



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

(Rev. N. 21 del 05/07/2023)

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 Legale: Mooney S.p.A. - Società con Socio Unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A - Istituto di moneta elettronica (IMEL) soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia. 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.  
Sede Legale e indirizzo di corrispondenza: Via Privata Nino Bonnet 6/A, 20154 – Milano

Indirizzo e-mail PEC: [mooney@pec.mooney.it](mailto:mooney@pec.mooney.it)

Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006 R.E.A. di Milano 2572927 (C.C.I.A.A. di Milano)

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito <https://www.mooney.it> o chiamare il numero: 800.005.005

### PARTE 2 - DEFINIZIONI

- a. "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
- b. "App Mooney": si riferisce al software sviluppato appositamente per l'esecuzione delle "Operazioni" di cui all'art. 4 della parte 4
- c. "Utente": significa colui che effettua le operazioni sui canali digitali Mooney
- d. "Reclamo": contestazione di un pagamento che l'Utente trasmette direttamente a Mooney S.p.A.
- e. "Servizio": significa il servizio da effettuarsi attraverso il sito o tramite l'app Mooney, mediante accettazione del Metodo di Pagamento, avente ad oggetto i) il pagamento di, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, bollettini premarcati, multe, tributi, nonché ii) l'acquisto di ricariche telefoniche e altri servizi, reso disponibile agli Utenti da Mooney S.p.A. o da Mooney Servizi S.p.A. per quanto di competenza di ciascuna,



#### 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



- attraverso specifici accordi con i Beneficiari ed erogato/i tramite il sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o l'app Mooney
- f. "Sito": significa l'URL [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e ogni altro sito di volta in volta comunicato da Mooney S.p.A. presso il quale si potrà accedere al Servizio
  - g. "Beneficiario": significa i) l'azienda che, mediante le Società, offre agli Utenti la possibilità di effettuare pagamenti o acquisti mediante il sito o l'app Mooney e/o ii) il Beneficiario dell'Operazione effettuata dall'Utente
  - h. "Operazione": significa l'operazione di pagamento o acquisto ordinata dall'Utente, andata a buon fine ed avente effetto liberatorio per l'Utente nei confronti del Beneficiario o di Mooney S.p.A.
  - i. "Contratto": significa il contratto per la prestazione del Servizio stipulato tra l'Utente e le Società all'atto della specifica accettazione delle Condizioni d'uso, costituito dalle Condizioni d'uso
  - j. "Acquirer": significa il soggetto terzo, mediante il quale le Società accettano il Metodo di pagamento per il finanziamento dell'Operazione
  - k. "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. Tale Ricevuta sarà archiviata nell'Account dell'Utente accessibile dal Sito o dalla app Mooney

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

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

Mooney S.p.A. (di seguito "Mooney") è una società che svolge attività di incasso e trasferimento fondi (di seguito "Servizio") a favore di società private ed enti pubblici (di seguito "Beneficiari") avvalendosi di una rete informatica costituita dai terminali ubicati presso i soggetti convenzionati Mooney (di seguito "Punti vendita Mooney"), un sito internet con dominio [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e un'applicazione mobile, per il pagamento di (i) bollette; (ii) multe; (iii) tributi ed (iv) altri pagamenti.

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

Il Beneficiario di ciascuna operazione è indicato nel titolo di legittimazione o ricevuta di pagamento nonché sull'elenco consultabile sul sito <https://www.mooney.it/>.

L'esecuzione del Servizio è effettuata a fronte della corresponsione da parte del Cliente di una commissione per ciascuna operazione effettuata, determinata in funzione del Beneficiario e/o del servizio come di seguito specificato nel paragrafo "Condizioni economiche".

Per la natura delle Operazioni eseguite tramite i canali a distanza indicati, la rettifica di operazioni non autorizzate, non correttamente eseguite ed il rifiuto degli ordini di pagamento non sono configurabili.

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

I principali rischi collegati al servizio sono i seguenti:



- a. furto o smarrimento dei codici di autenticazione: qualora il Cliente smarrisca o dimentichi i propri codici di autenticazione, non potrà accedere al Servizio sino al momento in cui non vengano generati nuovi codici. Inoltre, nel caso in cui tali codici di autenticazione vengano indebitamente sottratti, questi potranno essere fraudolentemente utilizzati da terzi; assenza di linea o connettività: in caso di assenza di linea o connettività, anche dipendente da ragioni non imputabili a Mooney, il Cliente non potrà usufruire del Servizio in modalità online, attraverso il sito internet ovvero l'applicazione mobile;
- b. presentazione della richiesta di pagamento a ridosso della scadenza: limitatamente al pagamento bollettini premarcati effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, la richiesta di pagamento sarà eseguita solo il primo giorno operativo successivo alla presentazione del pagamento. In tal caso, il rischio risulta connesso alla mancata esecuzione dell'operazione in tempi utili ad assolvere gli obblighi del Cliente nei confronti del Beneficiario.

## PARTE 4 – CONDIZIONI CONTRATTUALI APPLICABILI AL SERVIZIO

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

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

### Art. 4 – Modalità di esecuzione

Il Cliente per l'esecuzione del Servizio deve indicare il Beneficiario del Servizio ed inserire – nell'apposito form di pagamento presente sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) ovvero nella sezione dedicata all'interno dell'app Mooney, l'identificativo unico del servizio di incasso e trasferimento fondi contenuto sul titolo di pagamento o su qualsiasi altro titolo necessario alla esecuzione del Servizio, che può essere costituito da un codice alfanumerico o da un codice a barre mono o bidimensionale e/o da un codice OCR predeterminato dal Beneficiario. Prima del completamento dell'operazione, verrà visualizzata dal Cliente una schermata riepilogativa dei dati dell'operazione, ivi incluso l'importo oggetto del pagamento incluse le relative commissioni: il Cliente dovrà prenderne visione, controllare la correttezza dei dati ivi riportati, confermare informaticamente l'assenso all'operazione ed utilizzare il proprio strumento di pagamento (carta di pagamento, conto di pagamento digitale Bill, PayPal) per concludere l'operazione attraverso i servizi dell'acquirer con il quale Mooney ha stipulato apposita convenzione. Al termine dell'operazione verrà prodotta la ricevuta contenente tutti i dati della transazione che sarà resa disponibile al Cliente attraverso un'apposita sezione del sito internet o della app Mooney.



In caso di pagamenti disposti a favore di Beneficiari che siano stati precedentemente convenzionati da Mooney, un elenco aggiornato dei quali è disponibile sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it), l'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti del Beneficiario si considera assolta nel momento dell'emissione della ricevuta, la quale assume valore probatorio e di quietanza di pagamento relativamente alle obbligazioni in essere con il Beneficiario.

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

- a. il pagamento effettuato dal Cliente attraverso il sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o l'app Mooney non estingue automaticamente il debito nei confronti del Beneficiario, essendo a ciò necessario il successivo versamento dei fondi da Mooney al Beneficiario;
- b. Mooney provvederà ad accreditare i fondi sul conto corrente del Beneficiario entro la fine della prima giornata operativa successiva a quella in cui è stato effettuato il pagamento dal Cliente;
- c. solo successivamente all'accredito dei fondi al Beneficiario, Mooney provvederà a mettere a disposizione del cliente sul sito <https://www.mooney.it> o sull'app Mooney, previa registrazione allo stesso, la quietanza liberatoria del pagamento;
- d. il Cliente potrà richiedere l'annullamento dell'operazione di pagamento prima della sua esecuzione e comunque entro le ore 23:59 del giorno in cui la ricevuta di pagamento è prodotta attraverso apposita funzionalità del sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) o dell'app Mooney;
- e. salvo quanto sopra indicato, le disposizioni di pagamento impartite dal Cliente non potranno essere revocate successivamente all'emissione della relativa ricevuta.

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

Mooney applica l'autenticazione forte del cliente quando il Cliente:

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

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

In generale il pagamento ha effetto solutorio ed il tempo massimo di esecuzione del Servizio coincide con il tempo di emissione della ricevuta. Limitatamente al Servizio di pagamento dei Bollettini premarcati effettuato in assenza di una specifica convenzione tra Mooney ed il Beneficiario, il sistema evidenzia, prima della conferma dell'operazione, la data di accredito dei fondi al Beneficiario (data di regolamento), che comunque non potrà essere posteriore rispetto alla prima giornata operativa successiva a quella in cui è stato effettuato il pagamento dal Cliente. Il Cliente, inoltre, può prendere visione sul sito <https://www.mooney.it> dell'elenco dei Beneficiari per i quali il pagamento è da considerarsi "salvo buon fine".

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

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

#### **Art. 8 – Responsabilità**

Mooney è responsabile della corretta esecuzione del pagamento, fatti salvi i casi in cui:

- il Cliente fornisca l'identificativo unico inesatto;
- ricorra una causa di forza maggiore;
- Mooney provi al Cliente che il pagamento è stato ricevuto dal Beneficiario.

Mooney, inoltre, sarà responsabile nei casi in cui l'operazione di pagamento risulti non eseguita o eseguita in modo inesatto, in tali casi, procederà al rimborso conformemente a quanto previsto dalla normativa.

In nessun caso Mooney potrà essere ritenuta responsabile per pretese dei Clienti relative ai servizi prestati agli stessi



dai Beneficiari. Pertanto, completata la transazione di pagamento, qualsiasi problematica non inerente alla corretta esecuzione del Servizio, deve essere sottoposta all'attenzione del Beneficiario.

Limitatamente ai bollettini premarcati per i quali non sussiste una specifica convenzione tra Mooney e il Beneficiario, qualora Mooney non accrediti o accrediti in ritardo i fondi sul conto corrente del Beneficiario per qualsiasi disguido non imputabile al Cliente, questi sarà comunque manlevato da Mooney.

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

L'erogazione del Servizio presso i Punti di pagamento non si configura quale rapporto contrattuale continuativo tra il Cliente e Mooney, non comportando la sottoscrizione di alcun contratto quadro da parte del Cliente.

#### **Art. 10 – Foro competente**

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti, come anche derivanti dal rapporto contrattuale con il Beneficiario, le eventuali controversie che dovessero insorgere in merito alla esecuzione del Servizio da parte di Mooney saranno devolute alla competenza esclusiva del Foro di Milano.

#### **Art. 11 – Trasparenza**

Il Cliente ha il diritto di prendere visione delle condizioni economiche. Mooney non applicherà e non tratterrà le spese sull'importo trasferito, eccetto la commissione prevista.

## **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.

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) giorni 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 Titolare può consultare il sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti vendita Mooney convenzionati da Mooney S.p.A. 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 Titolare può consultare il sito internet ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it);
- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma - Tel: +39 06 47921 - PEC: [bancaditalia@pec.bancaditalia.it](mailto:bancaditalia@pec.bancaditalia.it) - e-mail: [email@bancaditalia.it](mailto:email@bancaditalia.it) - <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto o del ricorso in una delle forme sopra indicate non pregiudica il diritto del



Titolare di adire la competente autorità giudiziaria.

Per eventuali violazioni della disciplina in materia di Servizi di Pagamento sono applicabili, a carico degli intermediari, le sanzioni amministrative ai sensi degli artt. 130 e ss. Del D.L.gs. n. 385/1993 e degli artt. 32 e ss. Del D.L.gs 11/10 e successivi aggiornamenti.

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

## PARTE 6 – CONDIZIONI ECONOMICHE

### Commissioni

Commissioni applicate per ciascuna tipologia di servizio (ad esclusione del pagamento del bollo auto e moto) con carte diverse da carta SisalPay, carta VR46, carta Mooney	€ 2,00 per transazione
Commissioni applicate per pagamento bollo auto e moto con carte diverse da carta SisalPay, carta VR46, carta Mooney	€ 2,50 per transazione
Commissioni applicate per il pagamento dei servizi mediante carta SisalPay, carta VR46, carta Mooney	€ 1,00 per transazione
Commissioni applicate per il pagamento dei servizi riservata ai dipendenti Mooney aderenti all'iniziativa	€ 0,00 per transazione

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

## PARTE 7 – METODI DI PAGAMENTO

Il pagamento è consentito mediante l'utilizzo di PayPal, carte di credito, di debito e prepagate con circuiti Visa, Mastercard, Maestro.

Per maggiori informazioni sulle modalità di pagamento disponibili per ciascun Servizio/Beneficiario si rimanda al sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).

## PARTE 8 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

I dati personali sono acquisiti direttamente dall'Interessato o presso terzi, e sono trattati dal Titolare (1) ai fini dell'esecuzione del Servizio e/o di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato,



(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 promozionali e di marketing, (4) per profilazione a fini di marketing diretto, per la comunicazione dei dati a terzi a fini di (5a) invio di comunicazioni promozionali e di marketing su prodotti e servizi di terzi medesimi e (5b) profilazione a fini di marketing diretto, e, infine, (6) per il perseguimento di legittimi interessi quali, ad esempio, la gestione delle eventuali controversie o l'esercizio di un diritto in sede stragiudiziale e giudiziale. Il conferimento dei dati relativamente alle finalità (1), (2) e (6), basandosi sull'esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o sull'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso, su un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento o sul perseguimento del legittimo interesse del Titolare del trattamento o di terzi, è obbligatorio: il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità per il Titolare di dare seguito al rapporto con l'Interessato.

Il conferimento dei dati per le finalità (3), (4), (5a) e (5b), basandosi sul consenso dell'Interessato, 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.

I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi ed i contatti, dati finanziari, 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 terzi, anche extra UE e, in tal caso, sulla base di garanzie appropriate ex artt. 45 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 o 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).

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 estesa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney S.p.A. è consultabile sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).