

## CONDIZIONI CONTRATTUALI FORNITURA SERVIZIO CHECK IBAN

### 1. OGGETTO

- 1.1. Le presenti condizioni contrattuali (le “**Condizioni Contrattuali**”), unitamente al modulo d’ordine sottoscritto dal cliente (il “**Modulo d’Ordine**”) e agli eventuali allegati, hanno ad oggetto e regolano l’erogazione da parte di Cerved Group S.p.A. (“**Cerved**”) al Cliente dei Prodotti riportati e descritti nel Modulo d’Ordine, secondo le modalità ivi indicate.

### 2. DEFINIZIONI

- 2.1. Ai fini del Contratto, i termini e le espressioni di seguito elencati, qualora riportati con iniziale maiuscola, devono intendersi con il significato ad essi attribuito nel presente o in altro paragrafo delle presenti Condizioni Contrattuali. I termini indicati al singolare si intendono anche al plurale e viceversa.

**Cliente:** indica il soggetto la cui anagrafica è riportata nel Modulo d’Ordine;

**Codice Etico:** significa il codice etico adottato da ciascuna Parte;

**Normativa Privacy:** significa il Regolamento (UE) 2016/679 (di seguito anche solo “**Regolamento**”), il d.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 (di seguito anche solo “**Codice Privacy**”), i suoi allegati e successive modifiche ed integrazioni, nonché i provvedimenti dell’Autorità Garante;

**Contratto:** si riferisce, congiuntamente, al Modulo d’Ordine, alle presenti Condizioni Contrattuali;

**Corrispettivi:** indica le somme, indicate nel Modulo d’Ordine, che il Cliente corrisponderà a Cerved in ragione della fornitura dei Prodotti;

**CPI:** indica il d.lgs. 10 febbraio 2005, n. 30, recante il codice della proprietà industriale;

**Informazioni Riservate:** indica tutte le informazioni, notizie, documenti, dati, processi, progetti, atti e/o metodi, di qualunque natura, nonché tutti i dati contenuti nei e caratterizzanti i Prodotti, appresi o ottenuti dal Cliente nell’ambito del Contratto;

**Modello Organizzativo:** indica il modello di organizzazione, gestione e controllo adottato dalle Parti ai sensi del d.lgs. 231/2001;

**Modulo d’Ordine:** indica il modulo d’ordine ed ogni suo allegato sottoscritto dal Cliente cui si applicano le presenti Condizioni Contrattuali che contiene le specifiche condizioni commerciali applicate da Cerved al Cliente;

**Parti:** indica Cerved e il Cliente;

**Proprietà Intellettuale:** significa ogni diritto di proprietà intellettuale e/o industriale, registrato o non registrato, in tutto o in parte, ovunque nel mondo, quale - a titolo esemplificativo e non esaustivo: marchi, brevetti, modelli di utilità, disegni e modelli, nomi a dominio, *know-how*, opere coperte dal diritto d’autore, *database* e *software* (ivi inclusi, ma non limitatamente a, le sue derivazioni, il codice sorgente, il codice oggetto e le interfacce).

Si applicano, inoltre, le definizioni di “**Dato Personale**” ed “**Interessato**” previste nel Codice Privacy.

### 3. OGGETTO

- 3.1. In virtù del presente Contratto, Cerved – mediante Cerved AISP s.r.l. e Fabrick S.p.A. – erogherà, concedendo una licenza d’uso limitata, non esclusiva, non cedibile, non suscettibile di sub-licenza al Cliente, che accetta, il servizio Check IBAN (di seguito, “**Servizio**”), in conformità ai termini e alle condizioni di seguito riportati.

- 3.2. Il Servizio, la cui fruizione avverrà secondo l’interrogazione di microservizi REST API, ovvero tramite flusso batch, è una soluzione tecnologica che consente la validazione dell’IBAN, permettendo di verificare la corretta corrispondenza tra l’identificativo di conto corrente (IBAN) e i dati identificativi dell’intestatario del conto stesso (codice fiscale o partita IVA). Più in particolare, Check IBAN consente la validazione dell’identificativo di conto corrente in modalità sincrona e *real time* utilizzando Open API, ovvero in modalità asincrona, fornendo il riscontro a fronte di comunicazione di flusso batch mediante

predisposizione di apposito SFTP.

#### **4. DURATA E RINNOVO**

- 4.1. Il presente Contratto ha durata e/o logiche di fruizione previsti nel Modulo d'Ordine; la durata decorrerà dalla comunicazione al Cliente delle Credenziali d'Accesso e/o dall'avvenuta abilitazione dell'utenza.
- 4.2. Al termine, il Contratto si intenderà tacitamente rinnovato, a meno di disdetta da comunicarsi con 60 (sessanta) giorni di preavviso rispetto alla scadenza, secondo le modalità previste dall'art. 13.
- 4.3. In caso di erogazione del Servizio con la modalità "Canone", le interrogazioni inizialmente previste dovranno essere totalmente consumate durante l'annualità riferimento e, ove siano presenti eccedenze al termine, non saranno rimborsate.

#### **5. CREDENZIALI DI ACCESSO**

- 5.1. Secondo quanto previsto dal Modulo d'Ordine, che definirà la modalità prescelta di fruizione dei Prodotti e ne descriverà le caratteristiche e i contenuti, Cerved concede al Cliente il diritto di accedere e di utilizzare gli stessi mediante le Credenziali di Accesso che verranno fornite da Cerved.
- 5.2. Il Cliente è consapevole del fatto che la conoscenza delle Credenziali di Accesso da parte di terzi consentirebbe a questi ultimi di utilizzare i Prodotti. Il Cliente, pertanto, si impegna, anche ai sensi dell'art. 1381 c.c. per ciascun Utente, a non cedere e/o rivelare e/o consentire ad alcun terzo non autorizzato l'uso delle Credenziali di Accesso e a custodirle con la massima riservatezza e diligenza.
- 5.3. Il Cliente riconosce di essere l'unico ed esclusivo responsabile del corretto utilizzo delle Credenziali di Accesso da parte di ciascun Utente. Pertanto, Cerved non potrà essere ritenuta responsabile di qualunque danno, perdita, spesa e/o diminuzione patrimoniale sofferta dal Cliente e/o da terzi in conseguenza del mancato rispetto, da parte del Cliente e/o di ciascun Utente, delle previsioni di cui al presente paragrafo 5.
- 5.4. Nell'eventualità in cui la riservatezza delle Credenziali di Accesso venga meno per qualsiasi causa (a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo: furto o smarrimento), il Cliente dovrà inviare immediata comunicazione a Cerved con qualsiasi mezzo, confermandola con una comunicazione da inviarsi secondo le modalità previste al successivo paragrafo 13, affinché Cerved provveda, non appena ragionevolmente possibile, a disabilitare dette Credenziali di Accesso.

#### **6. OBBLIGHI DELLE PARTI**

- 6.1. Con il presente Contratto, Cerved si impegna a:
  - i. erogare il Servizio, mediante Cerved AISP s.r.l. e Fabrick S.p.A., con la diligenza richiesta dalla natura dello stesso e in conformità alla normativa vigente, dichiarando e garantendo (per sé e per i propri danti causa) di essere in possesso della competenza, della capacità e delle autorizzazioni richieste dalla legge per esercitare in maniera professionale ed affidabile le attività previste;
  - ii. fornire al Cliente l'assistenza necessaria in relazione al Servizio;
  - iii. comunicare al Cliente senza ritardo ogni evento che dovesse causare una sospensione o interruzione del Servizio.
- 6.2. Con il presente Contratto, il Cliente si impegna a:
  - i. rispettare le "Condizioni Specifiche di fornitura del servizio Check IBAN" di Fabrick S.p.A., come riportate nell'Allegato 1 al presente Contratto e, in particolare, utilizzare il Servizio unicamente per le finalità ivi previste e osservare le previsioni concernenti gli obblighi di informativa nei confronti della propria clientela, che sarà oggetto delle verifiche di cui al Servizio;
  - ii. usufruire del Servizio per i propri scopi professionali o imprenditoriali, dichiarando di essere a conoscenza delle modalità, caratteristiche e funzionalità del Servizio e del relativo inquadramento legale e privacy, e riconoscendo sin d'ora lo stesso come idoneo, nella forma e nel contenuto, alle proprie esigenze ed all'uso specifico che intende farne;

- iii. ottemperare agli obblighi previsti dalla normativa di volta in volta vigente, dare esecuzione a tutti gli obblighi contrattuali e rispettare le condizioni legali e regolamentari di utilizzo del Servizio.
- iv. corrispondere a Cerved i corrispettivi di cui al Modulo d'Ordine, in conformità alle modalità ivi previste.

## **7. RESPONSABILITÀ E DICHIARAZIONI**

- 7.1. Ciascuna Parte si obbliga a manlevare e tenere indenne l'altra Parte da qualunque pretesa e/o richiesta di Clienti o terzi in relazione a qualsiasi perdita, danno, costo o spesa, anche legale da essi patiti o sostenuti in relazione a inadempimenti ascrivibili alla Parte inadempiente.
- 7.2. In nessun caso Cerved potrà essere ritenuta responsabile nei confronti del Cliente o di qualsivoglia terzo, in relazione a qualsiasi evento di malfunzionamento del Servizio e/o a inesattezze delle informazioni tramite lo stesso veicolate.
- 7.3. Il Cliente dichiara espressamente di riconoscere ed accettare che in ragione delle caratteristiche del Servizio, erogato da Fabrick S.p.A., di cui Cerved agisce in qualità di mera distributrice, quest'ultima non detiene alcun potere decisionale in merito alla compilazione e organizzazione dei dati utilizzati nell'erogazione del Servizio.
- 7.4. Il Cliente riconosce che il Servizio non può essere utilizzato come unica o determinante base per qualunque decisione creditizia, finanziaria, economica o commerciale ed in riferimento anche ad ogni valutazione e decisione autonomamente adottata dal Cliente nelle attività antifrode che rimangono, esclusivamente ed interamente, di pertinenza e discrezionalità del Cliente medesimo, il quale si assume tutte le conseguenze e responsabilità derivanti dai rapporti instaurati con la propria clientela, nonché delle conseguenze che possano derivare da eventuali valutazioni errate scaturenti dalle scelte effettuate.
- 7.5. Cerved non sarà in alcun modo responsabile e non risponderà di alcun danno, onere e spese in conseguenza di eventuali inadempimenti, ritardi e disservizi, sospensioni e interruzioni, relativi al Servizio qualora non imputabili direttamente alla stessa e/o attribuibili a terzi.
- 7.6. Resta altresì escluso ogni danno, diretto o indiretto, cagionato da Cerved, per caso fortuito o forza maggiore, quali a titolo puramente esemplificativo e non esaustivo, quelle dovute a difficoltà ed impossibilità delle comunicazioni, interruzioni o guasti degli impianti telefonici e/o elettronici, scioperi del personale o fatti di terzi e, in genere, ogni impedimento od ostacolo che non possa essere superato con l'ordinaria diligenza.
- 7.7. Resta inteso che la responsabilità di Cerved per qualsiasi danno, costo o spesa sofferto o subito dal Cliente per cause imputabili direttamente a inadempimento di Cerved nell'esecuzione del presente Contratto è convenzionalmente limitata, per ciascun anno solare, ad un importo pari al 10% dell'ammontare totale dei compensi corrisposti a Cerved nell'anno solare precedente e, comunque, entro l'importo massimo di Euro 50.000.

## **8. TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI**

- 8.1. In conformità a quanto previsto dal Regolamento 2016/679/UE (di seguito anche solo "Regolamento"), dal d.lgs. n. 196 del 30 giugno 2003, come da ultimo modificato dal d.lgs. 101/2018 (di seguito anche solo "**Codice Privacy**"), dei suoi allegati, nonché dei provvedimenti dell'Autorità Garante tempo per tempo vigenti (congiuntamente la "**Normativa Privacy**"), tutti i dati personali che verranno scambiati fra le Parti nel corso dello svolgimento del presente Contratto saranno trattati rispettivamente per le sole finalità indicate nel Contratto medesimo ed in modo strumentale all'espletamento dello stesso, nonché per adempiere ad eventuali obblighi di legge e/o prescrizioni del Garante per la protezione dei dati personali; il trattamento avverrà con modalità manuali e/o automatizzate, secondo principi di liceità e correttezza ed in modo da tutelare la riservatezza e i diritti riconosciuti, nel rispetto di adeguate misure di sicurezza e di protezione dei dati, previsti dalla Normativa Privacy.
- 8.2. Il Cliente terrà indenne Cerved e i suoi sub-fornitori da qualsiasi tipo di danno, pretesa, onere o spesa che

dovesse derivare agli stessi, direttamente o nei confronti di terzi, in conseguenza di violazioni della relativa normativa da parte del Cliente medesimo, in ciò richiamando in particolare violazioni derivanti dall'omissione e/o dal mancato e/o errato adempimento di obblighi informativi nei confronti della propria clientela relativamente ai trattamenti effettuati nell'ambito del Servizio.

- 8.3. Cerved verrà nominata Responsabile del trattamento dei dati con apposito atto scritto e dovrà effettuare tutti i trattamenti necessari all'esecuzione dell'attività, adottando tutte le possibili misure di sicurezza, anche a livello informatico, volte ad evitare la perdita dei dati, l'accesso non autorizzato o il trattamento non consentito dei dati personali, in linea con il disposto dell'art. 32 del GDPR.
- 8.4. Cerved avrà cura di evitare che terzi vengano a conoscenza dei dati personali oggetto di trattamento e, alla cessazione del rapporto per qualsiasi causa, provvederà alla restituzione e conseguente cancellazione dei dati eventualmente in suo possesso, secondo le tempistiche previste dalle normative di settore.
- 8.5. Nello svolgimento delle attività previste dal Contratto, Cerved ha facoltà a sua volta di nominare ulteriori Responsabili del trattamento e, segnatamente, è sin d'ora autorizzata a nominare Cerved AISP s.r.l. quale ulteriore Responsabile del trattamento dei dati personali.

## **9. PROPRIETÀ INTELLETTUALE**

- 9.1. Il Cliente riconosce che il Servizio è e rimane di esclusiva titolarità di Cerved e dei suoi danti causa (nello specifico, Fabrick S.p.A.) e che nessuna pretesa in tal senso potrà essere avanzata sullo stesso.
- 9.2. Il Servizio viene erogato al Cliente nei limiti, alle condizioni e per la durata previsti dal presente Contratto. Pertanto, il Cliente potrà utilizzare il Servizio esclusivamente nei modi espressamente consentiti e dovrà attenersi rigorosamente a qualsiasi limitazione tecnica. Il Servizio e i dati sottostanti utilizzati per l'erogazione dello stesso, nonché il relativo *know-how*, rimangono di proprietà esclusiva di Cerved e/o dei suoi danti causa. Cerved, direttamente o tramite propri danti causa, dichiara e garantisce di poter disporre dei diritti di proprietà intellettuale ed industriale relativi al Servizio e, comunque, di avere pieno diritto e facoltà di utilizzare gli stessi anche ai fini di cui al Contratto, nonché ogni singolo contenuto, in tutto o in parte.
- 9.3. Le Parti riconoscono che il presente Contratto non rappresenta e non può in alcun modo essere interpretato come una cessione, nemmeno parziale, da una Parte all'altra, dei reciproci diritti di proprietà industriale e/o intellettuale.

## **10. CODICE ETICO E MODELLO ORGANIZZATIVO**

- 10.1. Le Parti si obbligano, l'una nei confronti dell'altra, ad osservare le disposizioni di cui al d.lgs. n. 231/2001 e successive modificazioni e/o integrazioni, in materia di responsabilità amministrativa delle persone giuridiche. In particolare, le Parti dichiarano di aver posto in essere i necessari adempimenti e cautele finalizzati alla prevenzione degli illeciti penali comportanti una responsabilità amministrativa degli Enti, avendo adottato un proprio Modello Organizzativo e s'impegnano, reciprocamente, al rispetto delle disposizioni contenute nei Modelli Organizzativi e nei Codici Etici adottati da ciascuna Parte.
- 10.2. L'inadempimento di una qualsiasi Parte agli obblighi di cui al presente articolo, nonché la commissione e/o il tentativo di commissione di uno degli illeciti penali inclusi nell'ambito di applicazione del d.lgs. 231/2001 ai fini dell'esecuzione del Contratto costituisce grave inadempimento, a fronte del quale la Parte non inadempiente sarà legittimata a risolvere il Contratto medesimo ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1456 c.c., fermo restando il diritto al risarcimento del maggior danno.
- 10.3. In ogni caso, l'eventuale tolleranza dell'inadempimento non potrà essere interpretata quale rinuncia o decadenza a far valere i diritti spettanti alla Parte non inadempiente, in virtù del presente articolo.

## **11. FORO COMPETENTE E NORMATIVA APPLICABILE**

- 11.1. Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.
- 11.2. Per ogni eventuale controversia relativa all'interpretazione e/o all'esecuzione del presente contratto, non

risolvibile in via amichevole, è competente, in via esclusiva, il Foro di Milano, con espressa esclusione di qualsiasi altro Foro, generale e facoltativo.

## **12. REGISTRAZIONE E SPESE**

**12.1.** Le Parti si danno reciprocamente atto che il presente Contratto è concluso per corrispondenza ed è soggetto a registrazione solo in caso d'uso; il pagamento dell'imposta resterà a cura e spese della Parte nel cui interesse ne verrà richiesta la registrazione.

## **13. COMUNICAZIONI**

**13.1.** Tutte le comunicazioni indirizzate al Cliente dovranno essere inviate ai recapiti indicati nel Modulo d'Ordine. Resta inteso che è specifico onere del Cliente comunicare tempestivamente a Cerved eventuali variazioni dei propri recapiti per le comunicazioni ai sensi del Contratto.

**13.2.** Le comunicazioni e le notifiche a Cerved andranno invece inviate tramite PEC all'indirizzo [cerved\\_assistenzaclienti@pec.cerved.com](mailto:cerved_assistenzaclienti@pec.cerved.com) o tramite posta raccomandata A/R presso l'indirizzo della sede legale indicato in epigrafe.

## **14. DISPOSIZIONI GENERALI E FINALI**

**14.1.** Nessuna modifica od integrazione al presente Contratto sarà valida a meno che non sia fatta ed approvata dalle Parti per iscritto.

**14.2.** Il presente Contratto, unitamente ai documenti in esso eventualmente richiamati, contiene l'integrale disciplina del rapporto tra le Parti, in relazione ai rapporti in esso contemplati, intendendosi con esso superate tutte le eventuali pregresse intese e pattuizioni intercorse tra le Parti.

**14.3.** Quand'anche una qualsiasi disposizione del presente Contratto si rilevasse nulla, e/o qualora una o più delle sue disposizioni non potesse, per motivo diverso dall'inadempimento della Parte obbligata, essere adempiuta nel puntuale rispetto delle previsioni qui pattuite, le restanti disposizioni conservano pieno vigore ed efficacia, fermo restando che le Parti convengono sin da ora di impegnarsi affinché detta disposizione venga sostituita con altre clausole valide ed efficaci.

\*\*\* \*\*\* \*\*

Ai sensi ed agli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile, si dichiara di aver preso chiara ed esatta visione e di approvare espressamente ed in modo specifico le clausole di cui ai seguenti articoli:

4.2, 4.3 (Durata e rinnovo), 5 (Credenziali di accesso), 6 (Obblighi delle Parti), 7 (Responsabilità e Dichiarazioni), 11 (Foro competente e normativa applicabile).

## CONDIZIONI SPECIFICHE DI FORNITURA DEL SERVIZIO CHECK IBAN

[OMISSIS]

### §3. Obblighi e responsabilità del Cliente

1. Il Cliente si impegna a informare gli intestatari del conto corrente, in qualità di interessati, tramite informativa privacy (di seguito, “**Informativa**”) in merito al trattamento dei dati che li riguarda prima di inviare una richiesta di validazione dell’IBAN. In particolare, l’Informativa dovrà contenere tutte le informazioni previste dagli artt. 13 e 14 del GDPR e, in ogni caso, includere:
  - b) la descrizione del Check IBAN e l’indicazione della finalità e della base giuridica del trattamento dei dati (ossia il legittimo interesse del titolare o di terzi alla prevenzione del rischio di frodi nei pagamenti);
  - c) la precisazione che, il codice IBAN e il codice fiscale o partita IVA, forniti dall’interessato stesso, saranno comunicati a Fabrick - in qualità di intermediario “Calling” richiedente la verifica di congruità del codice IBAN - che a sua volta li trasmetterà agli altri soggetti coinvolti nel servizio, con rinvio tramite il link<sup>1</sup> alla pagina del sito web di Fabrick presso cui è disponibile l’informativa relativa al Check IBAN e con l’indicazione degli altri destinatari.
2. Fabrick si riserva di modificare il link alla pagina web dove è disponibile la propria informativa, comunicandolo per iscritto al Cliente, tramite Cerved Aisp S.r.l.; il Cliente, a sua volta, si impegna ad aggiornare il riferimento all’interno della propria informativa (cfr. sopra, lett. c) entro cinque giorni dalla comunicazione.
3. Il Cliente non può:
  - b) utilizzare gli esiti ed i contenuti della verifica IBAN per scopi diversi e ulteriori di quelli di cui alle presenti Condizioni Specifiche;
  - c) comunicare a terzi estranei al Check IBAN (per tali intendendosi qualsiasi soggetto diverso dal Cliente e dai propri clienti di volta in volta interessati) gli esiti ed i contenuti della verifica IBAN.
4. Il Cliente sarà responsabile per i danni, oneri o costi di qualunque natura subiti da Fabrick derivanti da o connessi alla violazione delle previsioni di cui al presente articolo.

[OMISSIS]

---

<sup>1</sup> <https://www.fabrick.com/it/informativa-privacy-check-iban/>