

## CONDIZIONI PARTICOLARI DI CONTRATTO CHECK IBAN

Le presenti Condizioni Particolari di Contratto, unitamente a (i) Offerta sottoscritta dal Cliente e (ii) Condizioni Generali di Contratto “*Piattaforme e Dati*”, costituiscono parte integrante e sostanziale del Contratto efficace tra le Parti e hanno ad oggetto e regolano l'erogazione da parte di Cerved del servizio denominato “**Check IBAN**”, come di seguito definito e dettagliato e come circostanziato nell'Offerta.

### 1. DEFINIZIONI E RINVIO

- 1.1. In aggiunta ai termini e alle espressioni specificamente definiti nelle Condizioni Generali di Contratto, nonché a quelli qui riportati con iniziale maiuscola, i quali devono intendersi con il significato ad essi di volta in volta attribuito, di seguito vengono enunciati ulteriori termini necessari al solo fine dell'erogazione del servizio qui disciplinato. I termini indicati al singolare si intendono anche al plurale e viceversa:
- **Canone**: si riferisce alla somma che il Cliente si impegna a corrispondere a Cerved ogni anno a titolo di minimo garantito, in ragione della fornitura del servizio oggetto del presente Contratto;
  - **Cerved Aisp**: indica la società Cerved Aisp S.r.l. (C.F. 11620120961, P.IVA 11620120961, P.IVA di Gruppo IT12022630961, iscrizione al registro delle imprese di Milano-Monza-Brianza-Lodi REA MI – 2615572, con sede in Via dell'Unione Europea 6a/6b, San Donato Milanese (MI)), interamente controllata da Cerved, che eroga servizi di pagamento, ai sensi dell'art. 1, comma 2, lett. h-septies.1), del TUB;
  - **Check IBAN**: indica il Servizio erogato ai sensi del presente Contratto, 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.

### 2. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO

- 2.1. In aggiunta a quanto previsto dall'art. 4 delle Condizioni Generali, il Cliente prende atto e accetta che:
- i. Cerved, nell'esecuzione del presente Contratto, erogherà il Servizio, denominato Check IBAN, mediante Cerved Aisp, nonché avvalendosi della collaborazione con la società Fabrick S.p.A., concedendo una licenza d'uso limitata, non esclusiva, non cedibile e non suscettibile di sub-licenza al Cliente, che dovrà utilizzare il Servizio medesimo negli stretti limiti della stessa;
  - ii. 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;
  - iii. 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.

### 3. DURATA E RINNOVO

- 3.1. In parziale deroga di quanto previsto dall'art. 3.1 delle Condizioni Generali, il Cliente prende atto e accetta che la durata del Contratto decorrerà dalla comunicazione al Cliente delle Credenziali d'Accesso e/o dall'avvenuta abilitazione dell'utenza e che 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. 21.2 delle Condizioni Generali.

### 4. OBBLIGHI DELLE PARTI

- 4.1. Con il presente Contratto, Cerved si impegna a:

- i. erogare il Servizio, mediante Cerved Aisp 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.

**4.2.** In aggiunta a quanto previsto dall'art. 5 delle Condizioni Generali, 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 alle presenti Condizioni Particolari e, in particolare, utilizzare il Servizio unicamente per le finalità ivi previste, nonché 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

## **5. TRATTAMENTO DATI PERSONALI**

**5.1.** Nell'esecuzione dei Servizi, Cerved sarà designata dal Cliente, senza alcun onere aggiunto, quale Responsabile del Trattamento a norma dell'art. 28 del Regolamento UE, con apposito atto scritto.



## 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 l’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/>