

## FOGLIO INFORMATIVO E DOCUMENTO DI SINTESI

Redatto ai sensi del Provvedimento di Banca d'Italia del 29 luglio 2009 e successive modifiche (Trasparenza delle operazioni e dei servizi Bancari e Finanziari correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti)

Rev. n. 8 del 21 settembre 2022

### CARTA PREPAGATA SISALPAY

#### Informazioni sul Emittente

Denominazione e forma giuridica	Mooney S.p.A. con Socio Unico – Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) ex art. 114-quater T.U.B., Codice ABI n. 32532, Associate Member del Circuito Visa, grazie alla sponsorizzazione di Intesa Sanpaolo S.p.A., Principal Member del Circuito Visa. Intesa Sanpaolo è estranea ai rapporti tra Mooney e il titolare della carta, e non assume alcuna responsabilità verso il titolare in relazione alla carta, al suo utilizzo (es. ricariche, prelievi e pagamenti) e alla moneta elettronica sulla stessa caricata.
Capitale Sociale	Euro 87.833.331,00 i.v.
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>
Codice Fiscale e Partita IVA	06529501006
CCIAA	2572927
Numero Iscrizione Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114 quater, D. Lgs. 385/93	N. 6 con codice meccanografico 32532 Istituto soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia

#### Caratteristiche e rischi tipici

##### Caratteristiche

La Carta Prepagata SisalPay (la “Carta”) è una carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al Titolare di effettuare, in Italia e all'estero, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici o virtuali, e disporre bonifici-SEPA nei limiti dell'importo precedentemente caricato nonché di prelevare contante secondo quanto stabilito

##### 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](mailto:mooney@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



all'interno dei relativi Termini e Condizioni di contratto. L'addebito delle somme relative alle operazioni di acquisto e pagamento effettuate avviene all'atto della stessa operazione.

Ai fini del calcolo dell'Indicatore dei costi complessivi il profilo da considerare è ad "operatività bassa".

La Carta può essere richiesta e ricaricata presso tutti i Punti Vendita Mooney, distribuiti capillarmente sull'intero territorio nazionale, abilitati al servizio.

Sarà possibile utilizzare la Carta per le seguenti operazioni:

- disporre pagamenti presso gli esercenti, in Italia e all'estero, aderenti al circuito Visa indicato sulla Carta mediante l'utilizzo della stessa e la digitazione del PIN.

La Carta è dotata della tecnologia contactless Visa Tap to Pay che consente, ove i Terminali POS siano abilitati, di effettuare pagamenti nei limiti di importo indicati nel presente Foglio Informativo, in modalità Contactless;

- effettuare pagamenti per acquisti sui siti internet aderenti al circuito Visa. Il consenso all'esecuzione di queste operazioni è dato attraverso la digitazione dei dati della Carta e, ove previsto, delle informazioni richieste dal protocollo 3D Secure;
- effettuare prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli automatici abilitati (ATM) mediante l'utilizzo della Carta e la digitazione del PIN;
- effettuare bonifici – SEPA ordinari e istantanei, tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della Carta, attraverso l'apposita sezione disponibile nella App Mooney;
- Ricevere bonifici-SEPA ordinari e istantanei tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della carta;
- ricaricare la Carta presso i Punti Vendita Mooney abilitati al servizio con pagamento in contanti e con carte di pagamento appartenenti al circuito PagoBancomat, Visa e Mastercard;
- ricaricare la Carta tramite l'App Mooney con pagamento con carte di pagamento appartenente al circuito Visa e Mastercard;
- ricevere Addebiti diretti tramite la procedura SEPA Direct Debit (SDD) sull'IBAN della Carta;
- usufruire dei servizi di pagamento e di ricarica disponibili su sito e App Mooney;
- consultare la lista dei movimenti, la disponibilità della Carta, gestire l'operatività della Carta, effettuare bonifici - SEPA tramite l'apposita sezione della App Mooney.

La prima ricarica è contestuale all'attivazione della Carta presso i Punti Vendita Mooney. In seguito, al fine di abilitare la funzionalità contactless, deve necessariamente essere effettuata un'operazione con lettura del chip e digitazione del PIN.

Operazioni non consentite:

- effettuare transazioni che non consentono la verifica in tempo reale del Saldo Disponibile sulla Carta;
- disporre bonifici - extra SEPA;
- ordini permanenti di bonifico;
- fidi;
- rilascio di una carta di credito;



**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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



- rilascio di una carta di debito;
- sconfinamenti.

Per saperne di più:

la Guida sui pagamenti del commercio elettronico che fornisce indicazioni semplici e chiare sugli strumenti da utilizzare per fare acquisti online, sui rischi di truffe e sui relativi metodi per proteggersi, disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) nonché sul sito di Mooney [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

## Geocontrol

Sulla Carta SisalPay è attivo il servizio Geocontrol, uno strumento di prevenzione frodi che consente di scegliere l'ambito geografico di utilizzo della Carta. Al momento della sottoscrizione, alla Carta è attribuito automaticamente il "Profilo Mondo", che consente di operare senza limitazioni territoriali.

Il profilo assegnato può essere modificato, ogni volta che il Cliente lo desidera, tramite l'apposita funzionalità disponibile nell'App Mooney.

Di seguito le caratteristiche dei profili:

- Profilo Italia: Carta abilitata a prelievi e pagamenti presso gli sportelli automatici e POS fisici presenti sul territorio italiano; non è previsto il pagamento su internet;
- Profilo Limitato: Carta abilitata a operazioni di prelievo presso gli sportelli automatici e a pagamenti prevalentemente presso l'area Euro. Il dettaglio di tutti i Paesi è indicato all'interno del paragrafo 18 ed eventuali modifiche verranno comunicata da Mooney ai Clienti;
- Profilo Mondo: Carta abilitata a operazioni di prelievo presso gli sportelli automatici e a pagamenti in tutti i Paesi.

## Principali Rischi

Tra i principali rischi connessi all'utilizzo della Carta devono essere tenuti in considerazione i seguenti:

- possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ivi incluse le condizioni economiche, secondo le modalità disciplinate nei Termini e Condizioni della Carta;
- furto, smarrimento o sottrazione indebita, possibile utilizzo fraudolento della Carta. Per tale ragione, il Titolare deve adottare adeguate misure per custodire la Carta e il codice PIN, avendo cura di mantenere quest'ultimo riservato. Nel caso di furto, smarrimento o sottrazione indebita, il Titolare dovrà avere cura di comunicare immediatamente a Mooney tale circostanza tramite il numero 800.005.005 (dall'estero +39 02 30458205), così da consentire il tempestivo blocco totale della Carta ed inibirne eventuali utilizzi non autorizzati. Questo servizio è disponibile h24 7 giorni su 7.

La Carta può essere anche sospesa autonomamente tramite l'apposita sezione disponibile sulla App Mooney. Tramite l'apposita sezione della App Mooney sarà possibile sospendere esclusivamente la Carta, e non l'operatività del relativo conto, per cui il Cliente potrà continuare a disporre e ricevere bonifici ed effettuare ricariche presso i Punti Vendita Mooney. La sospensione potrà essere rimossa in qualunque momento dalla sezione dedicata della App Mooney. Qualora il cliente desideri bloccare anche l'operatività relativa al conto della Carta (esempio: disposizione e ricezione di bonifici), potrà farlo rivolgendosi all'assistenza clienti secondo i recapiti di cui alla sezione Contatti del presente Foglio Informativo. Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto smarrimento o furto della Carta, o aver autonomamente provveduto al blocco, il Cliente potrà effettuare la

### 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](mailto:mooney@pec.mooney.it)

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



richiesta di rimborso di importi oggetto di disposizione fraudolenta inviando copia della denuncia esposta all'Autorità e il modulo richiedibile al Servizio Clienti Mooney appositamente compilato. Tale documentazione dovrà essere inviata al seguente indirizzo email: [dispute@mooney.it](mailto:dispute@mooney.it);

La somma a credito sulla Carta non costituisce deposito, non è fruttifera e non è coperta dal Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

## A chi si rivolge

La Carta si rivolge a tutti coloro che hanno compiuto diciotto anni, sono in possesso di codice fiscale e desiderano avere una carta di pagamento prepagata e facilmente ricaricabile per effettuare acquisti anche su internet e prelevare non solo in Italia ma anche all'estero. La Carta è emessa a favore del Cliente, nella sua qualità di consumatore, ad esclusivo uso personale. La stessa non potrà essere utilizzata per scopi commerciali. Per richiederla non è necessario possedere un conto corrente ma è sufficiente essere residenti e domiciliati in Italia, essere in possesso di un codice fiscale, di un documento di identità in corso di validità, con scadenza successiva di almeno tre mesi dalla data di attivazione della Carta, e di un numero di cellulare italiano.

## Condizioni economiche

### Commissioni

Costo di emissione	€ 0,00
Canone annuo	€ 5,00
Costo di sostituzione/riemissione	€ 10,00
Commissioni di ricarica presso i Punti Vendita Mooney con pagamento in contanti e carte dei circuiti PagoBancomat, Visa e Mastercard	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 1,50 (ricariche successive alla prima di attivazione carta)</li><li>• € 0,00 (prima ricarica di attivazione Carta)</li></ul>
Commissioni di ricarica tramite l'App Mooney con pagamento con carte dei circuiti Visa e Mastercard	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 1,50</li></ul>
Commissioni per il prelievo di contante	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 0,00 per prelievo in Euro da ATM delle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo</li><li>• € 1,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area SEPA</li><li>• 5,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area EXTRA SEPA</li></ul>
Commissioni per operazioni di pagamento e prelievo in valuta estera	1,10% dell'importo della transazione
Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA ordinari	€ 0,00

#### 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](mailto:mooney@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA istantanei	€ 1,00
Commissioni per bonifici-SEPA in entrata ordinari	€ 0,00
Commissioni per bonifici-SEPA in entrata istantanei	€ 0,50
Commissioni per addebito diretto (SDD)	€ 0,50
SDD - Richiesta di copia del mandato (a carico del debitore)	€ 5,00
SDD - Revoca o blocco del mandato	€ 0,00
SDD – rifiuto dell’addebito (a carico del debitore)	€ 1,00
SDD - Richiesta di rimborso dell’addebito (a carico del debitore)	€ 5,00
Blocco della Carta Prepagata	€ 0,00
Imposta di bollo su rendiconto periodico (annuale)	€ 2,00 se la giacenza a fine anno solare è superiore a € 77,47
Invio del rendiconto annuale in formato cartaceo	€ 0,00
Invio di copia del rendiconto annuale in formato cartaceo su richiesta del Titolare	€ 5,00
Invio rendiconto annuale in formato elettronico	€ 0,00
Spese produzione di ciascuna copia di rendiconti/documenti di sintesi precedenti	€ 5,00
Invio comunicazioni di trasparenza in formato cartaceo su richiesta del Titolare	€ 0,00
Spese per richiesta ingiustificata di recupero fondi	€ 25,00
Spese per la notifica di attività dispositive della Carta Prepagata ove prevista	€ 0,00

## Limiti di utilizzo

Numero massimo di Carte Prepagate per singolo Cliente	1
Ammontare della prima ricarica di attivazione presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"><li>• Minimo € 10,00</li><li>• Massimo € 250,00</li></ul>
Importo massimo giacente sulla carta in ogni momento (plafond)	€ 20.000,00



### 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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



Importo minimo delle ricariche successive alla prima presso i Punti Vendita Mooney	€ 5,00
Importo massimo delle ricariche successive alla prima presso i Punti Vendita Mooney	€ 999,99 (inclusa la commissione di ricarica)
Importo minimo delle ricariche tramite l'App Mooney	€ 5,00
Importo massimo delle ricariche tramite l'App Mooney	€ 250,00
Importi massimi di ricarica presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 999,99 al giorno per ordinante (commissioni incluse);</li><li>• € 15.000,00 alla settimana (per Carta)</li><li>• € 20.000,00 al mese (per Carta)</li><li>• € 50.000,00 all'anno (per Carta) (inclusa la commissione di ricarica)</li></ul>
Importi massimi di ricarica tramite l'App Mooney	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 500,00 al giorno;</li><li>• € 1.000,00 alla settimana</li><li>• € 2.500,00 al mese</li></ul>
Importi massimi di ricarica della carta da tutti i canali	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 50.000,00 all'anno</li></ul>
Importi massimi di prelievo di contante presso gli ATM abilitati	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 300,00 per operazione</li><li>• € 600,00 al giorno</li><li>• € 2.500,00 al mese</li><li>• € 30.000,00 all'anno</li></ul>
Importi massimi di spesa	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 7.000,00 al giorno</li><li>• € 50.000,00 all'anno</li></ul>
Importi massimi per disposizione di bonifici-SEPA (cumulati tra bonifici ordinari e istantanei)	<ul style="list-style-type: none"><li>• € 15.000,00 al giorno</li><li>• € 50.000,00 all'anno</li></ul>

## Tasso di Cambio

Per le operazioni in valuta diversa dall'Euro, verrà utilizzato un tasso di cambio stabilito da Visa, che sarà disponibile in ciascun Giorno lavorativo. Le variazioni del tasso di cambio si basano su aggiornamenti giornalieri dal martedì al venerdì e su un unico aggiornamento dal sabato al lunedì. I tassi di cambio possono variare e possono variare tra il momento in cui il Cliente autorizza una transazione e il momento in cui il circuito Visa regola la transazione.

## Recesso e reclami

Il Titolare può recedere in ogni momento dal Contratto, senza preavviso, senza penali e senza spese, dandone comunicazione scritta tramite raccomandata con ricevuta di ritorno a Mooney – indirizzo: Via Privata N. Bonnet 6/A



### 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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



20154 Milano, destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Servizio Clienti Mooney o tramite invio di una e-mail o PEC al seguente indirizzo PEC: [backofficecarta@pec.mooney.it](mailto:backofficecarta@pec.mooney.it) - dopo aver distrutto la Carta (i.e. tagliato la Carta sulla banda magnetica e sul microchip). A seguito della ricezione da parte di Mooney della comunicazione con cui si comunica l'esercizio del diritto di recesso, la Carta verrà bloccata ed estinta, e ogni suo successivo utilizzo sarà illegittimo. In tale comunicazione scritta, il Titolare deve indicare le proprie informazioni personali e il numero della propria Carta Prepagata SisalPay (ID carta presente sul retro della Carta), nonché allegare copia fronte retro del proprio documento d'identità, in corso di validità. Se al momento del recesso sono presenti fondi sulla Carta Prepagata SisalPay, il Titolare può richiederne la restituzione contestualmente al recesso o in seguito. Il rimborso avverrà tramite bonifico a un IBAN indicato dal Cliente e di cui il Cliente ne è intestatario.

L'Emittente può recedere dal Contratto, dandone comunicazione scritta al Titolare con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, o anche senza preavviso nel caso in cui ricorra una delle condizioni specificate nei Termini e Condizioni della Carta all'art. 13. In caso di recesso dall'Accordo, il canone sarà dovuto in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore.

L'Emittente può recedere dal Contratto, dandone comunicazione scritta al Titolare con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, o anche senza preavviso nel caso in cui ricorra una delle condizioni specificate nei Termini e Condizioni della Carta all'art. 13.

#### **Tempi massimo di chiusura del rapporto contrattuale**

14 (quattordici) giorni lavorativi dalla data di ricezione della raccomandata o della PEC.

#### **Reclami e procedure di 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](mailto:reclami@pec.mooney.it);
- invio di un'e-mail all'indirizzo: [reclami@mooney.it](mailto: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 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) giornate lavorative 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 Cliente può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti Vendita Mooney o sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente 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 non pregiudica il diritto del Titolare di adire la competente autorità giudiziaria o un organismo di mediazione finalizzata alla risoluzione delle controversie.

#### **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](mailto:mooney@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968

## Trattamento dei dati personali

L'esecuzione dei servizi previsti dal Contratto comporta il trattamento dei dati personali del Cliente (l'Interessato) da parte di Mooney S.p.A. in qualità di Titolare autonomo del trattamento.

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, i dati personali sono acquisiti direttamente dall'Interessato o presso terzi, e sono trattati dal Titolare (1) al fine di consentire la sottoscrizione della carta SisalPay presso i Punti Vendita Mooney, (2) per adempiere ad obblighi di legge, quali 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, e ad ordini/disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, (3) per l'invio di comunicazioni di marketing, (4) per profilazione, (5) per la comunicazione dei dati a terzi a fini di (5a) invio di comunicazioni di marketing su prodotti e servizi di terzi medesimi e (5b) profilazione in proprio a fini di marketing diretto, e, infine, (6) per il perseguimento di legittimi interessi quali, ad esempio, far valere e/o difendere i diritti della Società in sede giudiziale e stragiudiziale. La base giuridica per la finalità (1), è l'esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o sull'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. Il conferimento dei dati relativamente a tali finalità, è obbligatorio: il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità per il Titolare di dare seguito al rapporto con l'Interessato. La base giuridica per la finalità (3), (4), (5a) e (5b) è il Suo consenso espresso. Il conferimento dei dati per tali finalità è, invece, facoltativo, e l'unica conseguenza derivante dal rifiuto di prestare il consenso sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole. La base giuridica per la finalità (6) è il perseguimento dell'Interesse legittimo (ritenuto, in riferimento al bilanciamento degli interessi, prevalente rispetto ai diritti e le libertà degli interessati). L'eventuale rifiuto di fornire i Dati richiesti al momento della raccolta delle informazioni comporta l'oggettiva impossibilità per questa Società di dare seguito al rapporto contrattuale.

I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi e di contatto, dati finanziari, dati idonei a rivelare gusti e preferenze, dati biometrici, solo in caso di sottoscrizione online ecc.). 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.

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati personali possono essere comunicati a destinatari, anche extra UE e, in tal caso, sulla base di garanzie appropriate ex artt. 44 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679, che agiscono in qualità di Titolari autonomi del trattamento o di Responsabili all'uopo nominati dal Titolare. I dati possono altresì essere conosciuti dal personale del Titolare, appositamente autorizzato al trattamento. 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), nonché i provvedimenti generali e speciali del Garante per la protezione dei dati personali (es. in relazione alle tempistiche di conservazione per finalità di marketing e di profilazione). Decorso i termini così stabiliti, i dati sono cancellati ovvero trasformati in forma anonima.

Mooney S.p.A. 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).

### 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](mailto:mooney@pec.mooney.it)

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





Sono riconosciuti all'interessato i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679 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.

L'Informativa sul trattamento dei dati personali dei titolari della Carta da parte di Mooney S.p.A., Titolare del trattamento, viene consegnata congiuntamente al presente Foglio Informativo e Documento di sintesi ed è sempre consultabile nella sezione Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney ([www.mooney.it](http://www.mooney.it)) e app Mooney.

## Contatti

Per assistenza e informazioni il Cliente può contattare il Servizio Clienti Mooney al numero gratuito 800.005.005 dall'Italia e al numero +39 0230458205 dall'Estero (servizi disponibili dal lunedì al sabato dalle 9.00 alle 20.00).

Per blocco carta in caso di furto o smarrimento il servizio è disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24. Il Cliente può bloccare la Carta anche accedendo all'apposita sezione del Sito web Mooney. Tramite l'apposita sezione del Sito web Mooney è possibile bloccare esclusivamente la Carta, e non l'operatività del relativo conto.

Qualsiasi comunicazione debba essere rivolta dal Cliente al Servizio Clienti Mooney, potrà essere effettuata attraverso i contatti di cui al presente Foglio Informativo. Per le comunicazioni sarà sufficiente un telefono attivo e sarà possibile accedere al sito web Mooney tramite smartphone, pc o tablet connessi ad internet.

Per qualsiasi richiesta, il Cliente può anche contattare il Servizio Clienti Mooney compilando l'apposito modulo nella sezione "Contattaci" del sito Mooney ([www.mooney.it](http://www.mooney.it)) e la sezione "Assistenza" dell'App Mooney.

## Glossario

3D Secure	Standard di sicurezza per i pagamenti online gestito dal Circuito Visa.
Addebito diretto (SDD)	Con l'addebito diretto il cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare.
App Mooney	Applicazione mobile tramite la quale il Cliente può gestire la Carta SisalPay, consultare saldo e movimenti, effettuare operazioni dispositive come i bonifici ed eseguire operazioni di pagamento e ricarica. L'accesso all'App Mooney e la definizione delle relative credenziali di accesso sono inoltre richiesti per permettere la finalizzazione dei pagamenti

### 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](mailto:mooney@pec.mooney.it)  
Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



	online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure.
ATM (Automatic Teller Machine)	Distributori automatici di banconote che consentono il prelievo di contante e l'effettuazione di altre operazioni.
Bonifico – SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA.
Bonifico – extra SEPA	Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi non-SEPA.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Circuito Visa	Circuito internazionale che consente di effettuare operazioni di pagamento (E-Commerce e presso negozi fisici dotati di POS abilitati) presso gli esercizi aderenti al circuito, nonché di prelevare contante da sportelli automatici (ATM) abilitati e aderenti al circuito.
Codice PIN	Si intende il codice numerico da digitare, ove richiesto dal terminale POS o dall'ATM, per poter dare seguito ad un'operazione di pagamento o prelievo.
Contactless	Tecnologia che consente alle carte dotate di tecnologia Visa Tap to Pay di effettuare pagamenti senza inserimento carta nel terminale POS e senza digitazione PIN, nei limiti previsti dal circuito.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Fido	Contratto in base al quale la banca/intermediario si impegna a mettere a disposizione del cliente una somma di denaro oltre il saldo disponibile sul conto. Il contratto stabilisce l'importo massimo della somma messa a disposizione e l'eventuale addebito al cliente di una commissione e degli interessi.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente.
Ordine permanente di bonifico	Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente.
Prelievo di contante	Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto.



**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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



Punti Vendita Mooney	Si intendono i soggetti convenzionati di Mooney S.p.A. presso i quali è possibile attivare e ricaricare le Carte Prepagate SisalPay.
POS o Terminale POS	Si intende il terminale elettronico in uso presso gli esercizi commerciali che consente il pagamento per l'acquisto di beni o servizi utilizzando la Carta.
Profilo limitato	Profilo del servizio Geo Control che prevede che la Carta sia abilitata a operazioni di prelievo presso gli sportelli automatici e a pagamenti presso i seguenti Paesi: Albania, Andorra, Antartide, Armenia, Austria, Azerbaijan, Belgio, Bielorussia, Bosnia Erzegovina, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Georgia, Germania, Gibilterra, Gran Bretagna, Grecia, Groenlandia, Guadalupe, Irlanda, Islanda, Isole Faroe, Israele, Italia, Kazakistan, Kosovo, Kirgizstan, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Macedonia, Malta, Martinica, Moldavia, Montenegro, Norvegia, Olanda, Polonia, Portogallo, Principato di Monaco, Repubblica Ceca, Romania, Russia, San Marino, Serbia, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Stato della Città del Vaticano, Svezia, Svizzera, Tajikistan, Turchia, Turkmenistan, Ucraina, Ungheria, Uzbekistan.
Ricarica carta prepagata	Accreditamento di somme su una carta prepagata.
Rilascio di una carta di credito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo complessivo delle operazioni effettuate tramite la carta durante un intervallo di tempo concordato è addebitato per intero o in parte sul conto del cliente a una data convenuta. Se il cliente deve pagare interessi sulle somme utilizzate, gli interessi sono disciplinati dal contratto di credito tra la banca/intermediario e il cliente.
Rilascio di una carta di debito	Rilascio, da parte della banca/intermediario, di una carta di pagamento collegata al conto del cliente. L'importo di ogni operazione effettuata tramite la carta viene addebitato direttamente e per intero sul conto del cliente.
Sconfinamento	Somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque addebitategli, in eccedenza rispetto al fido ("utilizzo extra-fido"); somme di denaro utilizzate dal cliente, o comunque



**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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968



	addebitategli, in mancanza di un fido, in eccedenza rispetto al saldo del cliente (“sconfinamento in assenza di fido”).
SEPA	Acronimo di Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro), ovvero l'area entro cui cittadini, imprese, PA e altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro, all'interno dei confini nazionali e non, secondo condizioni, diritti e obblighi uniformi.
Sito web Mooney	<a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a>
Tenuta del conto	La banca/Intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.
Titolare o Cliente	Si intende il titolare della Carta.

**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 la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968