



Mooney S.p.A.
Via Privata Nino Bonnet 6/A
20154 Milano
www.mooneygroup.it

Riepilogo delle modifiche unilaterali art. 126-sexies Testo Unico Bancario dei Termini e Condizioni della carta prepagata Mooney effettuate dal 01.01.2021 al 31.12.2025

La tabella riepiloga le modifiche unilaterali relative ai Termini e Condizioni (il Contratto) della carta prepagata Mooney (la carta), comunicate, ai sensi dell'art. 126-sexies del Testo Unico Bancario, da Mooney S.p.A. (l'Emittente) ed intervenute dal 01.01.2021 al 31.12.2025.

Sono indicati gli estratti delle modifiche unilaterali e la relativa data di efficacia.

Sul sito www.mooney.it alla sezione Trasparenza, termini e condizioni e nella sezione dedicata della app Mooney possono essere consultate le versioni aggiornate dei Termini e Condizioni e del Foglio Informativo della carta Mooney.

OGGETTO	MODIFICA	MOTIVO DELLA MODIFICA
Data di efficacia 19.07.2021		
Articolo 2 Richiesta e attivazione della carta	L'Emittente si è riservata la facoltà di richiedere informazioni aggiuntive ai sensi della normativa Antiriciclaggio, di sospendere eventualmente la carta in attesa delle stesse e di risolvere il Contratto qualora non venissero fornite. L'Emittente ha regolato la fattispecie relativa all'aggiornamento del documento d'identità del Cliente a seguito della scadenza dello stesso prevedendo che, trascorsi ulteriori 30 giorni dal blocco della carta successivo al mancato aggiornamento del documento, il Contratto si intenderà risolto.	Adempimenti informativi resi necessari dalla Normativa Antiriciclaggio (D.lgs 231/2007 e ss.mm.ii) e ai sensi della Legge 18 giugno 2015, n. 95.

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.

Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807

Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927

Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

Dati per fatturazione: Partita IVA 06529501006 | Codice destinatario per fatturazione elettronica: A4707H7

<p>Articolo 18</p> <p>Altri prestatori di servizi di pagamento</p>	<p>Introdotta la possibilità di aprire la carta Mooney all'operatività "open banking" prevista dalla PSD2 al fine di: permettere la consultazione del saldo disponibile sulla carta, permettere la disposizione di operazioni di pagamento a valere sulla carta (disposizione di bonifici) avvalendosi di un prestatore di servizi di disposizione di ordini di pagamento oppure di informazione sui conti, senza necessità che tali intermediari sottoscrivano un preventivo accordo con l'Emittente.</p>	<p>Adeguamento alla normativa PSD2</p>
<p>Data di efficacia 21.02.2022</p>		
<p>Articolo 2</p> <p>Richiesta e attivazione della carta</p>	<p>Eliminata la necessità di utilizzare una carta di pagamento intestata al Cliente stesso, in occasione della richiesta della carta presso i Punti vendita Mooney e nel caso in cui il Cliente decidesse di effettuare la prima ricarica di attivazione tramite carta di pagamento.</p>	<p>Semplificazione del processo di accensione del rapporto</p>
<p>Articolo 4</p> <p>Utilizzo carta Mooney</p>	<p>Ai fini dell'attivazione della funzionalità <i>contactless</i> della carta è stata eliminata la necessità di eseguire una prima transazione con la lettura del chip e digitazione del codice PIN.</p>	<p>Semplificazione del processo di utilizzo della carta</p>
<p>Articolo 13</p> <p>Recesso dal Contratto</p>	<p>In caso di recesso dal Contratto, l'Emittente è tenuta alla restituzione del canone al Cliente in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore.</p>	<p>Adeguamento alla normativa di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari</p>
<p>Foglio Informativo</p> <p>Limiti di utilizzo</p>	<p>Ridotti gli importi massimi di ricarica presso i Punti Vendita Mooney a € 999,99 al giorno per Codice Fiscale ricaricante (commissioni incluse).</p>	<p>Adeguamento alla normativa Antiriciclaggio</p>

Data di efficacia 11.07.2022		
Foglio Informativo Condizioni economiche	apportate modifiche in relazione alle commissioni carta e nuove funzionalità disponibili.	Estensione operatività della carta e aggiornamento di alcune voci di costo
Articolo 2 Richiesta e attivazione della carta	In relazione alla richiesta di aggiornamento del documento d'identità del Cliente, a seguito della scadenza dello stesso, è stata prorogata a 120 giorni la durata del blocco provvisorio della carta per consentire al Cliente di fornire il nuovo documento, in assenza del quale il Contratto si intenderà risolto.	Adeguamento alla normativa Antiriciclaggio
Articolo 3 Utilizzo carta Mooney	Introdotte nuove funzionalità relative a: addebiti diretti sull'IBAN associato alle carte (SDD), bonifici istantanei in entrata/uscita, ricarica con carte appartenenti ai circuiti Visa/Mastercard presso i Punti Vendita Mooney e tramite l'app Mooney.	Miglioramento dei servizi disponibili tramite carta
Articolo 20 Disposizioni relative ai servizi erogati tramite dispositivo mobile	Disciplinate le principali regole relative all'utilizzo dell' <i>home banking</i> tramite l'app Mooney. In particolare, la disponibilità del servizio tramite app e le regole di condotta che il Cliente è tenuto a rispettare al fine di utilizzare l'app in sicurezza.	Miglioramento dei servizi offerti e riorganizzazione del testo contrattuale
Data di efficacia 02.10.2024		
Foglio informativo Limiti di utilizzo	apportate modifiche in relazione ai limiti di utilizzo della carta per i pagamenti.	Revisione e riduzione dei limiti di utilizzo per i pagamenti, con l'obiettivo di limitare i rischi di frode.
Data di efficacia 03.02.2025		
Articolo 2 Richiesta, emissione e attivazione della carta Mooney	<p>Specificati i casi in cui la carta non può essere richiesta.</p> <p>Specificati i termini dei controlli dell'Emittente in fase di rilascio della carta.</p> <p>Indicata l'apposizione di blocchi temporanei alla carta e relativa informativa al Cliente.</p>	Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco delle carte per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio.

<p>Articolo 3</p> <p>Utilizzo della carta Mooney</p>	<p>Indicati i tempi di esecuzione delle Operazioni di Pagamento presso Merchant fisici o E-commerce.</p> <p>Indicato obbligo del Cliente di fornire, su richiesta dell'Emittente, la documentazione a fondamento della richiesta di rimborso per Operazioni di Pagamento autorizzate.</p> <p>Indicato invio, a cura dell'Emittente, della motivazione del rifiuto di rimborso entro 10 giorni lavorativi dalla richiesta del Cliente, informato del diritto di presentazione esposto alla Banca d'Italia.</p> <p>Indicato blocco temporaneo dei fondi presenti sulla carta se al momento del consenso per un'Operazione di pagamento presso un Merchant non è noto il relativo importo e successivo sblocco al momento della ricezione delle informazioni concernenti l'esatto importo.</p> <p>Introduzione di un servizio di SMS alert per informare il Cliente sulle operazioni effettuate.</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco delle carte per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio.</p>
<p>Articolo 6</p> <p>Informazioni fornite dal Cliente</p>	<p>Introduzione servizio SMS alert per rinnovo Documento di Riconoscimento entro il termine di cui al Contratto.</p> <p>Indicato blocco temporaneo della carta per mancato rinnovo o per copia non conforme del Documento di Riconoscimento, sino alla possibile risoluzione del rapporto da parte dell'Emittente.</p> <p>Indicato aggiornamento, successivamente al rilascio della carta, del questionario di adeguata verifica ai sensi della Normativa Antiriciclaggio, con blocco temporaneo della carta e adeguata informativa in ipotesi di inadempienza del Cliente, sino alla possibile risoluzione del rapporto da parte dell'Emittente.</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco delle carte per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio.</p>
<p>Articolo 7</p> <p>Responsabilità del Cliente</p>	<p>Chiarite, in linea con quanto previsto dalla normativa applicabile, le responsabilità del Cliente in caso di operazioni non autorizzate.</p>	<p>Miglioramento dei processi di disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate.</p>
<p>Articolo 8</p> <p>Smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della carta</p>	<p>Indicati compilazione, sottoscrizione e inoltro all'Emittente del Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento a cura del Cliente per effettuare richiesta di rimborso dell'importo, oggetto dell'Operazione di pagamento non autorizzata, senza obbligo di inviare copia della denuncia, a seguito della comunicazione dell'avvenuto smarrimento, furto, utilizzo non autorizzato o sospetto della carta.</p>	<p>Miglioramento dei processi di disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate.</p>

<p>Articolo 10</p> <p>Operazioni di pagamento non autorizzate ed eseguite in modo errato</p>	<p>Indicato rimborso da parte dell'Emittente immediatamente, e in ogni caso al più tardi entro la fine della Giornata Lavorativa successiva a quello in cui riceve dal Cliente, nel termine di 13 mesi dall'addebito, la comunicazione di operazione eseguita in modo errato o non autorizzata, dell'importo dell'operazione stessa, ripristinando il saldo disponibile allo 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.</p> <p>Indicata sospensione del rimborso da parte dell'Emittente in caso di motivato sospetto frode, con comunicazione scritta alla Banca d'Italia.</p> <p>Indicato diritto al riaddebito, nel più breve tempo possibile e in ogni caso entro 180 giorni dall'avvenuto rimborso – debitamente comunicato al Cliente – in favore dell'Emittente che dimostra, anche a seguito dell'avvenuto rimborso, che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata dal Cliente.</p>	<p>Miglioramento dei processi di disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate.</p>
<p>Articolo 12</p> <p>Recesso ed estinzione della carta</p>	<p>Aggiornamento tempistiche di rimborso saldo disponibile (14 giorni lavorativi dalla richiesta del Cliente) nei casi di recesso o risoluzione dal Contratto.</p>	<p>Revisione termini rimborso saldo disponibile carta.</p>
<p>Articolo 13</p> <p>Risoluzione del Contratto e blocco della carta</p>	<p>Chiariti i casi di scioglimento immediato del Contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c..</p> <p>Chiariti i casi in cui l'Emittente ha diritto a bloccare la carta.</p> <p>Specificate le modalità delle comunicazioni inerenti all'apposizione del blocco, alla sua rimozione o alla risoluzione del Contratto.</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco delle carte per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio.</p>
<p>Data di efficacia 09.10.2025</p>		
<p>Articolo 3</p> <p>Utilizzo della carta Mooney</p> <p>Articolo 13</p> <p>Risoluzione del Contratto e blocco della carta</p>	<p>Chiarita la disciplina prevista in ipotesi di saldo negativo, nonché il regime di blocco dello strumento o di risoluzione del Contratto eventualmente applicabile in caso di mancato avvaloramento.</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco della carta.</p>

<p>Articolo 6</p> <p>Informazioni fornite dal Cliente</p> <p>Articolo 13</p> <p>Risoluzione del Contratto e blocco della carta</p>	<p>Chiarita la disciplina prevista per l'aggiornamento dei dati richiesti ai sensi della Normativa Antiriciclaggio (e/o Antifrode), nonché il regime di blocco dello strumento o di risoluzione del Contratto.</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite sulle procedure di blocco e di sblocco delle carte per ragioni di sicurezza e/o di prevenzione del rischio di riciclaggio.</p>
<p>Articolo 10</p> <p>Operazioni di pagamento non autorizzate ed eseguite in modo errato</p>	<p>Chiarite le modalità di riaddebito delle somme precedentemente rimborsate, nonché la facoltà dell'Emittente di agire per la ripetizione delle somme con ogni strumento di tutela anche oltre il termine di 180 giorni dal rimborso.</p> <p>Chiarita la disciplina delle operazioni non autorizzate o eseguite in modo inesatto, con semplificazione delle modalità di invio della contestazione, tramite previsione di un modulo dedicato disponibile su mooney.it, all'indirizzo dispute@mooney.it o contattando il Servizio Clienti Mooney per supporto.</p>	<p>Miglioramento dei processi di disconoscimento di operazioni di pagamento non autorizzate.</p>
<p>Articolo 3</p> <p>Utilizzo della carta Mooney</p> <p>Articolo 4</p> <p>Limiti all'utilizzo della carta Mooney</p> <p>Articolo 10</p> <p>Operazioni di pagamento non autorizzate ed eseguite in modo errato</p> <p>Articolo 14</p> <p>Responsabilità dell'Emittente</p>	<p>Adeguata la disciplina dei Bonifici SEPA istantanei alle nuove previsioni di cui al Regolamento, con indicazione delle nuove dinamiche operative (modalità di disposizione, esecuzione, rifiuto, natura, condizioni e limiti operativi), del regime di responsabilità ad essi connesso e della loro natura irrevocabile, equiparati ai trasferimenti tra carte Mooney.</p>	<p>Adeguamento al Regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento europeo e del Consiglio del 13 marzo 2024.</p>
<p>Articolo 3: Utilizzo della carta Mooney</p> <p>Articolo 10</p> <p>Operazioni di pagamento non autorizzate ed eseguite in modo errato</p> <p>Articolo 14</p> <p>Responsabilità dell'Emittente</p>	<p>Introdotta Servizio gratuito di verifica del Beneficiario (Servizio VOP) per i Bonifici SEPA, ordinari ed istantanei, per la verifica di coerenza tra il Beneficiario, indicato dal soggetto che dispone l'ordine di bonifico e l'instestazione effettiva del conto di accredito, attraverso lo scambio di informazioni tra il PSP del Pagatore e il PSP del Beneficiario.</p> <p>Disciplinate, nell'ambito del Servizio VOP, le responsabilità del Cliente, che dispone l'Ordine di Pagamento per un bonifico, e dell'Emittente con riferimento alle ipotesi in cui – nonostante la corretta erogazione del Servizio e a fronte di un esito di mancata corrispondenza o quasi</p>	<p>Adeguamento al Regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento europeo e del Consiglio del 13 marzo 2024.</p>

	<p>corrispondenza notificato dall'Emittente – il Cliente, informato dei rischi di trasferimento a un Beneficiario diverso da quello indicato, scelga di autorizzare comunque la relativa operazione, con conseguente assunzione del rischio in capo al Cliente ordinante ed inopponibilità dell'operazione all'Emittente.</p> <p>Disciplinati meccanismi di rimborso immediato in favore del Cliente nel caso in cui il Servizio VOP non sia disponibile per cause imputabili all'Emittente, con conseguente determinazione di un'inesatta esecuzione dell'Operazione di Pagamento.</p>	
<p>Articolo 3 Utilizzo della carta Mooney Articolo 4 Limiti all'utilizzo della carta Mooney</p>	<p>Introdotta, in conformità del Regolamento, la facoltà del Cliente di modificare i limiti di importo massimo per i Bonifici SEPA istantanei e per i trasferimenti verso altre carte Mooney, per singola operazione o su base giornaliera.</p>	<p>Adeguamento al Regolamento (UE) 2024/886 del Parlamento europeo e del Consiglio del 13 marzo 2024.</p>
<p>Articolo 12 Recesso ed estinzione della carta</p>	<p>Chiariti gli strumenti di comunicazione a distanza tra le modalità di comunicazione scritta adottabili dall'Emittente in tema di recesso dal Contratto.</p>	<p>Migliore gestione del rapporto con il Cliente.</p>
<p>Articolo 19 Comunicazioni</p>	<p>Chiarite le modalità di aggiornamento dei Recapiti del Cliente in ipotesi di variazione.</p>	<p>Migliore gestione del rapporto con il Cliente.</p>
<p>Foglio informativo</p>	<p>Chiariti eventuali rischi connessi alla richiesta di Bonifici SEPA istantanei e di trasferimenti verso altre carte emesse dalla Società stante l'irrevocabilità di tali operazioni di pagamento.</p> <p>Introdotte precisazioni sugli importi delle ricariche della carta successive alla prima presso i punti vendita di Mooney e ai limiti, anche cumulativi, di disposizione dei Bonifici SEPA ordinari, istantanei e dei trasferimenti tra carte emesse dalla Società.</p> <p>Indicazione delle modalità (funzionalità digitali disponibili in app) attraverso cui il Cliente, in qualsiasi momento prima che sia impartito un Ordine di Pagamento, può fissare e modificare i limiti di importo per i Bonifici SEPA istantanei e per i trasferimenti verso carte emesse dalla Società (importo massimo per singola operazione o importo massimo giornaliero).</p>	<p>Rendere più chiare le informazioni fornite al Cliente e adeguamento alle disposizioni di cui al Contratto carta.</p>



Foglio informativo Condizioni economiche	Integrate ed esplicitate le comunicazioni periodiche, con particolare riferimento all'indicazione della gratuità dell'invio del documento riepilogativo delle spese (tabella Commissioni).	Rendere più chiare le informazioni fornite al Cliente.
---	--	--

Mooney S.p.A.