

# FOGLIO INFORMATIVO / DOCUMENTO DI SINTESI

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per il pagamento di bollette, multe, tributi ed altri pagamenti erogati tramite il sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e/o l'applicazione mobile Mooney

(Rev. N. 22 del 21/11/2025)

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 s.m.i.

<mailto:mooney@pec.mooney.it><http://www.mooney.it> **PARTE 1 – INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO**

<b>Denominazione e forma giuridica</b>	<b>Mooney S.p.A.</b> Società soggetta alla direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A. Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
<b>Capitale Sociale</b>	Euro 87.833.331,00 i.v.
<b>REA di Milano</b>	2572927
<b>Codice Fiscale e Partita IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria</b>	06529501006
<b>Sede Legale</b>	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
<b>Indirizzo di corrispondenza</b>	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
<b>Indirizzo di posta elettronica certificata</b>	<a href="mailto:mooney@pec.mooney.it">mooney@pec.mooney.it</a>
<b>Dati per fatturazione</b>	Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968
<b>Codice destinatario per fatturazione elettronica:</b>	A4707H7

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito [www.my.mooney.it](http://www.my.mooney.it) o chiamare il numero: 800.805.805.

**PARTE 2 – DEFINIZIONI**

**Se non definiti in altro modo, i termini utilizzati avranno il significato di seguito riportato:**

- a. **"Account"**: l'area riservata dell'Utente, attivabile tramite la registrazione, accessibile attraverso i Canali Digitali in conformità al Contratto e contenente i dati personali dell'Utente, i metodi di pagamento e il riepilogo delle singole operazioni effettuate;
- b. **"Acquirer"**: significa il soggetto terzo, mediante il quale viene consentito l'utilizzo di strumenti di pagamento digitali dell'Utente ai fini dell'esecuzione dell'Operazione;
- c. **"Antiriciclaggio"**: significa la normativa di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e ss. mm. li., nonché tutta la normativa di rango inferiore applicabile e le relative circolari;
- d. **"App Mooney"**: si riferisce al software sviluppato appositamente per l'esecuzione delle Operazioni;

- e. **“Beneficiario”**: significa le società pubbliche e/o private che risultano beneficiarie degli importi di cui all’Operazione effettuata dall’Utente tramite i Canali Digitali di Mooney (in base ai servizi a disposizione di ogni singolo canale);
- f. **“Canali Digitali”**: indica congiuntamente l’App e il Sito di Mooney;
- g. **“Cliente”**: indica colui che dispone le Operazioni tramite i Canali Digitali di Mooney, in conformità al presente Foglio Informativo;
- h. **“Contratto”**: sono i Termini e Condizioni d’uso del Sito e dell’App Mooney che l’Utente dovrà accettare previamente all’esecuzione di un’Operazione;
- i. **“Identificativo Unico”**: ha il medesimo significato ad esso attribuito all’art. 3 della Parte 4 del presente documento;
- j. **“Mooney”**: indica Mooney S.p.A., istituto di moneta elettronica (i cui dati identificativi sono riportati in epigrafe) che offre il Servizio;
- k. **“Operazione”** o **“Operazioni”**: significa l’operazione di pagamento e/o acquisto disposta dall’Utente nelle modalità di cui al successivo art. 4 della Parte 4, andata a buon fine e avente effetto liberatorio per l’Utente, a seconda dei casi, nei confronti del Beneficiario e/o di Mooney;
- l. **“Reclamo”**: contestazione o lamentela inerente a un’Operazione, che l’Utente trasmette direttamente a Mooney;
- m. **“Ricevuta”**: significa il messaggio in formato elettronico, generato dal sistema dei Beneficiari in esito all’Operazione andata a buon fine, riportante i dati dell’Utente e dell’Operazione medesima nonché qualsiasi ulteriore informazione richiesta dalla normativa di volta in volta applicabile. Tale Ricevuta sarà archiviata oppure sarà inviata all’Utente tramite e-mail a comprova della corretta esecuzione dell’Operazione;
- n. **“Servizio”**: indica il servizio descritto nella Parte 3, finalizzato a consentire all’Utente di i) eseguire il pagamento solo nell’app/sito Mooney, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, di bollettini premarcati, multe, tributi, nonché ii) effettuare ricariche telefoniche e (iii) avvalersi di altri servizi resi disponibili ai Clienti da Mooney e/o da Mooney Servizi S.p.A. per quanto di competenza di ciascuna, in virtù di specifici accordi con i Beneficiari ed erogati tramite i Canali Digitali di Mooney;
- o. **“Sito”**: significa l’URL [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e/o ogni altro sito di volta in volta comunicato da Mooney presso il quale si potrà accedere al Servizio.

### **PARTE 3 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO DI INCASSO E TRASFERIMENTO FONDI MEDIANTE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA**

#### **DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA**

Mooney è un istituto di moneta elettronica che svolge, tra le altre, attività di incasso e trasferimento fondi a favore dei Beneficiari, anche tramite il Sito e/o l’App Mooney, per il pagamento di (i) bollette; (ii) multe; (iii) tributi ed (iv) altri pagamenti.

Il Servizio erogato, pertanto, rappresenta un incasso di denaro (di seguito “fondi”), senza l’apertura di conti di pagamento a nome del Cliente o del Beneficiario, consistente nella ricezione dei fondi da parte di Mooney con l’unico scopo di trasferire un ammontare corrispondente al Beneficiario o a un altro prestatore di servizi di pagamento che agisce per conto del Beneficiario.

Il Beneficiario di ciascuna Operazione è indicato nella Ricevuta nonché nell’elenco beneficiari consultabile sul Sito di Mooney.

L’esecuzione del Servizio è effettuata a fronte della corresponsione da parte del Cliente di una commissione per ciascuna Operazione effettuata, determinata (e, pertanto, variabile) in funzione del Beneficiario e/o delle caratteristiche del Servizio come di seguito specificato nel paragrafo “Condizioni economiche”.

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

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

- a. irrevocabilità delle Operazioni, salvo sia diversamente previsto nel presente documento e/o nella Ricevuta;
- b. in caso di smarrimento o furto della Ricevuta emessa a seguito dell’esecuzione del Servizio, vi è il rischio che il Cliente, nonostante il supporto di Mooney a fornirgli ogni informazione utile di cui disponga, non

- possa dimostrare l'avvenuta esecuzione con esito positivo dell'Operazione e sia tenuto nuovamente al pagamento al Beneficiario della somma indicata nel titolo di pagamento oltre ad eventuali sanzioni, ovvero che il Cliente non sia in grado di ricevere le prestazioni erogate dal Beneficiario;
- c. il Cliente può correre analoghi rischi rispetto a quelli indicati al punto b) in caso di deterioramento della Ricevuta, ad esempio a causa di un'inadeguata conservazione, con conseguente illeggibilità della Ricevuta medesima. Si raccomanda pertanto di conservarla lontano da luce e fonti di calore ed evitare il contatto diretto con materiali plastici (es. buste in PVC);
  - d. in caso di errata indicazione da parte del Cliente dei dati necessari per l'Operazione vi è il rischio di pagamenti parziali, a beneficiari diversi, etc. Il Cliente resta responsabile delle eventuali conseguenze di tali errori;
  - e. in caso di furto o smarrimento dei codici di autenticazione per l'accesso al servizio da parte del Cliente (user id e/o password), questi non potrà accedere al Servizio sino a quando non vengano generati nuovi codici. Inoltre, nel caso in cui tali codici di autenticazione vengano indebitamente sottratti, questi potranno essere fraudolentemente utilizzati da terzi; al servizio da parte del Cliente (user id e/o password), questi non potrà accedere al Servizio sino al momento in cui non vengano generati nuovi codici. Inoltre, nel caso in cui tali codici di autenticazione vengano indebitamente sottratti, questi potranno essere fraudolentemente utilizzati da terzi;
  - f. in caso di assenza di linea o connettività, anche dipendente da ragioni non imputabili a Mooney, il Cliente non potrà usufruire del Servizio in modalità online, attraverso i Canali Digitali;
  - g. considerato che le Operazioni sono disposte nella data indicata nella Ricevuta, nel caso in cui un'Operazione sia disposta a ridosso della scadenza fissata dal Beneficiario, vi è il rischio della mancata o tardiva riconciliazione da parte del Beneficiario medesimo dell'Operazione con i suoi sistemi. Limitatamente al pagamento bollettini premarcati effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, la richiesta di pagamento sarà eseguita solo il primo giorno operativo successivo alla presentazione del pagamento. In tal caso, il rischio risulta connesso alla mancata esecuzione dell'Operazione in tempi utili ad assolvere gli obblighi del Cliente nei confronti del Beneficiario;
  - h. un guasto dei sistemi può pregiudicare l'esito dell'Operazione;
  - i. qualora Mooney riscontrasse incongruenze operative e/o normative relative a banche e/o istituti vigilati, avrà la facoltà di inserire blocchi cautelativi alle Operazioni di pagamento destinate alle carte emesse da tali soggetti.

## **PARTE 4 – CONDIZIONI CONTRATTUALI APPLICABILI AL SERVIZIO**

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

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

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

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

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

È l'Identificativo Unico del Servizio contenuto sul titolo di pagamento, sulla carta prepagata o su qualsiasi altro titolo necessario all'esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico, da un codice a barre mono o bidimensionale e/o da un codice OCR predeterminato dal Beneficiario.

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

Il Cliente, per l'esecuzione del Servizio, deve indicare il Beneficiario del Servizio o il nome del Servizio ed inserire l'Identificativo Unico nell'apposito form di pagamento presente sul Sito ovvero nella sezione dedicata all'interno

dell'App Mooney.

Prima del completamento dell'Operazione, verrà visualizzata dal Cliente una schermata riepilogativa dei dati dell'Operazione medesima, ivi inclusi (i) i dati e l'importo oggetto dell'Operazione (nonché le relative commissioni) e (ii) la natura solutoria (o meno) dell'Operazione: il Cliente dovrà prenderne visione, controllare la correttezza dei dati ivi riportati e, successivamente, confermare informaticamente di voler procedere all'Operazione e utilizzare il metodo di pagamento prescelto (come indicato alla Parte 7 che segue) per concludere l'Operazione attraverso i servizi dell'Acquirer con il quale Mooney ha stipulato apposita convenzione. Nell'ambito della conclusione dell'Operazione al Cliente saranno addebitate anche le commissioni corrispondenti (ove applicabili).

Al termine dell'Operazione verrà prodotta la Ricevuta contenente tutti i dati dell'Operazione che sarà resa disponibile al Cliente attraverso un'apposita sezione del Sito e/o dell'App Mooney.

In caso di Operazioni disposte a favore di Beneficiari che siano stati precedentemente convenzionati da Mooney, un elenco aggiornato dei quali è disponibile sul Sito, l'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti del Beneficiario si considera assolta nel momento dell'emissione della Ricevuta, la quale assume valore probatorio e di quietanza di pagamento relativamente alle obbligazioni in essere con il Beneficiario.

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

- a. il pagamento effettuato dal Cliente attraverso i Canali Digitali non estingue automaticamente il debito nei confronti del Beneficiario, essendo a ciò necessario il successivo versamento dei fondi da Mooney al Beneficiario medesimo;
- b. Mooney provvederà ad accreditare i fondi sul conto del Beneficiario entro la fine della prima giornata operativa successiva a quella in cui è stata disposta l'Operazione dal Cliente;
- c. solo successivamente all'accrédito dei fondi al Beneficiario, Mooney provvederà a mettere a disposizione del Cliente nell'apposita sezione dei Canali Digitali, previa registrazione dello stesso, la quietanza liberatoria dell'Operazione;
- d. il Cliente potrà richiedere l'annullamento dell'Operazione prima della sua esecuzione comunque entro le ore 23:59 del giorno in cui la Ricevuta è prodotta attraverso apposita funzionalità del Sito o dell'App Mooney;
- e. salvo quanto sopra indicato, le Operazioni disposte dal Cliente non potranno essere revocate successivamente all'emissione della relativa Ricevuta.

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

#### **Art. 5 – Autenticazione forte del Cliente**

Nell'uso dei Canali Digitali di Mooney, è prevista l'autenticazione forte del Cliente quando quest'ultimo:

- a. dispone una operazione di pagamento elettronico;
- b. effettua qualsiasi azione, tramite un canale a distanza, che può comportare un rischio di frode nei pagamenti o altri abusi.

#### **Art. 6 – Tempo massimo di esecuzione del pagamento**

In generale l'Operazione disposta dal Cliente ha effetto solutorio ed il tempo massimo di esecuzione del Servizio coincide con il tempo di emissione della Ricevuta. Limitatamente al Servizio di pagamento dei bollettini premarcati effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney ed il Beneficiario, il sistema evidenzia, prima della conferma dell'Operazione, (i) che il pagamento è effettuato "salvo buon fine" nonché (i) la data di accredito dei fondi al Beneficiario (cd. data di regolamento, che comunque non potrà essere posteriore rispetto alla prima giornata operativa successiva a quella in cui è stata disposta l'Operazione dal Cliente. Il Cliente, inoltre, può prendere visione sul Sito e sull'app dell'elenco dei Beneficiari per i quali il pagamento è da considerarsi "salvo buon fine" e il Cliente può revocare l'ordine di pagamento entro le ore 23:59 del giorno in cui la ricevuta di pagamento è stata emessa.

#### **Art. 7 – Limiti del servizio di incasso e trasferimento fondi**

Il Servizio è disponibile per importi per singolo pagamento, commissioni incluse, non eccedenti 1499,99 euro.

#### **Art. 8 – Responsabilità**

Mooney è responsabile della corretta esecuzione dell'Operazione, fatti salvi i casi in cui:

- a. il Cliente fornisca l'Identificativo Unico inesatto;
- b. ricorra una causa di forza maggiore;
- c. Mooney provi al Cliente che il pagamento è stato ricevuto dal Beneficiario.

Inoltre, Mooney:

- a. sarà responsabile nei casi in cui l'Operazione risulti non eseguita o eseguita in modo inesatto per propria responsabilità diretta: in tali casi, Mooney procederà al rimborso conformemente a quanto previsto dalla normativa;
- b. in nessun caso potrà essere ritenuta responsabile per pretese dei Clienti relative ai servizi prestati agli stessi dai Beneficiari. Pertanto, completata l'Operazione, qualsiasi problematica non inerente alla corretta esecuzione del Servizio, deve essere sottoposta all'attenzione del Beneficiario;
- c. limitatamente ai bollettini premarcati per i quali non sussiste una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, Mooney manleverà il Cliente, qualora Mooney non accrediti o accrediti in ritardo i fondi sul conto corrente del Beneficiario per qualsiasi disguido non imputabile al Cliente.

#### **Art. 9 – Rapporti continuativi**

L'erogazione del Servizio tramite i Canali Digitali non configura un rapporto contrattuale continuativo tra il Cliente e Mooney, non comportando la sottoscrizione di alcun contratto quadro da parte del Cliente.

#### **Art. 10 – Foro competente**

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, salva la competenza territoriale inderogabile del giudice del luogo di residenza o domicilio del consumatore, se ubicati nel territorio dello Stato Italiano.

#### **Art. 11 – Trasparenza**

Il Cliente ha il diritto di prendere visione delle condizioni economiche applicabili al Servizio e di revocare l'ordine di pagamento prima della conferma dell'Operazione.

### **PARTE 5 – RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE**

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

- invio di una PEC all'indirizzo: [reclami@pec.mooney.it](mailto:reclami@pec.mooney.it);
- invio di un'e-mail all'indirizzo: [reclami@mooney.it](mailto:reclami@mooney.it);
- invio di una segnalazione tramite il form disponibile sul nostro sito web e sull'app Mooney;
- 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 e, in tal caso 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) giorni dalla data di ricezione del Reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro il termine sopra esposto, 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 Cliente può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) ovvero l'apposita Guida messa a disposizione sul Sito di Mooney;
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Titolare può consultare il sito internet ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma - Tel: +39 06 47921 - PEC: [bancaditalia@pec.bancaditalia.it](mailto:bancaditalia@pec.bancaditalia.it) - e-mail: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it) - <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto o del ricorso in una delle forme sopra indicate non pregiudica il diritto del Cliente 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.Lgs. n. 385/1993 e degli artt. 32 e ss.

Del D.Lgs 11/10 e successivi aggiornamenti.

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

## PARTE 6 – CONDIZIONI ECONOMICHE

SERVIZIO	DESCRIZIONE SERVIZIO	SPESE APPLICABILI	LIMITI OPERATIVI	TEMPI DI ESECUZIONE
<b>Bollettini Premarcati su mandato del pagatore</b>	Pagamento su mandato del pagatore, di bollettini di conto corrente postale premarcati della tipologia 896 e 674, 997,998,999 in favore di Enti o Aziende con cui Mooney non ha sottoscritto un contratto di mandato	€ 2,00	Il servizio è disponibile per importi commissioni inclusa, fino a 5.000,00€ per operazioni con carte di pagamento	“salvo buon fine” 1° giorno operativo successivo alla data della transazione
<b>Pagamenti pagoPA</b>	Pagamento Avvisi PagoPA	€ 2,00		Immediatamente solutorio
<b>Bollo Auto tramite canale pagoPA</b>	Pagamento spontaneo delle tasse automobilistiche tramite circuito PagoPA	€ 2,50		Immediatamente solutorio

Per verificare i servizi di incasso attivi consultare il sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

## PARTE 7 – METODI DI PAGAMENTO

Le Operazioni possono essere disposte mediante l'utilizzo di PayPal ovvero tramite carte di credito, di debito e prepagate appartenenti ai circuiti Visa, Mastercard, Maestro.

Per maggiori informazioni sulle modalità di pagamento disponibili per ciascun Servizio e/o in relazione allo specifico Beneficiario si rimanda al Sito di Mooney.

## PARTE 8 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

I Dati Personalni sono conferiti direttamente dagli Interessati (anche per il tramite di soggetti incaricati) oppure acquisiti da Mooney presso terzi (quali ad es. soggetti che non hanno un rapporto contrattuale con Mooney che dispongono operazioni a favore del Cliente) e sono trattati dal Titolare per (1) l'erogazione del Servizio: il trattamento dei Dati Personalni è necessario per l'esecuzione del Contratto. Nel caso in cui dovessero essere trattate categorie particolari di dati, al fine di consentire la corretta erogazione del Servizio ai Clienti ed in particolare l'esecuzione di operazioni di pagamento (come sopra indicato), la base giuridica è il consenso esplicito del Cliente o Ordinante prestato tramite comportamento concludente; (2) adempiere ad obblighi di legge, ove applicabile in base al servizio eseguito, fra cui 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 (per brevità "Antiriciclaggio"), e di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità con potere di vigilanza. In particolare, Mooney, in quanto prestatore di servizi di pagamento, e i suoi soggetti convenzionati, ai sensi dall'Art. 17 (Obblighi di adeguata verifica della clientela) e dall'Art. 44 (Adempimenti a carico dei soggetti convenzionati e degli agenti) del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, sono tenuti ad acquisire, nel contesto dell'operazione di pagamento, i dati anagrafici, identificativi, nonché dati relativi a condanne penali e reati e documenti comprovanti l'identità del Cliente, in quanto "ordinante" dell'operazione; (3) ove applicabile, in base al servizio eseguito, accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede stragiudiziale e giudiziale: tutela del patrimonio aziendale (es. sito web, app), recupero beni e crediti, gestione delle controversie in sede stragiudiziale e giudiziale; (4) ove applicabile,

in base al servizio eseguito effettuare verifiche o attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento; (5) ove applicabile, in base al servizio eseguito, effettuare attività di customer satisfaction; (6) trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante. Il trattamento dei Dati Personalii di cui ai punti 3), 4), 5) e 6) è necessario al perseguitamento del legittimo interesse del Titolare. Il conferimento dei dati è necessario per eseguire il Contratto ed erogare il Servizio ed eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney come sopra indicati. L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio.

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

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

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

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

Sono riconosciuti all'interessato i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679 e il diritto di proporre reclamo al Garante (tramite posta ordinaria all'indirizzo Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma, posta elettronica [protocollo@gpdp.it](mailto:protocollo@gpdp.it) o posta certificata all'indirizzo [protocollo@pec.gpdp.it](mailto:protocollo@pec.gpdp.it)), come previsto dall'art. 77 del Regolamento, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del Regolamento.

L'informativa sul trattamento dei dati personali estesa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney è consultabile sul Sito Mooney, <https://www.mooney.it/trasparenza-termini-e-condizioni>