



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

## Allegato 2 – Nuova versione del Contratto

# FOGLIO INFORMATIVO

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. 6 del 18/03/2025

## CARTA PREPAGATA PAYFAN AC MILAN

### Informazioni sull'Emittente

Denominazione e forma giuridica	Mooney S.p.A. con Socio Unico – Istituto di Moneta Elettronica (IMEL), 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 i Titolari in relazione alle Carte, al loro utilizzo (es. ricariche, prelievi e pagamenti) e alla moneta elettronica sulle stesse 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

La Carta PAYFAN AC Milan (la “Carta”) è una carta prepagata nominativa, ricaricabile, dotata di IBAN e messa a disposizione da Mooney S.p.A.

La Carta è emessa da Mooney quale *associate member* del Circuito Visa grazie alla sponsorizzazione del *principal member* Intesa Sanpaolo. Visa e Intesa Sanpaolo sono estranei ai rapporti tra Mooney e il Titolare della Carta e, pertanto, non assumono alcuna responsabilità verso i Titolari in relazione alle Carte, al loro utilizzo (es. ricariche,

#### 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



prelievi e pagamenti) e alla moneta elettronica sulle stesse caricata. Il Cliente non ha dunque alcun diritto nei confronti di Visa o delle sue affiliate né del *principal member* Intesa Sanpaolo. La Carta consente al Titolare di effettuare in Italia e all'estero, nei limiti del Saldo Disponibile, 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;
- prelevare 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, tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della Carta, attraverso l'apposita sezione disponibile nell'App PAYFAN AC Milan;
- 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, con carta di pagamento appartenente al circuito PagoBancomat e con wallet di pagamento abilitati. Ulteriori carte di pagamento potrebbero essere abilitate al servizio, qualora previsto dall'Emittente;
- consultare la lista dei movimenti, il saldo disponibile sulla Carta, gestire l'operatività della Carta, effettuare bonifici - SEPA tramite l'apposita sezione di Internet Banking dell'App PAYFAN AC Milan.

Ciascun Cliente può essere Titolare anche di una delle altre Carte emesse da Mooney S.p.A..

La Carta può essere richiesta e ricaricata contestualmente tramite l'App PAYFAN AC Milan. Successivamente potrà essere ricaricata presso tutti i Punti Vendita Mooney, distribuiti capillarmente sull'intero territorio nazionale, abilitati al servizio.

Effettuata la richiesta tramite l'App PAYFAN AC Milan e, a seguito della positiva conclusione delle verifiche preliminari necessarie ai fini della validità del Contratto sottoscritto dal Cliente, il Titolare riceverà la Carta presso il proprio domicilio. Successivamente il Titolare dovrà attivare la Carta PAYFAN AC Milan tramite l'App PAYFAN AC Milan per effettuare tutte le operazioni sopra indicate.

L'esecuzione delle Operazioni di Pagamento avviene entro i seguenti tempi massimi:

- in base alle registrazioni effettuate dall'apparecchiatura presso cui l'Ordine di Pagamento è stato impartito in caso di Operazioni di Pagamento presso Merchant;
- il Giorno Lavorativo successivo alla ricezione dell'Ordine di Pagamento per i Bonifici SEPA ordinari. Il giorno di ricezione dell'Ordine di Pagamento è determinato secondo i criteri indicati all'art. 3.5;
- istantaneamente in caso di Bonifico SEPA ordinario disposto verso un'altra Carta emessa da Mooney, a prescindere dalla fascia oraria e dal giorno in cui il Bonifico è disposto. Qualora tale bonifico non venisse eseguito istantaneamente, il Cliente è invitato a contattare il Servizio Clienti per una verifica sull'operazione.

Operazioni di pagamento non consentite con la Carta PAYFAN AC Milan:

- Operazioni di pagamento che non consentano la verifica in tempo reale del Saldo Disponibile sulla Carta;
- ordini permanenti di bonifico;
- bonifici Extra SEPA;
- bonifici SEPA istantanei in uscita;

#### 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



- addebiti diretti;
- fidi;
- sconfinamenti.

Il Contratto è a tempo indeterminato. Il Titolare può utilizzare la Carta entro il periodo indicato sulla Carta.

Il Cliente può in qualsiasi momento sospendere la propria Carta tramite l'App PAYFAN AC Milan. La sospensione riguarda esclusivamente l'operatività in addebito (Pagamenti, Bonifici), mentre restano abilitate le operazioni in accredito.

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)

Sulla Carta PAYFAN AC Milan è attivo il servizio Geocontrol come descritto all'art. 4 del Contratto. Il servizio, al fine di prevenire il rischio frodi, consente di scegliere l'ambito geografico di utilizzo della Carta.

## A chi è rivolta la Carta PAYFAN AC Milan

La Carta si rivolge a tutti i soggetti persone fisiche, di età uguale o superiore ai 18 anni, che sono in possesso di codice fiscale, non siano inibite di disporre dal proprio patrimonio ai sensi della normativa in materia di crisi d'impresa e richiedono una carta prepagata ricaricabile.

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 richiedere la Carta non è necessario possedere un conto corrente ma occorre essere residenti e domiciliati in Italia, essere in possesso di un codice fiscale e di un Documento di Riconoscimento in corso di validità, con scadenza successiva di almeno tre mesi dalla data di attivazione della Carta, e di un numero di cellulare italiano.

## Principali rischi

I principali rischi connessi all'utilizzo della Carta sono i seguenti:

- furto, smarrimento o sottrazione indebita, possibile utilizzo fraudolento della Carta da sola o con il suo PIN. Per tali ragioni, il Titolare deve adottare adeguate misure per custodire la Carta e il Codice PIN, avendo cura di mantenere quest'ultimo riservato (il PIN non deve essere mai comunicato a terzi, non deve essere scritto sulla Carta e non deve essere custodito insieme alla Carta). Nel caso di furto, smarrimento o sottrazione indebita, il Titolare dovrà chiedere immediatamente il blocco della Carta a Mooney chiamando il numero gratuito dall'Italia 800.005.005 e dall'estero +39 02 30458205, così da consentire il tempestivo blocco totale della Carta ed inibirne eventuali utilizzi non autorizzati. Questo servizio è disponibile 7 giorni su 7, 24 ore su 24. Il Cliente, propriamente identificato, a seguito del blocco definitivo della Carta, potrà richiederne la riemissione, con invio della nuova Carta presso il proprio domicilio;
- blocco della Carta. Mooney ha la facoltà di bloccare la Carta, oltre che per le ragioni di sicurezza di cui al punto precedente, anche nei casi in cui abbia il sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato da parte del Cliente ovvero in ipotesi di provvedimenti delle Autorità competenti che impongano tale blocco. In caso di blocco della Carta il Cliente non potrà disporre dei propri fondi. Mooney informerà il Cliente dell'apposizione del blocco, indicando le azioni richieste al cliente per consentire a Mooney di effettuare le valutazioni propedeutiche allo sblocco della Carta e le tempistiche previste per tali valutazioni. Il Cliente deve tuttavia tenere presente che i tempi di sblocco dipendono anche (i) dal tempo che il Cliente impiega per realizzare le azioni richieste per consentire a Mooney di effettuare le proprie valutazioni e/o (ii) dalla durata di eventuali provvedimenti di Autorità competenti che abbiano richiesto il blocco dei fondi;

### 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 IT2204000013807

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



- possibile variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali, ivi incluse le condizioni economiche, secondo le modalità disciplinate nei Termini e Condizioni della Carta.

Al fine di mitigare il rischio di utilizzo non autorizzato della Carta, il Cliente:

- deve controllare regolarmente il Saldo Disponibile e la cronologia delle Operazioni di Pagamento attraverso l'apposita sezione dell'App PAYFAN AC Milan, per verificare che siano state addebitate solo le Operazioni di Pagamento effettuate dal Cliente;
- non deve lasciare mai incustodite le proprie Credenziali e non deve comunicarle a terzi;
- non deve comunicare a terzi il Codice PIN o altre informazioni di sicurezza (quali il Codice OTP per effettuare Operazioni di Pagamento o associare altri dispositivi all'Account).

Sempre al fine di mitigare i rischi, si invita il Cliente a utilizzare una *password* di accesso all'App PAYFAN AC Milan inedita (non utilizzata nell'ambito di altre registrazioni online e, comunque, che non contenga il riferimento a dati facilmente rintracciabili, come ad esempio il proprio nome o quello dei suoi familiari e/o animali domestici, la data di nascita) e a modificarla almeno ogni 3 mesi.

Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto furto, smarrimento o sottrazione indebita della Carta o del PIN, il Cliente potrà effettuare la richiesta di rimborso di importi oggetto dell'Operazione di pagamento non autorizzata compilando e sottoscrivendo il Modulo di disconoscimento Operazioni di pagamento predisposto da Mooney ovvero attraverso ulteriori modalità e canali, quando resi disponibili da Mooney. Il modulo, unitamente alla copia di un documento di riconoscimento in corso di validità, dovrà essere inviato al seguente indirizzo email: [dispute@mooney.it](mailto:dispute@mooney.it).

Salvo il caso in cui abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, il Cliente:

- a) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento per le quali l'Emittente non esige una Autenticazione Forte o non riesca a dimostrare che quella particolare Operazione di pagamento era stata autorizzata;
- b) non sopporta alcuna perdita derivante da Operazioni di Pagamento non autorizzate senza alcun limite di importo, intervenute dopo la comunicazione di smarrimento, furto, appropriazione indebita o uso non autorizzato della Carta;
- c) non sopporta alcuna perdita derivante dall'utilizzo della Carta smarrita, sottratta o utilizzata indebitamente quando Mooney non ha adempiuto all'obbligo di assicurargli di eseguire efficacemente e a titolo gratuito il blocco;
- d) negli altri casi, sopporta, per un importo comunque non superiore a 50 Euro, la perdita relativa a Operazioni di Pagamento non autorizzate derivanti dall'utilizzo indebito della Carta conseguente al suo furto, smarrimento o appropriazione indebita.

Il Cliente, qualora abbia agito in modo fraudolento o abbia violato con dolo o colpa grave gli obblighi previsti a suo carico, è totalmente responsabile e sopporta tutte le perdite derivanti da Operazioni di Pagamento non autorizzate e non si applica il limite di 50 Euro.

Per garantire l'utilizzo del servizio in totale sicurezza, è necessario che il Cliente abbia cura di tenere sempre aggiornato all'ultima versione il sistema operativo del dispositivo mobile su cui è installata l'App PAYFAN AC Milan. Inoltre, per l'utilizzo del servizio sui dispositivi mobili si raccomanda di non utilizzare dispositivi in stato di rooting (per dispositivi Android) o jailbreak (per dispositivi IOS) e di evitare l'installazione di software o il download di file da fonti non affidabili, poiché potrebbero contenere virus come *malware* o *trojan*.

### Pagamenti online

L'utilizzo della Carta per acquisti *online* comporta un rischio maggiore per la sicurezza delle Operazioni di Pagamento (ad esempio, attacchi hacker o uso fraudolento di credenziali e dati sensibili) ed aumenta il rischio di frodi. Pertanto, il Cliente deve adottare misure tecnologiche adeguate per prevenire tali rischi, effettuando Operazioni di Pagamento esclusivamente su siti web che garantiscano alti livelli di sicurezza.

Durante l'acquisto di beni e servizi *online* effettuati con la Carta, il Titolare deve utilizzare un dispositivo (PC, smartphone o tablet) e una connessione internet protetta, assicurandosi di avere antivirus e firewall sempre aggiornati.

Gli aggiornamenti di sicurezza per sistema operativo e browser, forniti periodicamente e gratuitamente dai produttori di tali

#### **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



software, contribuiscono a migliorare la protezione.

Mooney raccomanda di evitare l'installazione di software o il *download* di file da fonti non affidabili, poiché potrebbero contenere virus come malware o *trojan*.

Il Titolare deve verificare che i pagamenti *online* siano effettuati su pagine web sicure, identificabili dalla presenza del prefisso "https://" nella barra degli indirizzi del browser e da un'icona a forma di lucchetto.

Per garantire l'Autenticazione Forte del Titolare:

- durante i pagamenti *online*, se utilizza l'App PAYFAN AC Milan, il Titolare potrà autorizzare le operazioni tramite notifica push sul proprio dispositivo, utilizzando metodi di autenticazione (come FaceID, impronta digitale o password). Se non utilizza l'App PAYFAN AC Milan, potrà completare i pagamenti inserendo la password del sito [www.mooney.it](http://www.mooney.it) e il Codice OTP di 6 cifre inviato al numero di cellulare certificato.
- per visualizzare transazioni e il saldo della Carta, il Titolare può accedere con le proprie credenziali alle funzionalità dedicate nell'App PAYFAN AC Milan.

## Condizioni economiche

### Commissioni

Costo del rilascio della carta prepagata	€ 40,00 (di cui € 5,00 per costi di personalizzazione Carta)
Canone annuo	€ 10,00
Costo di sostituzione/riemissione	€ 15,00
Commissioni di ricarica	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 0,00 per prima ricarica di attivazione Carta</li> <li>• € 2,50 per ricariche successive presso i Punti Vendita Mooney</li> </ul>
Commissioni per il prelievo di contante	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 2,00 per prelievi in Euro da ATM delle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo dal 1/04/2022</li> <li>• € 2,50 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	€ 1,50
Commissioni per bonifici SEPA ordinari in entrata	€ 0,00
Commissioni per bonifici SEPA istantanei in entrata	€ 0,00
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

#### 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



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	€ 30,00
Spese per la notifica via SMS di attività dispositive della Carta Prepagata ove prevista*	€ 0,00
Spese per invio PIN via SMS	€ 0,00

**NOTE:**

(\*) Costi applicabili in caso di introduzione di canali di notifica alternativi e gratuiti per i clienti.

**Limiti di utilizzo**

Numero massimo di Carte Prepagate per singolo Cliente	1
Importo massimo giacente sulla carta in ogni momento (plafond)	€ 20.000,00
Importo della prima ricarica di attivazione tramite l'App PAYFAN AC Milan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimo € 70,00</li> <li>• Massimo € 150,00</li> </ul>
Importo delle ricariche successive alla prima presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Minimo € 5,00</li> <li>• Massimo € 999,99 (commissioni incluse)</li> </ul>
Importi massimi di ricarica presso i Punti Vendita Mooney	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 1.000,00 al giorno per carta <ul style="list-style-type: none"> <li>• € 999,99 per singola operazione al giorno (commissioni incluse), fermo il limite complessivo dei 1.000,00 € al giorno per carta</li> </ul> </li> <li>• € 2.500,00 alla settimana per carta**</li> <li>• € 10.000,00 al mese per carta</li> </ul>
Importi massimi di ricarica della carta da tutti i canali	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 40.000,00 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>

**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



Importi massimi di spesa tramite POS e E-Commerce	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 3.500,00 al giorno</li> <li>• €40.000,00 all'anno</li> </ul>
Importi massimi di disposizione di bonifici-SEPA (cumulati tra bonifici ordinari e verso altre carte emesse da Mooney)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 10.000,00 al giorno</li> <li>• €40.000,00 all'anno</li> </ul>
Importo massimo cumulato di bonifici-SEPA verso altre carte emesse da Mooney	<ul style="list-style-type: none"> <li>• € 2.000,00 al giorno</li> <li>• € 5.000,00 a settimana**</li> </ul>

(\*\*) Si precisa che per “settimana” s’intende il periodo intercorrente tra il lunedì e la domenica.

## Tasso di Cambio

Per le operazioni in valuta diversa dall'Euro, verrà utilizzato un tasso di cambio stabilito da Visa, applicato tutti i giorni dell'anno e con tariffe stabilite 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 tra il momento in cui il Cliente autorizza una transazione e il momento in cui il circuito Visa processa la transazione.

## Recesso e reclami

A seguito della richiesta della Carta mediante l'App PAYFAN AC Milan, il Cliente può esercitare il diritto di ripensamento previsto dall'art. 67-*duodecies* del Codice di Consumo. Qualora il Cliente intenda esercitare tale diritto di ripensamento entro 14 (quattordici) giorni dalla conclusione del Contratto può inviare apposita comunicazione a Mooney per mezzo dei canali sottoindicati senza applicazione di costi o penali e senza dover indicare il motivo.

Scaduto il predetto termine, 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 S.p.A., Via Privata N. Bonnet 6/A, 20154 Milano, Ufficio Servizio Clienti Mooney; tramite PEC o e-mail all'indirizzo [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). La comunicazione dovrà contenere il “Modulo di recesso”, debitamente compilato e firmato, unitamente ad una copia del proprio documento di riconoscimento in corso di validità. Il modulo è disponibile nella sezione Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney ([www.mooney.it](http://www.mooney.it)) e dell'App PAYFAN AC Milan. Nel modulo devono essere inseriti i seguenti dati: dati del Cliente, identificativo della Carta PAYFAN AC Milan (Codice Utente disponibile sul retro della carta), motivo del recesso (facoltativo), IBAN per l'accredito dell'eventuale Saldo Disponibile. A seguito della ricezione da parte di Mooney della raccomandata o della PEC con cui si comunica l'esercizio del diritto di recesso, la Carta verrà bloccata ed estinta, e ogni suo successivo utilizzo sarà illegittimo. Il rimborso dell'eventuale Saldo Disponibile avverrà tramite bonifico sull'IBAN indicato dal Cliente. Il canone sarà dovuto in misura proporzionale al periodo in cui il rapporto è stato in vigore.

Mooney può recedere dal Contratto, dandone comunicazione scritta al Titolare con un preavviso di almeno 2 (due) mesi, ferme le ipotesi di risoluzione del Contratto e blocco della Carta di cui all'art. 13 del medesimo Contratto.

### Tempi massimo di chiusura del rapporto contrattuale

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

#### 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



### 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'email 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 dell'Emittente 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 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 – in casi di comprovata eccezionalità - non ha ricevuto risposta, prima di adire l'Organo Giudiziario Competente, può alternativamente:

- a) 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;
  - b) 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 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.

## 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 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 (1) al fine di Erogare il Servizio: il trattamento dei Dati Personali è necessario per l'esecuzione del Contratto. Sono trattati, al fine dell'erogazione dei Servizi, previo consenso esplicito dell'Interessato:

- a. i dati di geolocalizzazione del dispositivo utilizzato;
- b. i dati biometrici trattati per l'attivazione della Carta online, tramite un sistema di "riconoscimento a distanza" per validare l'identità dell'Interessato.

Nel primo caso, il consenso è rilasciato tramite apposita funzione del dispositivo; nel secondo, è rilasciato all'atto di adesione alla Carta.

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

#### 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



consenso esplicito del Cliente o Ordinate prestatore 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) per l'invio di comunicazioni di marketing, (4) per invio di comunicazioni di marketing profilato, (5) per la comunicazione dei dati personali a terzi per l'invio, da partedi questi ultimi, di comunicazioni di marketing, anche eventualmente profilate, relative a propri prodotti e servizi, La base giuridica che legittima il trattamento di cui ai punti da 3) a 5) che precedono è il Suo consenso specifico.;(6) 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; (7) Effettuare verifiche o Attuare misure per intercettare e prevenire le frodi sui mezzi di pagamento; (8) Effettuare attività di customer satisfaction; (9)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 6), 7), 8) e 9) è necessario al perseguimento del legittimo interesse del Titolare.

I Dati Personali degli Interessati appartengono alle seguenti categorie: dati identificativi e di contatto (es. nome, cognome, luogo e data di nascita, indirizzo e-mail, codice fiscale, nome utente cliente, che effettua l'operazione) e password per l'accesso ai sistemi che il Titolare mette a disposizione dell'Interessato per l'erogazione dei Servizi); dati relativi alle transazioni degli Interessati (es. l'importo e le date delle operazioni effettuate, gli estremi identificativi di altri rapporti bancari, l'IBAN del conto corrente); dati finanziari (es. lo storico dei pagamenti); dati idonei a rivelare gusti, preferenze, abitudini di vita o di consumo (es. preferenze di navigazione, informazioni relative allo stile di vita dell'Interessato, preferenze di acquisto, anche online); dati di connessione (es. l'indirizzo IP del dispositivo usato); dati di geolocalizzazione del dispositivo utilizzato; fotografie che ritraggono il Cliente; dati biometrici (riconoscimento dell'immagine che ritrae l'Interessato); dati relativi a condanne penali e reati nell'ambito delle verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo di cui alla Finalità.

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.

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).

Con riferimento alla modalità di trattamento:

1) Il Contratto è sottoscritto utilizzando un sistema di firma elettronica avanzata con OTP (FEA) che garantisce la connessione univoca della firma al firmatario e al documento sottoscritto.

2) Nell'ambito del processo di adeguata verifica prevista dal Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, i Dati Personali sono trattati tramite un processo decisionale parzialmente automatizzato per valutare il rischio di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Tale sistema prevede che, a seguito dell'inserimento degli indicatori raccolti con il questionario per l'"adeguata verifica" della clientela (art. 17 del predetto D.lgs), prima della conclusione del Contratto, siano consultate automaticamente alcune banche dati esterne specializzate e attribuito un giudizio all'Interessato, sulla base di un punteggio, che potrebbe temporaneamente bloccare l'accesso al Servizio. Difatti, il processo di adeguata verifica prevede un confronto tra il documento di identità caricato dall'Interessato e l'immagine dello stesso ripresa tramite video; il sistema analizza in modo automatizzato i dati biometrici del Cliente al fine di valutare l'indice di compatibilità tra documento e immagine (tenendo in considerazione qualità delle immagini, corrispondenza tra le caratteristiche facciali di cui alla fotografia presente nel documento e quelle oggetto di ripresa video, ecc.). Nel caso di punteggio elevato, ossia di profilo di rischio di riciclaggio alto, il giudizio è rivisto dal personale dell'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio per la verifica della correttezza delle

#### 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



informazioni e l'esclusione di falsi positivi. In caso di falsi positivi, il Titolare darà all'Interessato l'accesso al Servizio. Gli algoritmi di calcolo sono elaborati dall'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio sulla base degli standard internazionali in materia e sono costantemente monitorati in ottica di miglioramento e per identificare eventuali malfunzionamenti.

3) Nell'ambito della prevenzione e delle verifiche antifrode, sono effettuati controlli automatizzati preliminari alla attivazione/piena operatività della Carta Prepagata PAYFAN e sulle operazioni dispositive effettuate tramite (o ricevute su) Carta Prepagata PAYFAN che potrebbero comportare il blocco dell'operazione in questione o della carta. I trattamenti svolti dalla Società sono effettuati, nel caso di sottoscrizione di contratti (es. sottoscrizione della Carta Prepagata PAYFAN), utilizzando un sistema di firma elettronica avanzata con OTP (FEA) che garantisce, fra le altre, la connessione univoca della firma al firmatario e al documento sottoscritto.

Nell'ambito del processo di adeguata verifica prevista dal Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90, i trattamenti svolti dalla Società sono effettuati utilizzando un sistema parzialmente automatizzato per la valutazione del rischio di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Tale sistema prevede che, a seguito dell'inserimento degli indicatori raccolti con il questionario per l'"adeguata verifica" della clientela (art. 17 del predetto D.lgs), prima della conclusione del contratto, consulta automaticamente alcune banche dati esterne specializzate e attribuisce un giudizio all'Interessato che temporaneamente blocca l'accesso al servizio. Infatti, nel caso di scoring elevato, ovvero di profilo di rischio di riciclaggio alto, il giudizio è rivisto dal personale dell'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio per la verifica della correttezza delle informazioni e l'esclusione di falsi positivi. In caso di falsi positivi, l'Interessato potrà dare seguito al contratto.

Gli algoritmi di calcolo sono elaborati dall'unità organizzativa addetta all'antiriciclaggio sulla base degli standard internazionali in materia e sono costantemente monitorati in ottica di miglioramento e per identificare eventuali malfunzionamenti.

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'uso nominati dal Titolare e come meglio dettagliati nell'Informativa privacy estesa resa in sede di erogazione del Servizio. I Dati Personali potranno inoltre essere trattati, in relazione allo svolgimento delle mansioni assegnate, dal personale del Titolare autorizzato allo specifico trattamento.

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.

Una copia delle garanzie, nonché l'elenco dei paesi terzi/organizzazioni internazionali verso i quali tali dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti al Titolare scrivendo all'indirizzo email [privacy@pec.mooney.it](mailto:privacy@pec.mooney.it). I Suoi Dati non saranno trasferiti in Paesi extra-EU secondo le regole e le restrizioni vigenti all'interno della Società e del medesimo gruppo societario a cui appartiene la Società. Tale trasferimento avverrà unicamente a fronte dell'esistenza di accordi internazionali o decisioni di adeguatezza da parte della Commissione (ex art. 45 del Regolamento) o a fronte della stipula di norme vincolanti d'impresa ("Binding Corporate Rules" o "BCR" ex art. 47 del Regolamento) o comunque sulla base di altre garanzie appropriate che garantiscano ai Dati comunicati o trasferiti un grado di protezione adeguato. Una copia dei Dati eventualmente trasferiti all'estero, nonché l'elenco dei paesi terzi/organizzazioni internazionali verso i quali i Dati sono stati trasferiti, potranno essere richiesti alla Società scrivendo all'indirizzo email [privacy@pec.mooney.it](mailto:privacy@pec.mooney.it).

I dati saranno conservati dal Titolare per i seguenti periodi di tempo, sulla base delle diverse finalità indicate nel paragrafo "FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO":

a) con riferimento alla finalità 1, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per 10 anni dal termine del Contratto; nel caso di attivazione della Carta Prepagata PAYFAN, i Dati Personali del Cliente saranno trattati per l'esecuzione delle verifiche antiriciclaggio e antifrode e, in caso di esito negativo, cancellati dopo 30 giorni dalla sottoscrizione del Contratto;

i dati di geolocalizzazione del dispositivo non sono oggetto di conservazione da parte del Titolare, ma sono trattati solo per il tempo necessario all'utilizzo da parte dell'Interessato della rispettiva funzionalità;

#### 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



i dati biometrici non saranno sottoposti a conservazione e saranno distrutti subito dopo l'ottenimento della stima dell'uguaglianza elaborata in automatico all'esito del riconoscimento a distanza;

b) con riferimento alla finalità 2, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati fino all'esaurimento dell'obbligo normativo o dell'ordine/disposizione dell'Autorità e/o Organismo di Vigilanza;

c) con riferimento alle finalità 3, 4 e 5, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per 6 anni, salvo il diritto del Cliente di revocare il consenso o di opporsi al trattamento per tali finalità;

d) con riferimento alle finalità 6, 7, 8 e 9, il Titolare conserverà i Dati Personali degli Interessati per un massimo di 10 anni dal termine del Contratto e/o dalla prestazione del Servizio.

Decorsi tali termini, il Titolare provvederà alla cancellazione dei Dati Personali dell'Interessato, ovvero alla loro anonimizzazione in maniera irreversibile.

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 dei titolari della Carta Prepagata PAYFAN da parte di Mooney S.p.A., Titolare del trattamento, è sempre consultabile nella sezione Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney ([www.mooney.it](http://www.mooney.it)) e dell'APP PAYFAN.

## 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 attraverso l'apposita sezione dell'App PAYFAN AC Milan. Tramite l'App PAYFAN AC Milan è possibile bloccare esclusivamente la Carta, e non l'operatività del relativo conto. Tale funzionalità potrebbe non essere disponibile sino ad apposita comunicazione inviata dall'Emittente ai clienti.

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 di 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 "Assistenza" dell'App PAYFAN AC Milan.

### 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 IT2204000013807

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



## Glossario

Account	L'area riservata del Cliente, inerente all'utilizzo della Carta, accessibile – previo inserimento delle corrispondenti Credenziali – tramite l'apposita sezione dell'App PAYFAN AC Milan.
App PAYFAN AC Milan	App tramite cui il Cliente può richiedere la Carta PAYFAN AC Milan, gestire la propria Carta PAYFAN AC Milan, consultare saldo e movimenti, effettuare operazioni dispositive come i bonifici ed eseguire operazioni di pagamento e ricarica. L'accesso all'App PAYFAN AC Milan e la definizione delle relative credenziali di accesso sono inoltre richieste per permettere la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure.
Autenticazione Forte	La procedura di autenticazione basata sull'uso di due o più elementi, classificati nelle categorie della conoscenza (qualcosa che solo il Titolare della Carta conosce), del possesso (qualcosa che solo il Titolare della Carta possiede) e dell'inerenza (qualcosa che caratterizza il Titolare della Carta), che sono indipendenti, in quanto la violazione di uno non compromette l'affidabilità degli altri, e che è concepita in modo tale da tutelare la riservatezza dei dati di autenticazione.
ATM (Automatic Teller Machine)	Distributori automatici di banconote che consentono il prelievo di contante e l'effettuazione di altre operazioni.
Beneficiario	Il soggetto previsto quale destinatario dei fondi di una Operazione di Pagamento a valere sulla Carta.
Bonifico SEPA ordinario	L'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo.
Bonifico SEPA istantaneo (o SEPA Instant Credit Transfer - SCT)	L'accredito sul conto del beneficiario tramite un'operazione di pagamento (bonifico singolo) effettuata in euro nell'ambito dei Paesi SEPA, a valere sul conto del pagatore ed eseguita dal prestatore dei servizi di pagamento del pagatore, sulla base di un'istruzione impartita da quest'ultimo; viene eseguito immediatamente e accreditato in tempo reale 24 h su 24 7 giorni su 7, festivi compresi.
Codice PIN o PIN	Il codice numerico associato alla Carta e noto esclusivamente al Cliente utilizzato, ove richiesto, per autorizzare le operazioni di pagamento presso i punti vendita fisici e per prelevare agli ATM.

### 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



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.
Carta o Carta PAYFAN AC Milan	Lo strumento di pagamento emesso da Mooney ai sensi del Contratto, di cui all'art. 1 dei Termini e Condizioni.
Circuito di Pagamento o Circuito Visa	Il circuito internazionale attraverso il quale è possibile l'utilizzo della Carta presso gli esercenti convenzionati in Italia e all'estero e presso gli ATM.
Cliente o Titolare della Carta o Titolare	Il soggetto avente i requisiti che, avendo accettato e sottoscritto il presente Contratto, ha richiesto la Carta PAYFAN AC Milan ai sensi del Contratto.
Codice del Consumo	Il decreto legislativo del 6 settembre 2005, n. 206 e s.m.i..
Codice OTP	la password numerica temporanea (event-based) inviata al Cliente tramite SMS, per concludere le operazioni di riconoscimento previste dalle procedure di richiesta carta, certificazione del device e Operazioni di Pagamento
Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata	I termini e le condizioni pubblicate sul Sito Mooney che disciplinano l'attivazione e l'utilizzo della Firma Elettronica Avanzata erogata da Mooney per le finalità ivi rappresentate (ivi compresa la sottoscrizione del Contratto inerente alla Carta).
Contratto	I termini e condizioni unitamente al Foglio Informativo e alla scheda anagrafica del Cliente.
Credenziali	Le credenziali personalizzate fornite al Cliente da Mooney per la autenticazione e l'accesso all'Account ai fini della fornitura dei servizi connessi alla Carta ai sensi del Contratto.
Documentazione di Trasparenza	Tutta la documentazione precontrattuale inerente ai servizi connessi alla Carta PAYFAN AC Milan offerti da Mooney al Cliente. In particolare, si fa riferimento al Foglio Informativo, l'Informativa <i>Privacy</i> e le Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata e il Documento Informativo sulle Spese.
Documento di Riconoscimento	I documenti che possono essere utilizzati alternativamente per dimostrare l'identità della persona, ovvero documento di identità, passaporto e patente di guida.
Documento Informativo sulle Spese	Il documento che riporta tutte le spese che il Cliente è tenuto a pagare in relazione ai servizi collegati alla Carta nel rispetto delle modalità previste dalla normativa di riferimento. Il Documento Informativo sulle Spese è pubblicato sul Sito Mooney e messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto.
Documento Riepilogativo delle Spese	Il documento che riporta il riepilogo delle spese complessivamente sostenute dal Cliente nell'anno solare di

**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





	riferimento per l'offerta della Carta e dei servizi ad essa collegati da parte di Mooney. Conformemente a quanto previsto al paragrafo 4.10 dei termini e condizioni, il Documento Riepilogativo delle Spese è messo a disposizione del Cliente una volta l'anno.
Firma Elettronica Avanzata	Soluzione di firma elettronica avanzata erogata da Mooney ai sensi e per le finalità di cui alle Condizioni del Servizio di Firma Elettronica Avanzata.
Foglio Informativo	Il documento contenente informazioni sull'Emittente nonché sulle condizioni, sulle principali caratteristiche e i rischi tipici relativi alla Carta, ivi compresi tutti gli elementi relativi alle condizioni economiche e al costo complessivo della Carta. Il Foglio Informativo è pubblicato sul Sito Mooney e messo a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto e costituisce il frontespizio del Contratto e ne diventa parte integrante divenendo dunque vincolante per il Cliente.
Giorni Lavorativi	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.
Informativa Privacy	L'informativa sul trattamento dei dati personali realizzato da Mooney in relazione all'offerta della Carta e messa a disposizione del Cliente prima della sottoscrizione del Contratto. L'Informativa è pubblicata sul Sito Mooney e sull'App PAYFAN AC Milan nella corrispondente sezione denominata "Trasparenza, termini e condizioni".
Internet Banking	I servizi connessi alla Carta e accessibili dal Cliente tramite la App PAYFAN AC Milan per l'esecuzione di operazioni dispositive e consultive.
Merchant	Un rivenditore, anche tramite reti informatiche compreso internet, o qualsiasi altra persona, ditta o società che accetta carte che espongono il marchio del Circuito Visa.
Modulo disconoscimento Operazioni di pagamento	Il modulo che il Cliente deve necessariamente compilare per inviare una richiesta di rimborso di importi oggetto di Operazioni di Pagamento non autorizzate disponibile al seguente link: <a href="https://www.mooney.it/trasparenza-termini-e-condizioni">https://www.mooney.it/trasparenza-termini-e-condizioni</a>
Mooney o Emittente	Società di diritto italiano, iscritta al registro delle imprese con numero 06529501006 e sede legale in Via Privata N. Bonnet 6/A, 20154 Milano, Italia. Mooney è un Istituto di Moneta Elettronica iscritto nel registro ex art. 114- <i>quater</i> del Testo Unico Bancario, con codice meccanografico (o codice ABI) nr. 32532.

**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





Normativa Antiriciclaggio	Il decreto legislativo 21 novembre 2007, n. 231 e s.m.i., nonché le relative disposizioni attuative.
Operazione di Pagamento	Qualsivoglia operazione eseguita da Mooney sulla base di un Ordine di Pagamento impartito dal Cliente medesimo o da un suo beneficiario, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, consistente in operazioni di versamento, trasferimento e/o prelievo di fondi a valere sulla Carta.
Ordine di Pagamento	Le istruzioni fornite a Mooney, nel rispetto delle norme applicabili nonché del presente Contratto, al fine di richiedere qualsivoglia Operazione di Pagamento.
POS o Terminale POS	Il terminale elettronico in uso presso i Merchant che consente il pagamento per l'acquisto di beni o servizi utilizzando la Carta PAYFAN AC Milan.
Punti Vendita Mooney	Gli esercizi commerciali abilitati e convenzionati da Mooney e da Mooney Servizi S.p.A. presso i quali è possibile ricaricare la Carta PAYFAN AC Milan.
Recapiti del Cliente o Recapiti	I recapiti personali forniti dal Cliente in relazione a e per le finalità di cui al Contratto, quali, i rispettivi indirizzi di residenza e domicilio, indirizzo e-mail e numero di cellulare che costituiscono dati essenziali ai fini della corretta ed efficace trasmissione delle comunicazioni indirizzate al Cliente da parte di Mooney.
Saldo Disponibile	Somma disponibile sul conto di moneta elettronica associato alla Carta PAYFAN AC Milan, che il Titolare può utilizzare
Servizio Clienti	Il servizio responsabile per le richieste di supporto relative alla Carta PAYFAN AC Milan, contattabile chiamando il numero di telefono 800.005.005 (dall'estero +39 02 30458205) da Lunedì a Sabato, 9:00 – 20:00 o compilando il modulo dedicato reperibile (a) nella sezione "Contattaci" del Sito Mooney ( <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a> ) e (b) nella sezione dell'App PAYFAN AC Milan. Il Servizio Clienti è disponibile tutti i giorni, festivi compresi, 24 ore su 24 ore, per la segnalazione di Carte smarrite, danneggiate o rubate.
Strumenti di Comunicazione a Distanza	Posta elettronica, notifiche push, SMS ai Recapiti del Cliente.
Sito Mooney	Il sito web di Mooney di cui al seguente link <a href="http://www.mooney.it">www.mooney.it</a> .
Tasso di Cambio	Il tasso di cambio applicato alle Operazioni di Pagamento in valuta diversa dall'Euro e disciplinato ai sensi dell'art. 20 dei presenti termini e condizioni.
Testo Unico Bancario	Il decreto legislativo del 1° settembre 1993, n. 385.
Visa	Visa Europe Limited con sede legale presso Londra, 1 Sheldon Square, W2 6TT.

**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