



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

## FOGLIO INFORMATIVO/DOCUMENTO DI SINTESI

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per la gestione delle pratiche da presentare alla Motorizzazione Civile, riservato ai Clienti che si avvalgono dei sistemi di **SIDA**.

(rev. N. 1 del 21/11/2025)

**Redatto ai sensi delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari - correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti del 29/07/2009 e successive modifiche.**

### 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



#### **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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



Mooney S.p.A.  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o chiamare il numero 800.005.005

## PARTE 2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO DI INCASSO E TRASFERIMENTO FONDI

### DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA

Il servizio offerto da Mooney (di seguito, anche, l'**Intermediario**) consente ad un soggetto pagatore (il "**Cliente**") di effettuare i pagamenti relativi alle pratiche da presentare alla Motorizzazione Civile ed al PRA (Pubblico Registro Automobilistico). Tale servizio, di cui il Cliente usufruisce accedendo all'applicativo del Soggetto Incaricato dell'attività di incasso fondi di Mooney (di seguito "**l'Incaricato**") si configura come un'operazione di pagamento occasionale, pertanto non comporta la sottoscrizione di alcun contratto quadro da parte del Cliente con l'Intermediario.

Il Cliente potrà usufruire del Servizio accedendo all'applicativo dell'Intermediario attraverso la Piattaforma dell'Incaricato, compilando quindi i campi previsti dalla tipologia di prodotto ed effettuando il pagamento. L'operazione di pagamento potrà avere ad oggetto esclusivamente l'intera somma prevista, senza che siano operati frazionamenti.

Una volta che l'operazione sarà andata a buon fine, non sarà possibile richiederne la cancellazione.

A fronte del Servizio offerto dall'Intermediario, il Cliente corrisponderà una commissione per ciascuna operazione effettuata, il cui ammontare è indicato nelle condizioni economiche riportate nel presente documento.

Il Cliente, prima di procedere all'operazione, deve leggere attentamente il Foglio Informativo e l'Informativa sulla Privacy.

### PRINCIPALI RISCHI DEL SERVIZIO

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

- a) una volta eseguite, le operazioni non sono revocabili;
- b) smarrimento o furto della ricevuta dell'avvenuta esecuzione del Servizio: in tale evenienza vi è il rischio che il Cliente, nonostante il supporto di Mooney a fornirgli ogni informazione disponibile utile in suo possesso, non possa dimostrare l'avvenuto pagamento e sia tenuto nuovamente al pagamento al Beneficiario della somma indicata nel titolo di pagamento, oltre ad eventuali sanzioni, al fine di continuare a ricevere le prestazioni erogate dal Beneficiario;
- c) errata indicazione dei dati necessari per il pagamento: ricorrendo tale evenienza, il Cliente resta responsabile delle eventuali conseguenze di tali errori (pagamenti parziali, a beneficiari diversi, errata indicazione della causale di pagamento, etc.);
- d) deterioramento della ricevuta: in caso di un'inadeguata conservazione, sussiste il rischio per cui la ricevuta nel tempo possa diventare illeggibile e, pertanto, si raccomanda di conservarla lontano da luce e fonti di calore ed evitare il contatto diretto con materiali plastici (es. buste in PVC);
- e) presentazione della richiesta di pagamento a ridosso della scadenza: Il rischio potrebbe corrersi nel caso di richieste di pagamento presentate in prossimità della loro scadenza, qualora si registrino guasti tecnici dei sistemi che possano pregiudicare l'esito;
- f) le operazioni di pagamento, se disposte in prossimità di scadenze del creditore, possono comportare la mancata o tardiva riconciliazione da parte del creditore stesso;
- g) un guasto dei sistemi può pregiudicare l'esito dell'operazione;
- h) qualora Mooney riscontrasse incongruenze operative e/o normative relative a Banche e/o Istituti vigilati, avrà 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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

facoltà di inserire blocchi cautelativi alle operazioni di pagamento destinate a rapporti in essere presso tali soggetti.

### PARTE 3 – CONDIZIONI CONTRATTUALI APPLICABILI AL SERVIZIO

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

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

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

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

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

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

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

Al fine di consentire l'erogazione del Servizio richiesto, il Cliente deve compilare i dati e/o i campi previsti dalla tipologia di pagamento, attenendosi alle modalità impartite dall'intermediario o dal Beneficiario. Prima del completamento della transazione, il Cliente dovrà verificare la completezza dei dati dell'operazione. Terminata la compilazione dei dati richiesti, il Cliente, dopo averne verificato la correttezza, autorizza l'operazione. Il Cliente dovrà consultare attentamente, prima di effettuare l'operazione di pagamento, il presente Foglio Informativo, dando esplicita evidenza di tale presa visione ai fini di quanto previsto dal D. Lgs. 11 del 2010, aggiornato e modificato a seguito e per l'effetto del D. Lgs 218/2017 (in recepimento della Direttiva (UE) 2015/2366 cd. "PSD2").

Una volta confermati i dati, l'operazione viene perfezionata dal Cliente effettuando il pagamento secondo le modalità offerte da Mooney o dal Beneficiario.

Una volta che l'operazione è stata portata a termine con successo, il Cliente riceverà, ove previsto, la ricevuta sull'email indicata. La ricevuta riporta, oltre a tutti i dati inseriti dal Cliente ed utilizzati per il pagamento, anche il codice identificativo unico dell'operazione (ID operazione) che potrà essere utilizzato per conoscere in ogni momento lo status del pagamento sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

#### **Art. 5 – Tempo massimo di esecuzione del pagamento**

L'ordine di esecuzione del pagamento viene ricevuto da Mooney a seguito della conferma della disposizione impartita dal debitore a Mooney medesima. Con tale conferma, l'operazione si considera immediatamente eseguita. Il pagamento ha effetto solutorio e la completa esecuzione del Servizio coincide con il momento di emissione della relativa ricevuta che Mooney fornirà al Cliente.



#### **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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

#### **Art. 6 – Responsabilità**

Mooney è responsabile della corretta esecuzione dell'operazione di pagamento fatti salvi i casi in cui:

- ricorra una causa di forza maggiore o caso fortuito;
- il Cliente fornisca l'Identificativo Unico inesatto;
- il Cliente fornisca dati errati o incompleti.

In questi casi, le conseguenze della mancata o errata esecuzione del pagamento saranno a carico del Cliente.

Al di fuori dei casi citati, Mooney è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione dell'ordine di pagamento, a meno che non sia in grado di provare al Cliente stesso che il pagamento è stato ricevuto dal Beneficiario.

Se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione, da parte dell'Intermediario, di un pagamento non autorizzato o eseguito in modo inesatto, informa l'Intermediario senza indugio all'indirizzo [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it), e comunque entro 13 mesi dalla data dell'addebito, e ne ottiene immediatamente il rimborso ovvero la rettifica. Il Cliente, qualora necessiti di ricevere informazioni specifiche relative alle operazioni di pagamento, dovrà inviare apposita richiesta ai recapiti dell'intermediario.

In nessun caso Mooney, in qualità di Intermediario, potrà essere considerata responsabile per pretese del Cliente relative ai servizi erogati dai Beneficiari: pertanto, una volta completata l'operazione di pagamento, qualsiasi problematica non inerente alla corretta prestazione del Servizio dovrà essere sottoposta esclusivamente all'attenzione del Beneficiario.

L'Intermediario offre al Cliente un servizio dotato dei massimi standard di sicurezza previsti per le operazioni in modalità on line. L'Intermediario non sarà responsabile qualora il mancato pagamento provenga da eventuali impossibilità, oggettive o soggettive, imputabili al Cliente e relative al metodo di pagamento scelto dallo stesso, quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- mancanza di fondi per effettuare il pagamento;
- mancate autorizzazioni da parte del Circuito.

#### **Art. 7 – Revoche, rettifiche e dinieghi**

Una volta eseguito, l'ordine di pagamento non può essere revocato dal Cliente, ferme le ipotesi di rimborso o rettifica di cui al precedente articolo 6.

#### **Art. 8 – Esclusione del diritto di recesso**

Ai sensi dell'art. 67-duodecies, comma 5, lettera c) del D. Lgs. 206 del 2005 (Codice de Consumo), il Cliente Consumatore prende atto espressamente che non trova applicazione il diritto di recesso, dal momento che l'invio dell'ordine di esecuzione dell'operazione di pagamento costituisce richiesta espressa da parte dello stesso e quindi il Contratto è interamente eseguito da entrambe le parti su sua esplicita richiesta.

#### **Art. 9 – Legislazione e Foro competente**

Il servizio offerto dall'Intermediario è assoggettato alla Legislazione italiana. Fatti salvi i diritti attribuiti al Cliente e derivanti dal rapporto contrattuale tra questi e il Beneficiario, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito all'esecuzione del Servizio da parte dell'Intermediario saranno di competenza esclusiva del Foro di Milano ovvero, qualora il Cliente rivesta la qualifica di "Consumatore" ai sensi dell'art. 3, comma 1, lett. a) del D. Lgs. 6 settembre 2005, n. 206, del Foro del luogo di residenza o domicilio elettivo del consumatore, se ubicati nel territorio dello Stato.



#### **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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

#### PARTE 4 – CONDIZIONI ECONOMICHE

Costi per le operazioni di pagamento	Addebito
Pagamenti relativi alle pratiche di Motorizzazione e PRA	€ 0,88
Costi per servizi ulteriori ed eventuali	Addebito
Per informativa relativa ad ogni operazione di pagamento	Gratuito
Per informativa ulteriore rispetto a quella prevista per legge	Gratuito
Comunicazione di mancata esecuzione per giustificato motivo	Gratuito

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

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

- invio di una PEC all'indirizzo: [reclami@pec.mooney.it](mailto:reclami@pec.mooney.it);
- invio di un'e-mail all'indirizzo: [reclami@mooney.it](mailto:reclami@mooney.it);
- invio di una lettera a mezzo posta ordinaria al seguente indirizzo: Via Privata Nino Bonnet, 6/A– 20154, Milano, destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Reclami;
- compilando l'apposito Form presente sul sito internet di Mooney al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it/form-reclami/oggetto-reclamo>.

Al reclamo verrà dato riscontro entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla sua ricezione, a meno che per ragioni eccezionali non sia possibile rispettare tale termine, verrà fornita al Titolare una risposta interlocutoria motivando le ragioni del ritardo. In ogni caso al Titolare dovrà comunque essere fornita una risposta entro il termine di 35 (trentacinque) giornate lavorative dalla data di ricezione del reclamo.

Se il Cliente non è soddisfatto o – in casi di comprovata eccezionalità - non ha ricevuto risposta nel termine di cui sopra, prima di adire l'Organo Giudiziario Competente, può alternativamente:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ovvero rivolgersi alle filiali della Banca d'Italia oppure consultare l'apposita guida a disposizione del pubblico presso i Punti di Pagamento Mooney e/o sul sito internet alla Sezione "Reclami e Arbitro Bancario e Finanziario" del sito internet consultabile al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it>. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità del Cliente di ricorrere a procedimenti giudiziari ordinari;
- tenuto conto dell'obbligo di esperire un procedimento di mediazione previa ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 5, c. 1 bis del D. Lgs 4 marzo 2010 n. 28, rivolgere una istanza di mediazione all'Organismo di Conciliazione Bancaria, costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario-Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie-ADR, iscritto nel registro del Ministero della Giustizia ai sensi del D. Lgs 4 marzo 2010, n.28 oppure rivolgersi ad uno degli altri organi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto



#### **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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

dal Ministero della Giustizia. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) o chiesto a Mooney;

c) 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) – email: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it) – <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

In ogni caso è fatta salva la facoltà del Cliente di avvalersi di ogni mezzo di tutela giurisdizionale prevista dalla legge.

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

## **PARTE 6 – INFORMATIVA SUL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

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

I Dati Personali sono conferiti direttamente dagli Interessati (anche per il tramite di soggetti incaricati) oppure acquisiti da Mooney presso terzi (quali ad es. soggetti che non hanno un rapporto contrattuale con Mooney che dispongono operazioni a favore del Cliente) e sono trattati dal Titolare per (1) l'erogazione del Servizio: il trattamento dei Dati Personali è necessario per l'esecuzione del Contratto. Nel caso in cui dovessero essere trattate categorie particolari di dati, al fine di consentire la corretta erogazione del Servizio ai Clienti ed in particolare l'esecuzione di operazioni di pagamento (come sopra indicato), la base giuridica è il consenso esplicito del Cliente o Ordinante prestato tramite comportamento concludente; (2) adempiere ad obblighi di legge, fra cui, delle prescrizioni del Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231, relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo (per brevità "Antiriciclaggio"), e di ordini/disposizioni di Pubbliche Autorità con potere di vigilanza. In particolare, Mooney, in quanto prestatore di servizi di pagamento, e i suoi soggetti convenzionati, ai sensi dagli Artt. 17 e ss. (Obblighi di adeguata verifica della clientela) e dall'Art. 44 (Adempimenti a carico dei soggetti convenzionati e degli agenti) del Decreto Legislativo 21 novembre 2007 n. 231, sono tenuti ad acquisire, nel contesto dell'operazione di pagamento, i dati anagrafici, identificativi, nonché dati relativi a condanne penali e reati e documenti comprovanti l'identità del Cliente, in quanto "ordinante" dell'operazione; (3) accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede stragiudiziale e giudiziale: tutela del patrimonio aziendale (es. sito web, app), recupero beni e crediti, gestione delle controversie in sede stragiudiziale e giudiziale; (4) effettuare verifiche o attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento; (5) effettuare attività di customer satisfaction; (6) trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante. Il trattamento dei Dati Personali di cui ai punti 3), 4), 5) e 6) è necessario al perseguimento del legittimo interesse del Titolare. Il conferimento dei dati è necessario per eseguire il Contratto ed erogare il Servizio ed eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney come sopra indicati. L'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio.

I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi e di contatto, dati finanziari, dati relativi alle transazioni, fotografie che ritraggono il Cliente; targa del veicolo (per i pagamenti del bollo auto, dati relativi a condanne penali e reati nell'ambito delle verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo di cui alla Finalità 2, ecc.). Potrebbero essere trattati categorie particolari di dati (come, ad esempio, dati che rivelano opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche o l'appartenenza sindacale, dati relativi alla salute) a seguito dell'effettuazione di un'operazione di pagamento. Tali dati potrebbero essere dedotti dalle informazioni inserite volontariamente da colui che dispone l'operazione di pagamento (Cliente o Ordinante): in particolare dalla causale o dalla tipologia del Beneficiario.



### **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  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7



**Mooney S.p.A.**  
Via Privata Nino Bonnet 6/A  
20154 Milano  
[www.mooneygroup.it](http://www.mooneygroup.it)

Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati, nonché ad evitare danni materiali o immateriali.

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

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

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

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

L'informativa sul trattamento dei dati personali estesa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney è consultabile sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

## PARTE 7 – GLOSSARIO

Beneficiario o Ente Creditore o Ente	Soggetto destinatario dei fondi oggetto dell'operazione di pagamento eseguita dal Cliente.
Cliente	Soggetto che effettua il pagamento ossia il pagatore.
Circuito	I Circuiti Visa, Mastercard, Maestro, PagoBancomat, American Express e gli ulteriori Circuiti di Carte di volta in volta accettati da Mooney.
Commissione	Importo aggiuntivo, rispetto a quanto dovuto dal Documento Giustificativo, corrisposto dal Cliente per l'esecuzione del Servizio.
Documento Giustificativo	Documento o codice, di natura cartacea, informatica o telematica, idoneo ad individuare in modo univoco il credito vantato dal Beneficiario verso il Cliente.
Giorni Lavorativi / Giornate Operative	Le giornate – ovvero i giorni feriali della settimana che intercorrono dal lunedì al venerdì (ad esclusione di qualsivoglia giornata festiva) – in cui Mooney è operativa ai fini dell'esecuzione delle Operazioni di Pagamento.
Intermediario	Mooney S.p.A.
SIDA	Ai sensi del presente Foglio Informativo, l'Incaricato attraverso i cui sistemi il Cliente esegue il pagamento.
Operazione di Pagamento	Trasferimento di fondi da parte del Cliente per l'esecuzione del Servizio richiesto.
Sito	Sito istituzionale dell'intermediario Mooney S.p.a. ( <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</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](mailto:mooney@pec.mooney.it)

Dati per la fatturazione: Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968  
Codice destinatario per la fatturazione elettronica: A4707H7