
ESECUZIONE ORDINI DI PAGAMENTO
FOGLIO INFORMATIVO SERVIZIO PAGAMENTO F24

FOGLIO INFORMATIVO

Ai sensi del Provvedimento della Banca d'Italia sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari

Informazioni sull'intermediario

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

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

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

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

Capitale Sociale: Capitale Sociale: euro 87.833.331,00 i.v

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

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

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

Codice destinatario per fatturazione elettronica: A4707H7.

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

Caratteristiche e rischi tipici

Il servizio offerto dall'Intermediario consente ad un soggetto pagatore (il "Cliente") di richiedere il pagamento di un F24 presso un punto vendita della rete CPP-Mooney a fronte dell'esecuzione di un Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento della somma corrispondente.

A fronte del Servizio offerto dall'Intermediario, il Cliente non dovrà corrispondere una commissione per ciascuna operazione effettuata, come è indicato nelle condizioni economiche riportate nel presente documento.

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 pagamento della delega F24 non è soggetto ad alcuna commissione.

Condizioni contrattuali che regolano il Servizio

Articolo 1 - Oggetto del Servizio

Il Servizio erogato dall'Intermediario consiste nell'accettazione della Delega F24 ordinaria o semplificata al fine di effettuare il versamento di tributi e contributi verso Agenzia delle Entrate. 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'intermediario segue il seguente processo:

- il Cliente pagatore richiede il servizio di pagamento F24 all'operatore che, come prima operazione, predispone ed esegue la provvista di denaro verso il punto vendita utilizzando l'apposito servizio di Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento fornito dall'applicativo dell'Intermediario;
- eseguita l'operazione finanziaria, il Cliente Pagatore deve consegnare la delega F24 cartacea all'operatore in modo che possa essere inserita nell'apposita apparecchiatura scanner per la scansione. Tramite un sistema OCR centralizzato vengono individuate tutte le informazioni della delega;
- Effettuata la scansione, il sistema visualizza tutti i dati riconosciuti e richiede all'operatore l'inserimento del codice fiscale del debitore (come riportato sulla delega) e l'importo totale che deve essere pagato;
- Se i dati inseriti dall'operatore coincidono con quelli rilevati dalla delega, l'operazione può essere finalizzata.
- Al Cliente Pagatore verrà inviata la quietanza F24, non appena ricevuta conferma da parte di Agenzia delle Entrate, al numero di cellulare e/o all'indirizzo di posta elettronica forniti in fase di identificazione;
- Nel caso l'operazione non possa essere eseguita, l'operatore ha la possibilità di annullarla restituendo il denaro versato con l'operazione di Bonifico Provvista Fondi per servizi di pagamento.

La conferma del pagamento della delega comporterà la stampa di una ricevuta che riporterà la data e ora della presa in carico del pagamento, l'importo della delega ed il codice fiscale del debitore;

Una volta confermati i dati, l'operazione viene perfezionata dal Punto Vendita e non potrà più essere annullata: i fondi corrisposti, pertanto, non potranno essere restituiti al Cliente. 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:

- Delega F24 ordinaria o semplificata in forma cartacea e compilata in modo chiaro;
- Inserimento dei soli dati relativi al codice fiscale e importo totale della delega per controllo dei dati letti dal sistema.

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 (Codice Fiscale) 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.

Articolo 5 - Termine di esecuzione

La disposizione viene eseguita dall'Intermediario alle ore 23:00 di ogni giorno lavorativo. L'importo della disposizione verrà accreditata sul conto corrente dell'Agenzia delle Entrate presso Banca d'Italia nei termini previsti dall'accordo quadro di servizio sottoscritto con Agenzia delle Entrate che prevede il riversamento della somma entro 3 giorni lavorativi dal giorno di incasso.

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;

• 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	
Pagatore/Cliente	il soggetto che esegue le operazioni di pagamento.
Punti Vendita	Indica gli esercenti commerciali convenzionati dall'Intermediario presso i quali il Cliente può presentare il Documento Giustificativo per chiedere il pagamento
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

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.mooney.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:

- 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.