

## CONDIZIONI E TERMINI GENERALI DEI SERVIZI EROGATI TRAMITE DISPOSITIVO MOBILE O SITO INTERNET

[www.mooney.it](http://www.mooney.it)

(aggiornamento di gennaio 2026)

### PARTE 1 – INFORMAZIONE SULL'INTERMEDIARIO



Denominazione e forma giuridica	Mooney S.p.A. 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
Capitale Sociale	Euro 87.833.331,00 i.v.
REA di Milano	2572927
Codice Fiscale e Partita IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria	06529501006
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	<a href="mailto:mooney@pec.mooney.it">mooney@pec.mooney.it</a>
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 [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o chiamare il numero 800.005.005

E



#### 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 | Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927  
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807  
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](mailto:mooney@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968 | Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7

#### Mooney Servizi S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A. | Capitale sociale: Euro 8.549.999,00 i.v. - REA di Milano: 2527402  
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 10387150963  
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: [mooneyservizi@pec.mooney.it](mailto:mooneyservizi@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968 | Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7

**PARTE 1 – INFORMAZIONE SULL'INTERMEDIARIO**

Denominazione e forma giuridica	Mooney Servizi S.p.A. – Società con Socio Unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Capitale Sociale	Euro 8.549.999,00 i.v.
REA di Milano	2527402
Codice Fiscale e Partita IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria	0610387150963
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	<a href="mailto:mooney@pec.mooney.it">mooney@pec.mooney.it</a>
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 [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o chiamare il numero 800.005.005

(da una parte)

E

L'Utente (come *infra* definito)

(dall'altra parte)

(Di seguito congiuntamente le "Parti").

**1. Definizioni**

"**Account**": l'area riservata dell'Utente, attivabile tramite la Registrazione, accessibile tramite i Canali Digitali in conformità al presente Contratto e contenente i dati personali dell'Utente, i Metodi di Pagamento e il riepilogo delle singole Operazioni effettuate;

"**Acquirer**": significa il soggetto terzo, mediante il quale le Società accettano il Metodo di Pagamento utilizzato dall'Utente per l'esecuzione dell'Operazione;

"**Antiriciclaggio**": significa la normativa di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 e ss. mm. ii., nonché tutta la normativa di rango inferiore applicabile e le relative circolari;

"**App Mooney**": si riferisce al software sviluppato appositamente per l'esecuzione delle "Operazioni";

"**Assistenza clienti**": significa il servizio di assistenza agli Utenti realizzato da Mooney a cui è possibile accedere online tramite la pagina "Contattaci" o chiamando il numero disponibili sul Sito ovvero dall'apposita sezione dell'App Mooney;

"**Attività Non Consentite**": le attività descritte all'art. 17 delle presenti Condizioni d'uso o nelle Condizioni Speciali;

"**AUI**": significa l'archivio unico informatico previsto dalla normativa in materia di Antiriciclaggio;

- "Beneficiario"**: significa i) società private ed enti pubblici che, mediante le Società, offrono agli Utenti la possibilità di effettuare pagamenti o acquisti mediante il Sito o l'App Mooney e/o ii) persona fisica beneficiaria dell'Operazione effettuata dall'Utente e/o dall'Utente Carta;
- "Condizioni d'Uso o Contratto"**: il presente documento che regola le condizioni di utilizzo dei Canali Digitali offerti dalle Società, le modalità di registrazione e/o accesso ai Servizi offerti dalle Società;
- "Canali Digitali"**: indica congiuntamente il Sito e l'App Mooney;
- "Carta"**: comprende tutte le carte prepagate nominative ricaricabili dotate di IBAN emesse da Mooney S.p.A.;
- "Carta Mooney"**: carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al rispettivo titolare di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti dell'importo disponibile, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici o virtuali;
- "Carta SisalPay"**: carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al rispettivo titolare di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti dell'importo disponibile, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici o virtuali;
- "Carta VR46"**: carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al rispettivo titolare di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti dell'importo disponibile, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici o virtuali;
- "Chargeback"**: contestazione di un pagamento che un Utente presenta direttamente all'Issuer;
- "Codice OTC"**: significa l'identificativo unico dell'Operazione generato dal sistema delle Società ed attestante il buon esito della medesima;
- "Condizioni Speciali"**: significa le condizioni speciali eventualmente previste per ciascun Titolo e/o Beneficiario e/o Servizio, che si intendono integralmente accettate con l'effettuazione dell'Operazione tramite il Sito o l'App;
- "Contestazione"**: contestazione inviata direttamente a Mooney S.p.A.;
- "Giorni"**: giorni solari;
- "Guest"**: L'Utente "guest" che effettua Operazioni occasionali (ossia, senza procedere ad alcuna Registrazione sui Canali Digitali delle Società);
- "Informazioni"**: qualsiasi informazione riservata e/o personale o altre informazioni relative a un Account o a un Utente, incluse a titolo meramente esemplificativo: nome, indirizzo e-mail, numero di telefono e informazioni finanziarie;
- "Internet banking"**: sezione "carta" disponibile in App Mooney per gli Utenti Carta che consente di effettuare operazioni dispositive e consultive;
- "Issuer"**: società, diversa da Mooney S.p.A., che ha emesso e/o gestisce il Metodo di Pagamento, la quale agisce come ausiliario dell'utente;
- "Metodo di pagamento"**: significa lo strumento di pagamento dematerializzato, utilizzabile sulla App Mooney ovvero sul Sito, prescelto dall'Utente per corrispondere i fondi relativi all'Operazione; l'elenco dei Metodi di pagamento utilizzabili sarà di volta in volta aggiornato e visibile dagli Utenti nella specifica sezione del Sito;
- "Operazioni"**: significa l'operazione di pagamento e/o acquisto e/o, comunque, di trasferimento fondi disposta dall'Utente tramite Mooney S.p.A. e disciplinata dalle corrispondenti condizioni contrattuali pubblicate sui Canali Digitali delle Società;
- "OTP"**: significa "one time password" e costituisce, ove previsto con riferimento ai Servizi offerti dalle Società, il sistema di sicurezza univoco e non ripetibile per l'autenticazione dell'Operazione disposta dall'Utente;
- "Reclamo"**: contestazione in forma scritta del Cliente di un comportamento delle Società, anche omissivo, relativo al Servizio e/o ai Servizi di Pagamento;
- "Registrazione"**: indica l'attività di registrazione sui Canali Digitali delle Società, nelle modalità di cui al successivo articolo 3;
- "Ricevuta"**: significa il messaggio in formato elettronico, generato dal sistema delle Società in esito all'Operazione andata a buon fine, riportante i dati dell'Utente, l'indicativo del Titolo ed il Codice OTC o il TRN ID. Tale Ricevuta sarà disponibile nell'Account dell'Utente, accessibile in conformità al presente Contratto;
- "Servizio"**: indica i servizi disciplinati nelle presenti Condizioni d'Uso strumentali alla fruizione dei Servizi di Pagamento

tramite i Canali Digitali;

**"Servizi di Pagamento"**: indica i servizi di pagamento offerti da Mooney, tramite i Canali Digitali, per l'esecuzione delle Operazioni, nel rispetto dei corrispondenti termini e condizioni messi a disposizione dell'Utente sui Canali Digitali medesimi;

**"Sito"**: significa [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e/o ogni altro sito di volta in volta comunicato dalle Società presso il quale si potrà accedere al Servizio;

**"Società"**: congiuntamente Mooney S.p.A. e Mooney Servizi S.p.A.;

**"T&C Carta"**: condizioni generali di contratto che regolano l'utilizzo delle Carte, a cui si fa esplicito rinvio;

**"Titolo"**: significa la causa giuridica che motiva l'esecuzione dell'Operazione da parte dell'Utente quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo: il pagamento di una bolletta, l'acquisto di una ricarica, l'acquisto di un bene o di un servizio dal Beneficiario ecc.;

**"TID"**: significa "Transaction Reference ID" che identifica la transazione in modo univoco;

**"Utente"**: colui che:

- i) sottoscrive il Contratto con le Società e/o
- ii) ha un rapporto giuridico con uno o più Beneficiari e/o
- iii) effettua l'Operazione, anche in modalità guest, non procedendo alla creazione dell'Account e/o
- iv) sottoscrive Termini e Condizioni della Carta.

## 2. Oggetto

Il presente Contratto ha ad oggetto la prestazione da parte delle Società, tramite i Canali Digitali, a favore dell'Utente dei servizi informatici funzionali e strumentali alla fruizione di servizi (nel rispetto degli ulteriori termini e condizioni eventualmente applicabili) consistenti nel:

- i. pagamento di Titoli, secondo le istruzioni ricevute ed il Metodo di pagamento prescelto dall'Utente;
- ii. la finalizzazione delle relative Operazioni secondo le specifiche modalità definite nella documentazione contrattuale inerente ai singoli servizi;
- iii. l'accesso ed il pagamento di Servizi erogati per il tramite di piattaforme informatiche di aziende con le quali le Società hanno stipulato accordi commerciali;
- iv. l'accesso all'Internet Banking e l'effettuazione di Servizi disponibili all'Utente Carta.

Con la stipula del presente Contratto, l'Utente prende atto e accetta che:

- a) le Società non hanno alcun controllo né si assumono alcuna responsabilità in relazione alla correttezza delle informazioni riportate nei Titoli o altri documenti inviati dai Beneficiari agli Utenti, né sui beni e/o servizi acquistati dall'Utente mediante il Sito e/o l'App Mooney. L'Utente, pertanto, dichiara espressamente di assumersi ogni responsabilità, a qualsiasi titolo, conseguentemente manlevando le Società, anche nei confronti dei Beneficiari, in merito alle istruzioni di pagamento di Titoli che verranno impartite alle Società e/o in merito alle istruzioni di acquisto di beni e/o servizi che verranno impartite dallo stesso alle Società;
- b) la prestazione dei Servizi disciplinati dalle presenti Condizioni d'Uso è regolata integralmente dal presente Contratto che si intende accettato all'atto della Registrazione da parte degli Utenti, o all'atto dell'esecuzione dell'Operazione nel caso di un Utente occasionale non registrato al Sito. In caso di contrasto tra le disposizioni di cui al presente Contratto e ai termini e condizioni che disciplinano i servizi di pagamento offerti tramite le Società, prevalgono questi ultimi.

Il Servizio verrà prestato dalle Società, ciascuna per quanto di propria competenza, nelle modalità di seguito descritte.

L'Operazione avente esito positivo sarà attestata da una Ricevuta.

Le Parti danno atto che l'esecuzione dell'Operazione non configura l'instaurazione di un rapporto continuativo tra l'Utente e le Società, anche ai fini dell'identificazione dello stesso e degli adempimenti relativi all'AUI.

### 3. Registrazione

L'Utente potrà beneficiare del Servizio, senza procedere alla registrazione ossia tramite modalità *"guest"*, oppure tramite una registrazione *"light"* (la **"Registrazione"**), che consente all'Utente di usufruire di tutti i Servizi usufruibili tramite i Canali Digitali previo inserimento dei seguenti dati (la **"Procedura di Registrazione"**):

- nome;
- cognome
- indirizzo e-mail;
- numero di Cellulare e
- password (che l'Utente sceglie autonomamente nell'ambito della Procedura di Registrazione, secondo quanto indicato nel successivo art. 13).

L'Utente che volesse richiedere una Carta emessa da Mooney S.p.A. e/o gestire la stessa mediante l'Internet Banking presente sull'App Mooney, dovrà seguire la corrispondente procedura di registrazione, come all'uopo prevista.

L'Utente prende atto e accetta che, nel caso in cui il numero di telefono fornito da un Utente che abbia completato la richiesta per la Carta Mooney presso un Punto di Pagamento Mooney, risulti già censito nel *database* delle Società e associato a una utenza *"light"*, con dati identificativi differenti, tale numero di telefono sarà contestualmente associato all'Utente che abbia richiesto una Carta emessa da Mooney S.p.A. e dissociato dall'Account dell'Utente che abbia completato la Registrazione nei termini di cui al presente Contratto. Le Società notificheranno tramite e-mail tempestivamente a quest'ultimo tale circostanza, informandolo che sarà pertanto inibita qualsiasi forma di operatività inerente ai Servizi di cui al presente Contratto, ferma restando la sua facoltà di procedere ad una nuova Registrazione (seguendo la Procedura di Registrazione sopra indicata).

Le Società si riservano il diritto di richiedere all'Utente, che si impegna di fornirle nei tempi che saranno indicati dalle Società, ulteriori Informazioni, oltre a quelle specificate sopra, per completare il processo di verifica e ottemperare agli obblighi in materia di Antiriciclaggio, che dovranno essere fornite con il canale indicato dalle stesse Società, ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo, fax, e-mail, numero di utenza fissa o altri canali.

L'Utente prende atto e accetta che con l'inadempimento all'obbligo di fornire la documentazione e/o le Informazioni richieste dalle Società, anche aggiuntiva rispetto a quella sopra indicata, potrebbe comportare la sospensione del Servizio anche a tempo indeterminato. Resta inteso tra le Parti che, qualora le Società, su richiesta dell'Utente, attivassero ulteriori funzionalità del Servizio, quali a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, l'esecuzione di pagamenti ricorrenti e la ricezione di richieste di pagamento, tali da modificare la natura del Servizio in un rapporto continuativo, l'Utente stesso, ora per allora, manifesta già il proprio consenso ed impegno a fornire a Mooney o Mooney Servizi tutti i necessari documenti atti a consentire l'identificazione dello stesso in conformità con la normativa Antiriciclaggio.

L'Utente *"guest"* che effettua Operazioni occasionali (ossia, senza procedere ad alcuna Registrazione sui Canali Digitali delle Società) dovrà fornire un indirizzo e-mail durante il processo di pagamento. L'Utente *"guest"* potrà inoltre verificare l'esito dell'Operazione e richiedere la Ricevuta attraverso le sezioni dedicate e disponibili all'interno dell'apposita sezione del Sito. Per verificare l'esito di un pagamento sarà sufficiente inserire il TID della transazione e controllare lo stato nella pagina dedicata. Per richiedere nuovamente una Ricevuta, sarà necessario inserire il TID della transazione nell'apposito form; verrà inviata una e-mail con la ricevuta allo stesso indirizzo e-mail inserito in fase di pagamento.

### 4. Processo operativo

I Servizi saranno accessibili attraverso il Sito e l'App Mooney, le cui funzionalità saranno aggiornate periodicamente e compiutamente descritte sui medesimi Canali Digitali.

La disposizione di Operazioni verrà effettuata dall'Utente tramite i predetti Canali Digitali, nelle modalità previste nella corrispondente documentazione che regola l'offerta dei Servizi di Pagamento. Una volta disposta un'Operazione relativa a un Titolo, l'effettuazione dell'Operazione da parte delle Società sarà sottoposta alla condizione risolutiva dell'accettazione del Metodo di Pagamento da parte dell'Acquirer; qualora tale condizione non si dovesse verificare, l'Operazione sarà annullata e verrà visualizzato un messaggio di errore. dovesse verificare, l'Operazione sarà annullata e verrà visualizzato un messaggio di errore.

In caso di esito positivo dell'accettazione da parte dell'Acquirer, invece, verrà visualizzata la Ricevuta che sarà archiviata autonomamente nell'Account e/o, nell'ipotesi di Utente *"guest"*, messa a disposizione tramite l'apposita

sezione del Sito.

Soltanto l'Utente che abbia completato la Registrazione tramite la Procedura di Registrazione prevista potrà consultare in ogni momento la cronologia delle Operazioni eseguite e le relative informazioni; inoltre potrà archiviare, consultare e stampare la Ricevuta emessa per ogni Operazione. L'Utente accetta di consultare le informazioni relative alle Operazioni mediante la cronologia dell'Account.

L'archiviazione delle Ricevute avrà durata pari a 10 anni dalla data di emissione delle stesse.

L'Utente titolare di una Carta emessa da Mooney, tramite l'Internet Banking, potrà:

- accedere alle funzionalità consultive (a titolo esemplificativo e non esaustivo, possibilità di visualizzare il saldo e lista movimenti della Carta ecc.)
- accedere alle funzionalità dispositive (a titolo esemplificativo e non esaustivo, potrà trasferire denaro tramite Bonifico Sepa, servizio di pagamento, che consente di trasferire fondi sul conto corrente di un beneficiario - bonifico SEPA in uscita).

Sarà inoltre possibile accedere ad altri Servizi attraverso software installati nel Sito (es: widget) o nell'App Mooney che consentiranno agli Utenti di connettersi a piattaforme informatiche di terzi per l'esecuzione di servizi (es: ricariche telefoniche) e la finalizzazione delle Operazioni, per i quali (i) le Società non possono in alcun modo essere ritenute responsabili e (ii) gli Utenti potranno rivolgersi direttamente ai riferimenti delle società terze indicate nelle corrispondenti sezioni dei Canali Digitali.

## 5. Interruzione dell'Operazione

Le Parti si danno reciprocamente atto ed accettano che (a) la fornitura dei Servizi di cui al presente Contratto consiste in una attività meramente informatica dipendente da una pluralità di fattori indipendenti dalla sfera di controllo delle Società e (b) pertanto, nessuna responsabilità potrà essere imputata alle stesse (a titolo meramente esemplificativo) in caso mancata fruizione dei Servizi e/o di esito negativo dell'Operazione dovuta a cause non direttamente riconducibili al loro controllo, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: perdita di connessione, mancata ricezione di dati, indisponibilità della rete di connettività, indisponibilità del servizio dell'Acquirer, mancata capienza del Metodo di Pagamento selezionato ecc..

Ai fini dei rapporti tra l'Utente e le Società e/o il Beneficiario, relativamente all'esecuzione del Servizio, l'unico documento opponibile sarà la Ricevuta, rilasciata nelle modalità di cui al presente Contratto e/o in conformità ai termini e condizioni applicabili ai servizi corrispondenti offerti dalle Società e al foglio informativo pubblicati sul sito Mooney.

## 6. Trattamento dei dati personali e sicurezza delle informazioni

Le Società considerano estremamente importante la protezione dei dati personali del Cliente. Dando atto dell'impegno delle Società a garantire la protezione dei dati personali, il Cliente dichiara di aver preso visione e ben compreso l'“Informativa sul trattamento dei dati personali” presente nella sezione “Trasparenza, Termini e Condizioni” del Sito e dell'App Mooney (Informative privacy).

Le Società si avvalgono di un Responsabile della Protezione dei Dati, noto anche come “Data Protection Officer” o “DPO”, che può essere contattato al seguente indirizzo e-mail: [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 scrivendo all'indirizzo e-mail [privacy@pec.mooney.it](mailto:privacy@pec.mooney.it) 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.

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.

## 7. Proprietà intellettuale

Le URL dei Siti, il codice sorgente della App Mooney, “Mooney S.p.A.” e “Mooney Servizi S.p.A.”, e tutti i loghi dei prodotti e dei servizi utilizzati nel Sito o nella App Mooney, 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 di proprietà dei rispettivi

proprietari e protetti da copyright di Mooney e Mooney Servizi e/o dei corrispondenti titolari o sono marchi registrati di Mooney, Mooney Servizi 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 e Mooney Servizi e dei rispettivi proprietari.

## **8. Cessione**

L'Utente non può trasferire a terzi alcun diritto od obbligo derivante da questo Contratto senza previo consenso scritto di Mooney e Mooney Servizi, l'Utente non potrà consentire l'accesso al proprio Account a terzi.

## **9. Comunicazione da Mooney S.p.A e Mooney Servizi S.p.A.**

Con la sottoscrizione del presente Contratto, l'Utente accetta che le Società gli comunichino, con efficacia recettizia, le informazioni o gli avvisi relativi all'Account e/o al Servizio, pubblicandoli sul Sito e/o sull'App Mooney, inclusa la pubblicazione di informazioni riservate all'Utente stesso visualizzabili esclusivamente mediante le seguenti modalità: invio di notifiche push, accesso all'Account, invio all'indirizzo e-mail o per posta all'indirizzo di residenza registrato sull'Account, contatto telefonico dell'Utente, invio di un messaggio SMS. Salvo ove diversamente previsto nel presente Contratto, le comunicazioni trasmesse online, sul Sito, sull'App Mooney o via e-mail 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. Se lo desidera, l'Utente può richiedere una copia di qualsiasi comunicazione la cui pubblicazione sia obbligatoria per legge e parimenti può ritirare il proprio consenso a ricevere tali comunicazioni (escluse quelle inerenti al presente Contratto) dalle Società, e le Società trasmetteranno tali comunicazioni all'Utente in una forma che consenta l'archiviazione e la riproduzione delle informazioni (ad esempio, tramite e-mail) a mezzo di comunicazioni elettroniche contattando le Società. Le Società si riservano il diritto di chiudere l'Account dell'Utente se questo ritira il proprio consenso a ricevere le comunicazioni che siano obbligatorie per legge tramite comunicazione elettronica.

## **10. Comunicazione a Mooney S.p.A e Mooney Servizi S.p.A.**

Le comunicazioni dirette a Mooney e Mooney Servizi riguardanti il presente Contratto devono essere inviate a mezzo raccomandata all'indirizzo della sede centrale di Milano: Mooney S.p.A. Via Privata N. Bonnet 6/A – 20154 Milano o alla PEC [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it).

## **11. Modifiche al presente Contratto**

Le Condizioni d'Uso e l'Account dell'Utente, a discrezione delle Società, sono soggette a modifiche anche in relazione alle commissioni applicabili (ad es. ai Servizi di Pagamento, come meglio specificato nella corrispondente documentazione contrattuale). Tali modifiche verranno notificate mediante la pubblicazione sui Canali Digitali di una versione aggiornata delle presenti Condizioni d'Uso e, qualora applicabile, della documentazione contrattuale inerente ai Servizi di Pagamento. Le modifiche saranno effettuate unilateralmente dalle Società e verranno considerate accettate dall'Utente all'atto dell'esecuzione della prima Operazione successivamente alla modifica.

Nel caso in cui non si intenda accettare le modifiche, l'Utente avrà la facoltà di chiudere il proprio Account, utilizzando la procedura specificata sul Sito e/o sull'App Mooney, secondo quanto previsto al successivo art. 15.

In caso contrario, la modifica verrà considerata accettata. Sebbene l'Utente abbia la facoltà di recedere dal presente Contratto e chiudere il proprio Account in qualsiasi momento e senza alcun addebito, l'Utente continua a essere responsabile verso le Società anche successivamente alla cessazione degli effetti del Contratto in caso di Attività. Non Consentite ovvero inadempimenti al presente Contratto avvenute nel periodo antecedente a detta cessazione.

## **12. Informazioni sulle Operazioni – Account**

L'Utente dichiara espressamente di impegnarsi a custodire, sotto la propria esclusiva responsabilità e con diligenza, e a non cedere e/o condividere le credenziali di accesso dell'Account con soggetti terzi e, parimenti, ad agire (ove applicabile) in conformità con il regolamento di accettazione dell'Acquirer, nonché del contratto con l'Issuer, in modo da impedire a terzi l'effettuazione di Operazioni non autorizzate e precludere l'eventuale Chargeback di tali Operazioni.



Tutte le informazioni relative alle Operazioni saranno presenti nell'Account a disposizione di ogni singolo Utente registrato insieme ai dati personali e saranno accessibili tramite l'inserimento di una e-mail/numero di cellulare e della password prescelta in fase di Registrazione. Le informazioni principali relative a ciascuna Operazione verranno inviate all'Utente registrato tramite e-mail ed aggiornate nella cronologia delle Operazioni consultabile in qualsiasi momento, accedendo all'Account.

In caso di perdita o furto delle credenziali di sicurezza personalizzate per l'accesso al servizio o in caso di abuso riscontrato o sospetto, si prega di contattare immediatamente il servizio di Assistenza Clienti al numero verde 800.005.005, attivo dal lunedì al sabato dalle 9:00 alle 20:00 per richiedere il blocco dell'Account.

### 13. Requisiti di sicurezza

Per garantire l'utilizzo del Servizio in totale sicurezza, è necessario che l'Utente abbia cura di tenere sempre aggiornato all'ultima versione il proprio *browser* e il sistema operativo del dispositivo *mobile* utilizzato. Inoltre, per l'utilizzo del servizio sui dispositivi *mobile* 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 tale 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 del Sito e/o dell'App, 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 viene richiesta una password con determinati vincoli da rispettare (almeno 8 caratteri, una lettera maiuscola e un carattere numerico). Si prega l'Utente di inserire una password diversa dal proprio nome e/o dalla propria data di nascita; a modificarla almeno ogni 3 mesi e a non lasciare mai incustodite le proprie credenziali di accesso. L'Utente dovrà assicurarsi di installare sempre l'ultima versione dell'App Mooney pubblicata sugli store.

### 14. Costi del Servizio

L'utilizzo del Sito e/o della App Mooney non comporta alcun costo per l'Utente se non il normale costo di connessione. I costi e le commissioni legati alla fruizione dei singoli Servizi di Pagamento sono evidenziati nella corrispondente documentazione contrattuale, a disposizione dell'Utente sul Sito e sull'App Mooney nell'ultima versione aggiornata disponibile. Le commissioni ed i limiti di utilizzo relativi alle funzionalità dei servizi di Internet Banking dell'App Mooney sono riportate nel Foglio Informativo relativo alla Carta a disposizione dell'Utente titolare di Carta nell'ultima versione aggiornata. Le commissioni per i Servizi erogati dalle Società, saranno evidenziate nella procedura informatica prima dell'esecuzione del Servizio. Con l'accettazione dell'Operazione, l'Utente acconsente all'addebito della commissione unitamente al valore facciale della transazione.

Il limite per singola operazione sarà di 1.499,99 euro incluse le commissioni, mentre il limite di spesa mensile per singolo Account è 4.000,00 euro sempre commissioni incluse. Sarà facoltà delle Società imporre delle limitazioni al numero delle Operazioni o limiti di spesa per singolo Utente al fine di prevenire eventuali tentativi di frode tramite i Metodi di Pagamento utilizzati dagli Utenti.

### 15. Procedura per la chiusura dell'Account

Fatto salvo quanto previsto all'art. 11 che precede, in qualsiasi momento:

- a) le Parti avranno la facoltà di recedere dal presente Contratto e
- b) l'Utente potrà chiudere l'Account

Per poter procedere alla chiusura dell'Account e/o recedere dal presente Contratto:

- l'Utente dovrà procedere seguendo l'apposita procedura di cui al Sito e/o all'App Mooney (recedendo, in tal modo, anche dal presente contratto), restando inteso che, successivamente alla chiusura, non potrà più consultare le Ricevute archiviate;
- l'Utente titolare di Carta, al fine di procedere alla chiusura dell'Account, dovrà necessariamente recedere anche



dal contratto relativo alla Carta di riferimento, secondo quanto previsto nella corrispondente documentazione contrattuale.

Le informazioni relative alle Operazioni effettuate dall'Utente, saranno presenti sui sistemi informatici delle Società anche dopo detta cessazione degli effetti e sarà possibile richiederle previo invio di idonea comunicazione scritta con allegata copia del documento d'identità in corso di validità e tessera sanitaria. Tali informazioni rimarranno presenti negli archivi delle Società in conformità a quanto previsto dalla normativa applicabile (quale, ad es., la normativa in materia di prescrizione delle obbligazioni e/o la normativa relativa all'Antiriciclaggio), fermi restando in ogni caso i diritti di cui agli art. 7 del D.Lgs. 196/2003 e artt. 15 e 18 del Reg. UE 2016/679.

## **16. Limitazioni relative alla chiusura dell'Account**

Non sarà consentito all'Utente (ivi compreso l'Utente titolare di Carta) di chiudere l'Account e/o recedere dal Contratto al fine di eludere indagini relative a comportamenti fraudolenti o abusi del Metodo di Pagamento. Se è in corso un'indagine nel momento in cui l'Utente intenda effettuare il recesso dal Contratto, le Società potranno sospendere tale diritto di recesso ed ogni relativo Chargeback e/o Reclamo.

## **17. Attività non consentite e clausola risolutiva espressa**

In relazione all'utilizzo del Sito e dell'App Mooney, dell'Account o dei Servizi e/o durante i rapporti con Mooney e Mooney Servizi o terze parti, non è consentito all'Utente:

- a. violare gli obblighi di cui al presente Contratto (quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, l'apertura di più Account, l'utilizzo indebito di Metodi di Pagamento di terzi ecc.);
- b. violare leggi, norme, contratti o normative (le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, le disposizioni Antiriciclaggio, la normativa fiscale);
- c. violare i diritti di proprietà intellettuale delle Società, dell'Issuer o del Acquirer;
- d. fornire informazioni false, imprecise o ingannevoli all'atto dell'iscrizione;
- e. rifiutarsi di confermare la propria identità o altre informazioni fornite alle Società dall'Utente;
- f. utilizzare un server proxy anonimo;
- g. agevolare la diffusione di virus, cavalli di Troia, worms o altri programmi che possano danneggiare, interferire, intercettare o alterare il sistema, i dati o altre informazioni residenti sulla piattaforma delle Società;
- h. utilizzare robot, spider o altri dispositivi automatici o manuali per monitorare o copiare il Sito e/o l'App Mooney;
- i. comunicare le credenziali di accesso del proprio Account ad altre persone né utilizzare la password di altri Utenti. Le Società non sono in alcun modo responsabili di eventuali perdite subite dall'Utente incluso, a titolo esemplificativo e non esaustivo, l'uso dell'Account da parte di persone diverse dall'Utente in seguito all'uso improprio delle credenziali di accesso.

Le attività sopra indicate costituiranno motivo di risoluzione immediata del Contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c.

## **18. Eccezione di inadempimento e tutela delle Società**

Qualora le Società avessero ragione di ritenere che l'Utente sia inadempiente rispetto al presente Contratto o stesse effettuando delle Attività Non Consentite, le Società potranno, in qualsiasi momento e senza responsabilità alcuna, ai sensi dell'art. 1460 c.c.:

- a. sospendere, bloccare - anche a tempo indeterminato - limitare, chiudere o annullare il diritto all'utilizzo del Servizio o dell'Account nella sua interezza o qualsiasi Operazione (quest'ultima nel rispetto della documentazione contrattuale inerente al corrispondente Servizio di Pagamento). La sospensione o l'annullamento verrà sempre comunicata all'Utente con un preavviso tranne nel caso in cui detto preavviso potrebbe compromettere i diritti delle Società, dei Beneficiari o dei terzi in genere e/o non sia consentito dalla legge e/o dagli ordini delle autorità giudiziarie;
- b. divulgare ai Beneficiari, all'Issuer e all'Acquirer terzi i dettagli relativi alle Attività Non Consentite, conformemente alla normativa applicabile;
- c. richiedere all'Utente dati e Informazioni, copie di documenti e/o aggiornare dati non corretti forniti dall'Utente stesso.

## 19. Legge applicabile e giurisdizione

Le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito all'esecuzione del presente Contratto 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.

## 20. Codice Etico

L'Utente dichiara di essere a conoscenza della normativa vigente in materia di responsabilità amministrativa delle società e, in particolare, di quanto previsto dal decreto legislativo n. 231/2001 e di conoscere e rispettare, nell'esecuzione del Contratto, le disposizioni contenute nel Codice Etico, nei Principi del Modello Organizzativo, tutti adottati dalle Società e pubblicati sul sito internet [www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it) nelle apposite sezioni, pena la facoltà di delle Società di risolvere il Contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c.; fatto salvo, in ogni caso, il diritto al risarcimento del danno subito dalle Società.

**Mooney S.p.A.**  
**Legale**  
**rappresentante**  
**Ing. Claudio Moro**

**Mooney Servizi S.p.A.**  
**Legale rappresentante**  
**Ing. Claudio Moro**

Ai sensi e per gli effetti degli articoli 1341 e 1342 del codice civile, l'Utente dichiara di aver letto e di approvare specificamente le seguenti clausole delle Condizioni d'Uso:

2. Oggetto; 4. Processo operativo; 5. Interruzione dell'Operazione; 9. Comunicazioni a Mooney S.p.A. e Mooney Servizi S.p.A.; 11. Modifiche al presente Contratto; 14. Costi del Servizio; 15. Procedura per la chiusura dell'Account; 16. Limitazioni relative alla chiusura dell'Account; 17. Attività Non Consentite e clausola risolutiva espressa; 18. Eccezione di inadempimento e tutela delle società; 19. Legge applicabile e giurisdizione; 20. Codice Etico.

**Mooney S.p.A.**  
**Legale rappresentante**  
**Ing. Claudio Moro**

**Mooney Servizi S.p.A.**  
**Legale rappresentante**  
**Ing. Claudio Moro**