

Milano, 02 dicembre 2024

Oggetto: COMUNICAZIONE IMPORTANTE – Proposta di modifica unilaterale dei termini e condizioni della carta Mooney ai sensi dell’art. 126–sexies del d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385

Gentile Cliente,

desideriamo informarLa riguardo ad alcune importanti novità relative alle carte prepagate Mooney (le “**Carte**”) e la invitiamo, quindi, a leggere integralmente e con attenzione la presente lettera.

Con provvedimento del 29 maggio 2024, l’Autorità Garante della Concorrenza e del Mercato (AGCM) ha richiesto a Mooney S.p.A. (la “**Società**”) di porre in essere iniziative volte a rendere più chiare le informazioni fornite alla clientela sulle procedure di blocco e di sblocco delle Carte da parte di Mooney per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio. A fronte di tale circostanza, Mooney ha condotto un’analisi approfondita per identificare quali fossero le azioni più opportune per ottemperare a tale richiesta e colto l’occasione per rivedere il Foglio Informativo e i Termini e Condizioni della Carta Mooney (il “**Contratto**”) anche con l’obiettivo di semplificare lo stesso, facilitandone la comprensione da parte della clientela, e di recepire i più recenti orientamenti dell’Autorità di Vigilanza.

All’esito di tale valutazione, la Società ha quindi ritenuto necessario, per ragioni di maggiore trasparenza nei confronti della clientela, procedere ad una modifica unilaterale del Contratto.

La informiamo quindi che, ai sensi dell’art. 126–sexies del d. lgs. 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i. e dell’art. 12 del Contratto, **Mooney intende proporre alcune modifiche al Contratto** che Lei ha attualmente in essere con Mooney al fine di precisare e chiarire, tra l’altro:

- (i) le casistiche che possono comportare il blocco della Carta da parte di Mooney;
- (ii) le modalità di comunicazione al cliente del blocco;
- (iii) il periodo massimo in cui il blocco può essere mantenuto; e
- (iv) le tempistiche del rimborso del saldo disponibile al termine previsto per la chiusura del rapporto.

Per agevolare la comprensione delle modifiche di cui alla presente comunicazione, si **riporta nell’Allegato 1 una sintesi delle proposte di modifica degli articoli del Contratto**. Inoltre, la nuova versione del Contratto, come modificato dalla presente comunicazione di modifica unilaterale, è consultabile presso i punti vendita di Mooney, sul sito www.mooney.it e sulla sezione dedicata della App.

Il motivo alla base di tali proposte di modifica è appunto costituito dalla necessità di adeguarsi alle indicazioni contenute nel provvedimento dell’AGCM e, nello specifico, dalla necessità di assicurare maggiore chiarezza e tempestività nella comunicazione alla clientela della decisione di Mooney di bloccare o sbloccare le Carte per ragioni di sicurezza o prevenzione del riciclaggio.

Tali modifiche saranno applicabili a partire dal **03 febbraio 2025** (la “**Data di Efficacia**”). **Lei ha comunque diritto di recedere dal Contratto senza alcun costo e con effetto immediato prima della Data di Efficacia**, seguendo le istruzioni specificate nel prosieguo.

Inoltre, La informiamo altresì che al fine di dare attuazione al Regolamento UE 886/2024 sono state adeguate le commissioni per i Bonifici–SEPA istantanei a quelle dei bonifici – SEPA ordinari sia in entrata che in uscita, la cui modifica entrerà in vigore in data 9 gennaio 2025.

Le clausole del Contratto diverse da quelle indicate come modificate in allegato resteranno invece invariate.

Come anticipato, Le ricordiamo che, ai sensi della normativa applicabile e dell’art. 12.3 del Contratto, **queste modifiche si intenderanno tacitamente accettate salvo che Lei ci comunichi, prima della Data di Efficacia – tramite e-mail o PEC all’indirizzo backofficecarta@pec.mooney.it o mediante lettera raccomandata A.R.** da inviare a Mooney presso la sede di Via Privata Nino Bonnet 6/A, 20154 – Milano – **la Sua volontà di recedere dal Contratto**, sopra ricordata, tramite compilazione integrale del modulo di recesso, così come previsto ai sensi dell’attuale Articolo 12, comma 3 del Contratto. Il recesso non comporterà alcuna penalità o costo e avrà effetto immediato.

Per agevolare ulteriormente la comprensione delle modifiche introdotte, inoltre, troverà il **nuovo Contratto** ([consultabile qui](#)) come vigente a partire dalla data di Efficacia.

RingraziandoLa nuovamente per la preferenza accordataci, Le inviamo i nostri più cordiali saluti.

Mooney S.p.A.

Allegato 1 – Sintesi delle modifiche

Per agevolare la comprensione delle modifiche di cui alla presente comunicazione, si **riporta di seguito una sintesi, delle proposte modifica degli articoli del Contratto**, rispetto a quanto attualmente previsto. La seguente sintesi contiene esclusivamente le modifiche che impatteranno il Contratto dal punto di vista sostanziale. Per tutte le altre modifiche che non alterano i diritti e gli obblighi in capo alle parti ma sono meramente finalizzate a garantire maggiore chiarezza, La invitiamo a leggere la nuova versione del contratto acclusa *sub* Allegato 2.

Inoltre, all'interno del Foglio Informativo sono stati meglio specificati i rischi derivanti dall'utilizzo della Carta per effettuare acquisti *online*. In particolare, è stato chiarito che l'utilizzo della Carta per tale finalità comporta un rischio maggiore per la sicurezza delle Operazioni di Pagamento (ad esempio, attacchi hacker o uso fraudolento di credenziali e dati sensibili) ed aumenta il rischio di frodi. Pertanto, sono state meglio elencate le misure che il Cliente deve adottare per prevenire tali rischi.

RICHIESTA, EMISSIONE E ATTIVAZIONE DELLA CARTA MOONEY

La Carta, oltre ai casi già previsti, non potrà essere richiesta da persone inibite a disporre del proprio patrimonio ai sensi della normativa in materia di crisi d'impresa.

[Articolo 2.1]

Con riferimento ai controlli in fase di rilascio della Carta sono stati specificati i termini entro cui tali controlli saranno svolti dall'Emittente. In particolare, qualora la Carta sia richiesta presso un Punto Vendita Mooney i controlli sulla documentazione anche in materia di antiriciclaggio saranno completati dall'Emittente entro due giorni lavorativi dal rilascio della Carta.

In questa fase, rimarranno le limitazioni all'operatività come già attualmente previsto.

Nel caso in cui all'esito dei controlli emergano anomalie, l'Emittente potrebbe bloccare temporaneamente la Carta, informando contestualmente il Cliente delle ragioni del blocco e delle ulteriori informazioni necessarie per la verifica della posizione, salvo che tali informazioni non possano essere fornite in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Come già attualmente previsto, nel caso in cui il Cliente non fornisca quanto richiesto entro le tempistiche indicate dall'Emittente all'interno della comunicazione, l'Emittente potrà risolvere di diritto il contratto.

[Articolo 2.3]

UTILIZZO DELLA CARTA MOONEY

I tempi massimi di esecuzione dei Bonifici ordinari e istantanei saranno regolati secondo quanto già attualmente previsto mentre, i tempi di esecuzione delle Operazioni di Pagamento presso Merchant fisici o E-commerce saranno regolati in base alle registrazioni effettuate dall'apparecchiatura presso cui l'Ordine di Pagamento è stato impartito.

[Articolo 3.5]

Nei casi di Operazioni di Pagamento autorizzate, disposte su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, diversi dagli Addebiti diretti SDD, che siano già stata eseguite, il Cliente mantiene il diritto al rimborso nei casi già attualmente previsti ma su richiesta di Mooney sarà tenuto a fornire documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni richieste.

[Articolo 3.9]

In caso di rifiuto della richiesta di rimborso per una Operazione di Pagamento, Mooney invierà al Cliente una comunicazione, entro dieci Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta di rimborso, contenente le giustificazioni sottostanti al rifiuto del rimborso, e comunicando allo stesso che ha diritto di presentare un esposto a Banca d'Italia ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali di cui all'articolo 128-*bis* del Testo Unico Bancario, ove non accetti la giustificazione fornita.

[Articolo 3.11]

L'Emittente riceverà l'autorizzazione del Cliente all'esecuzione delle Operazioni di Pagamento secondo quanto già previsto dal Contratto. In aggiunta, in linea con quanto previsto dalla normativa, viene specificato che, se al momento del rilascio del consenso all'esecuzione di un'Operazione di pagamento presso un Merchant l'importo esatto dell'Operazione non è noto, l'Emittente blocca sulla Carta i fondi corrispondenti all'importo predeterminato autorizzato dal Cliente. L'Emittente, al momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'Operazione e al più tardi subito dopo la ricezione dell'ordine di pagamento, sblocca senza indugio i fondi bloccati precedentemente e addebita l'esatto importo dell'Operazione di Pagamento sulla Carta.

[Articolo 3.15]

Mooney ha introdotto il nuovo servizio di SMS *alert* e pertanto il Contratto precisa che le informazioni principali relative a ciascuna Operazione di Pagamento saranno inviate al Cliente tramite SMS e/o notifica *push*, oltre che consultabili nella sezione dedicata dell'App Mooney.

[Articolo 3.18]

INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE

Nel caso in cui il Documento di Riconoscimento dovesse scadere durante il periodo di validità del Contratto, nell'arco temporale di 60 giorni dalla data di scadenza a disposizione per fornirne uno aggiornato presso i Punti Vendita Mooney o, se disponibile, tramite l'apposita funzionalità dell'App Mooney, Mooney, grazie al nuovo servizio di SMS *alert* invierà al Cliente *alert* periodici relativi alla richiesta di aggiornamento.

Qualora Mooney non dovesse ricevere il nuovo Documento di Riconoscimento entro il termine sopra indicato o dovesse riceverne una copia non conforme, bloccherà temporaneamente la Carta del Cliente e potrà successivamente risolvere di diritto il Contratto secondo le attuali tempistiche.

[Articolo 6.2]

Il nuovo Contratto chiarisce che, tra gli approfondimenti richiesti ai sensi della normativa applicabile successivamente al rilascio della Carta vi è anche l'aggiornamento del questionario di adeguata verifica riportante i dati richiesti ai sensi della Normativa Antiriciclaggio.

Con riguardo a tale documentazione viene chiarito che l'Emittente informerà il Cliente, con modalità adeguate (ad es. e-mail, sms o l'App Mooney), e questi avrà a disposizione 90 giorni dalla comunicazione per l'aggiornamento del questionario tramite apposita sezione disponibile all'interno dell'App Mooney (sezione "Profilo"). Per favorire il rispetto di tale scadenza, durante il tale periodo di 90 giorni, l'Emittente invierà al Cliente *alert* periodici relativi alla necessità di aggiornare tale questionario. Qualora il fattore che ha determinato l'esigenza dell'aggiornamento dell'adeguata verifica sia l'acquisizione della qualifica di Persona Esposta Politicamente, il Cliente dovrà inoltre fornire la documentazione reddituale entro il termine di 90 giorni sopra indicato. Decorso il suddetto termine, Mooney bloccherà temporaneamente la Carta in attesa di ricevere le informazioni richieste, informandone contestualmente il Cliente. Decorso 30 giorni dal blocco della Carta senza che il Cliente abbia provveduto a trasmettere quanto richiesto, l'Emittente potrà risolvere di diritto il Contratto

[Articolo 6.3]

RESPONSABILITA' DEL CLIENTE

Il Contratto chiarisce che, in linea con quanto previsto dalla normativa applicabile, la responsabilità del Cliente in caso di operazioni non autorizzate è regolata come segue.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, il Cliente:

- a) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di pagamento per le quali l'Emittente non esige una Autenticazione Forte
- b) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, intervenute dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta;
- c) non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando Mooney non ha adempiuto all'obbligo di assicurargli di eseguire efficacemente e a titolo gratuito il blocco;
- d) negli altri casi, sopporta, per un importo comunque non superiore a 50 euro, la perdita relativa a operazioni di pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

Il Cliente, qualora abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, è totalmente responsabile e sopporta tutte le perdite derivanti da operazioni di pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50 euro.

[Articolo 7.4]

SMARRIMENTO, FURTO, UTILIZZO NON AUTORIZZATO O SOSPETTO DELLA CARTA

Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della Carta, il Cliente, seguendo le disposizioni impartite dal Servizio Clienti Mooney, potrà effettuare la richiesta di rimborso di importi oggetto dell'Operazione di pagamento non autorizzata senza inviare copia della denuncia ma semplicemente compilando e sottoscrivendo il Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney.

[Articolo 8.2]

OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE ED ESEGUITE IN MODO ERRATO

Il nuovo contratto precisa che qualora il Cliente abbia comunicato a Mooney nel termine di 13 mesi dalla data dell'addebito che l'Operazione di Pagamento è stata eseguita in modo errato o non autorizzata, Mooney rimborserà al Cliente, immediatamente, e in ogni caso al più tardi entro la fine della Giornata Lavorativa successivo a quello in cui riceve la comunicazione, l'importo dell'operazione stessa riportando il Saldo Disponibile nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta di accredito non successiva alla data di addebito dell'importo.

In caso di motivato sospetto frode, Mooney può sospendere il rimborso, dandone immediata comunicazione scritta a Banca d'Italia.

Il nuovo Contratto, inoltre, allineandosi alla Comunicazione di Banca d'Italia in materia di disconoscimenti di operazioni di pagamento non autorizzate del 17 giugno u.s., specifica più chiaramente che:

- il diritto al rimborso per operazioni eseguite in modo errato o non autorizzata non preclude a Mooney di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento era stata autorizzata. In tal caso, Mooney avrà il diritto di chiedere e ottenere dal Cliente la restituzione dell'importo rimborsato.
- Mooney informerà il Cliente del suo diritto al riaccredito sia nel Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney, sia nelle Informative inviate da Mooney in fase di apertura e chiusura della pratica disconoscimento.
- Mooney procederà al riaccredito delle somme, precedentemente rimborsate sulla Carta, nel più breve tempo possibile e comunque, salvo casi eccezionali dipendenti da circostanze non controllabili da Mooney, entro 180 giorni dall'avvenuto rimborso.

[Articolo 10.5; 10.7; 10.8; 10.9; 10.10]

RECESSO ED ESTINZIONE DELLA CARTA

A differenza delle tempistiche attualmente previste, in caso di recesso o risoluzione del Contratto, l'Emittente rimborserà il Saldo Disponibile sull'IBAN indicato dal Cliente entro 14 Giorni Lavorativi dalla richiesta.

[Articolo 12.4]

RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E BLOCCO DELLA CARTA

Mooney ha ridotto e maggiormente chiarito i casi di scioglimento immediato del Contratto. In particolare, il nuovo Contratto prevederà che Mooney potrà risolvere con effetto immediato il presente Contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c. nell'ipotesi in cui il Cliente:

- a) abbia utilizzato la carta non agendo nella qualità di consumatore;
- b) abbia utilizzato la Carta per scopi fraudolenti o illeciti o abbia fornito a Mooney informazioni false o ingannevoli in fase di apertura del rapporto o durante il periodo di validità del Contratto;
- c) non fornisca i documenti e/o le informazioni richieste da Mooney, per finalità di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, entro i termini contrattualmente previsti, o non superi i controlli antiriciclaggio previsti in fase di apertura del rapporto, secondo quanto disciplinato dagli artt. 2.3; 2.4; 6.2 e 6.3.

[Articolo 13.1]

Mooney ha limitato i casi in cui sarà possibile il blocco della Carta. In particolare, Mooney avrà diritto di bloccare la Carta o qualora sia richiesto dall'Autorità o solo al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi:

- a) la sicurezza della Carta;
- b) il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato (ad esempio, utilizzo della Carta non agendo in qualità di consumatore o mancata fornitura di documenti o informazioni richieste per finalità AML).

Le comunicazioni relative all'apposizione del blocco, la sua rimozione o la risoluzione del Contratto saranno inviate da Mooney al Cliente esclusivamente via e-mail (ovvero, in mancanza, sms o App Mooney).

[Articolo 13.2]

Allegato 2 - Nuova versione del Contratto

FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche (Trasparenza delle operazioni e dei servizi Bancari e Finanziari correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti)

Rev. N.10 del 03 febbraio 2025

CARTA PREPAGATA MOONEY

Informazioni sull'Emittente

Denominazione e forma giuridica	Mooney S.p.A., società con socio unico soggetta alla direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A., è un Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) membro del circuito Visa in qualità di <i>associate member</i> , grazie alla sponsorizzazione del <i>principal member</i> Intesa Sanpaolo. Intesa Sanpaolo è estranea ai rapporti tra Mooney e il Titolare della Carta, non assume alcuna responsabilità verso i Titolari in relazione alle Carte, al loro utilizzo (es. ricariche, prelievi e pagamenti) e alla moneta elettronica sulle stesse caricata.
Capitale Sociale	Euro 87.833.331,00 i.v.
Sede Legale	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
Indirizzo di corrispondenza	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata	mooney@pec.mooney.it
Codice Fiscale e Partita IVA	06529501006
CCIAA	2572927
Numero Iscrizione Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114 quater, D. Lgs. 385/93:	N. 6 con codice meccanografico 32532 Istituto soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia

Caratteristiche

La Carta Mooney è una carta prepagata nominativa, ricaricabile, dotata di IBAN, messa a disposizione da Mooney S.p.A., che consente al Titolare di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti del Saldo Disponibile, le seguenti operazioni:

- disporre pagamenti presso i Merchant, in Italia e all'estero, mediante l'utilizzo della stessa e la digitazione del PIN. La Carta è dotata della tecnologia che consente, ove i Terminali POS siano abilitati, di effettuare pagamenti nei limiti di importo indicati nel presente Foglio Informativo, in modalità Contactless;
- effettuare pagamenti per acquisti sui siti internet aderenti al circuito Visa. Il consenso all'esecuzione di queste operazioni è dato attraverso la digitazione dei dati della Carta e, ove previsto, delle informazioni richieste dal protocollo 3D Secure;
- effettuare prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli ATM mediante l'utilizzo della Carta e la digitazione del PIN;
- effettuare Bonifici SEPA ordinari e istantanei, tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della Carta, attraverso l'apposita sezione disponibile nell'App Mooney;
- ricevere Bonifici SEPA ordinari e istantanei tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della Carta;
- ricevere Addebiti diretti SDD sull'IBAN della Carta;
- usufruire dei servizi di pagamento e di ricarica disponibili su sito e App Mooney.

Ciascun Cliente può essere Titolare di una sola Carta emessa da Mooney S.p.A.

La Carta può essere richiesta¹ e ricaricata presso tutti i Punti Vendita Mooney, distribuiti capillarmente sull'intero territorio nazionale, abilitati al servizio, nonché mediante l'App Mooney. Qualora la Carta venga richiesta presso i Punti Vendita Mooney la prima ricarica è contestuale all'attivazione della Carta. Qualora la Carta venga richiesta tramite l'App Mooney, a seguito della positiva conclusione delle verifiche preliminari necessarie ai fini della validità del Contratto sottoscritto dal Cliente, il Cliente riceverà la Carta presso il proprio domicilio. Dovrà attivarla tramite l'App Mooney e potrà ricaricarla dell'importo desiderato.

La ricarica della Carta può essere effettuata: (i) presso i Punti Vendita Mooney abilitati al servizio con pagamento in contanti e con carte di pagamento appartenenti al circuito PagoBancomat, Visa e Mastercard ovvero (ii) tramite l'App Mooney con pagamento con carte di pagamento appartenenti al circuito Visa e Mastercard.

Il Cliente dovrà scaricare l'App Mooney e procedere alla relativa registrazione per: (i) usufruire dei servizi dispositivi e consultivi dell'Internet Banking; (ii) permettere la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure; (iii) visualizzare l'apposita sezione riservata alle comunicazioni e (iv) visualizzare il proprio Codice PIN attraverso l'apposita funzionalità dell'App Mooney

L'addebito delle somme avviene all'atto della stessa Operazione di Pagamento.

Ai fini del calcolo dell'Indicatore dei costi complessivi il profilo da considerare è ad "operatività bassa".

Il Saldo Disponibile non costituisce deposito, non è fruttifero e non è coperto dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

Per ogni singola Operazione di Pagamento, il Cliente, prima dell'esecuzione della stessa, può richiedere all'Emittente informazioni chiare e dettagliate sui tempi massimi di esecuzione, sulle tempistiche relative alla revoca e sulle spese, al Servizio Clienti Mooney attraverso la sezione "Contattaci" del sito Mooney oppure attraverso la sezione "Assistenza" presente sull'App Mooney o chiamando il numero di telefono gratuito 800.005.005 dall'Italia e dall'estero +39 0230458205, dal lunedì al sabato, dalle ore 9.00 alle ore 20.00.

L'esecuzione delle Operazioni di Pagamento avviene entro i seguenti tempi massimi:

- in base alle registrazioni effettuate dall'apparecchiatura presso cui l'Ordine di Pagamento è stato impartito in caso di Operazioni di Pagamento presso Merchant;
- il Giorno Lavorativo successivo alla disposizione dell'ordine per i Bonifici SEPA ordinari. Il giorno di ricezione dell'Ordine di pagamento è determinato secondo i criteri indicati nell'art. 3.5 del Contratto;
- istantaneamente in caso di Bonifico SEPA istantaneo o di Bonifico SEPA ordinario disposto verso un'altra Carta emessa da Mooney, a prescindere dalla fascia oraria e dal giorno in cui il Bonifico è disposto. Qualora tali bonifici non venissero eseguiti istantaneamente, il Cliente è invitato a contattare il Servizio Clienti per una verifica sull'operazione.

Operazioni di Pagamento non consentite con la Carta Mooney:

- Operazioni di pagamento che non consentano la verifica in tempo reale del Saldo Disponibile sulla Carta;
- ordini permanenti di bonifico;
- bonifico Extra SEPA
- fidi;
- sconfinamenti.

Il Contratto è a tempo indeterminato. Il Titolare può utilizzare la Carta entro il periodo indicato sulla Carta. La Carta in scadenza sarà automaticamente sostituita da Mooney con una nuova Carta che il Titolare riceverà presso il proprio domicilio, da attivare tramite l'App Mooney. Sulla nuova Carta saranno automaticamente trasferiti l'eventuale Saldo Disponibile, presente sulla Carta scaduta ed i servizi su di essa attivi.

Il Cliente può in qualsiasi momento sospendere la propria Carta tramite l'App Mooney. La sospensione riguarda esclusivamente l'operatività in addebito (Pagamenti, Bonifici e SDD), mentre restano abilitate le operazioni in accredito.

¹ Il Servizio emissione Carta è temporaneamente sospeso.

Per saperne di più:

la Guida sui pagamenti del commercio elettronico che fornisce indicazioni semplici e chiare sugli strumenti da utilizzare per fare acquisti *online*, sui rischi di truffe e sui relativi metodi per proteggersi, disponibile sul sito www.bancaditalia.it nonché sul sito di Mooney www.mooney.it

Sulla Carta Mooney è attivo il servizio Geocontrol come descritto all'art. 4 del Contratto. Il servizio, al fine di prevenire il rischio frodi, consente di scegliere l'ambito geografico di utilizzo della Carta.

A chi è rivolta la Carta Mooney

La Carta si rivolge a tutti i soggetti persone fisiche, di età uguale o superiore ai 18 anni, che sono in possesso di codice fiscale, non siano inibite di disporre dal proprio patrimonio ai sensi della normativa in materia di crisi d'impresa e richiedono una carta prepagata ricaricabile.

La Carta è emessa a favore del Cliente, nella sua qualità di consumatore, ad esclusivo uso personale. La stessa non potrà essere utilizzata per scopi commerciali.

Per richiedere la Carta non è necessario possedere un conto corrente ma occorre essere residenti e domiciliati in Italia, essere in possesso di un codice fiscale e di un Documento di Riconoscimento in corso di validità, con scadenza successiva di almeno tre mesi dalla data di attivazione della Carta, e di un numero di cellulare italiano.

Principali rischi

I principali rischi connessi all'utilizzo della Carta sono i seguenti:

- furto, smarrimento o sottrazione indebita, possibile utilizzo fraudolento della Carta da sola o con il suo PIN. Per tali ragioni, il Titolare deve adottare adeguate misure per custodire la Carta e il Codice PIN, avendo cura di mantenere quest'ultimo riservato (il PIN non deve essere mai comunicato a terzi, non deve essere scritto sulla Carta e non deve essere custodito insieme alla Carta). Nel caso di furto, smarrimento o sottrazione indebita, il Titolare dovrà chiedere immediatamente il blocco della Carta a Mooney chiamando il numero gratuito dall'Italia 800.005.005 e dall'estero +39 02 30458205, così da consentire il tempestivo blocco totale della Carta ed inibirne eventuali utilizzi non autorizzati. Questo servizio è disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24. Il Cliente, propriamente identificato, a seguito del blocco definitivo della Carta, potrà richiederne la riemissione, con invio della nuova Carta presso il proprio domicilio;
- blocco della Carta. Mooney ha la facoltà di bloccare la Carta, oltre che per le ragioni di sicurezza di cui al punto precedente, anche nei casi in cui abbia il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato da parte del Cliente ovvero in ipotesi di provvedimenti delle Autorità competenti che impongano tale blocco. In caso di blocco della Carta il Cliente non potrà disporre dei propri fondi. Mooney informerà il Cliente dell'apposizione del blocco, indicando le azioni richieste al cliente per consentire a Mooney di effettuare le valutazioni propedeutiche allo sblocco della Carta e le tempistiche previste per tali valutazioni. Il Cliente deve tuttavia tenere presente che i tempi di sblocco dipendono anche (i) dal tempo che il Cliente impiega per realizzare le azioni richieste per consentire a Mooney di effettuare le proprie valutazioni e/o (ii) dalla durata di eventuali provvedimenti di Autorità competenti che abbiano richiesto il blocco dei fondi;
- possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ivi incluse le condizioni economiche, secondo le modalità disciplinate nei Termini e Condizioni della Carta Mooney.

Al fine di mitigare il rischio di utilizzo non autorizzato della Carta, il Cliente:

- deve controllare regolarmente il Saldo Disponibile e la cronologia delle Operazioni di Pagamento attraverso l'apposita sezione dell'App Mooney, per verificare che siano state addebitate solo le Operazioni di Pagamento effettuate dal Cliente;
- non deve lasciare mai incustodite le proprie Credenziali e non deve comunicarle a terzi;
- non deve comunicare a terzi il Codice PIN o altre informazioni di sicurezza (quali il Codice OTP per effettuare Operazioni di Pagamento o associare altri dispositivi all'Account).

Sempre al fine di mitigare i rischi, si invita il Cliente a utilizzare una *password* di accesso all'App Mooney inedita (non utilizzata nell'ambito di altre registrazioni online e, comunque, che non contenga il riferimento a dati facilmente rintracciabili, come ad esempio il proprio nome o quello dei suoi familiari e/o animali domestici, la data di nascita) e a modificarla almeno ogni 3 mesi.

Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto furto, smarrimento o sottrazione indebita della Carta o del PIN, il Cliente potrà effettuare la richiesta di rimborso di importi oggetto dell'Operazione di pagamento non autorizzata compilando

e sottoscrivendo il Modulo di disconoscimento Operazioni di pagamento predisposto da Mooney ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney. Il modulo, unitamente alla copia di un documento di riconoscimento in corso di validità, dovrà essere inviato al seguente indirizzo email: dispute@mooney.it.

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, il Cliente:

- a) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento per le quali l'Emittente non esige una Autenticazione Forte o non riesca a dimostrare che quella particolare Operazione di pagamento era stata autorizzata;
- b) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, intervenute dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta;
- c) non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando Mooney non ha adempiuto all'obbligo di assicurargli di eseguire efficacemente e a titolo gratuito il blocco;
- d) negli altri casi, sopporta, per un importo comunque non superiore a 50 Euro, la perdita relativa a Operazioni di Pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

Il Cliente, qualora abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, è totalmente responsabile e sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50 Euro.

Per garantire l'utilizzo del servizio in totale sicurezza, è necessario che il Cliente abbia cura di tenere sempre aggiornato all'ultima versione il sistema operativo del dispositivo mobile su cui è installata l'App Mooney. Inoltre, per l'utilizzo del servizio sui dispositivi mobili si raccomanda di non utilizzare dispositivi in stato di rooting (per dispositivi Android) o jailbreak (per dispositivi IOS) e di evitare l'installazione di software o il download di file da fonti non affidabili, poiché potrebbero contenere virus come *malware* o *trojan*.

Pagamenti online

L'utilizzo della Carta per acquisti *online* comporta un rischio maggiore per la sicurezza delle Operazioni di Pagamento (ad esempio, attacchi hacker o uso fraudolento di credenziali e dati sensibili) ed aumenta il rischio di frodi. Pertanto, il Cliente deve adottare misure tecnologiche adeguate per prevenire tali rischi, effettuando Operazioni di Pagamento esclusivamente su siti web che garantiscano alti livelli di sicurezza.

Durante l'acquisto di beni e servizi *online* effettuati con la Carta Mooney, il Titolare deve utilizzare un dispositivo (PC, smartphone o tablet) e una connessione internet protetta, assicurandosi di avere antivirus e firewall sempre aggiornati.

Gli aggiornamenti di sicurezza per sistema operativo e browser, forniti periodicamente e gratuitamente dai produttori di tali software, contribuiscono a migliorare la protezione.

Mooney raccomanda di evitare l'installazione di software o il *download* di file da fonti non affidabili, poiché potrebbero contenere virus come *malware* o *trojan*.

Il Titolare deve verificare che i pagamenti *online* siano effettuati su pagine web sicure, identificabili dalla presenza del prefisso "https://" nella barra degli indirizzi del browser e da un'icona a forma di lucchetto.

Per garantire l'Autenticazione Forte del Titolare:

- durante i pagamenti *online*, se utilizza l'App Mooney, il Titolare potrà autorizzare le operazioni tramite notifica push sul proprio dispositivo, utilizzando metodi di autenticazione (come FaceID, impronta digitale o password). Se non utilizza l'App Mooney, potrà completare i pagamenti inserendo la password del sito www.mooney.it e il Codice OTP di 6 cifre inviato al numero di cellulare certificato.
- per visualizzare transazioni e il saldo della Carta, il Titolare può accedere con le proprie credenziali alle funzionalità dedicate nell'App Mooney.

Condizioni economiche

Commissioni

Costo del rilascio della carta prepagata	€ 0,00
Canone annuo (primo anno e rinnovi successivi)	€10,00
Costo di sostituzione/riemissione	€ 10,00

Commissioni di ricarica presso i Punti Vendita Mooney con pagamento in contanti e carte dei circuiti PagoBancomat, Visa e Mastercard	<ul style="list-style-type: none"> • € 0,00 per prima ricarica di attivazione Carta • € 2,00 per ricariche successive
Commissioni di ricarica tramite l'App Mooney con pagamento con carte dei circuiti Visa e Mastercard	• € 2,00
Commissioni per il prelievo di contante	<ul style="list-style-type: none"> • € 2,00 per prelievi in Euro da ATM delle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo • € 2,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area SEPA • € 5,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area EXTRA SEPA
Commissioni per Operazioni di pagamento e prelievo in valuta estera	1,10% dell'importo della transazione
Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA ordinari	€ 1,00
Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA istantanei	€ 1,00
Commissioni per bonifici-SEPA ordinari in entrata	€ 0,00
Commissioni per bonifici-SEPA istantanei in entrata	€ 0,00
Commissioni per addebito diretto (SDD)	€ 0,50
SDD - Richiesta di copia del mandato (a carico del debitore)	€ 5,00
SDD - Revoca o blocco del mandato	€ 0,00
SDD – Rifiuto dell'addebito (a carico del debitore)	€ 1,00
SDD - Richiesta di rimborso dell'addebito (a carico del debitore)	€ 5,00
Blocco della Carta Prepagata	€ 0,00
Imposta di bollo su rendiconto periodico (annuale)	€ 2,00 se la giacenza a fine anno solare è superiore a € 77,47
Invio del rendiconto annuale in formato cartaceo	€ 0,00
Invio di copia del rendiconto annuale in formato cartaceo su richiesta del Titolare	€ 5,00
Invio rendiconto annuale in formato elettronico	€ 0,00
Spese produzione di ciascuna copia di rendiconti/documenti di sintesi precedenti	€ 5,00
Invio comunicazioni di trasparenza in formato cartaceo su richiesta del Titolare	€ 0,00
Spese per richiesta ingiustificata di recupero fondi	€ 20,00
Spese per la notifica via SMS di attività dispositive della Carta Prepagata ove prevista*	€ 0,00
Spese per invio PIN via SMS	€ 0,00

NOTE:

(*) Costi applicabili in caso di introduzione di canali di notifica alternativi e gratuiti per i clienti

Limiti di utilizzo

Numero massimo di Carte Prepagate per singolo Cliente	1
---	---

Importo massimo giacente sulla carta in ogni momento (plafond)	€ 20.000,00
Importo della prima ricarica di attivazione presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"> • Minimo € 10,00 • Massimo € 150,00
Importo delle ricariche successive alla prima presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"> • Minimo € 5,00 • Massimo € 998,00
Importi massimi di ricarica presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"> • € 1.000,00 al giorno per carta • € 999,99 per singola operazione al giorno (commissioni incluse), fermo il limite complessivo dei 1.000,00 € al giorno per carta • € 2.500,00 alla settimana** per carta • € 10.000,00 al mese per carta
Importo minimo delle ricariche tramite l'App Mooney	• € 5,00
Importo massimo delle ricariche tramite l'App Mooney	• € 250,00
Importi massimi di ricarica tramite l'App Mooney	<ul style="list-style-type: none"> • € 500,00 al giorno; • € 1.000,00 alla settimana • € 2.500,00 al mese
Importi massimi di ricarica della carta da tutti i canali	• € 40.000,00 all'anno
Importi massimi di prelievo di contante presso gli ATM abilitati	<ul style="list-style-type: none"> • € 300,00 per operazione • € 600,00 al giorno • € 2.500,00 al mese • € 30.000,00 all'anno
Importi massimi di spesa tramite POS e E-Commerce	<ul style="list-style-type: none"> • € 3.500,00 al giorno • €40.000,00 all'anno
Importi massimi di disposizione di bonifici-SEPA (cumulati tra bonifici ordinari e istantanei)	<ul style="list-style-type: none"> • € 10.000,00 al giorno • €40.000,00 all'anno
Importo massimo cumulato di bonifici-SEPA (istantanei e bonifici verso altra carta emessa da Mooney)	<ul style="list-style-type: none"> • € 2.000,00 al giorno • € 5.000,00 a settimana**

(**) Si precisa che per "settimana" s'intende il periodo intercorrente tra il lunedì e la domenica.

Tasso di Cambio

Per le operazioni in valuta diversa dall'Euro, verrà utilizzato un tasso di cambio stabilito da Visa, applicato tutti i giorni dell'anno e con tariffe stabilite in ciascun Giorno lavorativo. Le variazioni del tasso di cambio si basano su aggiornamenti giornalieri dal martedì al venerdì e su un unico aggiornamento dal sabato al lunedì. I tassi di cambio possono variare tra il momento in cui il Cliente autorizza una Operazione di Pagamento e il momento in cui il circuito Visa la processa.

Recesso e reclami

Nel caso in cui la Carta sia stata richiesta mediante l'App Mooney, il Cliente può esercitare il diritto di ripensamento previsto dall'art. 67-*duodecies* del Codice di Consumo. Qualora il Cliente intenda esercitare tale diritto di ripensamento entro 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del Contratto può inviare apposita comunicazione a Mooney per mezzo dei canali sottoindicati senza applicazione di costi o penali e senza dover indicare il motivo.

Scaduto il predetto termine, Il Titolare può recedere in ogni momento dal Contratto, senza preavviso, senza penali e senza spese, dandone comunicazione scritta tramite raccomandata con ricevuta di ritorno a Mooney S.p.A., Via Privata N. Bonnet 6/A, 20154 Milano, Ufficio Servizio Clienti Mooney; tramite PEC o e-mail all'indirizzo backofficecarta@pec.mooney.it, dopo aver distrutto la Carta (*i.e.* tagliato la Carta sulla banda magnetica e sul microchip). La comunicazione dovrà contenere il "Modulo di recesso", debitamente compilato e firmato, unitamente ad una copia del proprio documento di riconoscimento in corso di validità. Il modulo è disponibile nella sezione

Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney (www.mooney.it) e dell'App Mooney. Nel modulo devono essere inseriti i seguenti dati: dati del Cliente, identificativo della Carta Mooney (Codice Utente disponibile sul retro della carta), motivo del recesso (facoltativo), IBAN per l'accredito dell'eventuale Saldo Disponibile. A seguito della ricezione da parte di Mooney della raccomandata o della PEC con cui si comunica l'esercizio del diritto di recesso, la Carta verrà bloccata ed estinta, e ogni suo successivo utilizzo sarà illegittimo. Il rimborso dell'eventuale Saldo Disponibile avverrà tramite bonifico sull'IBAN indicato dal Cliente. Il canone sarà dovuto in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore.

Mooney può recedere dal Contratto, dandone comunicazione scritta al Titolare con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, ferme le ipotesi di risoluzione del Contratto e blocco della Carta di cui all'art. 13 del medesimo Contratto.

Tempi massimo di chiusura del rapporto contrattuale

14 (quattordici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della raccomandata o della PEC.

Reclami e procedure di 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;
- compilando l'apposito Form presente sul sito internet dell'Emittente al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it/form-reclami/oggetto-reclamo>.

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 – in casi di comprovata eccezionalità – non ha ricevuto risposta, prima di adire l'Organo Giudiziario Competente, può alternativamente:

- a) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, ovvero rivolgersi alle filiali della Banca d'Italia oppure consultare l'apposita guida a disposizione del pubblico presso i Punti di Pagamento Mooney e/o sul sito internet alla Sezione "Reclami e Arbitro Bancario e Finanziario" del sito internet consultabile al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it>. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità del Cliente di ricorrere a procedimenti giudiziari ordinari;
- b) tenuto conto dell'obbligo di esperire un procedimento di mediazione previa ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 5, c. 1 *bis* del D. Lgs 4 marzo 2010 n. 28, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di Conciliazione Bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario-Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs 4 marzo 2010, n.28 oppure rivolgersi ad uno degli altri organi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto a Mooney;
- c) presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma – Tel: +39 06 47921 – PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it – email: email@bancaditalia.it – <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

In ogni caso è fatta salva la facoltà del Cliente di avvalersi di ogni mezzo di tutela giurisdizionale prevista dalla legge.

Trattamento dei dati personali

L'esecuzione dei servizi previsti dal Contratto comporta il trattamento dei dati personali del Cliente (l'Interessato) da parte di Mooney S.p.A. in qualità di Titolare autonomo del trattamento.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, i dati personali sono acquisiti direttamente dall'Interessato o presso terzi, e sono trattati dal Titolare (1) per l'erogazione del Servizio, al fine di consentire la sottoscrizione della carta Mooney presso i Punti Vendita Mooney o attraverso l'App Mooney, (2) per adempiere ad obblighi di legge, quali le 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 criminose e di finanziamento del terrorismo, e ad ordini/disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, (3) per l'invio di comunicazioni di marketing, (4) per l'invio di comunicazioni di marketing profilato, (5) per l'invio di comunicazioni di marketing per conto di terzi, e, (6) per

il perseguimento di legittimi interessi quali, ad esempio, accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede stragiudiziale e giudiziale, (7) effettuare verifiche o attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento, (8) effettuare attività di customer satisfaction e (9) trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante.. La base giuridica per la finalità (1), è l'esecuzione di un Contratto di cui l'Interessato è parte o sull'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. Sono trattati, al fine dell'erogazione dei Servizi, previo consenso esplicito dell'Interessato:

- a) i dati di geolocalizzazione del dispositivo utilizzato;
- b) i dati biometrici trattati per l'attivazione della carta Mooney online, tramite un sistema di "riconoscimento a distanza" per validare l'identità dell'Interessato.

Nel primo caso, il consenso è rilasciato tramite apposita funzione del dispositivo; nel secondo, all'atto di adesione alla Carta Mooney.

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 Ordinate prestatore tramite comportamento concludente.

La base giuridica per la finalità (2) è l'adempimento di un obbligo di legge. Il conferimento dei dati relativamente a tali finalità, è necessario per eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney: l'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio. Nel caso in cui gli Interessati non vogliano conferire i propri dati biometrici, potranno in ogni caso richiedere la carta Mooney presso un punto vendita del Titolare. La base giuridica per la finalità (3), (4), (5) è il Suo consenso espresso. Il conferimento dei dati per tali finalità è, invece, facoltativo, e l'unica conseguenza derivante dal rifiuto di prestare il consenso sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole. La base giuridica per la finalità (6), (7), (8) e (9) è il perseguimento dell'Interesse legittimo (ritenuto, in riferimento al bilanciamento degli interessi, prevalente rispetto ai diritti e le libertà degli interessati). L'eventuale rifiuto di fornire i Dati richiesti al momento della raccolta delle informazioni comporta l'oggettiva impossibilità per questa Società di dare seguito al rapporto contrattuale.

I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi e di contatto, dati finanziari, dati idonei a rivelare gusti e preferenze, dati biometrici, solo in caso di sottoscrizione online ecc.). 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.

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati personali possono essere comunicati a destinatari, anche extra UE e, in tal caso, sulla base di garanzie appropriate ex artt. 44 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679, che agiscono in qualità di Titolari autonomi del trattamento o di Responsabili all'uopo nominati dal Titolare. I dati possono altresì essere conosciuti dal personale del Titolare, appositamente autorizzato al trattamento. 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), nonché i provvedimenti generali e speciali del Garante per la protezione dei dati personali (es. in relazione alle tempistiche di conservazione per finalità di marketing e di profilazione). Si faccia in ogni caso riferimento ai termini di conservazione esplicitati nell'Informativa privacy consegnata. Decorsi i termini così stabiliti, i dati sono cancellati ovvero trasformati in forma anonima.

Mooney S.p.A. 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.

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 dei titolari della Carta da parte di Mooney S.p.A., Titolare del trattamento, viene consegnata congiuntamente al presente Foglio Informativo e Documento di sintesi ed è sempre consultabile nella sezione Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney (www.mooney.it) e app Mooney.

Contatti

Per assistenza e informazioni il Cliente può contattare il Servizio Clienti Mooney al numero gratuito 800.005.005 dall'Italia e al numero +39 0230458205 dall'Estero (servizi disponibili dal lunedì al sabato, dalle ore 9.00 alle ore 20.00).

Per blocco carta in caso di furto o smarrimento il Servizio Clienti è disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24. Il Cliente può bloccare la Carta anche attraverso l'apposita sezione dell'App Mooney.

Qualsiasi comunicazione debba essere rivolta dal Cliente al Servizio Clienti Mooney, potrà essere effettuata attraverso i contatti di cui al presente Foglio Informativo. Per le comunicazioni sarà sufficiente un telefono attivo e sarà possibile accedere al sito *web* Mooney di Mooney tramite *smartphone*, *pc* o *tablet* connessi ad internet.

Per qualsiasi richiesta, il Cliente può anche contattare il Servizio Clienti Mooney compilando l'apposito modulo nella sezione "Contattaci" del sito Mooney (www.mooney.it) e la sezione "Assistenza" dell'App Mooney.

Glossario

Account	L'area riservata del Cliente, inerente all'utilizzo della Carta, accessibile – previo inserimento delle corrispondenti Credenziali – tramite l'apposita sezione dell'App Mooney.
Addebito diretto SDD	Gli addebiti preautorizzati sulla Carta con apposito mandato rilasciato al creditore per il pagamento, ad esempio di utenze domestiche. Il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. Sarà possibile rifiutare il pagamento della singola disposizione di addebito prima della data di scadenza indicata dal Beneficiario.
App Mooney	Applicazione per dispositivi mobili (es. <i>smartphone</i> , <i>tablet</i>) messa a disposizione da Mooney per consentire al Cliente di richiedere la Carta Mooney e per gestirne le operazioni dispositive ed informative associate. L'accesso all'App Mooney e l'utilizzo delle relative credenziali di accesso sono inoltre richiesti per la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure.
Autenticazione Forte	La procedura di autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo il Titolare della Carta conosce), del possesso (qualcosa che solo il Titolare della Carta possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza il Titolare della Carta), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
ATM (Automatic Teller Machine)	Distributori automatici di banconote che consentono il prelievo di contante e l'effettuazione di altre operazioni.
Beneficiario	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi di una Operazione di Pagamento a valere sulla Carta.
Bonifico SEPA ordinario	L'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo.

Bonifico SEPA istantaneo (o SEPA Instant Credit Transfer - SCT)	L'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo; viene eseguito immediatamente e accreditato in tempo reale 24 h su 24 7 giorni su 7, festivi compresi.
Codice PIN o PIN	Il codice numerico associato alla Carta e noto esclusivamente al Cliente utilizzato, ove richiesto, per autorizzare le operazioni di pagamento presso i punti vendita fisici e per prelevare agli ATM.
Contactless	Tecnologia che consente alle carte dotate di tecnologia Visa Tap to Pay di effettuare pagamenti senza inserimento carta nel terminale POS e senza digitazione PIN, nei limiti previsti dal circuito.
Carta o Carta Mooney	Lo strumento di pagamento emesso da Mooney ai sensi del Contratto, di cui all'art. 1 dei Termini e Condizioni.
Circuito di Pagamento o Circuito Visa	Il circuito internazionale attraverso il quale è possibile l'utilizzo della Carta presso gli esercenti convenzionati in Italia e all'estero e presso gli ATM.
Cliente o Titolare della Carta o Titolare	Il soggetto avente i requisiti che, avendo accettato e sottoscritto il presente Contratto, ha richiesto la Carta Mooney ai sensi del Contratto.
Codice del Consumo	Il decreto legislativo del 6 settembre 2005, n. 206 e s.m.i..
Codice OTP	la password numerica temporanea (event-based) inviata al Cliente tramite SMS, per concludere le operazioni di riconoscimento previste dalle procedure di richiesta carta, certificazione del device e Operazioni di Pagamento
Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata	I termini e le condizioni pubblicate sul Sito Mooney che disciplinano l'attivazione e l'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata erogata da Mooney per le finalità ivi rappresentate (ivi compresa la sottoscrizione del Contratto inerente alla Carta).
Contratto	I termini e condizioni unitamente al Foglio Informativo e alla scheda anagrafica del Cliente.
Credenziali	Le credenziali personalizzate fornite al Cliente da Mooney per la autenticazione e l'accesso all'Account ai fini della fornitura dei servizi connessi alla Carta ai sensi del Contratto.
Documentazione di Trasparenza	Tutta la documentazione precontrattuale inerente ai servizi connessi alla Carta Mooney offerti da Mooney al Cliente. In particolare, si fa riferimento al Foglio Informativo, l'Informativa <i>Privacy</i> e le Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata e il Documento Informativo sulle Spese.
Documento di Riconoscimento	I documenti che possono essere utilizzati alternativamente per dimostrare l'identità della persona, ovvero documento di identità, passaporto e patente di guida.
Documento Informativo sulle Spese	Il documento che riporta tutte le spese che il Cliente è tenuto a pagare in relazione ai servizi collegati alla Carta nel rispetto delle modalità previste dalla normativa di riferimento. Il Documento Informativo sulle Spese è pubblicato sul Sito

	Mooney è messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto.
Documento Riepilogativo delle Spese	Il documento che riporta il riepilogo delle spese complessivamente sostenute dal Cliente nell'anno solare di riferimento per l'offerta della Carta e dei servizi ad essa collegati da parte di Mooney. Conformemente a quanto previsto al paragrafo 4.10 dei termini e condizioni, il Documento Riepilogativo delle Spese è messo a disposizione del Cliente una volta l'anno.
Firma Elettronica Avanzata	Soluzione di firma elettronica avanzata erogata da Mooney ai sensi e per le finalità di cui alle Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata.
Foglio Informativo	Il documento contenente informazioni sull'Emittente nonché sulle condizioni, sulle principali caratteristiche e i rischi tipici relativi alla Carta, ivi compresi tutti gli elementi relativi alle condizioni economiche e al costo complessivo della Carta. Il Foglio Informativo è pubblicato sul Sito Mooney e messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto e costituisce il frontespizio del Contratto e ne diventa parte integrante divenendo dunque vincolante per il Cliente.
Giorni Lavorativi	Le giornate – ovvero i giorni feriali della settimana che intercorrono dal lunedì al venerdì (ad esclusione di qualsivoglia giornata festiva) – in cui Mooney è operativa ai fini dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.
Informativa <i>Privacy</i>	L'informativa sul trattamento dei dati personali realizzato da Mooney in relazione all'offerta della Carta e messa a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto. L'Informativa è pubblicata sul Sito Mooney e sull'App Mooney nella corrispondente sezione denominata "Trasparenza, termini e condizioni".
Internet Banking	I servizi connessi alla Carta e accessibili dal Cliente tramite la App Mooney per l'esecuzione di operazioni dispositive e consultive.
Merchant	Un rivenditore, anche tramite reti informatiche compreso internet, o qualsiasi altra persona, ditta o società che accetta carte che espongono il marchio del Circuito Visa.
Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento	Il modulo che il Cliente deve necessariamente compilare per inviare una richiesta di rimborso di importi oggetto di Operazioni di Pagamento non autorizzate disponibile al seguente link: https://www.mooney.it/trasparenza-termini-e-condizioni
Mooney o Emittente	Società di diritto italiano, iscritta al registro delle imprese con numero 06529501006 e sede legale in Via Privata N. Bonnet 6/A, 20154 Milano, Italia. Mooney è un Istituto di Moneta Elettronica iscritto nel registro ex art. 114- <i>quater</i> del Testo Unico Bancario, con codice meccanografico (o codice ABI) nr. 32532.
Normativa Antiriciclaggio	Il decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i., nonché le relative disposizioni attuative.

Operazione di Pagamento	Qualsiasi operazione eseguita da Mooney sulla base di un Ordine di Pagamento impartito dal Cliente medesimo o da un suo beneficiario, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, consistente in operazioni di versamento, trasferimento e/o prelievo di fondi a valere sulla Carta.
Ordine di Pagamento	Le istruzioni fornite a Mooney, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, al fine di richiedere qualsiasi Operazione di Pagamento.
POS o Terminale POS	Il terminale elettronico in uso presso i Merchant che consente il pagamento per l'acquisto di beni o servizi utilizzando la Carta Mooney.
Punti Vendita Mooney	Gli esercizi commerciali abilitati e convenzionati da Mooney e da Mooney Servizi S.p.A. presso i quali è possibile attivare e ricaricare la Carta Mooney.
Recapiti del Cliente o Recapiti	I recapiti personali forniti dal Cliente in relazione a e per le finalità di cui al Contratto, quali, i rispettivi indirizzi di residenza e domicilio, indirizzo e-mail e numero di cellulare che costituiscono dati essenziali ai fini della corretta ed efficace trasmissione delle comunicazioni indirizzate al Cliente da parte di Mooney.
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto di moneta elettronica associato alla Carta Mooney, che il Titolare può utilizzare
Servizio Clienti	Il servizio responsabile per le richieste di supporto relative alla Carta Mooney, contattabile chiamando il numero di telefono 800.005.005 (dall'estero +39 02 30458205) da Lunedì a Sabato, 9:00 – 20:00 o compilando il modulo dedicato reperibile (a) nella sezione "Contattaci" del Sito Mooney (www.mooney.it) e (b) nella sezione "Assistenza" dell'App Mooney. Il Servizio Clienti è disponibile tutti i giorni, festivi compresi, 24 ore su 24 ore, per la segnalazione di Carte smarrite, danneggiate o rubate.
Strumenti di Comunicazione a Distanza	Posta elettronica, notifiche push, SMS ai Recapiti del Cliente.
Sito Mooney	Il sito web di Mooney di cui al seguente link www.mooney.it .
Tasso di Cambio	Il tasso di cambio applicato alle Operazioni di Pagamento in valuta diversa dall'Euro e disciplinato ai sensi dell'art. 20 dei presenti termini e condizioni.
Testo Unico Bancario	Il decreto legislativo del 1° settembre 1993, n. 385.
Visa	Visa Europe Limited con sede legale presso Londra, 1 Sheldon Square, W2 6TT.

TERMINI E CONDIZIONI DELLA CARTA MOONEY

Rev. N. 9 del 03 febbraio 2025

DEFINIZIONI

Definizioni

Salvo ove diversamente indicato nel presente Contratto (come *infra* definito), ai fini dello stesso, i termini e le espressioni di seguito elencati, quando riportati con iniziale maiuscola, hanno il significato di seguito previsto per ciascuno di essi:

Account: l'area riservata del Cliente, inerente all'utilizzo della Carta, accessibile – previo inserimento delle corrispondenti Credenziali – tramite l'apposita sezione dell'App Mooney.

Addebito diretto SDD: gli addebiti preautorizzati sulla Carta con apposito mandato rilasciato al creditore per il pagamento, ad esempio di utenze domestiche. Il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. Sarà possibile rifiutare il pagamento della singola disposizione di addebito prima della data di scadenza indicata dal Beneficiario.

App Mooney: l'applicazione per dispositivi mobili (es. smartphone, tablet) messa a disposizione da Mooney per consentire al Cliente di richiedere la Carta Mooney e per gestirne le operazioni dispositive ed informative associate. L'accesso all'App Mooney e l'utilizzo delle relative credenziali di accesso sono inoltre richiesti per la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure.

Autenticazione Forte: la procedura di autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo il Titolare della Carta conosce), del possesso (qualcosa che solo il Titolare della Carta possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza il Titolare della Carta), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.

ATM (*Automatic Teller Machine*): i distributori automatici di banconote che consentono il prelievo di contante e l'effettuazione di altre operazioni.

Beneficiario: il soggetto previsto quale destinatario dei fondi di una Operazione di Pagamento a valere sulla Carta.

Bonifico SEPA ordinario: l'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo.

Bonifico SEPA istantaneo (o SEPA Instant Credit Transfer - SCT): l'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo; viene eseguito immediatamente e accreditato in tempo reale 24 h su 24 7 giorni su 7, festivi compresi.

Codice PIN o PIN: il codice numerico associato alla Carta e noto esclusivamente al Cliente utilizzato, ove richiesto, per autorizzare le operazioni di pagamento presso i punti vendita fisici e per prelevare agli ATM.

Contactless: la tecnologia che consente alle Carte di effettuare pagamenti mediante semplice avvicinamento al (*i.e.* senza inserimento della Carta nel) terminale POS.

Carta o Carta Mooney: lo strumento di pagamento emesso da Mooney ai sensi del Contratto, di cui all'art. 1 dei presenti Termini e Condizioni.

Circuito di Pagamento o Circuito Visa: il circuito internazionale attraverso il quale è possibile l'utilizzo della Carta presso gli esercenti convenzionati in Italia e all'estero e presso gli ATM.

Cliente o Titolare della Carta o Titolare: il soggetto avente i requisiti che, avendo accettato e sottoscritto il presente Contratto, ha ottenuto la Carta Mooney ai sensi del Contratto.

Codice del Consumo: il decreto legislativo del 6 settembre 2005, n. 206 e s.m.i..

Codice OTP: la *password* numerica temporanea (*event-based*) inviata al Cliente tramite SMS, per concludere le operazioni di riconoscimento previste dalle procedure di richiesta carta, certificazione del *device* e Operazioni di Pagamento *online*

Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata: i termini e le condizioni di cui al corrispondente documento pubblicato sul Sito Mooney che disciplinano l'attivazione e l'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata erogata da Mooney per le finalità ivi rappresentate (ivi compresa la sottoscrizione del Contratto inerente alla Carta).

Contratto: i presenti termini e condizioni unitamente al Foglio Informativo e alla scheda anagrafica del Cliente.

Credenziali: le credenziali personalizzate fornite al Cliente da Mooney per l'autenticazione e l'accesso all'Account ai fini della fornitura dei servizi connessi alla Carta ai sensi del Contratto.

Documentazione di Trasparenza: tutta la documentazione precontrattuale inerente ai servizi connessi alla Carta Mooney offerti da Mooney al Cliente. In particolare, si fa riferimento al Foglio Informativo, l'Informativa *Privacy* e le Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata e il Documento Informativo sulle Spese.

Documento di Riconoscimento: i documenti che possono essere utilizzati alternativamente per dimostrare l'identità della persona, ovvero documento di identità, passaporto e patente di guida.

Documento Informativo sulle Spese: il documento che riporta tutte le spese che il Cliente è tenuto a pagare in relazione ai servizi collegati alla Carta nel rispetto delle modalità previste dalla normativa di riferimento. Il Documento Informativo sulle Spese è pubblicato sul Sito Mooney e messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto.

Documento Riepilogativo delle Spese: il documento che riporta il riepilogo delle spese complessivamente sostenute dal Cliente nell'anno solare di riferimento per l'offerta della Carta e dei servizi ad essa collegati da parte di Mooney. Conformemente a quanto previsto al paragrafo 2.8 dei presenti termini e condizioni, il Documento Riepilogativo delle Spese è messo a disposizione del Cliente una volta l'anno.

Firma Elettronica Avanzata: la soluzione di firma elettronica avanzata erogata da Mooney ai sensi e per le finalità di cui alle Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata.

Foglio Informativo: il documento contenente informazioni sull'Emittente nonché sulle condizioni, sulle principali caratteristiche e i rischi tipici relativi alla Carta, ivi compresi tutti gli elementi relativi alle condizioni economiche e al costo complessivo della Carta. Il Foglio Informativo è pubblicato sul Sito Mooney e messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto e costituisce il frontespizio del Contratto e ne diventa parte integrante divenendo dunque vincolante per il Cliente.

Giorni Lavorativi: le giornate – ovvero i giorni feriali della settimana che intercorrono dal lunedì al venerdì (ad esclusione di qualsivoglia giornata festiva) – in cui Mooney è operativa ai fini dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.

Informativa Privacy: l'informativa sul trattamento dei dati personali realizzato da Mooney in relazione all'offerta della Carta e messa a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto. L'Informativa è pubblicata sul Sito Mooney e sull'App Mooney nella corrispondente sezione denominata "Trasparenza,termini e condizioni".

Internet Banking: i servizi connessi alla Carta e accessibili dal Cliente tramite la App Mooney per l'esecuzione di operazioni dispositive e consultive.

Merchant: un rivenditore, anche tramite reti informatiche compreso internet, o qualsiasi altra persona, ditta o società che accetta carte che espongono il marchio del Circuito Visa.

Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento: il modulo che il Cliente deve necessariamente compilare per inviare una richiesta di rimborso di importi oggetto di Operazioni di Pagamento non autorizzate disponibile sul sito al seguente link <https://www.mooney.it/trasparenza-termini-e-condizioni>

Mooney o Emittente: società di diritto italiano, iscritta al registro delle imprese con numero 06529501006 e sede legale in Via Privata N. Bonnet 6/A, 20154 Milano, Italia. Mooney è un Istituto di Moneta Elettronica iscritto nel registro ex art. 114-*quater* del Testo Unico Bancario, con codice meccanografico (o codice ABI) nr. 32532.

Normativa Antiriciclaggio: il decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i., nonché le relative disposizioni attuative.

Operazione di Pagamento: qualsivoglia operazione eseguita da Mooney sulla base di un Ordine di Pagamento impartito dal Cliente medesimo o da un suo beneficiario, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, consistente in operazioni di versamento, trasferimento e/o prelievo di fondi a valere sulla Carta.

Ordine di Pagamento: le istruzioni fornite a Mooney, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, al fine di richiedere qualsivoglia Operazione di Pagamento.

POS o Terminale POS: il terminale elettronico in uso presso i Merchant che consente il pagamento per l'acquisto di beni o servizi utilizzando la Carta Mooney.

Punti Vendita Mooney: gli esercizi commerciali abilitati e convenzionati da Mooney e da Mooney Servizi S.p.A. presso i quali è possibile attivare e ricaricare la Carta Mooney.

Recapiti del Cliente o Recapiti: i recapiti personali forniti dal Cliente in relazione a e per le finalità di cui al Contratto, quali, i rispettivi indirizzi di residenza e domicilio, indirizzo e-mail e numero di cellulare che costituiscono dati essenziali ai fini della corretta ed efficace trasmissione delle comunicazioni indirizzate al Cliente da parte di Mooney.

Saldo Disponibile: somma disponibile sul conto di moneta elettronica associato alla Carta Mooney, che il Titolare può utilizzare

Servizio Clienti: il servizio responsabile per le richieste di supporto relative alla Carta Mooney, contattabile chiamando il numero di telefono 800.005.005 (dall'estero +39 02 30458205) da Lunedì a Sabato, 9:00 – 20:00 o compilando il modulo dedicato reperibile (a) nella sezione "Contattaci" del Sito Mooney (www.mooney.it) e (b) nella sezione "Assistenza" dell'App Mooney. Il Servizio Clienti è disponibile tutti i giorni, festivi compresi, 24 ore su 24 ore, per la segnalazione di Carte smarrite, danneggiate o rubate.

Strumenti di Comunicazione a Distanza: posta elettronica, notifiche push, SMS ai Recapiti del Cliente.

Sito Mooney: il sito web di Mooney di cui al seguente link www.mooney.it.

Tasso di Cambio: il tasso di cambio applicato alle Operazioni di Pagamento in valuta diversa dall'Euro e disciplinato ai sensi dell'art. 20 dei presenti termini e condizioni.

Testo Unico Bancario: il decreto legislativo del 1° settembre 1993, n. 385 e s.m.i..

Visa: Visa Europe Limited con sede legale presso Londra, 1 Sheldon Square, W2 6TT.

PREMESSE

I presenti termini e condizioni, unitamente al Foglio Informativo e alla scheda anagrafica del Cliente, formano il Contratto, di cui il Foglio Informativo costituisce il frontespizio.

Prima di richiedere l'attivazione della Carta Mooney, si prega di leggere attentamente il Contratto e la Documentazione di Trasparenza.

1. OGGETTO DEL CONTRATTO E CARATTERISTICHE DELLA CARTA MOONEY

1.1. La Carta Mooney oggetto del Contratto è uno strumento di moneta elettronica:

- a) personale e nominativo, che può essere utilizzato unicamente dal Cliente e non può essere ceduto o dato in uso a terzi in nessun caso;
- b) prepagato e ricaricabile, utilizzabile sul Circuito Visa e dotato di IBAN;
- c) emesso dall'Emittente su supporto fisico;
- d) che consente di realizzare tutte le operazioni di cui al successivo art. 3, nei limiti del Saldo Disponibile;
- e) che non costituisce una forma di deposito né produce interessi.

1.2. Ogni Cliente può attivare una sola Carta Mooney.

1.3. La Carta è emessa da Mooney quale *associate member* del Circuito Visa grazie alla sponsorizzazione del *principal member* Intesa Sanpaolo. Visa e Intesa Sanpaolo sono estranei ai rapporti tra Mooney e il Titolare della Carta e, pertanto, non assumono alcuna responsabilità verso i Titolari in relazione alle Carte, al loro utilizzo (es. ricariche, prelievi e pagamenti) e alla moneta elettronica sulle stesse caricata. Il Cliente non ha dunque alcun diritto nei confronti di Visa o delle sue affiliate né del *principal member* Intesa Sanpaolo.

2. RICHIESTA, EMISSIONE E ATTIVAZIONE DELLA CARTA MOONEY

2.1. La Carta può essere richiesta da persone fisiche che posseggano i seguenti requisiti cumulativi:

- a) abbiano età uguale o superiore ai 18 anni;
- b) siano residenti e domiciliati in Italia;
- c) non siano inibite da disporre del proprio patrimonio ai sensi della normativa in materia di crisi d'impresa;
- d) si impegnino a utilizzare la Carta esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, professionale, commerciale o artigianale eventualmente svolta e che, pertanto, rivestano la qualifica di consumatore di cui all'art. 3 del Codice del Consumo.

2.2. La richiesta della Carta può essere effettuata:

- a) presso i Punti Vendita Mooney; ovvero
- b) mediante l'App Mooney, fornendo i dati necessari, anche ai fini della procedura di identificazione ai sensi della Normativa Antiriciclaggio e ai sensi della Legge 18 giugno 2015, n. 95.

2.3. Nel caso in cui la Carta sia richiesta presso un Punto Vendita Mooney:

- a) la Carta sarà immediatamente consegnata su supporto fisico al Cliente;
- b) in sede di richiesta della stessa, il Cliente dovrà effettuare una prima ricarica, di un importo compreso tra un minimo di 10 Euro e un massimo di 150 Euro, utilizzando contanti o una carta di pagamento appartenente ai Circuiti Visa, MasterCard o Pagobancomat. Ulteriori carte di pagamento potrebbero essere abilitate al servizio, qualora previsto dall'Emittente;
- c) l'Emittente completerà i controlli sulla documentazione fornita dal Cliente ai sensi delle disposizioni vigenti, anche in materia di antiriciclaggio, entro due giorni lavorativi dal rilascio della Carta;
- d) fino alla conclusione dei controlli di cui alla precedente lett. c), l'operatività della Carta sarà limitata all'importo della prima ricarica e non sarà possibile procedere con ulteriori ricariche della Carta;
- e) qualora i controlli abbiano esito positivo, l'Emittente informa il Cliente che l'IBAN associato al conto della Carta è disponibile all'interno dell'App Mooney e la Carta è pienamente operativa;
- f) qualora all'esito dei controlli emergano anomalie, l'Emittente potrebbe bloccare temporaneamente la Carta, informando contestualmente il Cliente delle ragioni del blocco e delle ulteriori informazioni necessarie per la verifica della posizione, salvo che tali informazioni non possano essere fornite in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, o ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alla Normativa Antiriciclaggio, a disposizioni di legge o di regolamento. Nell'ambito della medesima comunicazione, l'Emittente fornisce altresì al Cliente informazioni in merito alla tempistica per il completamento delle ulteriori verifiche in relazione alla sua posizione. Nel caso in cui il Cliente non fornisca quanto richiesto entro le tempistiche indicate dall'Emittente all'interno della comunicazione, l'Emittente potrà risolvere di diritto il contratto, secondo le modalità previste dall'art. 13;
- g) qualora i controlli abbiano esito negativo, il Contratto si intenderà automaticamente risolto e i fondi accreditati sulla Carta mediante la prima ricarica saranno restituiti nelle modalità di cui al successivo art. 12.4.

2.4. Nel caso in cui la Carta sia richiesta mediante l'App Mooney:

- a) l'efficacia del Contratto è subordinata al positivo completamento, da parte dell'Emittente, di tutte le inerenti attività di verifica e controllo, anche prescritte dalle disposizioni vigenti, ivi inclusi i controlli antiriciclaggio;
- b) qualora l'esito dei controlli sia positivo, il Cliente riceve un'e-mail di conferma e l'Emittente provvederà a trasmettere la Carta al domicilio indicato dal Cliente. Una volta ricevuta la Carta, il Cliente potrà attivarla mediante l'App Mooney. Se non dovesse andare a buon fine la consegna della Carta al domicilio indicato in fase di richiesta, l'Emittente contatterà il Cliente per verificare ed eventualmente aggiornare l'indirizzo. In caso di mancata risposta entro le tempistiche indicate nella comunicazione, il Contratto si intenderà automaticamente risolto;
- c) qualora le verifiche dovessero concludersi con esito negativo ovvero non si riuscissero a concludere entro il termine di 30 giorni dall'avvio del processo di richiesta della Carta mediante l'App Mooney, il Contratto si intenderà automaticamente risolto.

2.5. Una volta ricevuta, la Carta Mooney dovrà essere immediatamente firmata dal Cliente.

2.6. A ogni Carta è assegnato un Codice PIN, che verrà fornito al Cliente via SMS. Il PIN deve essere utilizzato in conformità a quanto previsto dal successivo art. 7.2.

2.7. Il Cliente dovrà scaricare l'App Mooney e procedere alla relativa registrazione per: (i) usufruire dei servizi dispositivi e consultivi dell'Internet Banking; (ii) permettere la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure; (iii) visualizzare l'apposita sezione riservata alle comunicazioni elettroniche e (iv) visualizzare il proprio Codice PIN attraverso l'apposita funzionalità dell'App Mooney.

2.8. Il Cliente riceverà un estratto conto annuale e il Documento Riepilogativo delle Spese con le modalità e i canali informativi previsti nel Foglio Informativo. Inoltre, è facoltà del Cliente richiedere in qualunque momento una copia cartacea dell'estratto conto annuale, contattando il Servizio Clienti Mooney.

3. UTILIZZO DELLA CARTA MOONEY

3.1 La Carta può essere ricaricata, entro i limiti indicati nel Foglio Informativo, con le seguenti modalità:

- a) presso i Punti Vendita Mooney, dopo aver dimostrato la propria identità tramite presentazione di un valido Documento di Riconoscimento e codice fiscale, in contanti o con carta di pagamento appartenente al circuito Visa, Mastercard o Pagobancomat. Ulteriori carte di pagamento potrebbero essere abilitate al servizio, qualora previsto dall'Emittente;
 - b) tramite Bonifico SEPA ordinario o Bonifico SEPA istantaneo;
 - c) tramite il servizio Visa Direct, presso i Merchant abilitati, con comunicazione del PAN Carta o attraverso l'utilizzo della carta stessa al POS;
 - d) tramite l'App Mooney con carte di pagamento appartenenti ai circuiti internazionali Visa e Mastercard.
- L'Emittente, ai fini di prevenire frodi, riciclaggio di denaro o ogni altra attività criminale, si riserva il diritto di rifiutare una particolare operazione di ricarica o di disabilitare un particolare metodo di ricarica senza avvisarne previamente il Cliente.

3.2 La Carta può essere utilizzata per:

- a) effettuare acquisti presso Merchant;
- b) prelevare denaro dagli ATM presenti in Italia e all'estero aderenti al Circuito Visa;
- c) effettuare Bonifici SEPA ordinari e Bonifici SEPA istantanei tramite l'App Mooney;
- d) Addebiti diretti SDD pre-autorizzati sull'IBAN della stessa.

3.3 Ogni Operazione di Pagamento deve essere autorizzata dal Cliente. Si considera autorizzata dal Cliente l'Operazione di Pagamento effettuata mediante:

- a) inserimento della Carta nelle apparecchiature POS e digitazione del PIN;
- b) inserimento della Carta nelle apparecchiature POS e apposizione della firma sulla memoria di spesa predisposta dal Merchant;
- c) modalità Contactless, disponibile presso i Merchant dotati di tali apparecchiature. Queste Operazioni:
 - i. sono convalidate mediante digitazione del PIN o firma della memoria di spesa;

- ii. sono convalidate senza digitazione del PIN se hanno importo pari o inferiore a 50 Euro e l'importo cumulativo delle Operazioni di Pagamento effettuate a partire dalla data dell'ultima digitazione del PIN non supera i 150 euro;
 - d) altro fattore di autenticazione personale (e.g. password e fattore biometrico) in caso di utilizzo di applicazioni su dispositivi mobili abilitati offerte da soggetti terzi convenzionati con l'Emittente);
 - e) inserimento dei dettagli della Carta e delle informazioni richieste dal protocollo di sicurezza 3D Secure, nella pagina di pagamento del Merchant;
 - f) l'App Mooney, fornendo tutti i dati obbligatori previsti per la disposizione di un Bonifico SEPA ordinario e/o il Bonifico SEPA istantaneo. Le attività dispositive tramite l'App Mooney saranno possibili solo a seguito di Autenticazione Forte del Cliente in linea con la normativa tempo per tempo vigente. Quando tutte le condizioni previste dal Contratto sono soddisfatte, l'Emittente non può rifiutare di eseguire un ordine di Bonifico SEPA ordinario e/o il Bonifico SEPA istantaneo se lo stesso è stato correttamente autorizzato, salvo che ciò risulti contrario a disposizioni di legge. Il Cliente potrà revocare l'ordine di Bonifico SEPA ordinario, nelle modalità di seguito indicate, anche dopo averlo impartito ma soltanto prima che l'Emittente vi abbia dato esecuzione. L'Emittente, in qualità di prestatore di servizi di pagamento del Cliente, può ricevere dal prestatore dei servizi di pagamento dell'ordinante (pagatore) una richiesta di revoca di un Bonifico SEPA ordinario o una richiesta di storno di un Bonifico SEPA istantaneo accreditato sulla Carta. In tali casi, in presenza di Carta attiva e con fondi disponibili sufficienti a consentire la revoca o lo storno, l'Emittente richiede al Cliente l'autorizzazione scritta all'effettuazione della revoca o dello storno.
- 3.4 La Carta è prepagata e come tale il Saldo Disponibile sarà ridotto dell'importo totale di ogni Operazione di Pagamento effettuata, più eventuali commissioni e spese applicabili. Non è possibile utilizzare la Carta se l'importo totale dell'Ordine di Pagamento supera il Saldo Disponibile. Laddove venissero comunque eccezionalmente eseguite Operazioni di Pagamento di importo superiore al Saldo Disponibile, l'Emittente addebiterà l'importo non riscosso in occasione della prima ricarica effettuata sulla Carta. Qualora il Cliente non dovesse procedere all'avvaloramento della Carta Mooney, secondo le tempistiche comunicate dall'Emittente, quest'ultimo potrà risolvere il Contratto, nonché adottare tutte le misure necessarie, comprese le azioni legali, per recuperare gli importi dovuti.
- 3.5 L'Ordine di Pagamento si considera ricevuto dall'Emittente:
- a) per le Operazioni di Pagamento effettuate presso un Merchant, nel momento in cui l'Emittente riceve le istruzioni relative all'operazione dal Merchant;
 - b) per le Operazioni di Pagamento tramite ATM, nel momento in cui l'Emittente riceve le istruzioni relative all'operazione stessa dall'operatore ATM; e
 - c) per i Bonifici SEPA ordinari, nel momento in cui l'Emittente riceve le istruzioni di trasferimento dal Cliente tramite l'apposita sezione disponibile nell'App Mooney, come disciplinato all'art. 3.3, lett. f. Se il momento della ricezione non ricorre in un Giorno Lavorativo entro le ore 19:00, l'ordine di pagamento si intende ricevuto il Giorno Lavorativo successivo;
 - d) per i Bonifici SEPA istantanei, nel momento in cui l'Emittente riceve le istruzioni di trasferimento dal Cliente tramite l'apposita sezione disponibile nell'App Mooney, come disciplinato all'art. 3.3, lett. f, indipendentemente dal giorno e dall'ora;
 - e) per gli Addebiti diretti SDD, nel momento in cui il Cliente abbia conferito apposito mandato al Beneficiario prescelto, affinché quest'ultimo gli invii un pagamento in addebito direttamente sulla sua Carta. Il trasferimento dei fondi viene eseguito dall'Emittente alle date convenute dal Cliente e dal Beneficiario.
- 3.6 Per le operazioni di cui all'art. 3.5., lett. a), b) c) e d), l'autorizzazione del Cliente si considera fornita contestualmente all'Ordine di Pagamento e il Cliente non potrà ritirare il suo consenso alla transazione, se non diversamente previsto dalla normativa applicabile.
- 3.7 Il Cliente potrà revocare l'Addebito diretto SDD, comunicando all'Emittente tale intenzione attraverso il Servizio Clienti o l'apposita sezione dell'App Mooney (a) in qualsiasi momento entro la fine del Giorno Lavorativo precedente il Giorno Lavorativo in cui è concordato l'addebito dei fondi oppure (b) se dopo la data concordata per l'addebito dei fondi, in caso di Addebito diretto SDD disposto su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, solo con il consenso del Beneficiario medesimo, nei modi e nelle forme previste dalla legge e/o dal contratto concluso con il Beneficiario. Nel caso di revoca richiesta nei termini che precedono, l'Addebito diretto SDD non

avrà luogo. In tutti i casi di cessazione del Contratto e/o di blocco della Carta, il Cliente dovrà provvedere, a propria cura e spese, a revocare l'autorizzazione nei confronti del Beneficiario con la massima sollecitudine. In tutti i casi di sostituzione della Carta ai sensi del Contratto, il Cliente dovrà comunicare al Beneficiario, senza indugio e a propria cura e spese, i dati della nuova Carta emessa in sostituzione di quella precedente. Resta inteso che, in ogni caso, l'Emittente resterà estraneo ad ogni contestazione in merito all'efficacia della revoca stessa nell'ambito dei rapporti tra il Cliente e il Beneficiario. Il Cliente prende atto che la revoca diverrà effettiva compatibilmente con i tempi tecnici necessari, dipendenti dai sistemi dei Beneficiari. In tutti questi casi, l'Emittente si riserva di addebitare le spese connesse alla revoca, nella misura indicata nel Foglio Informativo. Le Operazioni di Pagamento eseguite successivamente al momento in cui l'Emittente riceve la revoca del consenso non possono essere considerate autorizzate.

- 3.8 In caso di Addebito diretto SDD di cui all'art. 1 del Regolamento (UE) 260/2012, il Cliente avrà diritto al rimborso qualora:
- sia stato correttamente autorizzato e il Cliente ne faccia richiesta entro 8 (otto) settimane dalla data in cui è stato eseguito l'Addebito diretto SDD;
 - non sia stato autorizzato e il Cliente ne faccia richiesta entro 13 (tredici) mesi dalla data in cui è stato eseguito l'Addebito diretto SDD.
- 3.9 In tutti gli altri casi di Operazioni di Pagamento autorizzate, disposte su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite, che siano già stata eseguite, il Cliente ha diritto al rimborso dell'importo trasferito qualora siano soddisfatte entrambe le seguenti condizioni:
- al momento del rilascio dell'autorizzazione al Beneficiario, l'autorizzazione non specificava l'importo dell'Addebito diretto SDD;
 - l'importo dell'Addebito diretto SDD supera quello che il Cliente avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi avuti presenti il suo precedente modello di spesa, le condizioni dell'Contratto e le circostanze del caso.
- Su richiesta di Mooney, il Cliente è tenuto a fornire fornisce documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni di cui alle lettere a) e b) del presente paragrafo.
- 3.10 Il Cliente non può far valere ragioni legate al Tasso di Cambio ai fini del rimborso se è stato applicato il Tasso di Cambio di riferimento concordato con l'Emittente.
- 3.11 L'Emittente invia al Cliente una comunicazione, entro dieci Giorni Lavorativi dalla ricezione della richiesta di rimborso, contenente le giustificazioni sottostanti al rifiuto del rimborso, e comunicando allo stesso che ha diritto di presentare un esposto a Banca d'Italia ovvero di ricorrere ai sistemi stragiudiziali di cui all'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario, ove non accetti la giustificazione fornita.
- 3.12 Il Cliente accetta di rinunciare al diritto di rimborso previsto ai paragrafi 3.8 e 3.9 nel caso in cui:
- il Cliente abbia dato la rispettiva autorizzazione direttamente all'Emittente;
 - le informazioni sull'Addebito Diretto SDD, limitatamente al caso in cui esso sia antecedente al Giorno Lavorativo in cui ha esecuzione l'Addebito Diretto SDD, sono state fornite o messe a disposizione del Cliente dall'Emittente o dal Beneficiario almeno 4 (quattro) settimane prima della sua esecuzione.
- 3.13 L'ipotesi di rifiuto, da parte dell'Emittente, degli Ordini di Pagamento (siano essi pagamenti tramite POS, prelievi, bonifici in uscita, addebiti su IBAN) è prevista:
- in caso di Saldo Disponibile non sufficiente a coprire l'importo dell'Operazione di Pagamento comprensivo di eventuali commissioni applicate;
 - se la Carta o il conto associato dovessero risultare bloccati;
 - vi sia sospetto, da parte dell'Emittente, di utilizzo fraudolento della Carta;
 - nel caso di bonifici in uscita, sia stato inserito un IBAN non corretto.

3.14 La Carta può essere utilizzata per effettuare Operazioni di Pagamento in una valuta diversa dall'Euro (transazione in valuta estera, con applicazione del tasso di cambio di cui all'art. 20).

3.15 Se al momento del rilascio del consenso all'esecuzione di un'Operazione di Pagamento presso un Merchant l'importo esatto dell'Operazione non è noto, l'Emittente blocca sulla Carta i fondi corrispondenti all'importo

predeterminato autorizzato dal Cliente. L'Emittente, al momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo dell'Operazione e al più tardi subito dopo la ricezione dell'Ordine di Pagamento, sblocca senza indugio i fondi bloccati precedentemente e addebita l'esatto importo dell'Operazione di Pagamento sulla Carta.

- 3.16 Se un Merchant accetta di concedere al Cliente un rimborso per un acquisto effettuato utilizzando la Carta, i fondi saranno aggiunti al Saldo Disponibile della Carta non appena l'Emittente avrà ricevuto i fondi.
- 3.17 L'esecuzione delle Operazioni di Pagamento avviene entro i seguenti tempi massimi:
- in base alle registrazioni effettuate dall'apparecchiatura presso cui l'Ordine di Pagamento è stato impartito in caso di Operazioni di Pagamento presso Merchant;
 - il Giorno Lavorativo successivo alla ricezione dell'Ordine di Pagamento per i Bonifici SEPA ordinari. Il giorno di ricezione dell'Ordine di Pagamento è determinato secondo i criteri indicati all'art. 3.5;
 - istantaneamente in caso di Bonifico SEPA istantaneo o di Bonifico SEPA ordinario disposto verso un'altra Carta emessa da Mooney, a prescindere dalla fascia oraria e dal giorno in cui il Bonifico è disposto. Qualora tali bonifici non venissero eseguiti istantaneamente, il Cliente è invitato a contattare il Servizio Clienti per una verifica sull'operazione.
- 3.18 L'Emittente aggiornerà regolarmente il Saldo Disponibile della Carta e la cronologia delle Operazioni di Pagamento tramite l'apposita sezione dell'App Mooney. Le informazioni principali relative a ciascuna Operazione di Pagamento verranno inoltre inviate al Cliente tramite SMS e/o notifica push.

4. LIMITI ALL'UTILIZZO DELLA CARTA MOONEY

- 4.1 La Carta non può essere utilizzata in situazioni in cui non è possibile ottenere un'autorizzazione online che confermi che il Titolare della Carta abbia un Saldo Disponibile sufficiente per effettuare l'Operazione di Pagamento desiderata. Qualora per qualsiasi motivo dovesse essere effettuata un'Operazione di Pagamento *offline*, il Cliente sarà ritenuto responsabile e dovrà rimborsare l'importo eventualmente eccedente il Saldo Disponibile, così come previsto al precedente art. 3.4.
- 4.2 La Carta non deve essere utilizzata per scopi illegali né nei modi vietati dalla legge.
- 4.3 Il Cliente deve rispettare i limiti di utilizzo della Carta stabiliti dal Foglio Informativo per tutta la validità del Contratto.
- 4.4 Sulla Carta è attivo il servizio Geocontrol, ossia uno strumento di prevenzione frodi che consente di scegliere l'ambito geografico di utilizzo della Carta per le Operazioni di Pagamento ATM e per quelle tramite POS (nessuna limitazione viene applicata alle Operazioni online). Al momento della sottoscrizione, alla Carta è attribuito automaticamente il "Profilo Mondo", che consente di operare senza limitazioni territoriali. Il profilo assegnato può essere modificato, ogni volta che il Cliente lo desidera, tramite l'apposita funzionalità disponibile nell'App Mooney, scegliendo tra i seguenti profili:
- Profilo Italia: Carta abilitata a prelievi e pagamenti presso gli ATM e POS fisici presenti sul territorio italiano;
 - Profilo Limitato: Carta abilitata a prelievi e pagamenti presso gli ATM e fisici presenti nei Paesi che rispettano gli standard di sicurezza europei (il dettaglio di tutti i Paesi è indicato nell'App Mooney).
 - Profilo Mondo: Carta abilitata a operazioni di prelievo presso gli sportelli automatici e a pagamenti in tutti i Paesi senza alcuna limitazione.
- 4.5 Il Cliente può in qualsiasi momento sospendere la propria Carta tramite l'App Mooney. La sospensione riguarda esclusivamente l'operatività in addebito (e.g. bonifici e Addebiti diretti SDD), mentre restano abilitate le operazioni in accredito.

5. DURATA E DATA DI SCADENZA

- 5.1 Il Contratto ha durata indeterminata.

- 5.2 La data di scadenza della Carta è stampata sul fronte della stessa. Prima della data di scadenza riportata sul dorso della Carta, l'Emittente provvederà ad inviare automaticamente il rinnovo al domicilio del Cliente, a meno che quest'ultimo non abbia precedentemente esercitato il diritto di recesso dal Contratto conformemente all'art. 12. La nuova Carta si attiva tramite App Mooney o mediante procedura eseguibile con il supporto del Servizio Clienti. Attraverso l'attivazione della nuova Carta, la precedente cessa di funzionare contestualmente e immediatamente.

6. INFORMAZIONI FORNITE DAL CLIENTE

- 6.1 L'Emittente attiverà la Carta su richiesta del Cliente sulla base delle informazioni fornite dallo stesso al momento dell'adesione. Il Cliente è tenuto a fornire informazioni accurate e a (i) comunicare tempestivamente eventuali modifiche alle informazioni in precedenza comunicate tramite il Servizio Clienti e (ii) aggiornare il Documento di Riconoscimento in scadenza, secondo le modalità previste dal successivo art. 6.2.
- 6.2 Nel caso in cui il Documento di Riconoscimento del Cliente dovesse scadere durante il periodo di validità del Contratto, l'Emittente informerà con gli Strumenti di Comunicazione a Distanza il Cliente e fornirà al medesimo le istruzioni per provvedere alla trasmissione del nuovo Documento di Riconoscimento. Il Cliente avrà a disposizione 60 giorni dalla data di scadenza del Documento di Riconoscimento per fornirne uno aggiornato presso i Punti Vendita Mooney o, se disponibile, tramite l'apposita funzionalità dell'App Mooney. Per favorire il rispetto di tale scadenza, l'Emittente invierà al Cliente *alert* periodici relativi alla richiesta di aggiornamento. Qualora l'Emittente non dovesse ricevere il nuovo Documento di Riconoscimento entro il termine sopra indicato o dovesse riceverne una copia non conforme, bloccherà temporaneamente la Carta del Cliente dandone contestuale comunicazione, fino alla consegna di una copia conforme del nuovo Documento di Riconoscimento. Qualora il Cliente non provveda a fornire all'Emittente un Documento di riconoscimento aggiornato entro i 120 giorni successivi al blocco temporaneo della Carta, l'Emittente potrà risolvere di diritto il Contratto, secondo quanto previsto dall'art. 13.
- 6.3 Nel periodo di validità del presente Contratto, l'Emittente richiederà al Cliente l'aggiornamento del questionario di adeguata verifica riportante i dati richiesti ai sensi della Normativa Antiriciclaggio. A tal fine, l'Emittente informerà il Cliente, con gli Strumenti di Comunicazione a Distanza, che avrà a disposizione 90 giorni dalla comunicazione per l'aggiornamento del questionario tramite apposita sezione disponibile all'interno dell'App Mooney (sezione "Profilo"). Per favorire il rispetto di tale scadenza, durante il tale periodo di 90 giorni, l'Emittente invierà al Cliente *alert* periodici relativi alla necessità di aggiornare tale questionario. Qualora il fattore che ha determinato l'esigenza dell'aggiornamento dell'adeguata verifica sia l'acquisizione della qualifica di Persona Esposta Politicamente, il Cliente dovrà inoltre fornire la documentazione reddituale entro il termine di 90 giorni sopra indicato. Decorso il suddetto termine, Mooney bloccherà temporaneamente la Carta in attesa di ricevere le informazioni richieste, informandone contestualmente il Cliente. Decorsi 30 giorni dal blocco della Carta senza che il Cliente abbia provveduto a trasmettere quanto richiesto, l'Emittente potrà risolvere di diritto il Contratto, secondo quanto previsto dall'art. 13.

7. RESPONSABILITÀ DEL CLIENTE

- 7.1 Il Cliente è responsabile per l'utilizzo della Carta nel pieno rispetto di tutte le previsioni di cui al Contratto.
- 7.2 Il Cliente deve adottare misure idonee per la conservazione e custodia della Carta, delle Credenziali e del Codice PIN. Pertanto, il Cliente non deve:
- consentire in nessun caso ad un'altra persona di utilizzare la Carta né accedere con le sue Credenziali all'App Mooney;
 - annotare il proprio Codice PIN o le Credenziali (es. nel proprio portafogli e/o comunque unitamente alla Carta) favorendo l'accesso a queste informazioni da parte di un terzo e il conseguente utilizzo non autorizzato della Carta o dell'App Mooney;
 - divulgare o rendere disponibili il Codice PIN o altre informazioni di sicurezza a terzi;
 - inserire il Codice PIN in un ATM che appaia non affidabile o non funzionante correttamente;
 - digitare il Codice PIN in modo tale che lo stesso sia visibile a terzi.
- 7.3 Il Cliente deve comunicare a Mooney lo smarrimento, il furto, l'appropriazione indebita o l'uso non autorizzato della Carta non appena ne viene a conoscenza, secondo le modalità previste dal successivo art. 8.

- 7.4. Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, il Cliente:
- a) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento per le quali l'Emittente non esige una Autenticazione Forte, o non riesca a dimostrare che quella particolare Operazione di pagamento era stata autorizzata;
 - b) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, intervenute dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta;
 - c) non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando Mooney non ha adempiuto all'obbligo di assicurargli di eseguire efficacemente e a titolo gratuito il blocco;
 - d) negli altri casi, sopporta, per un importo comunque non superiore a 50 Euro, la perdita relativa a Operazioni di Pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

Il Cliente, qualora abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, è totalmente responsabile e sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate, senza che si applichi il limite di 50 Euro.

- 7.5. Il Cliente accetta di risarcire e tenere indenne l'Emittente, ciascuno dei distributori coinvolti, Punti Vendita Mooney, partner, agenti, sponsor, fornitori e società del gruppo:
- a) dai costi di qualsiasi azione legale intrapresa per far rispettare il Contratto e/o
 - b) dai costi relativi a qualsiasi misura adottata per impedire il verificarsi di, o sostenuti in risposta a (i) qualsiasi violazione dell'Contratto; e/o (ii) utilizzo fraudolento della Carta, delle Credenziali, e/o del Codice PIN, da parte del Cliente.

8. SMARRIMENTO, FURTO, UTILIZZO NON AUTORIZZATO O SOSPETTO DELLA CARTA

- 8.1 In caso di smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della Carta, il Cliente deve richiedere immediatamente il blocco della Carta, contattando il Servizio Clienti Mooney disponibile sette giorni su sette, 24 ore su 24, secondo i recapiti di cui all'art. 16 e seguendo scrupolosamente le istruzioni operative impartite. Il Cliente dovrà fornire gli elementi necessari per procedere con il blocco della Carta. Il Cliente, propriamente identificato, a seguito del blocco definitivo della Carta potrà richiederne la riemissione, con invio della nuova Carta presso il proprio domicilio.
- 8.2 Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della Carta, il Cliente, seguendo le disposizioni impartite dal Servizio Clienti Mooney, potrà effettuare la richiesta di rimborso di importi oggetto dell'Operazione di Pagamento non autorizzate compilando e sottoscrivendo il Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney.
- 8.3 Mooney, su richiesta del Cliente, dovrà dimostrare di aver ricevuto la documentazione inerente allo smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della Carta, che dovrà essere conservata da Mooney per i 18 (diciotto) mesi successivi alla comunicazione medesima.

9. COMMISSIONI E ADDEBITI

- 9.1 All'atto di emissione della Carta non è dovuto il pagamento di alcuna spesa di emissione.
- 9.2 La sostituzione, riemissione e utilizzo della Carta sono soggetti alle commissioni e addebiti di cui al Foglio Informativo.
- 9.3 Tutti gli oneri fiscali inerenti al Contratto e alla Carta (e/o comunque ad essi riconducibili) sono esclusivamente a carico del Cliente.

10. OPERAZIONI DI PAGAMENTO NON AUTORIZZATE ED ESEGUITE IN MODO ERRATO

- 10.1. Se il Cliente ha motivo di ritenere che un'Operazione di Pagamento sia stata eseguita in modo errato, ne ottiene la rettifica solo se comunica termine di 13 (tredici) mesi dalla data dell'addebito tale evento a Mooney contattando il Servizio Clienti Mooney.
- 10.2. Se il Cliente ha eseguito un'Operazione di Pagamento e il Beneficiario dichiara di non aver ricevuto il relativo importo, il Cliente potrà informare l'Emittente tramite il Servizio Clienti e l'Emittente si impegnerà immediatamente a verificare l'operazione e a informare il Cliente sull'esito. Salvo il caso in cui l'Emittente sia in grado di dimostrare che l'importo relativo all'Operazione di Pagamento sia stato ricevuto dal Beneficiario corrispondente, l'Emittente rimborserà l'importo in questione e ripristinerà il Saldo Disponibile nello stato in cui si sarebbe trovato se quella particolare Operazione di Pagamento non fosse avvenuta.
- 10.3. L'Emittente eseguirà ogni Operazione di Pagamento utilizzando le informazioni fornite dal Cliente e non sarà responsabile nei confronti del Cliente per mancata esecuzione o esecuzione difettosa nel caso in cui le informazioni fornite dal Cliente risulteranno essere non corrette. L'Emittente compirà ragionevoli sforzi per recuperare i fondi coinvolti in Operazioni di Pagamento relative a identificativi unici inesatti e si riserva di addebitare al Cliente i costi sostenuti nell'attività di recupero.
- 10.4. Se l'Emittente è responsabile di un'Operazione di Pagamento eseguita in modo errato e di cui il Cliente ha dato notifica in conformità al precedente paragrafo 10.1, Mooney rettificherà l'importo in questione e ripristinerà il Saldo Disponibile nello stato in cui sarebbe stato se non si fosse verificata quella particolare Operazione di Pagamento.
- 10.5. Qualora il Cliente abbia adempiuto all'obbligo di effettuare tempestivamente la comunicazione di cui al paragrafo 10.1 che precede, nel caso in cui un'Operazione di pagamento non sia stata autorizzata, Mooney rimborserà al Cliente, immediatamente, e in ogni caso al più tardi entro la fine della Giornata Lavorativa successiva a quello in cui riceve la comunicazione, l'importo dell'operazione stessa riportando il Saldo Disponibile nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta di accredito non successiva alla data di addebito dell'importo.
- 10.6. In caso di motivato sospetto frode, Mooney può sospendere il rimborso, dandone immediata comunicazione scritta a Banca d'Italia.
- 10.7. Il rimborso non preclude a Mooney di dimostrare, anche in un momento successivo, che l'Operazione di pagamento era stata autorizzata. In tal caso, Mooney avrà il diritto di chiedere e ottenere dal Cliente la restituzione dell'importo rimborsato.
- 10.8. Mooney informerà il Cliente del suo diritto al riaddebito sia nel Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney, sia nelle Informative inviate da Mooney in fase di apertura e chiusura della pratica disconoscimento.
- 10.9. Mooney procederà al riaddebito delle somme, precedentemente rimborsate sulla Carta, nel più breve tempo possibile e comunque, salvo casi eccezionali dipendenti da circostanze non controllabili da Mooney, entro 180 giorni dall'avvenuto rimborso.
- 10.10. Nel caso in cui il rimborso non fosse giustificato, Mooney potrà addebitare i relativi costi sostenuti, come specificato all'interno del Foglio Informativo.

11. MODIFICHE

- 11.1. L'Emittente può modificare unilateralmente il Contratto, incluse le commissioni e i limiti, previa comunicazione nei confronti del Cliente delle modifiche con almeno due mesi di preavviso tramite e-mail o altro supporto durevole, ai sensi della normativa applicabile. Inoltre, la versione più recente del Contratto sarà disponibile nella sezione Trasparenza, termini e condizioni del sito Mooney e App Mooney.

- 11.2. Il Contratto potrà essere modificato unilateralmente dall'Emittente solo se sussiste un giustificato motivo, in conformità con quanto previsto dall'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario.
- 11.3. La modifica proposta dall'Emittente si ritiene accettata salvo che, prima della data indicata nella proposta per la sua applicazione, il Cliente comunichi all'Emittente che non intende accettarla; tale comunicazione equivale a recesso dal Contratto.

12. RECESSO ED ESTINZIONE DELLA CARTA

- 12.1. Il Cliente può recedere dal Contratto senza penali e senza dover indicare il motivo, mediante comunicazione scritta da inviare con le modalità descritte nel Foglio Informativo.
- 12.2. Il recesso si considera efficace dal momento in cui l'Emittente ne viene a conoscenza.
- 12.3. Il recesso determina l'estinzione della Carta e il rimborso del Saldo Disponibile. In qualsiasi ipotesi di recesso dal Contratto, fermo restando quanto previsto al successivo art. 12.4:
 - a) il canone sarà dovuto in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore;
 - b) il Cliente dovrà rispettare le previsioni in materia di smaltimento della Carta disponibili nella sezione Trasparenza, termini e condizioni del sito Mooney e App Mooney.
- 12.4. A fronte del recesso esercitato dal Cliente, l'Emittente riversa, entro 14 giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, su un IBAN comunicato dal Cliente, il rimborso totale del Saldo Disponibile. Al Cliente verrà richiesto di confermare dove effettuare il rimborso e laddove necessario e al fine di elaborare la richiesta del Cliente, l'Emittente potrebbe chiedere di fornire documenti, prove e altre informazioni per verificare l'identità del Cliente, confermare l'IBAN indicato dal Cliente per la restituzione delle somme ad esso spettanti e rispettare i requisiti legali e normativi applicabili.
- 12.5. Nel caso in cui la Carta sia stata richiesta mediante l'App Mooney, il Cliente può esercitare il diritto di ripensamento previsto all'art. 67-duodecies del Codice del Consumo. Qualora il Cliente intenda esercitare tale diritto di ripensamento entro 14 giorni dalla conclusione del Contratto può inviare apposita comunicazione all'Emittente, secondo quanto previsto nel Foglio Informativo. Al Cliente non sarà addebitato alcun costo o spesa e tali costi, ove già addebitati, saranno interamente stornati.
- 12.6. L'Emittente può recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento, trasmettendo al Cliente una comunicazione scritta, con un preavviso di due mesi, senza alcun onere per il cliente. Tale comunicazione conterrà le modalità di restituzione del Saldo Disponibile in conformità all'art. 12.4.

13. RISOLUZIONE DEL CONTRATTO E BLOCCO DELLA CARTA

- 13.1. L'Emittente può anche risolvere con effetto immediato il presente Contratto ai sensi dell'art. 1456 del Codice Civile qualora il Cliente:
 - a) abbia utilizzato la carta non agendo nella qualità di consumatore;
 - b) abbia utilizzato la Carta Mooney per scopi fraudolenti o illeciti o abbia fornito all'Emittente informazioni false o ingannevoli in fase di apertura del rapporto o durante il periodo di validità del presente Contratto;
 - c) non fornisca i Documenti di Riconoscimento e/o le informazioni richieste dall'Emittente, per finalità di prevenzione del riciclaggio di denaro e del finanziamento del terrorismo, entro i termini contrattualmente previsti, o non superi i controlli antiriciclaggio previsti in fase di apertura del rapporto, secondo quanto disciplinato dagli artt. 2.3; 2.4; 6.2 e 6.3.L'Emittente, qualora intenda risolvere di diritto il presente Contratto per le anzidette ragioni, invierà una comunicazione al Cliente, via e-mail (ovvero, in mancanza, sms o App Mooney), indicando le motivazioni che hanno portato alla risoluzione e le modalità di restituzione del Saldo Disponibile (a seguito della detrazione di eventuali transazioni e commissioni in sospeso) in conformità all'art. 12.4. La risoluzione sarà efficace dal momento della ricezione di tale comunicazione da parte del Cliente.
- 13.2. Fermo restando quanto previsto al precedente paragrafo, l'Emittente si riserva il diritto di bloccare l'utilizzo della Carta al ricorrere di giustificati motivi connessi con uno o più dei seguenti elementi:
 - a) la sicurezza della Carta;

- b) il sospetto di un suo utilizzo fraudolento o non autorizzato (ad esempio, utilizzo della Carta non agendo in qualità di consumatore o mancata fornitura di documenti o informazioni richieste per finalità AML, secondo quanto previsto ai paragrafi 2.3; 2.4; 6.2 e 6.3).

Mooney provvederà altresì a bloccare la Carta ogniqualvolta riceva una richiesta in tal senso dalle competenti Autorità.

13.3. L'Emittente provvederà a informare il Cliente del blocco della Carta e delle ragioni che l'hanno giustificato, in anticipo o, al più tardi immediatamente dopo il blocco della Carta, salvo che tale comunicazione:

- a) sia in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza;
- b) ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o regolamentari, tempo per tempo vigenti.

Ove possibile, l'Emittente comunicherà, sempre contestualmente al blocco, al Cliente anche le azioni da intraprendere per ottenere lo sblocco della Carta e i tempi previsti per lo svolgimento delle verifiche di competenza dell'Emittente, propedeutiche a tale sblocco.

13.4. L'Emittente sbloccherà la Carta Mooney nei più brevi tempi tecnici a partire da quando cesseranno di esistere i motivi di blocco e informerà prontamente il Cliente dell'avvenuto sblocco tramite l'App Mooney o Strumenti di Comunicazione a Distanza.

14. RESPONSABILITÀ DELL'EMITTENTE

14.1 La responsabilità dell'Emittente in relazione al Contratto è esclusa nei seguenti casi:

- a) per inadempimenti derivanti direttamente o indirettamente da eventi di forza maggiore o, comunque, al di fuori del controllo dell'Emittente tra cui, a titolo meramente esemplificativo, guerre, sommosse, terremoti, inondazioni, incendi, interruzione delle linee dedicate di trasporto dati facenti parte delle strutture informatiche e/o telematiche di Mooney e/o dai suoi fornitori, mancanza di fondi e/o errori dei servizi di rete presso gli ATM, limiti massimi di prelievo stabiliti dagli operatori ATM ed errori dei sistemi di elaborazione dati;
- b) per eventuale mancato guadagno e perdita di chance, (dirette o indirette) o per qualsiasi eventuale danno indiretto.

14.2 La responsabilità dell'Emittente in relazione al Contratto è limitata nei seguenti casi:

- a) nel caso in cui la Carta sia difettosa per colpa dell'Emittente, la responsabilità è limitata alla sostituzione della Carta stessa;
- b) se le somme vengono erroneamente detratte dal Saldo Disponibile per colpa dell'Emittente, la responsabilità è limitata al pagamento al Cliente di un importo equivalente;

14.3 Le esclusioni e limitazioni di cui al presente articolo si applicano a qualsiasi responsabilità delle società affiliate dell'Emittente come Visa e altri fornitori, appaltatori, agenti o distributori e di eventuali loro rispettivi affiliati (se presenti), che possono eventualmente sorgere in relazione al Contratto.

15. RECLAMI E RISOLUZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

15.1 Il Cliente può avanzare reclamo a Mooney per qualunque questione derivante dall'asserita violazione da parte della stessa delle condizioni contrattuali che regolano la Carta. Le condizioni, le modalità e i termini di presentazione del reclamo sono indicate nel Foglio Informativo.

15.2 L'Ufficio Reclami di Mooney risponderà al reclamo correttamente pervenuto entro 15 (quindici) Giorni Lavorativi dal ricevimento dello stesso. In situazioni di comprovata eccezionalità che non consentono all'Emittente di rispondere al reclamo nei termini di cui sopra e per motivi indipendenti dalla sua volontà, quest'ultimo invierà al Cliente una risposta interlocutoria entro i menzionati 15 giorni, indicando in maniera chiara e sintetica le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo, specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso, il termine della risposta definitiva è fissato in 35 (trentacinque) Giorni Lavorativi dalla ricezione del reclamo.

15.3 Se il Cliente non è soddisfatto o – in casi di comprovata eccezionalità – non ha ricevuto risposta, prima di adire l'Organo Giudiziario Competente, può alternativamente:

- a) rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, ovvero rivolgersi alle filiali della Banca d'Italia oppure consultare l'apposita guida a disposizione del pubblico presso i Punti di Pagamento Mooney e/o sul sito internet alla Sezione "Reclami e Arbitro Bancario e Finanziario" del sito internet consultabile al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it>. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità del Cliente di ricorrere a procedimenti giudiziari ordinari;
- b) tenuto conto dell'obbligo di esperire un procedimento di mediazione previa ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 5, c. 1 *bis* del D. Lgs 4 marzo 2010 n. 28, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di Conciliazione Bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario-Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs 4 marzo 2010, n.28 oppure rivolgersi ad uno degli altri organi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto a Mooney;
- c) presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma – Tel: +39 06 47921 – PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it – email: email@bancaditalia.it – <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

In ogni caso è fatta salva la facoltà del Cliente di avvalersi di ogni mezzo di tutela giurisdizionale prevista dalla legge.

- 15.4 In relazione a controversie relative ad acquisti effettuati dal Cliente con la Carta, il Cliente può risolverle con il Merchant interessato. L'Emittente non sarà in alcun caso responsabile per la qualità, la sicurezza, la legalità o qualsiasi altro aspetto riguardante beni o servizi acquistati utilizzando la Carta. Si ricorda che una volta utilizzata la Carta per effettuare un acquisto, l'Emittente non potrà interrompere in nessun modo l'Operazione di Pagamento corrispondente.

16. CONTATTARE IL SERVIZIO CLIENTI

- 16.1 Se il Cliente ha bisogno di assistenza in relazione alla Carta, può contattare il Servizio Clienti Mooney attraverso le modalità indicate nella sezione "Contattaci" del sito Mooney oppure nella sezione "Assistenza" presente sull'App Mooney o chiamando il numero di telefono gratuito dall'Italia 800.005.005 e dall'estero +39 0230458205, dal lunedì al sabato, nell'orario 9:00 – 20:00.
- 16.2 Il servizio di segnalazione delle carte smarrite, danneggiate o rubate è disponibile sette giorni su sette 24 ore su 24 ed è raggiungibile chiamando il Servizio Clienti Mooney ai numeri di telefono di cui al comma precedente.

17. ALTRI PRESTATORI DI SERVIZI DI PAGAMENTO

- 17.1. Il Cliente autorizza l'Emittente a confermare a terzi prestatori di servizi di pagamento, ove necessario, l'esistenza sulla Carta della provvista sufficiente per dare esecuzione all'Operazione di Pagamento richiesta. L'Emittente fornirà il riscontro richiesto a condizione che il terzo prestatore di servizi di pagamento si sia autenticato e comunichi in maniera sicura, nel rispetto delle norme, anche comunitarie, di riferimento e che l'Operazione di Pagamento in relazione alla quale sia stata richiesta conferma circa l'esistenza di adeguata provvista non sia stata disposta a valere su uno strumento di pagamento sul quale sia caricata moneta elettronica.
- 17.2. Il Cliente potrà, in qualsiasi momento:
- a) chiedere all'Emittente di comunicargli l'avvenuta identificazione del prestatore di servizi di pagamento che abbia chiesto la conferma nonché la relativa risposta fornitagli;
 - b) revocare il consenso a rispondere a richieste di conferma provenienti da uno o più prestatori di servizi di pagamento.
- 17.3. Il Cliente potrà (i) avvalersi di un prestatore di servizi di informazione sui conti per consultare i movimenti ed il saldo della sua Carta e/o (ii) disporre operazioni di pagamento a valere sulla Carta avvalendosi di un prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento, senza necessità che tali intermediari sottoscrivano un preventivo accordo con l'Emittente.

- 17.4. Gli Ordini di Pagamento ricevuti dall'Emittente per conto del Cliente da parte di un prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento sono irrevocabili.
- 17.5. L'Emittente consentirà l'accesso alla Carta e darà esecuzione agli Ordini di Pagamento provenienti da tali intermediari qualora:
- i prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento ovvero di informazione sui conti si siano autenticati e comunichino in maniera sicura, conformemente alle norme, anche comunitarie, tempo per tempo vigenti;
 - non sussistano giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato alla Carta, ovvero l'esecuzione dell'operazione risulti contraria a disposizioni normative. Ricorrendo tali fattispecie, l'Emittente ne darà pronta comunicazione al Cliente, salvo che ciò non sia possibile in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico e di pubblica sicurezza;
 - il Cliente non abbia preventivamente revocato il consenso all'accesso alla Carta da parte dello specifico prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento o di informazione sui conti.

18. DISPOSIZIONI RELATIVE AI SERVIZI EROGATI TRAMITE DISPOSITIVO MOBILE E SICUREZZA DELLE INFORMAZIONI

- 18.1 Mooney, a suo insindacabile giudizio, potrà aggiornare, eliminare, ampliare, ridurre e modificare in ogni modo i servizi e i contenuti dell'App Mooney.
- 18.2 L'utilizzo dell'Internet Banking è consentito dalle ore 00.00 alle ore 24.00 di ogni giorno, salvo quanto diversamente comunicato da Mooney, mediante l'App Mooney ovvero tramite telefono e/o posta elettronica. Ogni altra informazione riguardante le fasce orarie di disponibilità dell'Internet Banking è indicata nell'App Mooney. Mooney si riserva la facoltà di modificare a propria discrezione l'orario in cui è possibile utilizzare l'Internet Banking nel caso in cui si verificano problemi tecnici che generino la necessità di blocchi temporanei. L'Internet Banking potrà essere sospeso o interrotto in ogni momento, e ciò anche senza preavviso, qualora si verificassero necessità di interventi tecnici, nonché altri eventi straordinari che possano pregiudicare la sua continuità ovvero la sua sicurezza. Ove possibile, le interruzioni ordinarie verranno preventivamente comunicate ai Clienti tramite Strumenti di Comunicazione a Distanza
- 18.3 Le Parti si danno reciprocamente atto ed accettano che, trattandosi di una attività informatica dipendente da una pluralità di fattori indipendenti dalla sfera di controllo di Mooney, nessuna responsabilità potrà essere imputata a Mooney in caso di esito negativo di qualsiasi Operazione di Pagamento effettuata tramite le funzionalità Internet Banking dovuta a cause non direttamente riconducibili al suo controllo, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: perdita di connessione, mancata ricezione di dati, indisponibilità della rete di connettività, mancata capienza, interruzioni nell'erogazione dell'energia elettrica.
- 18.4 Per garantire l'utilizzo del servizio in totale sicurezza, è necessario che il Cliente abbia cura di tenere sempre aggiornato all'ultima versione il sistema operativo del dispositivo mobile utilizzato. Inoltre, per l'utilizzo del servizio sui dispositivi mobili si raccomanda di non utilizzare dispositivi in stato di *rooting* (per dispositivi Android) o *jailbreak* (per dispositivi IOS), che consentono di acquisire i diritti di amministratore completi sul dispositivo, ma lo rendono maggiormente esposto a rischi per la sicurezza, quali ad esempio: accesso ai dati personali, *malware*. Mooney non assicura il funzionamento dell'App Mooney su dispositivi che si trovano in questo stato o che comunque siano stati soggetti ad operazioni, mediante interventi *hardware* o *software*, che possano comportare la nullità della garanzia. Mooney, pertanto, non sarà responsabile di eventuali *bug*, rallentamenti o malfunzionamenti dell'App Mooney, né di altre problematiche *hardware* o *software* che dovessero manifestarsi al dispositivo, per effetto dell'utilizzo dell'App nelle condizioni sopra-indicate. Inoltre, per garantire una maggiore sicurezza dell'Account, in fase di registrazione, sarà richiesta una *password* con determinati vincoli da rispettare (almeno 8 caratteri, una lettera maiuscola e un carattere numerico). L'Emittente inoltre invita il Cliente a non lasciare mai incustodite le proprie credenziali di accesso, ad utilizzare una password inedita (non utilizzata nell'ambito di altre registrazioni online) e comunque che non contenga il riferimento a dati facilmente rintracciabili, come ad esempio il proprio nome o quello dei suoi familiari e/o animali domestici, la data di nascita, e di modificarla almeno ogni 3 mesi.
- Mooney, in conformità alle best practice del settore dei pagamenti digitali e degli strumenti di pagamento, agli standard internazionali ed alle normative di riferimento, dichiara e garantisce di rispettare tutti i requisiti e

applicare le contro-misure di sicurezza necessarie alla protezione dei dati relativi alle operazioni digitali nell'esecuzione dei servizi offerti da Mooney.

- 18.5 Il codice sorgente della App Mooney e tutti i loghi dei prodotti e dei servizi utilizzati nella App, ivi compresi i titoli di tutte le pagine, le immagini personalizzate, le icone dei pulsanti e gli script ed in generale il "look & feel" sono protetti da copyright di Mooney e/o dei titolari o sono marchi registrati di Mooney S.p.A., o dei relativi licenzianti. Tali elementi non possono pertanto essere copiati, imitati, modificati, alterati, cambiati, commercializzati, utilizzati o diffusi senza previo consenso scritto di Mooney o dei rispettivi proprietari.
- 18.6 Mooney, in conformità alle *best practice* del settore delle carte di pagamento, agli standard internazionali (PCI DSS) ed alle normative di riferimento, dichiara e garantisce di rispettare tutti i requisiti dello standard PCI DSS, applicabili alla protezione dei dati relativi alle carte di pagamento accettate nell'esecuzione dei servizi delle Società

19. COMUNICAZIONI

- 19.1. Con la sottoscrizione del presente Contratto, il Cliente accetta e consente espressamente che qualsivoglia comunicazione (ivi comprese, a titolo meramente esemplificativo, le comunicazioni di assistenza e/o qualsiasi informazione e/o avviso relativo alla Carta, all'Account e/o all'Internet Banking) trasmessa dell'Emittente al Cliente:
- a) sarà effettuata in lingua italiana;
 - b) potrà essere effettuata mediante Strumenti di Comunicazione a Distanza fermo restando il diritto del Cliente, in ogni momento, di richiedere all'Emittente l'invio in forma cartacea delle comunicazioni, anche già messaggi a disposizione mediante Strumenti di Comunicazione a Distanza, al costo indicato nel Foglio Informativo;
 - c) ove eseguita nelle modalità di cui al sopra, si intenderà effettuata con efficacia recettizia nei confronti del Cliente e, pertanto, pervenuta a conoscenza del Cliente e produttiva di efficacia nei suoi confronti. In particolare, le comunicazioni trasmesse Strumenti di Comunicazione a Distanza si considereranno ricevute entro le 24 ore successive alla relativa pubblicazione o invio. Le comunicazioni inviate tramite posta ordinaria si considereranno ricevute a partire dal terzo Giorno Lavorativo successivo all'invio;
 - d) ai fini della corretta ricezione delle comunicazioni (di qualunque natura) trasmesse da Mooney, il Cliente è tenuto a mantenere aggiornata Mooney rispetto ad eventuali variazioni dei propri Recapiti, nelle seguenti modalità:
 - i. e-mail e Numero di telefono modificabili in app, nella sezione dedicata ai "Dati profilo";
 - ii. per la modifica di dati anagrafici, residenza e domicilio chiamando il Servizio Clienti o tramite email presente nella sezione "Assistenza" in App.
- 19.2. L'Emittente non sarà responsabile per qualsivoglia notifica, comunicazione e/o informazione indirizzata al Cliente che quest'ultimo non riceve a causa della mancata fornitura da parte del Cliente di Recapiti aggiornati.

20. TASSO DI CAMBIO

- 20.1. In caso di operazioni di Pagamento in valuta diversa dall'Euro:
- a) l'importo detratto dal Saldo Disponibile verrà convertito in Euro il giorno di ricezione dell'Ordine di Pagamento;
 - b) verrà applicato il Tasso di Cambio stabilito da Visa, che sarà disponibile in ciascun Giorno lavorativo e con tariffe stabilite nei Giorni Lavorativi;
- 20.2. I Tassi di Cambio possono variare e, a tal proposito, il Cliente prende atto e accetta che:
- a) le variazioni del Tasso di Cambio hanno effetto immediato;
 - b) i Tassi di Cambio possono variare tra il momento in cui il Cliente autorizza un'Operazione di Pagamento e il momento in cui il Circuito Visa regola l'operazione medesima;
 - c) Le variazioni del Tasso di Cambio si basano su aggiornamenti giornalieri realizzati dal martedì al venerdì e su un unico aggiornamento dal sabato al lunedì.

21. LINGUA, LEGGE APPLICABILE E FORO COMPETENTE

- 21.1. Il Contratto è concluso in lingua italiana.
- 21.2. Il rapporto con il Cliente è regolato dalla legge italiana.
- 21.3. Per ogni controversia che possa insorgere in relazione all'applicazione o interpretazione del Contratto, è competente il foro del luogo di residenza o domicilio a tal fine eletto dal Cliente.

Firma del Cliente

Data

* * *

Ai sensi degli artt. 1341 e 1342 c.c., il Cliente dichiara di aver attentamente letto, compreso ed accettato tutte le clausole del presente Contratto, con particolare riferimento alle seguenti: 1 (Oggetto del Contratto e caratteristiche della Carta Mooney), 2 (Richiesta, Emissione e Attivazione della Carta Mooney), 4 (Limiti all'utilizzo della Carta Mooney), 7 (Responsabilità del Cliente), 10 (Operazioni di Pagamento non autorizzate o eseguite in modo errato) 11 (Modifiche) 12 (Recesso ed Estinzione della Carta), 13 (Risoluzione del Contratto e blocco della Carta), 14 (Responsabilità dell'Emittente), 15 (Reclami e Risoluzione stragiudiziale delle controversie), 18 (Disposizioni Relative Ai Servizi Erogati Tramite Dispositivo Mobile e Sicurezza delle informazioni); 20 (Tasso di Cambio).

Firma del Cliente

Data

SCHEDA ANAGRAFICA CLIENTE - SERVIZIO CARTA MOONEY

Nome _____ Cognome _____

Codice Fiscale _____

 M F

Data di nascita _____ Nazione di nascita _____

Comune di nascita _____ Numero Cellulare _____

Residenza

Indirizzo _____

Interno _____

Località

Comune _____

Provincia _____

CAP _____ Nazione _____

Domicilio

Indirizzo _____

Interno _____

Località

Comune _____

Provincia _____

CAP _____ Nazione _____

Il Cliente, consapevole delle responsabilità civili e penali conseguenti al rilascio di false dichiarazioni, con la presente

DICHIARA DI

aver ricevuto, in tempo utile prima della conclusione del contratto, copia delle Condizioni Generali di Contratto riferite al servizio carta prepagata Mooney, unitamente al Foglio Informativo, al Documento informativo sulle spese, alla Informativa Privacy e alle Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata.

Firma del Cliente

Data