

CONTOPROGETTO

Sommario

1. DEFINIZIONI	2
2. INTRODUZIONE	5
2.1. Quadro generale	5
2.2. Quadro generale Quadro generale	5
3. IDENTIFICAZIONE DEL CLIENTE CHE ADERISCE AL SERVIZIO FEA	6
4. CARATTERISTICHE E DESCRIZIONE DELLO STRUMENTO DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA	7
4.1. Responsabilità	7
4.2. Chi può richiedere lo strumento di firma	7
4.3. Elaborazione della richiesta	7
4.4. Processo	7
4.5. Caratteristiche della FEA	8
4.6. Caratteristiche delle tecnologie utilizzate	9
One Time Password (OTP)	9
Certificato non qualificato di firma e chiavi crittografiche	9
4.7. Uso dello strumento di firma	9
Usi consentiti	9
Usi non consentiti	9
Durata del servizio	9
5. ULTERIORI ASPETTI LEGALI E DI BUSINESS	10
5.1. Cessazione del servizio	10
Revoca del consenso da parte del Firmatario	10
Dismissione del servizio FEA	10
5.2. Privacy	10
Dati che sono trattati come personali	10
Titolare del trattamento dei dati personali	10
Informativa privacy e consenso al trattamento dei dati personali	10
5.3. Disposizioni varie	11
5.4. Legge applicabile	11

CONTOPROGETTO

1. Definizioni

Vengono di seguito elencate le definizioni utilizzate nella stesura del presente documento. Per i termini definiti dal Regolamento eIDAS e dal CAD si rimanda alle definizioni in essi stabilite.

Termine	Definizione
CAD	Decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 Codice Amministrazione Digitale
Certificato di firma elettronica	Un attestato elettronico che collega i dati di convalida di una firma elettronica a una persona fisica e conferma almeno il nome o lo pseudonimo di tale persona.
Certificato qualificato di firma elettronica	Un certificato di firma elettronica che è rilasciato da un prestatore di servizi fiduciari qualificato ed è conforme ai requisiti di cui all'allegato I del Regolamento eIDAS.
Chiavi crittografiche	La fase di sottoscrizione si sostanzia in un processo di cifratura in cui viene utilizzata una coppia di chiavi crittografiche di lunghezza non inferiore ai 2048 bits (anche note come chiavi di cifratura), una pubblica e una privata, correlate tra loro, che consente al titolare di firma elettronica tramite la chiave privata e a un soggetto terzo tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici.
Chiave privata	L'elemento della coppia di chiavi asimmetriche, utilizzato dal Soggetto, mediante la quale si appone la firma elettronica sul documento informatico.
Chiave pubblica	L'elemento della coppia di chiavi asimmetriche destinato ad essere reso pubblico, con il quale si verifica la firma elettronica apposta sul documento informatico dal Soggetto.
Convalida	Il processo di verifica e conferma della validità di una firma.
Conservazione	Processo di archiviazione sicura a lungo termine di documenti informatici o copie per immagine di documenti analogici, che ne assicura l'integrità, la sicurezza, l'immodificabilità, la disponibilità e il mantenimento del valore legale.
Dati di convalida	Dati utilizzati per convalidare una firma elettronica.
Dati di identificazione personale	Un insieme di dati che consente di stabilire l'identità di una persona fisica o giuridica, o di una persona fisica che rappresenta una persona giuridica.
Dati per la creazione di una firma elettronica	I dati unici utilizzati dal firmatario per creare una firma elettronica.

CONTOPROGETTO

Dispositivo per la creazione di una firma elettronica	Un software o hardware configurato utilizzato per creare una firma elettronica.
Documento elettronico	Qualsiasi contenuto conservato in forma elettronica, in particolare testo o registrazione sonora, visiva o audiovisiva.
DPCM 22 febbraio 2013	Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri 22 febbraio 2013 Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali, ai sensi degli articoli 20, comma 3, 24, comma 4, 28, comma 3, 32, comma 3, lettera b), 35, comma 2, 36, comma 2, e 71.
Erogatore	Soggetto che eroga un servizio di Firma Elettronica Avanzata a norma dell'art. 55 del DPCM 22 febbraio 2013.
Firma elettronica	Dati in forma elettronica, acclusi oppure connessi tramite associazione logica ad altri dati elettronici e utilizzati dal firmatario per firmare.
Firma elettronica avanzata	Una firma elettronica che soddisfi i requisiti di cui all'articolo 26 del Regolamento eIDAS.
Firma elettronica qualificata	Una firma elettronica avanzata creata da un dispositivo per la creazione di una firma elettronica qualificata e basata su un certificato qualificato per firme elettroniche.
Firmatario	La persona fisica che crea una firma elettronica.
Identificazione elettronica del Firmatario	Il processo per cui si fa uso di dati di identificazione personale in forma elettronica che rappresentano un'unica persona fisica o giuridica, o un'unica persona fisica che rappresenta una persona giuridica, consentendo la riconducibilità del documento informatico alla volontà del Firmatario
Mezzi di identificazione elettronica	Un'unità materiale e/o immateriale contenente dati di identificazione personale e utilizzata per l'autenticazione per un servizio online.
OTP	Una One-Time Password (password usata una sola volta) è una password che è valida solo per una singola transazione. L'OTP viene generata e resa disponibile al Soggetto in un momento immediatamente antecedente all'apposizione della firma elettronica. Può essere basato su dispositivi hardware o su procedure software.
PADES	PDF Advanced Electronic Signature. Firma elettronica che, basando sul formato PDF le modalità e le tecnologie per l'identificazione dell'autore del documento e per le informazioni contenute nel documento originale (secondo la norma ETSI TS 102 778 e lo standard ISO 32000-1), garantisce le qualità necessarie per essere definita "firma elettronica avanzata" (con valore legale) secondo quanto individuato dalla Direttiva 1999/93/EC.
Regolamento eIDAS	Regolamento UE n° 910/2014 sull'identità digitale - ha l'obiettivo di fornire una base normativa a livello

CONTOPROGETTO

	comunitario per i servizi fiduciari e i mezzi di identificazione elettronica degli stati membri
Strumento di firma	Processo per la creazione di una firma elettronica avanzata, privo dell'emissione di un certificato in capo al Soggetto, che garantisce identificazione del firmatario, univocità tra firma e documento, nonché paternità e integrità del documento stesso.
Validazione temporale elettronica	Dati in forma elettronica che collegano altri dati in forma elettronica a una particolare ora e data, così da provare che questi ultimi esistevano in quel momento.
Validazione temporale elettronica qualificata	Una validazione temporale elettronica che soddisfa i requisiti di cui all'articolo 42 del Regolamento eIDAS.

CONTOPROGETTO

2. Introduzione

2.1. Quadro generale

Il presente Manuale Operativo descrive gli obblighi, garanzie, responsabilità e, in generale, di tutto ciò che rende affidabile lo strumento di firma elettronica avanzata adottata da Banca Progetto S.p.A. e resa disponibile alla propria clientela, in conformità con la vigente normativa in materia.

2.2. Quadro generale Quadro generale

Il presente Manuale Operativo è reperibile, consultabile ed estraibile in formato elettronico sul sito web del soggetto Erogatore alla pagina www.bancaprogetto.it.

CONTOPROGETTO

3. Identificazione del Firmatario che aderisce al servizio FEA

L'identificazione del Firmatario avviene sfruttando la piattaforma Rapido ECM® della società Plug-in s.r.l. utilizzata da Banca Progetto S.p.A. in qualità di soggetto erogatore della firma elettronica avanzata alla propria clientela.

La fase di identificazione si articola nei seguenti step:

- a. inserimento dei propri dati personali (nome, cognome, indirizzo di residenza o della sede legale, numero di telefonia mobile, data di nascita ecc.);
- b. caricamento di copia fronte e retro del proprio documento di identità e del codice fiscale;
- c. invio automatico delle suddette informazioni/ documenti a Banca Progetto S.p.A. che provvederà a verificare la qualità e bontà dei dati ricevuti, al fine di concludere la fase di identificazione. A tal fine il Firmatario esegue il primo versamento sul conto deposito attraverso il conto di appoggio dichiarato nell'ambito della richiesta di apertura del conto deposito avanzata secondo le modalità previste dalla Banca.

CONTOPROGETTO

4. Caratteristiche e descrizione dello strumento di Firma Elettronica Avanzata

4.1. Responsabilità

Il Cliente/Firmatario deve:

- fornire informazioni corrette e veritiere sulla propria identità;
- leggere attentamente il materiale messo a disposizione da Banca Progetto S.p.A.;
- seguire le istruzioni fornitegli da quest'ultimo nell'avanzare la richiesta dello strumento di firma.

Banca Progetto, quale erogatore della FEA, deve

- identificare in modo certo il Cliente/Firmatario tramite un valido documento di riconoscimento;
- informare il Cliente/Firmatario in merito agli esatti termini e condizioni relative all'uso del servizio, compresa ogni eventuale limitazione dell'uso;
- subordinare l'attivazione del servizio alla sottoscrizione di una dichiarazione di accettazione delle condizioni del servizio da parte dell'utente;
- rendere note le modalità con cui effettuare la richiesta di attivazione della FEA, pubblicandole anche sul proprio sito internet;
- rendere note le caratteristiche del sistema di firma elettronica avanzata adottato;
- specificare le caratteristiche delle tecnologie utilizzate e come queste consentono di ottemperare a quanto prescritto dalla normativa vigente;
- assicurare, ove possibile, la disponibilità di un servizio di revoca del consenso all'utilizzo dello strumento di firma elettronica avanzata e un servizio di assistenza.

4.2. Chi può richiedere lo strumento di firma

Lo strumento di firma può essere richiesto a Banca Progetto da qualunque persona fisica al fine di perfezionare, modificare, estinguere i rapporti contrattuali con la Banca stessa, e/o dar corso alle relative operazioni e/o comunicazioni.

4.3. Elaborazione della richiesta

Per ottenere lo strumento di firma elettronica avanzata il Cliente/Firmatario deve:

- prendere visione della documentazione informativa relativa al servizio di Firma Elettronica Avanzata pubblicata da Banca Progetto sul proprio sito web alla pagina www.bancaprogetto.it;
- seguire le procedure di identificazione adottate da Banca Progetto nell'ambito delle modalità di identificazione descritte nel presente Manuale al precedente capitolo 3;
- fornire tutte le informazioni necessarie all'identificazione, corredate, ove richiesto, da idonea documentazione.
- sottoscrivere la dichiarazione di accettazione delle condizioni del servizio di firma elettronica avanzata.

4.4. Processo

La soluzione di firma elettronica avanzata prevede i seguenti step operativi:

Step. 1: Il Cliente / Firmatario completa la richiesta di apertura del rapporto di conto deposito;

Step. 2: Nell'apposito form, il Cliente/Firmatario inserisce i propri dati personali, copia del proprio documento di identità e del codice fiscale ;

CONTOPROGETTO

Step. 3: i dati inseriti sono inviati alla piattaforma di firma elettronica avanzata Rapido ECM®;

Step. 4: Il Cliente/Firmatario visualizza la documentazione contrattuale da sottoscrivere mediante FEA per l'apertura del conto deposito, tra cui anche il modulo di adesione alla FEA nel caso di primo utilizzo;

Step. 5: L'avvenuta lettura delle condizioni contrattuali saranno confermate dal Cliente/Firmatario mediante la procedura point & click;

Step. 6: Terminato lo Step. 4, la piattaforma Rapido ECM® invia al Cliente/Firmatario un sms contenente one time password (OTP). L'sms verrà inviato al numero di telefonia mobile registrato dal Cliente in sede di identificazione.

Step. 7: L'OTP dovrà essere inserita dal Cliente/Firmatario nell'apposito box in evidenza nella pagina web, a conferma della volontà di sottoscrizione della richiesta di apertura del rapporto e per l'apposizione della firma elettronica avanzata agli ulteriori documenti da sottoscrivere;

Step. 8: I documenti così sottoscritti sono inviati al Banca Progetto S.p.A. per la verifica della contrattualistica sottoscritta e affinché siano conservati mediante il sistema di conservazione digitale di cui la Banca di è dotata nonché resi disponibili da quest'ultima al Cliente/Firmatario;

Step. 9: verificata la completezza e correttezza dei documenti ricevuti, la Banca comunica al Cliente/Firmatario l'esito delle verifiche stesse nonché i successivi passi da completare per regolarizzare il rapporto con il soggetto erogatore.

4.5. Caratteristiche della FEA

La firma elettronica avanzata:

1) **è connessa unicamente al Firmatario.** La procedura di firma può essere attivata solamente dal Firmatario attraverso l'autenticazione con One Time Password (OTP).

Il numero di cellulare del Firmatario è raccolto dalla Banca ed è legato unicamente al Firmatario durante la fase di identificazione.

2) **È idonea a identificare il Firmatario.** La firma identifica il Firmatario in quanto il certificato (non qualificato) contiene i dati anagrafici dello stesso (nome, cognome, codice fiscale) raccolti dall'erogatore in occasione della verifica dell'identità.

3) **È creata mediante dati per la creazione di una firma elettronica che il Firmatario può, con un elevato livello di sicurezza, utilizzare sotto il proprio esclusivo controllo.** Nella soluzione proposta la creazione della firma consta di: 1) One Time Password (OTP) e 2) chiave privata del certificato elettronico (non qualificato) del firmatario, che può essere invocato solamente a fronte del buon esito dell'autenticazione del firmatario. In tale contesto la transazione di autenticazione del Firmatario e l'inserimento nel campo firma della firma di quest'ultimo rappresentano momenti unici.

4) **È collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati.** La FEA, attiene al formato PAEDS e fa ricorso a meccanismi crittografici di firma (chiavi crittografiche) che assicurano, dopo il momento sottoscrizione, l'inalterabilità dei documenti firmati. L'algoritmo di crittografia asimmetrica utilizzato è l'RSA e la lunghezza delle chiavi di cifratura non è inferiore a 2048 bits.

Lo strumento garantisce inoltre:

1) **La possibilità per il Firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto.** I contratti sottoscritti con la FEA vengono messi a disposizione del Firmatario da parte di Banca Progetto previa richiesta da parte di quest'ultimo.

2) **L'individuazione del soggetto Erogatore.** Il modulo di adesione al servizio di FEA OTP nonché la documentazione a corredo del processo contiene indicazione del fatto che Banca Progetto S.p.A. assume il ruolo di soggetto erogatore della soluzione di firma elettronica avanzata.

- 3) **L'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati dallo stesso rappresentati.** I documenti oggetto della sottoscrizione sono prodotti in modo da assicurare la conformità a quanto prescritto dal Codice dell'amministrazione digitale e dal DPCM 13 novembre 2014 in materia di "formazione, trasmissione, copia, duplicazione, riproduzione e validazione temporale dei documenti informatici".

4.6. Caratteristiche delle tecnologie utilizzate

One Time Password (OTP)

L'autenticazione del Firmatario con OTP è basata sulla ricezione, sul numero di telefonia mobile comunicato dal firmatario, di una One Time Password che il firmatario stesso deve inserire in un apposito campo della finestra di dialogo.

Per poter giungere allo step d'inserimento della One Time Password il Firmatario dovrà seguire gli step di processo descritti al precedente paragrafo 4.4.

Certificato non qualificato di firma e chiavi crittografiche

A seguito dell'identificazione certa del firmatario, alla persona fisica viene rilasciato un certificato non qualificato di firma elettronica in cui si specifica che la specifica coppia di chiavi crittografiche, di lunghezza non inferiore a 2048 bits, è univocamente collegata al firmatario. L'infrastruttura tecnica sui cui si basa l'intero processo è a *Public Key Infrastructure* (PKI) e sull'utilizzo di algoritmi RSA di cifratura.

4.7. Uso dello strumento di firma

Usi consentiti

Il servizio di firma elettronica avanzata in modalità OTP sottostà alle limitazioni imposte dalla normativa applicabile, nello specifico "La firma elettronica avanzata realizzata in conformità con le disposizioni delle presenti regole tecniche, è utilizzabile limitatamente ai rapporti giuridici intercorrenti tra il Cliente e Banca Progetto S.p.A.

Usi non consentiti

È vietato l'utilizzo dello strumento di firma fuori dai limiti e dai contesti specificati dai contratti che definiscono i rapporti giuridici tra il Cliente e Banca Progetto.

Durata del servizio

Il servizio di FEA OTP rimane valido ed utilizzabile dal firmatario per il perfezionamento, la modifica e l'estinzione dei rapporti contrattuali con Banca Progetto S.p.A. sino al momento della revoca del consenso o alla dismissione del servizio da parte dell'erogatore.

5. Ulteriori aspetti legali e di business

5.1. Cessazione del servizio

Il servizio di Firma Elettronica Avanzata può essere interrotto per revoca del consenso da parte del Firmatario o per dismissione del servizio da parte di Banca Progetto S.p.A..

Si illustrano di seguito gli effetti dei due casi di cessazione.

Revoca del consenso da parte del Firmatario

Il Firmatario può revocare la dichiarazione di adesione al servizio di firma elettronica avanzata ricorrendo all'opposito modulo di revoca pubblicato sul sito della Banca. Al ricevimento del modulo la Banca provvederà a registrare l'avvenuta revoca direttamente sui propri sistemi, la revoca risulta, dunque, tracciata informaticamente (ai fini dell'esatta individuazione della data di presa in carico ed evasione della richiesta formulata).

A seguito della registrazione della revoca, viene inviata una comunicazione via SMS e/o via email al Firmatario - che abbia fornito il cellulare e/o l'indirizzo email - con cui si dà evidenza dell'operazione eseguita.

A seguito della revoca, non sarà più possibile per il Firmatario firmare con la modalità FEA OTP salvo successiva nuova adesione.

Dismissione del servizio FEA

Qualora la Banca decidesse di dismettere il servizio di FEA, i documenti che regolano i rapporti tra il Firmatario e la Banca potranno essere saranno sottoscritti mediante firma autografa su carta o attraverso le ulteriori modalità di firma utilizzate dalla Banca. Restano salvi i documenti precedentemente sottoscritti con Firma Elettronica Avanzata in modalità OTP, che continueranno ad essere conservati a norma dal soggetto conservatore di cui si avvale la Banca per tutto il termine di conservazione previsto. La Banca continuerà a conservare inoltre il Modulo di Adesione, la copia del documento di identità e l'immagine del volto del Cliente fino alla scadenza del termine ventennale di conservazione previsto dal DPCM per il Soggetto Erogatore.

5.2. Privacy

Le informazioni relative al Firmatario di cui la Banca viene in possesso nell'esercizio delle sue tipiche attività, sono da considerarsi, salvo espresso consenso, riservate e non pubblicabili. In particolare, i dati personali vengono trattati dalla Banca in conformità a quanto indicato nel Regolamento (UE) 679/2016 e nella legislazione nazionale applicabile.

Dati che sono trattati come personali

Sono trattati come dati i personali i dati che ricadono nella corrispondente definizione di cui alla normativa vigente; per dato personale si intende quindi qualunque informazione relativa a persona fisica, identificata o identificabile, anche indirettamente, mediante riferimento a qualsiasi altra informazione, ivi compreso un numero di identificazione personale.

Titolare del trattamento dei dati personali

I dati personali del Firmatario verranno trattati dall'Erogatore in qualità di titolare del trattamento per la finalizzazione del contratto. Qui di seguito i recapiti del Titolare:

Banca Progetto
Piazza Diaz, 1
20123 Milano MI

Per qualsiasi richiesta relativa al trattamento dei dati è possibile scrivere a DPO@pec.bancaprogetto.it.

Informativa privacy e consenso al trattamento dei dati personali

L'informativa privacy è disponibile sul sito www.bancaprogetto.it.

Prima di eseguire ogni trattamento di dati personali che sia connesso alla finalizzazione e all'esecuzione del contratto o a conseguenti obblighi di legge, la Banca procede a raccogliere il consenso al trattamento nei modi e nelle forme previsti dalla legge.

CONTOPROGETTO

5.3. Disposizioni varie

Si rimanda al modulo di adesione al servizio FEA OTP che regola il servizio per ogni altra disposizione non compresa nel presente Manuale.

5.4. Legge applicabile

La legge applicabile al presente Manuale Operativo è la legge italiana.