

ESECUZIONE ORDINI DI PAGAMENTO
FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO
BONIFICO PROVISTA FONDI PER ESECUZIONE SERVIZI DI PAGAMENTO

FOGLIO INFORMATIVO

Redatto ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti del 29/07/2009 e successive modifiche.

Informazioni sull'intermediario

Denominazione: Mooney S.p.A. - Società con Socio Unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A - Istituto di moneta elettronica (IMEL) soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia.

Sede Legale e indirizzo di corrispondenza: Via Privata Nino Bonnet 6/A, 20154 – Milano

Indirizzo e-mail PEC: mooney@pec.mooney.it

Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532

Capitale Sociale: euro 87.833.331,00 i.v

Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006 - R.E.A. di Milano 2572927 (C.C.I.A.A. di Milano)

L'Intermediario opera sul territorio nazionale attraverso esercizi commerciali convenzionati che dispongono della necessaria dotazione tecnologica per l'esecuzione dei pagamenti (i "Punti Vendita").

Dati per fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968

Codice destinatario per fatturazione elettronica: A4707H7

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito <https://www.mooney.it> o chiamare il numero: 800.005.005.

Caratteristiche e rischi tipici

Il servizio offerto dall'Intermediario consente ad un soggetto pagatore (il "Cliente") di richiedere, presso i Punti Vendita, l'esecuzione di una disposizione di trasferimento di denaro al fine di creare una provvista finanziaria con lo scopo di eseguire servizi di pagamento dallo stesso impartiti.

A fronte del Servizio offerto dall'Intermediario, il Cliente dovrà corrispondere una commissione per ciascuna operazione effettuata, il cui ammontare è indicato nelle condizioni economiche

riportate nel presente documento.

Il pagamento potrà essere effettuato dal Cliente mediante utilizzo di contante o carte di pagamento (Cashless).

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

- smarrimento o furto della ricevuta dell'avvenuta esecuzione dell'operazione attestante la presa in carico della disposizione: qualora si concretizzi la fattispecie in esame e non venga eseguita la disposizione, il Cliente non potrà dimostrare di aver correttamente provveduto al versamento;
- deterioramento della ricevuta: nell'ipotesi in parola, il Cliente correrà sostanzialmente i medesimi rischi già indicati. L'Intermediario suggerisce pertanto di provvedere ad un'adeguata conservazione di tale ricevuta.

Condizioni economiche

Il Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento è soggetto ad una commissione di 2€ e se effettuato in contanti potrà essere disposto per un importo massimo di 999,99€ commissione inclusa.

Condizioni contrattuali che regolano il Servizio

Articolo 1 - Oggetto del Servizio

Il Servizio erogato dall' Intermediario consiste nell'incasso di denaro versato dal Cliente per effettuare il Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento garantendo l'accredito immediato della somma al beneficiario.

Le operazioni di incasso sono eseguite dall'Intermediario per il tramite dei propri Punti Vendita.

Articolo 2 - Modalità di esecuzione

Al fine di consentire l'erogazione del Servizio, l'operatore deve procedere con l'identificazione del Cliente Pagatore pertanto:

- censire l'utente inserendo tutti i dati anagrafici ed effettuare l'upload del documento d'identità come richiesto dall'interfaccia dell'applicativo di sportello;
- inserire l'importo del Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento che sarà pari a quello dell'operazione di pagamento da eseguire.
- Il sistema invierà un OTP sul cellulare del Cliente pagatore in modo che lo possa poi fornire all'operatore del Punto Vendita per confermare l'operazione.

La conferma del bonifico comporterà la stampa della contabile con i dati che erano stati inseriti dal Cliente (ordinante, beneficiario e relativo IBAN, causale, importo data esecuzione). La contabile potrà essere inviata anche tramite e-mail o SMS con link specifico per poterla scaricare successivamente.

Una volta confermati i dati, l'operazione viene perfezionata dal Punto Vendita e potrà essere annullata solo con l'annullo dell'operazione di pagamento del successivo servizio richiesto.

L'eventuale temporanea impossibilità di stampare la quietanza per momentanee cause tecniche dovrà essere preventivamente comunicata al Cliente ma non comporterà l'impossibilità di esecuzione dell'operazione.

Articolo 3 - Obblighi del Punto Vendita

Il Punto Vendita ha l'obbligo di acquisire, mediante idonee procedure informatiche, i seguenti dati del soggetto Cliente/Pagatore:

- Verifica dell'identità del cliente pagatore con raccolta e censimento dei dati tramite apposita funzione dell'applicativo a disposizione del punto vendita.

Articolo 4 - Responsabilità dell'Intermediario

L'Intermediario è responsabile della corretta esecuzione del pagamento fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- l'Intermediario provi al Cliente che i dati inseriti non sono corretti.

Se il Cliente fornisce dati errati o incompleti, saranno a suo carico le conseguenze della mancata/errata esecuzione. Fatta salva questa ipotesi, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte dell'Intermediario, di un pagamento non autorizzato o inesatto, informa l'Intermediario senza indugio e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito e ne ottiene immediatamente il rimborso.

Le informazioni relative ai pagamenti sono disponibili su richiesta del Cliente da indirizzare ai riferimenti dell'Intermediario.

In nessun caso l'Intermediario potrà essere considerato responsabile per pretese del Cliente relative ai servizi erogati dal PSP del beneficiario, pertanto, una volta completata l'operazione di pagamento e ricevuta conferma dell'esecuzione della disposizione, qualsiasi problematica non inerente alla corretta prestazione del Servizio dovrà essere rivolta al PSP del beneficiario.

Articolo 5 - Termine di esecuzione

L'importo della disposizione verrà accreditato al beneficiario immediatamente in modo che possa essere utilizzato per la successiva operazione di servizio di pagamento.

Qualora il Cliente decida di non sottoporsi ai già menzionati obblighi di identificazione, le operazioni di pagamento non potranno essere disposte.

Articolo 6 - Foro competente

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti, come anche derivanti dal rapporto contrattuale con il Beneficiario, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito alla esecuzione del Servizio da parte di Mooney saranno devolute alla competenza esclusiva del Foro di Milano.

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

1. Dati di contatto del titolare del trattamento e del DPO

L'esecuzione del Servizio comporta il trattamento dei dati personali del Cliente (di seguito anche "Interessato").

I dati personali sono trattati, in qualità di titolare del trattamento ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), da Mooney S.p.A., con sede legale in Milano (MI), Via Privata Nino Bonnet, 6/A – 20154, C.F. e P.IVA 06529501006 (di seguito "Mooney" o il "Titolare del trattamento").

Mooney ha nominato un Responsabile della Protezione dei Dati (*Data Protection Officer* o DPO) contattabile all'indirizzo e-mail dpo@mooney.it.

2. Categorie di dati trattati

I dati trattati consistono nelle informazioni necessarie ai fini dell'operazione di pagamento, raccolte tramite l'apposito modulo sul sito <https://paynetwork.enelx.com/servizi> e/o fornite al momento

del pagamento in Punto Vendita. Tali dati possono rientrare, a titolo esemplificativo, nelle seguenti categorie:

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

3. Finalità e basi giuridiche del trattamento

I dati personali sono trattati esclusivamente al fine di erogare il Servizio richiesto e garantire la corretta esecuzione dell'operazione di pagamento, ivi incluso l'invio di comunicazioni sull'esito dell'operazione. La base giuridica che legittima tale trattamento è l'esecuzione di un contratto di cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso, ai sensi dell'art. 6.1, lett. b) del GDPR.

Inoltre, i dati personali sono trattati al fine di adempiere agli obblighi di legge applicabili (es. in materia di antiriciclaggio) e/o dar seguito a richieste o provvedimenti delle Autorità competenti, sulla base dell'art. 6.1, lett. c) del GDPR, nonché per perseguire il legittimo interesse del Titolare del trattamento ad accertare, esercitare o difendere un proprio diritto in sede giudiziaria, sulla base dell'art. 6.1, lett. f), del GDPR.

Il conferimento dei dati personali per le finalità di cui sopra è obbligatorio. Infatti, il loro mancato, parziale o inesatto conferimento avrebbe come conseguenza l'oggettiva impossibilità per il Titolare del trattamento di erogare il Servizio richiesto. Pertanto, non è necessario il consenso dell'Interessato.

4. Modalità del trattamento

Le operazioni di trattamento sono svolte con strumenti sia elettronici che cartacei, nel rispetto dei principi di liceità, correttezza, trasparenza e minimizzazione, sempre sotto il presidio di misure tecniche ed organizzative che garantiscono la sicurezza e la riservatezza dei dati, allo scopo di ridurre i rischi di distruzione accidentale o illecita, perdita, alterazione, divulgazione non autorizzata o accesso non autorizzato ai dati personali.

I dati sono accessibili soltanto al personale Mooney debitamente autorizzato ed istruito riguardo ai necessari livelli di sicurezza.

5. Destinatari dei dati personali

Ai fini del perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati possono essere trattati anche da fornitori di servizi, in qualità di responsabili del trattamento per conto di Mooney (tra cui ad esempio il Punto Vendita presso cui viene effettuata l'operazione di pagamento), nel rispetto delle istruzioni impartite dal Titolare, secondo quanto stabilito dalla normativa vigente in materia di protezione dei dati personali.

Inoltre, i dati possono essere eventualmente comunicati anche a soggetti terzi, in qualità di autonomi titolari del trattamento, tra cui, ad esempio, Autorità Pubbliche e Organismi di Vigilanza, istituti bancari connessi alle operazioni di pagamento e soggetti beneficiari dei pagamenti.

6. Trasferimento di dati extra-UE

I dati personali sono trattati e conservati soltanto all'interno dello Spazio Economico Europeo e non saranno trasferiti verso Paesi terzi. In ogni caso, nell'eventualità in cui dovesse rendersi necessario un trasferimento dei dati verso Paesi extra-UE, questo avverrà unicamente in presenza di una decisione di adeguatezza adottata dalla Commissione Europea o comunque sulla base delle garanzie adeguate previste dal Capo V del GDPR al fine di assicurare un livello di protezione

adeguato dei dati personali trasferiti.

7. Tempi di conservazione dei dati

Mooney conserverà i dati personali nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, e comunque fino a che non siano state perseguite le finalità del trattamento sopra descritte ed in conformità agli obblighi di legge applicabili. In particolare, i dati saranno conservati per un periodo di 10 anni dall'esecuzione dell'operazione di pagamento, decorso il quale saranno cancellati, fatti salvi i casi in cui la conservazione per un periodo ulteriore sia necessaria in virtù di obblighi normativi, richieste delle autorità competenti o di eventuali contenziosi in essere. In quest'ultimo caso, i dati saranno conservati fino al termine della controversia.

8. Diritti degli interessati

In riferimento alle attività di trattamento sopra descritte, gli interessati potranno esercitare in qualsiasi momento i diritti riconosciuti dagli articoli 15-22 del GDPR, vale a dire: a) accedere ai dati personali che li riguardano; b) ottenere dal Titolare del trattamento, senza ingiustificato ritardo, la rettifica e/o l'integrazione di eventuali dati inesatti o incompleti; c) richiedere la cancellazione dei dati personali che li riguardano; d) richiedere la limitazione del trattamento, nei casi previsti dalla normativa; e) opporsi ai trattamenti svolti da Mooney, nei casi previsti dalla normativa; f) nei casi previsti dalla normativa, richiedere la portabilità dei dati personali, ricevendoli in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico e chiedendone eventualmente la trasmissione diretta ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti (ove tecnicamente fattibile).

Per l'esercizio dei diritti e per qualsiasi ulteriore informazione sui trattamenti descritti nella presente informativa è possibile contattare Mooney all'indirizzo privacy@pec.mooney.it indicando in oggetto "Privacy – esercizio dei diritti Privacy".

Infine, si ricorda che è possibile presentare un reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, qualora i trattamenti svolti da Mooney violino la normativa privacy.

Reclami e risoluzione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni in ordine ai rapporti intrattenuti con Mooney, il Cliente può presentare un reclamo secondo una delle seguenti modalità:

- invio di una PEC all'indirizzo: reclami@pec.mooney.it;
- invio di un'e-mail all'indirizzo: reclami@mooney.it;
- invio di una lettera a mezzo posta ordinaria al seguente indirizzo: Via Privata Nino Bonnet 6/A – 20154, Milano, - destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Reclami.

Al reclamo verrà dato riscontro entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla sua ricezione, a meno che per ragioni eccezionali non sia possibile rispettare tale termine, verrà fornita al Titolare una risposta interlocutoria motivando le ragioni del ritardo. In ogni caso al Titolare dovrà comunque essere fornita una risposta entro il termine di 35 (trentacinque) giorni dalla ricezione del reclamo. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Titolare può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti vendita Mooney convenzionati da Mooney S.p.A. o sul sito www.mooney.it;
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Titolare può consultare il sito internet (www.conciliatorebancario.it) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito www.mooney.it;

Foglio Informativo rev. n. 02/01.09.2023

- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma - Tel: +39 06 47921 - PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it - e-mail: email@bancaditalia.it - <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto o del ricorso in una delle forme sopra indicate non pregiudica il diritto del Titolare di adire la competente autorità giudiziaria. Per eventuali violazioni della disciplina in materia di Servizi di Pagamento sono applicabili, a carico degli intermediari, le sanzioni amministrative ai sensi degli artt. 130 e ss. Del D.L.gs. n. 385/1993 e degli artt. 32 e ss. Del D.L.gs 11/10 e successivi aggiornamenti.

Resta inteso che qualsiasi reclamo derivante dai servizi erogati al Cliente dal Beneficiario deve essere sottoposto a quest'ultimo.

Legenda	
Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento	Indica il trasferimento di denaro vero il punto vendita che accetta la Delega F24, al fine di costituire la provvista finanziaria necessaria all'esecuzione della disposizione di pagamento
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney può eseguire un Ordine di Pagamento.
Operazioni di Pagamento	Si intende l'attività di versare, trasferire o prelevare fondi.
Ordini di Pagamento	Si intende l'istruzione di eseguire una operazione di Pagamento.
Pagatore/Cliente	Il soggetto che esegue le operazioni di SCT
Punti Vendita	Indica gli esercenti commerciali convenzionati dall'Intermediario presso i quali il Cliente può eseguire l'operazione.
PSP	Indica il Payment Service Provider o prestatore di servizi di pagamento

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di effettuare l'operazione di pagamento.

PRIMA DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

- avere a disposizione e portare con sé una copia di questo documento, disponibile anche sul sito internet www.mmoney.it;
- avere a disposizione e portare con sé il foglio informativo del servizio di pagamento di riferimento, che ne illustra le caratteristiche, i rischi tipici nonché le condizioni economiche offerte. Il foglio informativo è disponibile anche sul sito internet www.mooney.it.

AL MOMENTO DI EFFETTUARE L'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

Foglio Informativo rev. n. 02/01.09.2023

- prendere visione del foglio informativo con tutte le condizioni economiche relative al servizio di pagamento;
- non avere condizioni economiche sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel foglio informativo.

DOPO LA CONCLUSIONE DELL'OPERAZIONE

Il Cliente ha diritto di:

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