

Lettera di Manleva per l'Allineamento Elettronico Archivi IBAN

Spett.le Banca (di allineamento)

.....

Io sottoscritto
(nome/cognome/denominazione)

cod. SIA, utente del servizio bonifici presso codesta banca

premessò che:

1. le banche italiane hanno adottato l'IBAN (International Bank Account Number) come unico identificativo del conto corrente a partire dal gennaio 2008, in sostituzione delle coordinate bancarie tradizionali (cod. ABI, CAB e n. di conto);
2. questa iniziativa di standardizzazione è finalizzata ad assicurare efficienza, sicurezza e tempestività nell'esecuzione dei pagamenti nell'ambito della SEPA (Single Euro Payments Area) tramite i servizi paneuropei di base per il Credit Transfer e di Direct Debit definiti dalla comunità bancaria europea nell'ambito dell'EPC (European Payments Council) e basati sull'utilizzo dell'IBAN. Essa è inoltre coerente con il Regolamento (CE) N. 2560/2001, il quale ha riconosciuto il ruolo essenziale dell'IBAN nell'esecuzione dei pagamenti transfrontalieri;
3. in relazione a ciò, posto che l'IBAN è un'informazione necessaria per l'esecuzione di un pagamento tramite bonifico, la comunicazione di tale dato ed il suo trattamento sono funzionali - ai sensi dell'art. 24, comma I, lettera b) del D. Lgs. n. 196 del 2003 - da un lato, all'esecuzione di pagamenti di cui è beneficiario un soggetto intestatario di un conto corrente, effettuati in adempimento di obblighi derivanti da un contratto del quale detto soggetto è parte, e, dall'altro, all'adempimento contrattuale della banca presso cui è acceso il conto corrente del cliente che ha autorizzato l'accredito tramite bonifico su tale conto (banca domiciliataria);
4. al fine di agevolare la sostituzione delle coordinate bancarie tradizionali con l'IBAN è stata predisposta la procedura interbancaria di allineamento elettronico degli archivi IBAN a supporto di un omologo servizio prestato agli utenti del servizio bonifici, in base al quale un soggetto che ha l'obbligo di effettuare pagamenti mediante bonifici da accreditare sul conto corrente acceso dal beneficiario presso la predetta banca domiciliataria, chiede a quest'ultima, per il tramite della propria banca (banca di allineamento), l'IBAN del conto da accreditare, comunicando il nome del beneficiario e le coordinate bancarie tradizionali dello stesso conto (cod. ABI, CAB e n. di conto) a suo tempo acquisite al fine dell'esecuzione dei pagamenti in discorso;
5. la banca domiciliataria comunica l'IBAN esclusivamente alla banca di quei soggetti che siano stati autorizzati dal correntista ad effettuare pagamenti in suo favore sul conto identificato da detto IBAN. La predetta banca domiciliataria effettua la comunicazione dell'IBAN, ai sensi dell'art. 24 del D. Lgs. n. 196/2003 ed in conformità con le previsioni dal T.U. privacy, nonché unicamente secondo le finalità e le modalità previste per il servizio di allineamento elettronico degli archivi IBAN ed informa preventivamente il proprio correntista ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. n. 196/2003;

6. la banca di allineamento tratta l'IBAN - comunicato dalla banca domiciliataria - ai sensi dell'art. 24, comma 1, lettera b) del D. Lgs. 30 Giugno 2003, n. 196 e in conformità con le prescrizioni dettate dal T.U. privacy nonché unicamente secondo le finalità e con le modalità previste per il servizio di allineamento elettronico degli archivi IBAN;

dichiaro

- a) che l'IBAN da me richiesto attraverso il servizio di allineamento elettronico archivi IBAN è relativo al conto corrente del soggetto che mi ha autorizzato ad effettuare a suo favore, tramite accredito sul conto allo stesso intestato, i pagamenti da me dovuti in virtù di un rapporto contrattuale o di un diritto di credito e che mi ha fornito le coordinate bancarie tradizionali (cod. ABI, CAB e n. conto) del predetto conto;
- b) che l'IBAN verrà dal sottoscritto utilizzato esclusivamente al fine di disporre l'accredito dei pagamenti di cui sopra sul conto corrente del soggetto che mi ha autorizzato;
- c) di trattare l'IBAN comunicato, in qualità di titolare del trattamento, ai sensi dell'art. 28 del D. Lgs. n. 196 del 2003 ed in osservanza delle previsioni del predetto Decreto nonché esclusivamente per le finalità descritte nella presente lettera di manleva.

In relazione a quanto precede, mi obbligo

a tenere indenne codesta banca (banca di allineamento) e la banca domiciliataria - destinataria della richiesta e che ha comunicato l'IBAN - da ogni eventuale pretesa risarcitoria avanzata nei confronti delle stesse dai soggetti beneficiari dei pagamenti, fondata sul mancato adempimento degli obblighi sopraindicati alle lettere a), b), c).

.....
(data e luogo)

.....
(timbro e firma del soggetto richiedente il servizio)

.....
(timbro e firma della filiale)