Vendita Finiper 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.

Il Cliente dovrà 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 Finiper e 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.

L'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti dei Beneficiari 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. Sul sito www.mooney.it è disponibile un elenco aggiornato di tutti i Beneficiari convenzionati con Mooney.

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.

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

I limiti del servizio sono:

- inferiore ai 1.000 euro, per singolo pagamento, commissioni incluse.

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.

Art. 8 – Rapporti continuativi

L'erogazione del Servizio presso i Punti Vendita Finiper non si configura quale rapporto contrattuale continuativo tra il Cliente e Finiper, 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.

PARTE 4 – RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

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'e-mail 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 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, 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 Titolare 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 – e-mail: 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 – CONDIZIONE 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, ove previste. L'elenco completo dei Beneficiari è consultabile sul sito internet: www.mooney.it.

| TIPOLOGIA SERVIZIO | SPESE APPLICABILI | BENEFICIARI |
|---|-------------------|---|
| Servizio di pagamento di bollettini premarcati | | |
| Bollettini Premarcati | € 1,50 | Consulta il sito www.mooney.it ; |

PARTE 6 – METODI DI PAGAMENTO

Il pagamento è consentito mediante l'utilizzo di denaro contante, carte di credito, di debito e prepagate aderenti ai circuiti Visa, Mastercard, Maestro 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 aderenti ai circuiti Visa, Mastercard, American Express e Maestro.

PARTE 7 – LEGENDA

| | |
|-----------------------------------|--|
| Cliente | Colui che si reca presso il Punto Vendita Finiper ed effettua la Transazione. |
| Punto Vendita Finiper | Soggetti convenzionati da Finiper all'erogazione del Servizio d'incasso sulla base di un apposito Accordo Quadro. |
| Transazione | Trasferimento di fondi in contanti o con Carta di Pagamento da parte del Cliente per l'esecuzione del Servizio richiesto. |
| Commissione | Importo aggiuntivo, rispetto a quanto dovuto dal Documento Giustificativo che viene corrisposto dal Cliente per l'esecuzione del Servizio. |
| Beneficiario | Società privata o Ente pubblico destinatario delle Transazioni. |
| Documento Giustificativo | Bollettini premarcati. |
| 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. |
| 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 Finiper. |
| Titolare di Carta | Soggetto legittimato all'utilizzo della Carta. |