



Mooney S.p.A.
Via Privata Nino Bonnet 6/A
20154 Milano
www.mooneygroup.it

FOGLIO INFORMATIVO E DOCUMENTO DI SINTESI

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

Rev. N. 8 del 13 Dicembre 2023

CARTA PREPAGATA MOONEY

Informazioni sull'Emittente

| | |
|---|--|
| Denominazione e forma giuridica | Mooney S.p.A. con Socio Unico – Istituto di Moneta Elettronica (IMEL) membro del circuito Visa in qualità di <i>associate member</i> , grazie alla sponsorizzazione del <i>principal member</i> Intesa Sanpaolo. Intesa Sanpaolo è estranea ai rapporti tra Mooney e il Titolare della Carta, 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 | mooney@pec.mooney.it |
| Codice Fiscale e Partita IVA | 06529501006 |
| CCIAA | 2572927 |
| Numero Iscrizione Albo degli Istituti di Moneta Elettronica ex art. 114 quater, D. Lgs. 385/93: | N. 6 con codice meccanografico 32532 Istituto soggetto alla vigilanza della Banca d'Italia |

Caratteristiche e Principali rischi

Caratteristiche

La Carta Prepagata Mooney (la “Carta”) è una carta prepagata nominativa ricaricabile dotata di IBAN che consente al Titolare di effettuare, in Italia e all'estero, nei limiti dell'importo disponibile, acquisti e pagamenti presso i punti vendita fisici dotati di Pos o virtuali tramite e-commerce, aderenti al circuito Visa, e disporre bonifici-SEPA, attraverso l'Internet Banking disponibile all'Interno dell'App Mooney nei limiti dell'importo precedentemente caricato nonché 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

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



prelevare contante secondo quanto stabilito all'interno dei relativi Termini e Condizioni Carta Mooney. L'addebito delle somme relative alle operazioni di acquisto e pagamento effettuate avviene all'atto della stessa operazione.

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

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

È possibile utilizzare la Carta per le seguenti operazioni:

- disporre pagamenti presso gli esercenti, in Italia e all'estero, aderenti al circuito Visa indicato sulla Carta mediante l'utilizzo della stessa e la digitazione del PIN.
La Carta è dotata della tecnologia contactless Visa Tap to Pay che consente, ove i Terminali POS siano abilitati, di effettuare pagamenti nei limiti di importo indicati nel presente Foglio Informativo, in modalità Contactless;
- effettuare pagamenti per acquisti sui siti internet aderenti al circuito Visa. Il consenso all'esecuzione di queste operazioni è dato attraverso la digitazione dei dati della Carta e, ove previsto, delle informazioni richieste dal protocollo 3D Secure;
- effettuare prelievo di contante in Italia e all'estero presso gli sportelli automatici abilitati (ATM) mediante l'utilizzo della Carta e la digitazione del PIN;
- effettuare bonifici – SEPA ordinari e istantanei, tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della Carta, attraverso l'apposita sezione disponibile nella App Mooney;
- Ricevere bonifici-SEPA ordinari e istantanei tramite la procedura SEPA Credit Transfer (SCT) sull'IBAN della carta;
- ricaricare la Carta presso i Punti Vendita Mooney abilitati al servizio con pagamento in contanti e con carte di pagamento appartenenti al circuito PagoBancomat, Visa e Mastercard;
- ricaricare la Carta tramite l'App Mooney con pagamento con carte di pagamento appartenenti al circuito Visa e Mastercard;
- ricevere Addebiti diretti tramite la procedura SEPA Direct Debit (SDD) sull'IBAN della Carta;
- usufruire dei servizi di pagamento e di ricarica disponibili su sito e App Mooney;
- consultare la lista dei movimenti, la disponibilità della Carta, gestire l'operatività della Carta, effettuare bonifici - SEPA tramite l'apposita sezione della App Mooney.

Per ogni singola operazione, il Cliente, prima dell'esecuzione della stessa, può richiedere all'Emittente informazioni chiare e dettagliate sui tempi massimi di esecuzione, sulle tempistiche relative alla revoca e sulle spese, al Servizio Clienti Mooney attraverso la sezione "Contattaci" del sito Mooney oppure attraverso la sezione "Assistenza" presente sull'App Mooney o chiamando il numero di telefono dedicato 800.005.005 (dall'estero +39 0230458205) dal lunedì al sabato, 9:00 – 20:00



Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



In relazione ai tempi massimi per l'esecuzione delle operazioni di pagamento:

- i pagamenti e i prelievi sono generalmente contabilizzati entro 2 giorni lavorativi dall'autorizzazione da parte dell'Emittente. In alcune circostanze, l'addebito potrebbe intervenire entro tempistiche più dilazionate. In questi casi è opportuno che il Cliente si rivolga all'Emittente, tramite i canali sopra indicati, per avere maggiori informazioni. Alcune categorie di merchant potrebbero contabilizzare l'operazione entro 30 giorni dall'autorizzazione;
- i Bonifici SEPA ordinari vengo accreditati al beneficiario il giorno lavorativo successivo alla disposizione dell'ordine se lo stesso è disposto in un giorno lavorativo (lunedì-venerdì esclusi i festivi) entro le 19:00, oppure in due giorni lavorativi successivi all'ordine se lo stesso è disposto dopo le 19:00 o durante i giorni di sabato-domenica o giorni festivi.

In caso di Bonifico istantaneo o di Bonifico ordinario disposto verso un'altra carta emessa da Mooney, l'accredito sul conto del beneficiario avverrà in maniera istantanea e sarà irrevocabile, anche se disposto durante i giorni di sabato-domenica o nei giorni festivi. In alcuni casi, l'esecuzione del bonifico istantaneo potrebbe richiedere più tempo; qualora non venisse eseguito entro 5 ore il Cliente dovrà contattare l'Assistenza Clienti per una verifica sull'operazione.

In relazione ai tempi massimi entro cui saranno accreditati i fondi sui conti di pagamento dei Beneficiari:

- la ricezione di un bonifico ordinario può richiedere fino a due giorni lavorativi. Il Bonifico SEPA ordinario eseguito da un'altra carta emessa da Mooney e il Bonifico SEPA istantaneo vengono eseguiti in maniera istantanea, solo in alcuni casi limitati potrebbero richiedere più tempo. In caso di ritardi nella ricezione di un bonifico, il Cliente è invitato a contattare il mittente affinché possa verificare con il proprio Istituto.

Qualora la Carta venga richiesta presso i Punti Vendita Mooney la prima ricarica è contestuale all'attivazione della Carta.

Qualora la Carta venga richiesta tramite l'App Mooney, a seguito della positiva conclusione delle verifiche preliminari necessarie ai fini della validità del contratto sottoscritto dal Cliente, il Cliente riceverà la carta presso il proprio domicilio, dovrà attivarla tramite l'App Mooney e potrà ricaricarla dell'importo desiderato.

Operazioni non consentite:

- effettuare transazioni che non consentano la verifica in tempo reale del Saldo Disponibile sulla Carta;
- disporre bonifici - extra SEPA;
- ordini permanenti di bonifico;
- fidi;
- sconfinamenti.



Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



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 nonché sul sito di Mooney www.mooney.it.

Geocontrol

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

Il profilo assegnato può essere modificato, ogni volta che il Cliente lo desidera, attraverso l'apposita funzionalità all'interno dell'App Mooney.

Di seguito le caratteristiche dei profili:

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

Principali Rischi

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

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

Dopo aver comunicato a Mooney l'avvenuto smarrimento o furto della Carta, il Cliente potrà effettuare la richiesta di rimborso di importi oggetto di disposizione fraudolenta inviando copia della denuncia esposta all'Autorità e il modulo richiedibile al Servizio Clienti Mooney appositamente compilato. Tale documentazione dovrà essere inviata al seguente indirizzo email: dispute@mooney.it.

Il Cliente può in qualsiasi momento sospendere la propria Carta tramite l'App Mooney. La sospensione riguarda esclusivamente l'operatività della carta, e non del relativo conto, e potrà essere rimossa in qualsiasi momento tramite la medesima funzionalità all'interno dell'App.

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



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

A chi si rivolge

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

Condizioni economiche

Commissioni

| | |
|--|--|
| Costo del rilascio della carta prepagata | € 0,00 |
| Canone annuo (primo anno e rinnovi successivi) | €10,00 |
| Costo di sostituzione/riemissione | € 10,00 |
| Commissioni di ricarica presso i Punti Vendita Mooney con pagamento in contanti e carte dei circuiti PagoBancomat, Visa e Mastercard | <ul style="list-style-type: none"> • € 0,00 per prima ricarica di attivazione Carta • € 2,00 per ricariche successive |
| Commissioni di ricarica tramite l'App Mooney con pagamento con carte dei circuiti Visa e Mastercard | • € 2,00 |
| Commissioni per il prelievo di contante | <ul style="list-style-type: none"> • € 2,00 per prelievi in Euro da ATM delle banche del Gruppo Intesa Sanpaolo • € 2,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area SEPA • € 5,00 per prelievi da ATM abilitati all'interno dell'Area EXTRA SEPA |
| Commissioni per operazioni di pagamento e prelievo in valuta estera | 1,10% dell'importo della transazione |
| Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA ordinari | € 1,00 |
| Commissioni per disposizione di bonifici-SEPA istantanei | € 2,00 |
| Commissioni per bonifici-SEPA ordinari in entrata | € 0,00 |

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



| | |
|---|--|
| Commissioni per bonifici-SEPA istantanei in entrata | € 0,50 |
| Commissioni per addebito diretto (SDD) | € 0,50 |
| SDD - Richiesta di copia del mandato (a carico del debitore) | € 5,00 |
| SDD - Revoca o blocco del mandato | € 0,00 |
| SDD – rifiuto dell’addebito (a carico del debitore) | € 1,00 |
| SDD - Richiesta di rimborso dell’addebito (a carico del debitore) | € 5,00 |
| Blocco della Carta Prepagata | € 0,00 |
| Imposta di bollo su rendiconto periodico (annuale) | € 2,00 se la giacenza a fine anno solare è superiore a € 77,47 |
| Invio del rendiconto annuale in formato cartaceo | € 0,00 |
| Invio di copia del rendiconto annuale in formato cartaceo su richiesta del Titolare | € 5,00 |
| Invio rendiconto annuale in formato elettronico | € 0,00 |
| Spese produzione di ciascuna copia di rendiconti/documenti di sintesi precedenti | € 5,00 |
| Invio comunicazioni di trasparenza in formato cartaceo su richiesta del Titolare | € 0,00 |
| Spese per richiesta ingiustificata di recupero fondi | € 20,00 |
| 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.

**Mooney S.p.A.**

Società con socio unico, soggetta all’attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell’Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all’art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



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 presso i Punti Vendita Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • Minimo € 10,00 • Massimo € 150,00 |
| Importo delle ricariche successive alla prima presso i Punti Vendita Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • Minimo € 5,00 • Massimo € 998,00 |
| Importi massimi di ricarica presso i Punti Vendita Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • € 999,99 al giorno (commissioni incluse) – valevole per cliente ordinante la ricarica • € 14.000,00 alla settimana per carta • € 20.000,00 al mese per carta |
| Importo minimo delle ricariche tramite l'App Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • € 5,00 |
| Importo massimo delle ricariche tramite l'App Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • € 250,00 |
| Importi massimi di ricarica tramite l'App Mooney | <ul style="list-style-type: none"> • € 500,00 al giorno; • € 1.000,00 alla settimana • € 2.500,00 al mese |
| Importi massimi di ricarica della carta da tutti i canali | <ul style="list-style-type: none"> • € 50.000,00 all'anno |
| Importi massimi di prelievo di contante presso gli ATM abilitati | <ul style="list-style-type: none"> • € 300,00 per operazione • € 600,00 al giorno • € 2.500,00 al mese • € 30.000,00 all'anno |
| Importi massimi di spesa tramite POS e E-Commerce | <ul style="list-style-type: none"> • € 3.500,00 al giorno • € 50.000,00 all'anno |
| Importi massimi di disposizione di bonifici-SEPA (cumulati tra bonifici ordinari e istantanei) | <ul style="list-style-type: none"> • € 15.000,00 al giorno • € 50.000,00 all'anno |

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.

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



Recesso e reclami

Il Contratto è a tempo indeterminato. Il Titolare può recedere in ogni momento dal Contratto, senza preavviso, senza penali e senza spese, dandone comunicazione scritta tramite raccomandata con ricevuta di ritorno a Mooney indirizzo: Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 Milano, destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Servizio Clienti Mooney o tramite invio di una PEC o email al seguente indirizzo PEC: 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. Il modulo è disponibile nella sezione Trasparenza, Termini e Condizioni del sito Mooney (www.mooney.it) e dell'App Mooney e richiede l'indicazione dei seguenti dati: informazioni personali del Cliente, identificativo della Carta Mooney (Codice Utente disponibile sul retro della carta), motivo del recesso (facoltativo), IBAN per l'accredito dell'eventuale saldo disponibile, copia di un valido documento d'identità. 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 e a lui intestato. Inoltre, in caso di recesso dall'Accordo, 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, o anche senza preavviso nel caso in cui ricorra una delle condizioni specificate nei Termini e Condizioni della Carta all'art. 13.

Nel caso in cui il Cliente abbia richiesto la Carta mediante l'App Mooney, potrà esercitare il proprio diritto di ripensamento entro 14 giorni dalla conclusione del Contratto. L'esercizio del diritto di ripensamento non prevede alcun obbligo di motivazione né determina l'applicazione di costi o spese a carico del Cliente.

Tempi massimo di chiusura del rapporto contrattuale

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

Reclami e procedure di risoluzione stragiudiziale delle controversie

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

- invio di una PEC all'indirizzo: reclami@pec.mooney.it;
- invio di un'email all'indirizzo: reclami@mooney.it;
- invio di una lettera a mezzo posta ordinaria al seguente indirizzo: Via Privata Nino Bonnet, 6/A– 20154, Milano, destinatario: Mooney S.p.A., Ufficio Reclami.

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

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può:

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet www.arbitrobancariofinanziario.it, consultare l'apposita Guida a disposizione presso i Punti Vendita Mooney o sul sito www.mooney.it;
- rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi a tale organismo e l'ambito della sua competenza, il Cliente può consultare il sito internet (www.conciliatorebancario.it) o l'apposito regolamento pubblicato sul sito www.mooney.it;

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma – Tel: +39 06 47921 – PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it – email: email@bancaditalia.it – <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto non pregiudica il diritto del Titolare di adire la competente autorità giudiziaria o un organismo di mediazione finalizzata alla risoluzione delle controversie.

Trattamento dei dati personali

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

Ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, i dati personali sono acquisiti direttamente dall'Interessato o presso terzi, e sono trattati dal Titolare (1) per l'erogazione del Servizio, al fine di consentire la sottoscrizione della carta Mooney presso i Punti Vendita Mooney o attraverso l'App Mooney, (2) per adempiere ad obblighi di legge, quali le prescrizioni del Decreto Legislativo 25 Maggio 2017 n. 90 attuativo della Direttiva UE 2015/849 relativo alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, e ad ordini/disposizioni dell'Autorità di Vigilanza, (3) per l'invio di comunicazioni di marketing, (4) per l'invio di comunicazioni di marketing profilato, (5) per l'invio di comunicazioni di marketing per conto di terzi, e, (6) per il perseguimento di legittimi interessi quali, ad esempio, accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare 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 e (9) trattare i dati del Beneficiario per dare esecuzione ad un'operazione di pagamento impartita dall'ordinante.. La base giuridica per la finalità (1), è l'esecuzione di un contratto di cui l'Interessato è parte o sull'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso. 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 Mooney 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, all'atto di adesione alla Carta Mooney.

Nel caso in cui dovessero essere trattate categorie particolari di dati, al fine di consentire la corretta erogazione del Servizio ai Clienti ed in particolare l'esecuzione di operazioni di pagamento (come sopra indicato), la base giuridica è il consenso esplicito del Cliente o Ordinate prestato tramite comportamento concludente.

La base giuridica per la finalità (2) è l'adempimento di un obbligo di legge. Il conferimento dei dati relativamente a tali finalità, è necessario per eseguire gli obblighi di legge gravanti su Mooney: l'eventuale rifiuto da parte dell'Interessato di fornire le informazioni necessarie rende impossibile l'erogazione del Servizio.. Nel caso in cui gli Interessati non vogliano conferire i propri dati biometrici, potranno in ogni caso richiedere la carta Mooney presso un punto vendita del Titolare. La base giuridica per la finalità (3), (4), (5) è il Suo consenso espresso. Il conferimento dei dati per tali finalità è, invece, facoltativo, e l'unica conseguenza derivante dal rifiuto di prestare il consenso sarà l'impossibilità per l'Interessato di fruire dei relativi servizi, senza che questo comporti qualsivoglia conseguenza pregiudizievole. La base giuridica per la finalità (6), (7), (8) e (9) è il perseguimento dell'Interesse legittimo (ritenuto, in riferimento al bilanciamento degli interessi, prevalente rispetto ai diritti e le libertà degli interessati). L'eventuale rifiuto di fornire i Dati richiesti al momento della raccolta delle informazioni comporta l'oggettiva impossibilità per questa Società di dare seguito al rapporto contrattuale.

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



I dati personali trattati per l'adempimento di tali finalità appartengono a diverse categorie (es. dati identificativi e di contatto, dati finanziari, dati idonei a rivelare gusti e preferenze, dati biometrici, solo in caso di sottoscrizione online ecc.). Il trattamento avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità sopra evidenziate e, in ogni caso, nel rispetto delle cautele, delle garanzie e delle misure necessarie volte ad assicurare la riservatezza, l'integrità e la disponibilità dei dati, nonché ad evitare danni materiali o immateriali.

Per il perseguimento delle finalità sopra descritte, i dati personali possono essere comunicati a destinatari, anche extra UE e, in tal caso, sulla base di garanzie appropriate ex artt. 44 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679, che agiscono in qualità di Titolari autonomi del trattamento o di Responsabili all'uopo nominati dal Titolare. I dati possono altresì essere conosciuti dal personale del Titolare, appositamente autorizzato al trattamento. I dati personali trattati, in ogni caso, non sono oggetto di diffusione.

I dati sono conservati dal Titolare in una forma che consenta l'identificazione dell'Interessato per un arco di tempo non superiore a quello necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono stati raccolti e trattati. Nella determinazione del periodo di conservazione, sono altresì prese in considerazione le leggi applicabili alle attività e ai settori in cui il Titolare opera (es. la normativa antiriciclaggio e la normativa che disciplina la tenuta dei registri contabili), nonché i provvedimenti generali e speciali del Garante per la protezione dei dati personali (es. in relazione alle tempistiche di conservazione per finalità di marketing e di profilazione). Si faccia in ogni caso riferimento ai termini di conservazione esplicitati nell'Informativa privacy consegnata. Decorsi i termini così stabiliti, i dati sono cancellati ovvero trasformati in forma anonima.

Mooney S.p.A. si avvale di un Responsabile della Protezione dei Dati, noto anche come "Data Protection Officer" o "DPO", che può essere contattato al seguente indirizzo email: dpo@mooney.it.

Sono riconosciuti all'interessato i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del Regolamento (UE) 2016/679 e il diritto di proporre reclamo all'autorità di controllo, come previsto dall'art. 77 del Regolamento, nonché di adire le opportune sedi giudiziarie ai sensi degli artt. 78 e 79 del Regolamento.

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

Contatti

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

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

Qualsiasi comunicazione debba essere rivolta dal Cliente al Servizio Clienti Mooney, potrà essere effettuata attraverso i contatti di cui al presente Foglio Informativo. Per le comunicazioni sarà sufficiente un telefono attivo e sarà possibile accedere al sito *web* Mooney 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 "Contattaci" del sito Mooney (www.mooney.it) e la sezione "Assistenza" dell'App Mooney.

Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



Glossario

| | |
|--------------------------------|---|
| 3D Secure | Standard di sicurezza per i pagamenti online gestito dal Circuito Visa. |
| Addebito diretto (SDD) | Con l'addebito diretto il Cliente autorizza un terzo (beneficiario) a richiedere alla banca/intermediario il trasferimento di una somma di denaro dal conto del Cliente a quello del beneficiario. Il trasferimento viene eseguito dalla banca/intermediario alla data o alle date convenute dal Cliente e dal beneficiario. L'importo trasferito può variare. |
| App Mooney | App tramite cui il Cliente può richiedere la Carta Mooney, gestire la propria Carta Mooney, consultare saldo e movimenti, effettuare operazioni dispositive come i bonifici ed eseguire operazioni di pagamento e ricarica. L'accesso all'App Mooney e la definizione delle relative credenziali di accesso sono inoltre richieste per permettere la finalizzazione dei pagamenti online secondo quanto previsto dal protocollo di sicurezza 3D Secure. |
| ATM (Automatic Teller Machine) | Distributori automatici di banconote che consentono il prelievo di contante e l'effettuazione di altre operazioni. |
| Bonifico – SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del cliente, verso paesi SEPA. |
| Bonifico – extra SEPA | Con il bonifico la banca/intermediario trasferisce una somma di denaro dal conto del Cliente a un altro conto, secondo le istruzioni del Cliente, verso paesi non-SEPA. |
| Canone annuo | Spese fisse per la gestione del conto. |
| Circuito Visa | Circuito internazionale che consente di effettuare operazioni di pagamento (E-Commerce e presso negozi fisici dotati di POS abilitati) presso gli esercizi aderenti al circuito, nonché di prelevare contante da sportelli automatici (ATM) abilitati e aderenti al circuito. |
| Codice PIN | Si intende il codice numerico da digitare, ove richiesto dal terminale POS o dall'ATM, per poter dare seguito ad un'operazione di pagamento o prelievo. |
| Contactless | Tecnologia che consente alle carte dotate di tecnologia Visa Tap to Pay di effettuare pagamenti senza inserimento carta nel |



Mooney S.p.A.

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



| | |
|--|--|
| | terminale POS e senza digitazione PIN, nei limiti previsti dal circuito. |
| Disponibilità somme versate | Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate. |
| Documentazione relativa a singole operazioni | Consegna di documenti relativi a singole operazioni poste in essere dal cliente. |
| Internet Banking | Sezione "carta" disponibile in App Mooney per i Clienti, che consente di effettuare operazioni dispositive e consultive. |
| Invio estratto conto | Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o per richiesta del cliente. |
| Ordine permanente di bonifico | Trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito dalla banca/intermediario secondo le istruzioni del cliente. |
| Prelievo di contante | Operazione con la quale il cliente ritira contante dal proprio conto. |
| Profilo limitato | Profilo del servizio Geo Control che prevede che la Carta sia abilitata a operazioni di prelievo presso gli sportelli automatici e a pagamenti presso i seguenti Paesi: Albania, Andorra, Antartide, Armenia, Austria, Azerbaijan, Belgio, Bielorussia, Bosnia Erzegovina, Bulgaria, Cipro, Croazia, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Georgia, Germania, Gibilterra, Gran Bretagna, Grecia, Groenlandia, Guadalupe, Irlanda, Islanda, Isole Faroe, Israele, Italia, Kazakistan, Kosovo, Kirgizstan, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Macedonia, Malta, Martinica, Moldavia, Montenegro, Norvegia, Olanda, Polonia, Portogallo, Principato di Monaco, Repubblica Ceca, Romania, Russia, San Marino, Serbia, Slovacchia, Slovenia, Spagna, Stato della Città del Vaticano, Svezia, Svizzera, Tajikistan, Turchia, Turkmenistan, Ucraina, Ungheria, Uzbekistan. |
| Punti Vendita Mooney | Si intendono i soggetti convenzionati di Mooney S.p.A. presso i quali è possibile attivare e ricaricare le Carte Prepagate Mooney. |
| POS o Terminale POS | Si intende il terminale elettronico in uso presso gli esercizi commerciali che consente il pagamento per l'acquisto di beni o servizi utilizzando la Carta. |

**Mooney S.p.A.**

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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



| | |
|--|---|
| Ricarica carta prepagata | Accreditamento di somme su una carta prepagata. |
| Saldo disponibile | Somma disponibile sulla Carta, che il Cliente può utilizzare. |
| Spesa per singola operazione non compresa nel canone | Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo. |
| SEPA | Acronimo di Single Euro Payments Area (Area Unica dei Pagamenti in Euro), ovvero l'area entro cui cittadini, imprese, PA e altri operatori economici possono effettuare e ricevere pagamenti in Euro, all'interno dei confini nazionali e non, secondo condizioni, diritti e obblighi uniformi. |
| Sito web Mooney | www.mooney.it |
| Tenuta del conto | La banca/Intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente. |
| Titolare o Cliente | Si intende il titolare della Carta. |
| Wallet di pagamento | Portafoglio virtuale che consente la gestione di conti di pagamento o di moneta elettronica al fine di permettere agli utenti di effettuare pagamenti – online o all'interno di negozi fisici – mediante dispositivi elettronici. |

**Mooney S.p.A.**

Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A.
 Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532
 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v. - REA di Milano: 2572927
 Codice fiscale, P.IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria: 06529501006
 Sede legale: Via Privata Nino Bonnet 6/A - 20154 - Milano - T. 02.91673001 - PEC: mooney@pec.mooney.it

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