

Conto di Pagamento “GRANDI CLIENTI SOCIETA’ NON 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' NON VIGILATE (V. 1.0 del 31/10/2024)

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

PARTE 1 – INFORMAZIONE SULL'ISTITUTO

Mooney S.p.A. – Società con socio unico, soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Mooney Group S.p.A. Iscritta al n. 6 dell'Albo degli Istituti di Moneta Elettronica di cui art. 114-*quater* del D. Lgs. 385/1993 con codice meccanografico n. 32532 Capitale sociale: Euro 87.833.331,00 i.v - REA di Milano: 2572927

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

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

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

DEFINIZIONE 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.

Nello specifico, il **Conto Grandi Clienti – Società non Vigilata** (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 servizio offerto da Mooney S.p.A. consente al predetto soggetto di costituire un Conto di Pagamento utilizzabile esclusivamente per la prestazione di 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;



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

- b) variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche;
- c) utilizzo fraudolento, da parte di terzi, del servizio di *home-banking*, nel caso di smarrimento o sottrazione, 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;
- d) 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.

PARTE 3 – CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE

VOCI DI COSTO	SPESA
Spese apertura e attivazione conto di pagamento	€ 0,00
Canone mensile anticipato	€ 0,00
Canone annuo servizio Home Banking	€ 0,00
Bollo su conto di pagamento	Esente
Bollo su estratto conto per saldo superiore a 77,47 euro	€ 2,00
Spese invio e/c, nei termini di legge, invio on-line	€ 0,00
Comunicazioni obbligatorie (formato elettronico)	€ 0,00
Comunicazioni aggiuntive richieste dal Cliente inviate in modalità elettronica	€ 3,00
Comunicazioni aggiuntive richieste dal Cliente inviate tramite spedizione postale	€ 1,00
Duplicati documenti contabili (per ogni pagina riprodotta)	€ 5,00 (limite max complessivo per il servizio € 50,00)
Periodicità estratto conto	Annuale
Numero operazioni incluse canone annuo	Illimitate
Pagamento da home-banking 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 refusal (a carico del debitore)	€ 0,00
Addebito diretto - Rimborso del debitore o refund (a carico del debitore)	€ 0,00
Addebito diretto B2C – Richiesta di copia del mandato SDD (a carico del debitore)	€ 5,00
Addebito diretto B2B - Richiesta di copia del mandato SDD (a carico del debitore)	€ 15,00
Addebito diretto a Importo Prefissato	€ 0,50
Addebito diretto - Richiesta di rimborso del debitore o refund (a carico del debitore)	€ 7,50



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

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 in ingresso	€ 0,00
Bonifico BIR da Back Office	€ 5,00
Bonifico – SEPA disposto tramite home-banking	€ 1,00
Bonifico – SEPA INSTANT	€ 2,00
Bonifico – SEPA su altro conto Mooney (Girofondo)	€ 0,20
Attivazione servizio di Bonifici ricorrenti	€ 5,00
Giroconto	€ 0,20
Limite disposizioni home-banking – mensile	€ 25.000,00*

DISPONIBILITA' E VALUTA BONIFICI

Bonifico – SEPA disposto tramite home-banking – VERSO ALTRO ISTITUTO	1 g. lav.
Bonifico – SEPA in ingresso	Giorno ricezione
Bonifico - Urgente disposto da Back Office (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 variare tale limite

I Bonifici Urgenti, 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 nella Giornata Operativa, che corrisponde alle ore 10.30 di ogni giorno lavorativo per le disposizioni inviate a Mooney in formato cartaceo ed alle 18,59 per le disposizioni disposte attraverso canale remoto (Home Banking).

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 presente contratto. 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, le modifiche si intenderanno da questi accettate.

TEMPI MASSIMI DI CHIUSURA DEL RAPPORTO

A seguito della richiesta del Cliente, il rapporto contrattuale verrà chiuso entro 30 (trenta) giorni.



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

Il Cliente ha diritto di avvalersi delle Procedure di reclamo per la risoluzione delle controversie. Il Cliente può presentare un reclamo anche attraverso una comunicazione formale mediante posta ordinaria o posta A/R all'indirizzo Mooney S.p.A., Ufficio Reclami, via Privata Nino Bonnet 6/A, 20154, nonché all'indirizzo di posta elettronica reclami@mooney.it o PEC reclami@pec.mooney.it. Mooney S.p.A. risponde al Cliente entro il termine di 15 giornate operative dalla ricezione del reclamo. In situazioni eccezionali, laddove Mooney S.p.A. non fosse in grado di rispondere nei termini sopraindicati, per motivi indipendenti dalla sua volontà, fornirà comunque un riscontro scritto al Cliente motivando le ragioni del ritardo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. Resta inteso che qualsiasi reclamo derivante dai servizi erogati al Cliente dal Beneficiario deve essere sottoposto a quest'ultimo.

Se non è soddisfatto della risposta, prima di ricorrere al giudice ordinario, il Cliente 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 o sul sito www.mymooney.it;
- rivolgersi ad altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria, il cui elenco è disponibile sul sito internet corrispondente al dominio www.giustizia.it;
- presentare un esposto alla Banca d'Italia, via Nazionale 91, 00184 Roma - Tel: +39 06 47921 - PEC: bancaditalia@pec.bancaditalia.it - e-mail: email@bancaditalia.it - <https://servizionline.bancaditalia.it/home>.

La proposizione dell'esposto o del ricorso in una delle forme sopra indicate non pregiudica il diritto del Cliente di adire la competente autorità giudiziaria.

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

PARTE 6 - LEGENDA

Addebito diretto	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.
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.
Conto di Pagamento	Si intende il Conto sul quale potranno confluire le somme di denaro del Cliente, utilizzabili esclusivamente per la prestazione dei servizi di pagamento, come definiti nell'art. 1, comma 1, lett. b) del D. Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11.



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

Credenziali di Accesso	Codici di autenticazione o dispositivi per come di seguito definiti (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.
Documentazione relativa a singole operazioni	Consegna di documenti a singole operazioni poste in essere dal cliente.
Giornata Operativa	Si intende il giorno in cui Mooney S.p.A. può eseguire un Ordine di Pagamento.
Invio estratto conto	Invio dell'estratto conto nei casi in cui è obbligatorio per legge o su richiesta del cliente.
Operazioni di Pagamento	Si intende, a seconda dei casi, l'attività svolta da Mooney nell'ambito della prestazione di uno qualsiasi dei Servizi, su incarico del Cliente nei termini di cui al presente Contratto.
Ordini di Pagamento	Si intende l'istruzione di eseguire una Operazione di Pagamento.
Tenuta del conto	La banca/intermediario gestisce il conto rendendone possibile l'uso da parte del cliente.

PARTE 7 – TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

I dati personali sono acquisiti direttamente dal Cliente o presso terzi, e sono trattati dal Titolare per le finalità indicate nell'Informativa Privacy fornita al Cliente in sede di sottoscrizione del contratto.

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

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). Decorsi i termini così stabiliti, i dati sono cancellati o trasformati in forma anonima in maniera irreversibile. Mooney S.p.A. si avvale di un Responsabile della



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

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 estesa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679 di Mooney S.p.A. è consultabile nell'area riservata sul sito internet www.mymooney.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