



## Foglio Informativo/Documento di sintesi

relativo al servizio di incasso e trasferimento fondi per il pagamento di bollettini premarcati e avvisi di pagamento emessi da creditori aderenti al circuito PagoPA.

(rev. N. 5 del 01/06/2024)

**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 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.

**R.E.A. 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 fatturazione elettronica:** A4707H7

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

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

#### DEFINIZIONE E FUNZIONE ECONOMICA

Mooney S.p.A. (di seguito "Mooney") è una società che svolge attività di incasso e/o trasferimento fondi (di seguito "Servizio") a favore di soggetti privati, società private ed enti pubblici (di seguito "Beneficiari") avvalendosi di una rete informatica costituita dai terminali ubicati presso i soggetti convenzionati Tigros (di seguito anche "Punti Vendita Tigros") per il pagamento di bollettini premarcati, avvisi di pagamento emessi da creditori aderenti al circuito PagoPA che si occupano della riscossione di somme iscritte a ruolo (ad es. sanzioni per la violazione del Codice della Strada, iscrizione ad albi professionali, cartelle esattoriali, bollo auto, etc).

Il Servizio erogato da Mooney 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 pagamento e/o nella ricevuta di pagamento nonché sull’elenco consultabile sul sito [www.mooney.it](http://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 nella Parte 5 (“Condizioni economiche”).

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

I principali rischi collegati al Servizio sono i seguenti:

- a) 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, ovvero che il Cliente non sia in grado di ricevere le prestazioni erogate dal Beneficiario;
- b) 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, etc.);
- c) deterioramento della ricevuta: in caso di un’inadeguata conservazione, sussiste il rischio per cui 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).
- d) le operazioni, se disposte in prossimità di scadenze del creditore, possono comportare la mancata o tardiva riconciliazione da parte del creditore stesso;
- e) un guasto dei sistemi può pregiudicare l’esito dell’operazione.

### **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 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**

Il Cliente, per l'esecuzione del Servizio, deve indicare il Beneficiario o il nome del Servizio e consegnare all'operatore del Punto Vendita Tigros 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, da un codice a barre mono o bidimensionale e/o da un codice OCR predeterminato dal Beneficiario.

Il Cliente dovrà confermare, verbalmente ovvero secondo le modalità previste per il Servizio, l'assenso all'operazione. La corresponsione all'operatore dei fondi da trasferire e dell'eventuale commissione applicabile equivale ad assenso.

Successivamente, l'operazione viene perfezionata dall'operatore del Punto Vendita Tigros e non potrà più essere annullata e i fondi corrisposti non potranno essere restituiti.

Al termine dell'operazione viene consegnata al Cliente la ricevuta di pagamento stampata dal terminale contenente tutti i dati della transazione.

L'operazione si intenderà conclusa dal momento in cui il terminale emetterà la ricevuta di pagamento; qualora successivamente alla conferma il terminale non dovesse emettere la ricevuta, l'operatore sarà tenuto a restituire i fondi, unitamente alla commissione eventualmente applicata, al Cliente.

L'obbligazione di pagamento del Cliente nei confronti dei Beneficiari 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. Sul sito Mooney.it è disponibile un elenco aggiornato di tutti i Beneficiari convenzionati con Mooney.

Per quanto riguarda il pagamento degli Avvisi di Pagamento PagoPa è disponibile il servizio di aggiornamento, che ricalcola l'importo alla data dell'operazione qualora l'importo prestampato sul bollettino risulti variato (ad esempio a seguito di sgravio o se decorsi i termini di scadenza).

#### **Art. 5 – 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.

#### **Art. 6 – Limiti del servizio di incasso e trasferimento fondi**

I limiti del servizio sono:

- inferiore ai 1.000 euro, per singolo pagamento, commissioni incluse

#### **Art. 7 – 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.

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 dello specifico Beneficiario.

#### **Art. 8 – Rapporti continuativi**

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

#### **Art. 9 – Foro competente**

Fatti salvi i diritti attribuiti ai Clienti e 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. 10 – Trasparenza**

Il Cliente ha il diritto di prendere visione delle condizioni economiche e di revocare l'ordine di pagamento prima della conferma dell'operazione

### **PARTE 4 – 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) 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 Titolare 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 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 5 – CONDIZIONI ECONOMICHE

### SEZIONE 1 – SERVIZI MOONEY

Nella tabella che segue sono riportate le principali tipologie di Servizi prestate da Mooney, con l'evidenza delle commissioni applicate, ove previste. L'elenco completo dei Beneficiari è consultabile sul sito internet: <https://www.mooney.it>.

Mooney non tratterà ulteriori spese o commissioni sulla singola transazione al netto di quelle esposte nelle seguenti tabelle.

TIPOLOGIA SERVIZIO	SPESE APPLICABILI	BENEFICIARI
<b>Servizio di pagamento di bollette, bollettini premarcati, avvisi di pagamento</b>		
Bollettini Premarcati	€ 1,40	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>
Avvisi di pagamento pagoPA	€ 1,40	Consulta il sito <a href="https://www.mooney.it">https://www.mooney.it</a>

## PARTE 6 – METODI DI PAGAMENTO

Il pagamento è consentito mediante l'utilizzo di denaro contante, carte di credito, di debito e prepagate aderenti ai circuiti Visa, Mastercard, Maestro e PagoBancomat, ad eccezione di alcuni servizi che possono essere pagati unicamente in contanti ed altri in cui il pagamento non è consentito mediante l'utilizzo delle carte di credito, di debito e prepagate aderenti ai circuiti Visa, Mastercard, American Express e Maestro.

**PARTE 7 – LEGENDA**

Cliente	Colui che si reca presso il Punto Vendita Tigros ed effettua la Transazione.
Punto Vendita Tigros	Soggetti convenzionati da Tigros all'erogazione del Servizio d'incasso sulla base di un apposito Accordo Quadro.
Transazione	Trasferimento di fondi in contanti o con Carta di Pagamento da parte del Cliente per l'esecuzione del Servizio richiesto.
Commissione	Importo aggiuntivo, rispetto a quanto dovuto dal Documento Giustificativo che viene corrisposto dal Cliente per l'esecuzione del Servizio.
Beneficiario	Società privata o Ente pubblico destinatario delle Transazioni.
Documento Giustificativo	Bollettini premarcati, avvisi di pagamento, documenti relativi a multe, tributi, ticket sanitari, nonché qualsiasi altro documento o codice, di natura cartacea, informatica o telematica, che, in conformità a quanto previsto nei contratti tra Mooney e i relativi Beneficiari, sia idoneo ad individuare in modo univoco il credito vantato dal Beneficiario verso il Cliente.
Identificativo unico del Servizio	Identificativo univoco che può essere costituito da un codice alfanumerico, un codice a barre mono o bidimensionale o un codice OCR, contenuto sul Documento Giustificativo o su qualsiasi altro titolo necessario alla esecuzione del Servizio.
Carta di Pagamento o Carta	Carta abilitata ai Circuiti che permette al Titolare della carta di effettuare transazioni presso il Punto Vendita Mooney con addebito immediato (carta di debito/prepagata) ovvero con addebito differito (carta di credito).
Circuiti di Carte o Circuiti	I Circuiti Visa, Mastercard, Maestro, PagoBancomat, American Express e gli ulteriori Circuiti di Carte di volta in volta comunicati da Mooney al Punto Vendita Tigros.
Titolare di Carta	Soggetto legittimato all'utilizzo della Carta.

**PARTE 8 – 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

cuidovessero 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 Ordinate prestato tramite comportamento concludente; , (2) adempiere ad obblighi di legge, in particolare, delle 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 (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 dall'Art. 17 (Obblighi di adeguata verifica della clientela) e dall'Art. 44 (Adempimenti a carico dei soggetti convenzionati e degli agenti) del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, 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 Ordinate): in particolare dalla causale o dalla tipologia del Beneficiario. 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). Decorsi 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 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 è consultabile sul sito internet [www.mooney.it](http://www.mooney.it).