MOONEY SPA

VISTO il decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante "Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia" (TUB) e successive modifiche e integrazioni;

VISTA la legge 28 dicembre 2005, n. 262 recante "Disposizioni per la tutela del risparmio e la disciplina dei mercati finanziari";

VISTI lo Statuto della Banca d'Italia e, in particolare, gli artt. 22 e 23 che disciplinano le modalità di adozione dei provvedimenti di competenza del Direttorio;

VISTO il Provvedimento della Banca d'Italia del 18 dicembre 2012, recante "Disposizioni in materia di sanzioni e procedura sanzionatoria amministrativa", e successive modifiche e integrazioni;

CONSIDERATO che la Banca d'Italia ha accertato, nei confronti di Mooney Spa, a esito degli accertamenti ispettivi condotti dal 10 marzo al 25 giugno 2025, le seguenti irregolarità:

- carenze nel governo, nella gestione e nei controlli dei rischi (art. 114-*quaterdecies*, comma 2 del d. lgs. 385/1993; cap. VI del Provvedimento Banca d'Italia del 2 novembre 2022 "Disposizioni di vigilanza per gli istituti di pagamento e gli istituti di moneta elettronica"; art. 144 del d.lgs. 385/1993);

CONSIDERATO che le suddette irregolarità sono state contestate a Mooney Spa, nella persona del legale rappresentante *pro-tempore*, secondo le formalità previste dall'art. 145 TUB;

CONSIDERATI le deduzioni presentate nel corso dell'istruttoria e ogni altro elemento istruttorio;

VISTA la nota (omissis) con la quale il Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza, in osservanza del principio della distinzione tra funzioni istruttorie e funzioni decisorie rispetto all'irrogazione della sanzione, fissato dall'art. 24 della l. n. 262/2005, ha proposto al Direttorio della Banca d'Italia l'applicazione nei confronti di Mooney Spa di una sanzione amministrativa pecuniaria di € 170.000, trasmettendo i relativi atti;

VISTA la nota (omissis) con la quale il Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza ha trasmesso a Mooney Spa la proposta di sanzione e i relativi allegati;

VISTE le ulteriori osservazioni trasmesse (omissis) da Mooney Spa in merito alla proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza;

VISTO il parere dell'Avvocata Capo (omissis);

VISTA la delibera del Direttorio (omissis);

LA BANCA D'ITALIA

ESAMINATI gli atti del procedimento, considerate le ulteriori osservazioni presentate dalla società non idonee a superare la proposta del Servizio Rapporti Istituzionali di Vigilanza e ritenuto, quindi, che sussistono gli estremi per l'irrogazione della sanzione amministrativa pecuniaria, considerata la portata delle irregolarità rilevate, tenuto altresì conto della durata protratta delle violazioni riscontrate - oggetto tempo per tempo di interlocuzioni e richiami da parte della Vigilanza - avuta infine presente l'azione rimediale posta in essere, per le ragioni illustrate nella delibera (omissis);

DISPONE CHE

a **Mooney Spa** sia inflitta, ai sensi dell'art. 144 TUB, per le irregolarità sopra indicate, la sanzione amministrativa pecuniaria di € 170.000.

-omissis-

Roma, 12.10.2026

IL GOVERNATORE: F. PANETTA