

Conto di Pagamento “GRANDI CLIENTI SOCIETA’ VIGILATE”

Foglio informativo



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

FOGLIO INFORMATIVO

CONTO DI PAGAMENTO GRANDI CLIENTI SOCIETA' VIGILATE

(V. 2.0 del 30/04/2025)

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

PARTE 1 – INFORMAZIONI SULL'ISTITUTO

Denominazione e forma giuridica	Mooney S.p.A. Società soggetta alla direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A. Iscritta al n.6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-quater del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532 Iscritta al Registro AEE in ottemperanza all'art. 4 lettera g del D.Lgs 49/2014 con numero di iscrizione IT22040000013807
Capitale Sociale	Euro 87.833.331,00 i.v.
REA di Milano	2572927
Codice Fiscale e Partita IVA e n.ro iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano, Monza-Brianza, Lodi - Sezione ordinaria	06529501006
Sede Legale	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
Indirizzo di corrispondenza	Via Privata N. Bonnet 6/A 20154 – Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata	mooney@pec.mooney.it
Dati per fatturazione	Partita IVA del Gruppo IVA Mooney: 12564030968
Codice destinatario per fatturazione elettronica:	A4707H7

Per ulteriori informazioni o segnalazioni è possibile consultare il sito www.my.mooney.it o chiamare il numero: 800.813.813.

Da compilare in caso di offerta fuori sede

Generalità del soggetto che effettua l'offerta fuori sede

Nome _____ Cognome _____



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



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

e-mail _____ Telefono _____

Qualifica del soggetto: _____

Dati iscrizione albo: _____ n. _____ in data _____

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo/Documento di Sintesi.

Data _____ Firma del Cliente _____

Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto che effettua l'offerta fuori sede costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo/Documento di Sintesi.

PARTE 2 – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO DI CONTO DI PAGAMENTO E DEI SERVIZI AD ESSI CONNESSI

DESCRIZIONE DEL SERVIZIO E FUNZIONE ECONOMICA

Il Conto di Pagamento è un contratto a tempo indeterminato con il quale Mooney S.p.A. offre la possibilità al Cliente di effettuare operazioni di pagamento.

Il Conto di Pagamento dovrà avere un saldo disponibile pari o superiore allo zero. Mooney S.p.A., infatti, non darà corso alle Operazioni di Pagamento disposte dal Cliente qualora, sul Conto di Pagamento, non vi sia la corrispondente disponibilità di Fondi.

Al Conto di Pagamento è associato un servizio di Home Banking, non può essere associato alla convenzione di assegno, a carte di credito, a forme di finanziamento e a deposito titoli per gli investimenti.

Nello specifico, il Conto Grandi Clienti Società Vigilante (di seguito anche Conto di Pagamento) è il conto di Mooney che può accendere una Persona Giuridica, a mezzo del rappresentante pro tempore, qualora abbia effettuato richiesta di erogazione di servizi tecnologici che prevedono il regolamento di operazioni contabili sul Conto di Pagamento stesso.

Il Conto di Pagamento sarà utilizzabile esclusivamente per i servizi di pagamento descritti nel Contratto.

Le somme di denaro depositate presso il Conto di Pagamento costituiscono per ciascun Cliente patrimonio distinto a tutti gli effetti da quello di Mooney S.p.A. e dagli altri clienti della stessa.

PRINCIPALI RISCHI DEL SERVIZIO

Il Conto di Pagamento è un prodotto sicuro. Tra i principali rischi collegati al servizio vanno tenuti presenti:

- il rischio di controparte, cioè l'eventualità che Mooney S.p.A. non sia in grado di rimborsare al Cliente, in tutto o in parte, il saldo disponibile;
- la variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- l'utilizzo fraudolento, da parte di terzi, del servizio di *Home-Banking*, nel caso di smarrimento o sottrazione delle credenziali di accesso, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto, è essenziale che il Cliente ponga la massima attenzione nella custodia dei codici segreti a questi assegnati, comunicando tempestivamente a Mooney S.p.A. l'eventuale furto, sottrazione o smarrimento degli stessi;



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



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

- d) lo smarrimento o furto dei dati identificativi e dei codici di accesso al Conto di Pagamento, rischi che possono essere ridotti se il Cliente osserva le comuni regole di prudenza e attenzione;
- e) **per i BONIFICI SEPA INSTANT:** irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, poiché i Fondi sono trasferiti immediatamente al beneficiario;
- f) **per i BONIFICI di IMPORTO RILEVANTE (BIR) o per i BONIFICI URGENTI:** irrevocabilità del pagamento da parte del pagatore, a seguito del trasferimento dei Fondi al beneficiario in quanto si tratta di bonifici eseguiti nella stessa giornata in cui è pervenuto all'Istituto l'ordine di pagamento.

PARTE 3 – CONDIZIONI ECONOMICHE

VOCI DI COSTO	SPESA
Spese apertura e attivazione conto di pagamento	€ 0,00
Canone mensile anticipato	€ 0,00
Canone annuo servizio <i>Home-Banking</i>	€ 0,00
Bollo su conto di pagamento	Figurativo, con limite di saldo
Bollo su estratto conto per saldo superiore a 77,47 euro	€ 2,00
Spese invio e/c, nei termini di legge, invio <i>on-line</i>	€ 0,00
Comunicazioni obbligatorie (formato elettronico)	€ 0,00
Comunicazioni aggiuntive inviate in modalità elettronica	€ 3,00
Comunicazioni aggiuntive inviate tramite spedizione postale	€ 1,00
Duplicati documenti contabili (per ogni pagina riprodotta)	€ 5,00 (limite massimo complessivo per il servizio € 50,00)
Numero operazioni incluse canone annuo	Illimitate
Pagamento da <i>home-banking</i> RIBA domiciliate	€ 0,00
Revoca disposizione	€ 5,00
Versamento contanti da Punti Convenzionati*	€ 1,50

*Servizio attualmente non disponibile. Il cliente riceverà apposita comunicazione in caso di attivazione.

SEPA DIRECT DEBIT - SDD

VOCI DI COSTO	SPESA
Addebito diretto	€ 0,50
Addebito diretto – Revoca del debitore e <i>refusal</i> (a carico del debitore)	€ 0,00
Addebito diretto - Rimborso del debitore o refund (a carico del debitore)	€ 0,00
Addebito diretto B2C – Richiesta copia mandato SDD (carico del debitore)	€ 5,00
Addebito diretto B2B - Richiesta copia mandato SDD (carico del debitore)	€ 15,00
Addebito diretto a Importo Prefissato	€ 0,50



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



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

Addebito diretto - Richiesta rimborso debitore o refund (carico del debitore) € 7,50

Messaggi di allineamento SEDA inviati/ricevuti € 0,50

Commissione aggiuntiva per gestione impagato addebiti di mandati Mooney € 25,00

BONIFICI

VOCI DI COSTO	SPESA
Bonifico SEPA Ordinario o INSTANT - in ingresso	€ 0,00
Commissione Aggiuntiva Bonifico BIR da <i>Back Office</i> (da sommarsi al costo del Bonifico Ordinario)	€ 5,00
Bonifico – SEPA disposto tramite <i>Home-banking</i>	€ 1,00
Bonifico – SEPA disposto tramite <i>Back Office</i>	€ 1,00
Bonifico – SEPA INSTANT in uscita disposto tramite <i>Home-banking</i>	€ 1,00
Bonifico – SEPA INSTANT in uscita disposto tramite <i>Back Office</i>	€ 1,00
Bonifico – SEPA su altro conto Mooney (Girofondo)	€ 0,20
Attivazione servizio di Bonifici ricorrenti	€ 5,00
Giroconto	€ 0,20
Limite disposizioni <i>Home-banking</i> – mensile	€ 25.000,00*
Limite giornaliero per Bonifico Ordinario SEPA	€ 25.000,00
Limite per singola operazione Bonifico Ordinario SEPA	€ 25.000,00
Limite giornaliero per bonifici Instant	a discrezione del Cliente**
Limite per singola operazione – Bonifico Instant	a discrezione del Cliente**
DISPONIBILITA' E VALUTA BONIFICI	
Bonifico – SEPA disposto tramite <i>Home-banking</i> verso altro Istituto	1 g. lav.
Bonifico – SEPA in ingresso	Giorno ricezione
Bonifico - Urgente disposto da <i>Back Office</i> (inviato o ricevuto)	Giorno disposizione***
Bonifico – SEPA su altro conto Mooney (Girofondo) (inviato o ricevuto)	Giorno disposizione***
Bonifico – SEPA INSTANT (inviato o ricevuto)	Giorno disposizione***

* È facoltà di Mooney S.p.A. variare il limite indicato.

** A partire del 09/10/2025 il Titolare può modificare il limite massimo giornaliero o per singola operazione, in qualsiasi momento prima di impartire l'Ordine di pagamento.

***I Bonifici BIR, i Bonifici Urgenti, i Bonifici SEPA Instant, giroconti ed i girofondi sono operazioni **irrevocabili**.

Il **Cut off time** è l'orario limite entro il quale si considera ricevuto l'Ordine di Pagamento da Mooney S.p.A. nella Giornata Operativa, in modo che venga regolato con la controparte nella Giornata Operativa successiva, che normalmente coincide con il giorno lavorativo seguente la ricezione. Corrisponde alle ore

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



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

10.30 di ogni giorno lavorativo per le disposizioni inviate a Mooney medesima attraverso un canale differente dal canale remoto (*Home-Banking*) come ad es. in formato cartaceo ed alle 18.59 per le disposizioni disposte attraverso canale remoto.

Per i Bonifici SEPA Instant, non è previsto alcun orario limite, posto che gli stessi sono eseguiti immediatamente – entro 10 secondi dalla ricezione del relativo ordine di pagamento – 7 giorni su 7, 24 ore al giorno e in qualsiasi giorno di calendario conformemente al Regolamento (UE) 2024/886. Il momento della ricezione di un ordine di pagamento per un Bonifico SEPA Instant è quello in cui questo è stato ricevuto da Mooney S.p.A, indipendentemente dall'ora o dal giorno di calendario.

PERIODICITA' DELLE COMUNICAZIONI

Periodicità estratto conto	Annuale
Periodicità Documento di Sintesi	Annuale
Periodicità Riepilogo Spese	Annuale

PARTE 4 - RECESSO

Il Cliente potrà recedere dal contratto in ogni momento, senza penalità e senza spese di chiusura.

Mooney S.p.A. può recedere dal presente contratto con un preavviso di 2 (due) mesi, senza alcun onere per il Cliente, mediante comunicazione scritta da inviarsi tramite lettera raccomandata A/R o con le diverse modalità pattuite ai sensi del Contratto di Conto di Pagamento.

Mooney S.p.A. potrà modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche del rapporto con un preavviso di almeno 2 (due) mesi rispetto alla data di decorrenza delle modifiche. Durante tale periodo di 2 (due) mesi, laddove il Cliente non accetti le proposte di modifica, potrà recedere dal Contratto senza spese o altri oneri. Nel caso in cui il Cliente non receda entro detto termine, le modifiche si intenderanno da questi accettate.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

Il rapporto contrattuale verrà chiuso entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della richiesta del Cliente, che dovrà essere formalmente corretta e completa.

I tempi di chiusura potrebbero essere più lunghi in presenza di fatti ostativi quali, a titolo esemplificativo e non esaustivo (i) blocchi, pignoramenti o sequestri disposti dall'autorità giudiziaria, (ii) mancata ricezione da parte di Mooney della documentazione relativa al decesso del titolare del conto, (iii) posizione debitoria non sanata dal Cliente nei confronti di Mooney. In tali ipotesi il Conto di Pagamento sarà chiuso entro 30 giorni dalla data in cui è venuta meno la ragione ostativa.

In caso di recesso dal Contratto da parte di Mooney, il Conto verrà chiuso, decorsi i 2 mesi di preavviso (data di efficacia del recesso), entro i successivi 15 giorni lavorativi.



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



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

PARTE 5 – RECLAMI E CONCILIAZIONE

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

- invio di una PEC all'indirizzo: reclami@pec.mooney.it;
- invio di un'e-mail 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;
- compilando l'apposito Modulo presente sul sito internet di Mooney al seguente indirizzo: <https://www.mooney.it/form-reclami/oggetto-reclamo>.

Al reclamo verrà dato riscontro entro 15 (quindici) giorni lavorativi dalla sua ricezione; qualora 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) giorni lavorativi 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, 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 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 – email: 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.

PARTE 6 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

L'esecuzione del contratto comporta il trattamento di dati personali del Clientela parte di Mooney S.p.A. in qualità di Titolare del trattamento.

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



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

I dati personali sono conferiti direttamente dal Cliente (anche per il tramite di soggetti incaricati) oppure acquisiti da Mooney presso terzi (ad es. soggetti che offrono servizi per le verifiche antiriciclaggio e antiterrorismo) e sono trattati dal Titolare per le finalità e secondo le modalità indicate nell'Informativa Privacy di Mooney S.p.A, ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679, fornita al Cliente nell'ambito della sottoscrizione del Contratto, al quale si rimanda, nella sua versione estesa, consultabile nell'area riservata sul sito internet www.mymooney.it.

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.

PARTE 7 - LEGENDA

Addebito diretto (SDD)	Servizio di pagamento per l'addebito del conto di un pagatore in base al quale un'Operazione di Pagamento è disposta dal beneficiario in conformità al consenso dato dal pagatore al beneficiario, al prestatore di servizi di pagamento del beneficiario o al prestatore di servizi di pagamento del pagatore medesimo.
Bonifico – SEPA	Indica 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.
Bonifico di Importo Rilevante (BIR) o Bonifico Urgente	Bonifico che viene eseguito dall'Istituto su Ordine del Cliente che consente (i) il trasferimento, nella stessa giornata operativa in cui è pervenuto l'Ordine di Pagamento, di somme di denaro di importo particolarmente elevato oppure (ii) il trasferimento di somme di denaro in tempi brevi in casi di particolare urgenza.



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



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

Cliente	Si intende la persona fisica non consumatore o persona giuridica, titolare del Conto di Pagamento, che sottoscrive, il presente Contratto.
Conto di Pagamento	Si intende il conto di pagamento, accessibile <i>online</i> , aperto dal Cliente presso Mooney ed utilizzabile per l'esecuzione di Operazioni di Pagamento ai sensi del presente Contratto.
Contratto	Indica, congiuntamente, il frontespizio del presente contratto, il contratto medesimo, nonché i relativi allegati e la documentazione tecnica tempo per tempo eventualmente fornita da Mooney collegata al Conto di Pagamento e ai servizi a valere sul Conto di Pagamento.
Credenziali di Accesso	Codici di autenticazione o dispositivi (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, il Codice Titolare, la Password/PIN; Codice OTP, nonché altri eventuali) che consentono l'accesso alle funzioni informative e/o dispositive dei Servizi di <i>Home-banking</i> .
Data Valuta	Si intende la data di riferimento usata per il calcolo degli eventuali interessi sui fondi addebitati o accreditati sul Conto di Pagamento. Per i Bonifici SEPA, la data valuta dell'accredito sul conto di pagamento del beneficiario corrisponde alla data in cui l'importo dell'operazione di pagamento è accreditato sul medesimo conto di pagamento del beneficiario.
Documentazione Obbligatoria	Si intendono l'Estratto Conto, il Documento di Sintesi, il Riepilogo delle Operazioni di Pagamento, il Riepilogo Annuale delle Spese e tutti gli eventuali documenti che Mooney deve inviare obbligatoriamente al Cliente almeno una volta all'anno.
Documentazione relativa a singole operazioni	Documenti che riportano i dati identificativi relativi a singole operazioni poste in essere dal Cliente.
Fondi	Si intendono banconote o monete, moneta scritturale e moneta elettronica così come definita dall'articolo 1, comma 2, lettera h-ter, del Testo Unico Bancario.



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



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

Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney o altro Prestatore di Servizi di Pagamento coinvolto nell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento, sono operativi al fine di eseguire la predetta Operazione di Pagamento.
Invio rendiconto	Invio del rendiconto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del Cliente.
Operazione/i di Pagamento	Si intende l'attività, posta in essere da un pagatore o da un beneficiario, di versare, trasferire o prelevare fondi (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, bonifici, bonifici istantanei, giroconti, addebiti diretti, etc.), indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra pagatore e beneficiario.
Ordine/i di Pagamento	Si intende qualsiasi istruzione data da un pagatore o da un beneficiario (anche tramite terze parti) al proprio Prestatore di Servizi di Pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.
PISP o <i>Payment Initiation Service Provider</i>	Si intende un soggetto che, su espressa autorizzazione del Cliente, può avviare Operazioni di Pagamento direttamente dal conto del Cliente medesimo, senza che questi debba accedere al sito del proprio Prestatore di Servizi di Pagamento.
PSP o Prestatore di Servizi di Pagamento	Si intende uno dei seguenti organismi che prestano Servizi di Pagamento: istituti di moneta elettronica e istituti di pagamento nonché, quando prestano Servizi di Pagamento, banche, Poste Italiane S.p.A., la Banca Centrale Europea e le banche centrali nazionali quando non agiscono in veste di autorità monetarie, altre autorità pubbliche, le pubbliche amministrazioni statali, regionali e locali quando non agiscono in veste di autorità pubbliche.



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