

Firma Elettronica Avanzata

UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI
CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA, NELLE OPERAZIONI
EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO



Edizione 7

10/12/2019

IN SINTESI

Documento predisposto da Banca Popolare di Sondrio ai sensi dell'articolo 57 commi 1 e 3 del DPCM 22 febbraio 2013 sull'utilizzo della firma elettronica avanzata, strutturata come "firma grafometrica", per la sottoscrizione di documenti informatici da parte dei Clienti.

UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO

Documento predisposto da Banca Popolare di Sondrio ai sensi dell'articolo 57 commi 1 e 3 del DPCM 22 febbraio 2013, riguardante la firma elettronica avanzata.

1) Informazioni generali

Banca Popolare di Sondrio ha introdotto un sistema di firma elettronica che consente di sottoscrivere i documenti bancari in formato digitale eliminando l'utilizzo della carta.

Tale modalità di sottoscrizione dei documenti avviene mediante l'utilizzo della Firma Grafometrica eseguita tramite un dispositivo elettronico ("signature pad"), con un gesto manuale del tutto analogo alla firma autografa su carta e che possiede i requisiti tecnico-informatici e giuridici necessari a qualificarla come "firma elettronica avanzata" in conformità ai requisiti stabiliti dal D. Lgs. n. 82/2005 (Codice dell'Amministrazione Digitale) e dal Decr. Pres. Cons. Min. (DPCM) del 22.2.2013 "Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali".

I documenti informatici che il Cliente sottoscrive con firma elettronica avanzata hanno, ai sensi della predetta normativa, lo stesso valore giuridico dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa. L'utilizzo di documenti informatici, in sostituzione di quelli cartacei, è possibile grazie a una tecnologia che permette ai Clienti di visionare i documenti stessi e di firmarli su un dispositivo denominato "signature pad" utilizzando un'apposita penna che consente di apporre la propria firma nello stesso modo in cui viene apposta la firma autografa tradizionale.

La Firma Grafometrica consente al Cliente di sottoscrivere tutti i documenti connessi all'operatività bancaria, ma Banca Popolare di Sondrio ha ritenuto di avviare il servizio di Firma Grafometrica (di seguito Servizio) in modo graduale partendo dai documenti contabili di sportello e proseguendo, poi, con taluni contratti di durata e documenti accessori.

L'elenco dei documenti che possono essere sottoscritti con Firma Grafometrica è disponibile in allegato al presente documento.

2) Attivazione e disattivazione del Servizio

(DPCM 22-02-2013 art.57 comma 1, lettera b, c, d, h)

L'attivazione del Servizio avviene mediante adesione, una tantum, del Cliente attraverso la sottoscrizione con firma autografa del modulo denominato "FIRMA GRAFOMETRICA - ADESIONE" in formato cartaceo.

Successivamente all'adesione, il Cliente può comunque richiedere, in qualsiasi momento, che la sottoscrizione di un qualunque documento relativo ad una specifica operazione – evidentemente fra quelli che possono essere firmati elettronicamente - avvenga invece in modo tradizionale, ossia con firma autografa su carta.

UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO

Il Cliente può revocare il consenso all'adesione al Servizio in qualsiasi momento, sottoscrivendo il modulo denominato "FIRMA GRAFOMETRICA - REVOCA" in formato cartaceo. Da quel momento, tutti i documenti dovranno essere sottoscritti in modo tradizionale.

L'originale del modulo attestante l'adesione oppure la revoca del Servizio (in formato cartaceo e con firma autografa) sarà conservato, per tutta la durata prevista dalla legge, dalla Banca che ne garantisce, durante il suddetto periodo, la disponibilità, l'integrità, la leggibilità e l'autenticità. Una copia del modulo viene consegnata al Cliente in sede di adesione oppure di revoca. In ogni caso, la Banca si impegna a fornire gratuitamente al Cliente, in ogni momento e a semplice richiesta, una copia del modulo di adesione/revoca al servizio che lo stesso ha sottoscritto.

3) Modalità di identificazione del Cliente che aderisce al Servizio

(DCPM 22-02-2013 art.57 comma 1, lettera a)

Come avviene già per i documenti cartacei, anche per i documenti informatici il Cliente firmatario viene identificato dalla Banca tramite il riconoscimento diretto da parte dell'operatore di sportello oppure tramite idoneo documento identificativo in corso di validità, in ottemperanza alla normativa antiriciclaggio. Copia del documento identificativo viene conservata negli archivi della Banca per la durata prevista dalla legge vigente.

4) Descrizione delle caratteristiche tecniche e la procedura di sottoscrizione con Firma Grafometrica

La tecnologia sviluppata da Banca Popolare di Sondrio consente al Cliente, con il supporto dell'operatore bancario di:

- vedere il documento da firmare sul dispositivo di firma ("signature pad");
- leggere e controllare il documento da firmare;
- firmare il documento direttamente sullo schermo del dispositivo di firma mediante una particolare penna, similmente a quello che accade per l'apposizione di una normale firma autografa su carta.

Il Cliente si presenta allo sportello della Banca per operare in qualità di titolare di rapporto (o di potenziale titolare di nuovo rapporto), di operazione, di obbligazione contratta nei confronti della Banca, oppure nella veste di soggetto munito di opportuni poteri di rappresentanza su rapporti intestati ad altro Cliente. Dopo la sottoscrizione, il documento assume caratteristiche informatiche che ne garantiscono la integrità e la immutabilità dello stesso. Il documento, così creato, conserva al suo interno tutti gli elementi in grado di verificarne, successivamente, la paternità e l'integrità anche a distanza di tempo.

Nel caso in cui il documento debba essere firmato da più Clienti, si conviene che:

- fino a 3 Clienti firmatari, se tutti aderiscono allo strumento di Firma Grafometrica: si procederà con il processo di firma grafometrica;

UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO

- fino a 3 Clienti firmatari, qualora non tutti i Clienti firmatari abbiano aderito allo strumento di Firma Grafometrica, oppure uno o più chiedano di firmare in modo tradizionale quello specifico documento: si procederà per tutti con il processo di firma autografa su documento cartaceo;
- oltre 3 Clienti firmatari: si procederà solamente con il processo di firma autografa su documento cartaceo.

5) *Descrizione del processo informatico di Firma Grafometrica*

(DCPM 22-02-2013 art.57 comma 1, lettera e, f)

a) Descrizione delle caratteristiche che garantiscono la connessione univoca della firma al firmatario (*acquisizione dato biometrico*)

La Firma Grafometrica, che è apposta dal Cliente su uno speciale Signature Pad, è caratterizzata da valori biometrici specifici e individuali che la rendono riconducibile, in modo univoco, al firmatario stesso. Il dato biometrico è acquisito mediante Signature Pad con l'utilizzo di un apposito software. Il Signature Pad, grazie a una speciale tecnologia, registra il dato biometrico legato all'atto di firma del Cliente. I dati rilevati dal Signature Pad di firma comprendono dati statici (immagine della firma) e dati dinamici quali la pressione, la velocità, l'accelerazione, il ritmo e i movimenti.

b) Descrizione delle caratteristiche della soluzione o del sistema che garantiscono la connessione univoca della firma al documento sottoscritto (Cifratura dato biometrico e creazione del documento PDF)

I dati biometrici acquisiti nel processo di firma e i dati del documento che il Cliente ha così firmato vengono sigillati e criptati in maniera tale da assicurare una connessione univoca tra la Firma Grafometrica e il documento informatico sottoscritto, e la inviolabilità dei parametri biometrici legati alla firma stessa.

In particolare il meccanismo di criptazione è il seguente:

- dal dato biometrico ottenuto dal Signature Pad viene estratta l'immagine della firma;
- viene creato un aggregato di informazioni contenente il dato biometrico e i dati del documento;
- l'aggregato viene compresso e sigillato tramite apposito algoritmo di cifratura. Per la cifratura viene utilizzata una chiave pubblica la cui corrispondente chiave privata è detenuta presso terzi;
- il dato biometrico in chiaro, acquisito ed elaborato sulla postazione dell'operatore bancario, è cancellato automaticamente.

c) Descrizione delle caratteristiche della soluzione o del sistema che permettono la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma;

Al documento creato dalla sopradescritta procedura viene aggiunto:

UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO

- l'aggregato di informazioni cifrate;
- un'impronta informatica creata con il dato biometrico e i dati del documento.

Il PDF così ottenuto è firmato digitalmente diventando così inalterabile. Il processo di firma produce un PDF in formato PAdES Standard (ETSI TS 102 778) che garantisce la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito successivamente modificazioni. La procedura suddetta garantisce che i dati acquisiti e cifrati non siano manipolabili garantendo l'immodificabilità del contenuto.

6) *Conservazione a norma dei documenti informatici sottoscritti.*

La conservazione a norma è un processo che permette di archiviare in modo sicuro i documenti informatici sottoscritti dal Cliente affinché questi restino integri e risultino immutabili e leggibili nel tempo.

I documenti generati secondo quanto sopra descritto vengono inviati al sistema di archiviazione presso una Certification Authority (di seguito CA).

La CA provvede alla firma e alla marcatura temporale dei documenti (questo garantisce l'esistenza del documento in forma immutabile alla data della marca temporale) e alla conservazione del documento in forma sostitutiva secondo le regole e la normativa vigente.

Tutti i documenti restano disponibili sul sistema di conservazione, al quale possono accedere solo alcuni specifici operatori autorizzati, appartenenti al personale della Banca.

7) *Come richiedere copia del documento sottoscritto con Firma Grafometrica*

Il Cliente ha diritto di ricevere copia della documentazione sottoscritta con la Firma Grafometrica avente tutti i requisiti stabiliti dalla legge. Il Cliente, in base a quanto riportato nel modulo "FIRMA GRAFOMETRICA - ADESIONE", può ricevere:

- una copia in formato cartaceo dei documenti sottoscritti con firmati grafometrica, contestualmente all'esecuzione dell'operazione;
- una copia in formato digitale (PDF) all'interno della propria area Internet Banking per un periodo di tempo predefinito (calcolato a partire dalla data dell'operazione e come indicato negli accordi contrattuali dell'home banking);
- una copia in formato cartaceo, recandosi successivamente presso un'Agenzia della Banca Popolare di Sondrio. In questo caso, trattandosi di ristampe di documenti contabili, potrebbero essere applicati costi in pari misura a quelli applicati ai documenti tradizionali cartacei come previsto nel Foglio informativo "Operazioni e servizi vari".

**UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA
AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

8) Copertura assicurativa

(DCPM 22-02-2013 art.57 comma 3)

In conformità alla normativa vigente, Banca Popolare di Sondrio ha stipulato apposite polizze assicurative al fine di dotarsi di idonea copertura assicurativa per la responsabilità civile per i danni che dovessero eventualmente derivare da inadeguate soluzioni tecniche che incidano, direttamente o indirettamente, sull'utilizzo della Firma Grafometrica.

**UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA
AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

**ALLEGATO - ELENCO DEI DOCUMENTI CHE POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI CON FIRMA
GRAFOMETRICA**

• Contabili di sportello:

- ACG Accredito in conto corrente
- ADG Addebito in conto corrente
- ASE Azzeramento sbilancio in entrata
- ASU Azzeramento sbilancio in uscita
- BNA Rilascio carta prepagata
- CAV Cambio assegni
- DAC Disposizione di accredito
- DAS Rilascio carnet assegni
- DIS Bonifico interno
- GCN Giroconto
- IMU Pagamento imposta immobili
- LP Prelevamento da Deposito a Risparmio
- LV Versamento su Deposito a Risparmio
- MAV Pagamento M.Av.
- OPLA Pagamento bollettino Freccia
- PDV Prelievo di contanti
- PID Pagamento Interessi Debitori
- PUT Pagamento utenze
- RAV Pagamento R.Av.
- RICC Ricarica carta prepagata
- RIMC Rimborso carta prepagata
- RTK Storno movimenti in conto corrente
- RTV Rettifica valuta in conto corrente
- V Versamento in conto corrente
- ACBF Acquisto valuta
- VEBF Vendita valuta

• Contratti di durata e documenti accessori:

- Conto corrente di corrispondenza
- Conto corrente MULTIplus
- Conto corrente LEONARDO Theorema
- Conto corrente LEONARDO Theorema zero spese
- Modello "Autorizzazione addebito interessi"
- Modello "Elezione di domicilio per persone fisiche e cointestazioni ai fini della normativa CAI – Centrale di Allarme Interbancaria"

**UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA
AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

- Modello “Elezione di domicilio per persone giuridiche ai fini della normativa CAI – Centrale di Allarme Interbancaria”
 - SCRIGNO Contratto
 - SCRIGNO Plus
 - SCRIGNO Delega
 - SCRIGNO Rapporti
 - SCRIGNO Variazioni
 - SCRIGNO Gestione Utenza
- Modulistica inerente a servizi di investimento, fondi, SICAV:
 - Mod. 1172 – Disposizione di bonifico
 - Mod. 2010 – Verifiche Consulenza/Adeguatezza
 - Mod. 2016 – Sicav POPSO SUISSE – Modulo di sottoscrizione
 - Mod. 2016/CBIS – Sicav CBIS – Modulo di sottoscrizione
 - Mod. 2018 – Sicav POPSO SUISSE – Modulo di rimborso
 - Mod. 2018/CBIS – Sicav CBIS – Modulo di rimborso
 - Mod. 2019 – Sicav POPSO SUISSE – Modulo di conversione
 - Mod. 2019/CBIS – Sicav CBIS – Modulo di conversione
 - Mod. 2020/A – Pre-ordine Titoli
 - Mod. 2020/B – Ordine Titoli
 - Mod. 2020/C – Autorizzazione operazione non adeguata
 - Mod. 2082 – Sottoscrizione prestito obbligazionario BPS – Emissione ordinaria
 - Mod. 2082 – Sottoscrizione prestito obbligazionario BPS – Emissione speciale
 - Sidera Funds Sicav – Modulo di Sottoscrizione
 - Sidera Funds Sicav – Modulo di variazione (domanda di rimborso, passaggio tra comparti, versamento aggiuntivo)
 - Mod. Arca SGR – Modulo di sottoscrizione
 - Mod. Arca SGR – Modulo di disposizione successiva che non comporta una nuova sottoscrizione in fondi di Arca Fondi SGR
 - Mod. Arca SGR – Disposizione di bonifico permanente
 - Mod. ETICA SGR – Domanda di rimborso quote e/o Richiesta di passaggio tra fondi
 - Mod. ETICA SGR – Modulo di sottoscrizione
 - Mod. MIFID – Documento Informativo
 - Mod. Compravendita di strumenti derivati
 - Mod. Scelta del Regime di Tassazione
 - Mod. Deposito di titoli e strumenti finanziari
 - Mod. Contratto Pronti contro Termine (PCT)
 - Mod. Negoziazione Titoli
 - Mod. NR301 – Tassazione canadese
 - Mod. TDT – Servizio di trasferimento titoli – Richiesta/Revoca
 - Modulistica inerente a servizi di Gestione Patrimoniale Mobiliare (GPM) e Gestione Patrimoniale in Fondi (GPF):
 - Mod. MiFID – Documento informativo GPM
 - Mod. Gestione di portafogli

**UTILIZZO DI DOCUMENTI INFORMATICI, SOTTOSCRITTI DAI CLIENTI CON FIRMA ELETTRONICA
AVANZATA, NELLE OPERAZIONI EFFETTUATE PRESSO LE AGENZIE DI BANCA POPOLARE DI SONDRIO**

- Mod. Verifiche Consulenza/Adeguatezza GPM
- Mod. GLIR-GMAN – Gestione di portafogli (disposizioni di prelievo, versamento, estinzione e cambio mandato)
- Allegato 100 – Monetaria
- Allegato 101 – Monetaria di Stato
- Allegato 103 – Monetaria titoli di stato e sovranazionali
- Allegato 150 – Liquidità
- Allegato 200 – Obbligazionaria
- Allegato 201 – Obbligazionaria titoli di stato
- Allegato 202 – Obbligazionaria Inflation Linked
- Allegato 203 – Obbligazionaria Governativa Area Euro
- Allegato 215 – Obbligazionaria Dinamica
- Allegato 360 – Bilanciata Italia 15%
- Allegato 361 – Bilanciata Italia 30%
- Allegato 362 – Bilanciata Italia 50%
- Allegato 370 – Bilanciata area euro 30%
- Allegato 371 – Bilanciata area euro 50%
- Allegato 372 – Bilanciata area euro 75%
- Allegato 380 – Bilanciata Bond e Azioni internazionali 15%
- Allegato 381 – Bilanciata Bond e Azioni internazionali 30%
- Allegato 382 – Bilanciata Bond e Azioni internazionali 50%
- Allegato 400 – Azionaria Italia
- Allegato 415 – Azionaria Area Euro
- Allegato 418 – Azionaria Area Euro Amministrata
- Allegato 501 – GPF Obbligazionaria Internazionale
- Allegato 502 – GPF Bilanciata Multistrategy 15%
- Allegato 503 – GPF Bilanciata Multistrategy 30%
- Allegato 521 – GPF Bilanciata Internazionale 15%
- Allegato 522 – GPF Bilanciata Internazionale 30%
- Allegato 523 – GPF Bilanciata Internazionale 50%
- Allegato 524 – GPF Bilanciata Internazionale 75%
- Allegato 525 – GPF Dinamica bilanciata 30% valori responsabili
- Allegato 571 – GPF Azionaria Internazionale
- Allegato 573 – GPF Azionaria Est Europa
- Allegato 574 – GPF Azionaria India/Cina
- Allegato 575 – GPF Azionaria India
- Allegato 576 – GPF Azionaria Cina
- Allegato 577 – GPF Azionaria America Latina
- Allegato 578 – GPF Azionaria BRIC
- Allegato 579 – GPF Azionaria Africa e Nuove Frontiere
- Allegato 580 – GPF Azionaria Health care
- Allegato 581 – GPF Azionaria Food & Water
- Allegato 582 – GPF Azionaria Clean Energy
- Allegato 583 – GPF Azionaria Asia ex-Japan
- Allegato 584 – GPF Azionaria Technology
- Allegato 615 – Dinamica bilanciata 15%
- Allegato 650 – Bilanciata Dinamica Area Euro 50%

Elenco aggiornato al 10 Dicembre 2019
