

CARATTERISTICHE TECNICHE DELLA FEA GRAFOMETRICA – DOCUMENTO PREDISPOSTO AI SENSI DELL'ART. 57 DEL DPCM 22.02.2013

1. INFORMAZIONI GENERALI

La Banca ha attivato una soluzione di firma grafometrica che permette ai clienti di sottoscrivere elettronicamente i documenti in seguito elencati. Tale soluzione si inquadra nel più ampio progetto di dematerializzazione dei processi bancari che ha come finalità la progressiva sostituzione della documentazione cartacea a favore di "documenti informatici".

Il servizio non rappresenta una nuova modalità operativa o un nuovo servizio bancario, bensì una modalità che la Banca e il Cliente, che vi abbia aderito, riconoscono, in via convenzionale o per espressa determinazione di legge, per l'apposizione della firma da parte del Cliente stesso.

La sottoscrizione con firma grafometrica avviene con un processo che – nel rispetto dei requisiti normativi previsti – consente di qualificarla come "firma elettronica avanzata" (di seguito "FEA") ai sensi del Decr. Pres. Cons. Min. del 22.02.2013 "Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali" pubblicato in GU n. 117 del 21.05.2013 ("**DPCM 22.02.2013**"), nonché del Regolamento (UE) n. 910/2014 ("**Regolamento eIDAS**") e del Decreto Legislativo n. 82/2005 ("**Codice dell'Amministrazione Digitale**" o "**CAD**").

2. LA FIRMA GRAFOMETRICA – CHE COSA È E COME SI ATTIVA

La firma grafometrica è una firma che il Cliente appone di suo pugno utilizzando una "penna elettronica" e una "tavoletta digitale" (denominata anche "Tablet di firma"), sulla quale il Cliente può visualizzare la documentazione da sottoscrivere, messi a disposizione da parte della Banca, il cui utilizzo combinato consente la registrazione, oltre al tradizionale tratto grafico della firma, anche di ulteriori elementi caratteristici della sottoscrizione.

Il Cliente prima di utilizzare la firma grafometrica deve aderire al Servizio di FEA grafometrica (Sezione IV), fornendo così il consenso all'utilizzo della firma grafometrica. Il Modulo di adesione al Servizio di FEA grafometrica è disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca nonché pubblicato presso il sito internet della Banca stessa. In fase di accettazione del servizio l'utente viene identificato tramite un valido documento di riconoscimento che viene conservato a norma di legge. Il Cliente riceve altresì adeguata informativa per il trattamento dei suoi dati personali (Data Privacy) e sottoscrive il relativo consenso.

In qualunque momento il Cliente potrà revocare il consenso all'utilizzo della firma grafometrica mediante compilazione e sottoscrizione dell'apposito modulo di revoca del Servizio di FEA grafometrica denominato "Revoca del servizio di firma elettronica avanzata grafometrica", disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca nonché pubblicato sul sito internet della Banca stessa.

I documenti sottoscritti dal Cliente con la FEA grafometrica sono documenti informatici che giuridicamente hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa.

3. RISPETTO DEI REQUISITI DI FEA

Per poter essere riconosciuta come FEA una firma elettronica deve rispettare determinati requisiti normativi. Di seguito si indica per ciascun requisito previsto dall'art. 56 del DPCM 22.02.2013 come esso viene soddisfatto nella soluzione messa a disposizione da parte della Banca.

a) Identificazione del firmatario del documento

Il Cliente che firma il documento viene identificato dalla Banca, con una modalità analoga a quella prevista nell'operatività tradizionale, tramite il riconoscimento diretto da parte dell'operatore di sportello / soggetto abilitato all'offerta fuori sede tramite idoneo documento identificativo in corso di validità.

b) Connessione univoca della firma al firmatario

Il Cliente firma il documento tramite la penna elettronica e il Tablet di firma dopo l'avvenuta identificazione da parte dell'operatore. L'operatore inoltre effettua i controlli di conformità della firma apposta mediante un confronto visivo tra l'immagine raccolta dal Tablet di firma e quella depositata in precedenza in modo analogo a quanto avviene per una firma autografa.

I dati biometrici della firma sono associati in modo sicuro, protetto e con garanzia di integrità al documento informatico. I dati raccolti racchiudono maggiori informazioni rispetto alla firma autografa su carta e – tramite un processo rigorosamente definito – possono essere verificati (perizia grafica) da un soggetto incaricato dall'Autorità Giudiziaria, nonché per le altre finalità previste dalla legge. La Banca non può, in nessun caso, autonomamente consultare i dati biometrici presenti nella documentazione sottoscritta.

c) Controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma medesima.

Nella fase di apposizione della firma sul Tablet di firma, il Cliente ha il controllo fisico del dispositivo, potendo così verificare le informazioni visualizzate sullo schermo dello stesso, scorrere i contenuti del documento che poi verrà sottoscritto e apporre autonomamente la firma. Durante la sottoscrizione, il Tablet di firma permette di vedere in tempo reale il segno grafico tracciato e, se necessario, il Cliente può effettuare l'annullamento dell'operazione di firma e ripetere la sottoscrizione.

Tutto il processo e le componenti tecniche che costituiscono il sistema di firma sono improntati a garantire un

elevato livello di sicurezza che coinvolge l'hardware messo a disposizione, le componenti software utilizzate e le fasi di colloquio tra di esse, la modalità di gestione dei dati e le relative logiche di protezione. Più in dettaglio il Tablet di firma è realizzato con una struttura che ne garantisce l'integrità da compromissioni. Tutti i dati trasmessi nel processo di firma sono sempre protetti (anche nei riguardi del personale della Banca) con adeguati meccanismi di crittografia e non possono essere riutilizzati successivamente.

d) **Possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma.**

Terminata la fase di sottoscrizione del documento da parte del Cliente, il sistema provvede ad includere nel documento stesso i dati biometrici crittografati della firma, che quindi sono univocamente collegati al documento. Il documento informatico viene sigillato in modo automatico dal sistema software che ne garantisce l'integrità nel tempo.

e) **Possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto.**

Prima della sottoscrizione il Cliente può consultare il contenuto del documento direttamente sul dispositivo Tablet di firma. Successivamente alla sottoscrizione, quale attestazione di quanto sottoscritto, il Cliente riceve in modalità elettronica un documento in formato PDF tramite il servizio di pubblicazione su web in area riservata (servizio InBank – area InfoBanking).

f) **Individuazione del soggetto che eroga la soluzione di FEA.**

La Banca è il soggetto che, ai sensi dell'art. 55, comma 2, lettera a), del DPCM 22.02.2013, eroga la soluzione di FEA. La soluzione è realizzata avvalendosi di società specializzate e dotate dei requisiti necessari ed è integrata con il sistema informativo della Banca.

g) **Assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati.**

Il processo di firma è improntato a criteri di automazione, sicurezza e affidabilità che garantiscono l'integrità dei documenti sottoscritti. Il documento informatico è generato e predisposto per la sottoscrizione nel formato ISO/IEC PDF/A.

h) **Connessione univoca della firma al documento sottoscritto.**

I dati biometrici della firma sono automaticamente memorizzati nel documento informatico con una modalità che li collega univocamente all'impronta informatica del documento stesso. Queste informazioni sono protette con algoritmi crittografici al fine di garantire, oltre che la riservatezza, l'impossibilità di estrazione o duplicazione dei dati biometrici.

4. DESCRIZIONE DELLE CARATTERISTICHE TECNOLOGICHE DELLA SOLUZIONE

Le informazioni riferite alla firma sono trattate con le seguenti modalità:

- a) Il tratto grafico della firma (e solo quello) è visualizzato dall'operatore di sportello o dal soggetto abilitato all'offerta fuori sede e può essere confrontato visivamente con l'immagine depositata (specimen) per l'effettuazione dei controlli di conformità previsti.
- b) Le informazioni biometriche rilevate, quali:
 - la pressione della penna sul display;
 - le coordinate del tratto, tra cui anche i tratti in cui la penna viene sollevata (tratti in aria); e
 - il tempo con cui si esegue la firma;sono protette sin da quando sono fisicamente raccolte sul Tablet di firma e crittografate all'interno del documento informatico sottoscritto.
- c) Le informazioni quali:
 - la velocità con cui si esegue la firma;
 - l'accelerazione durante la fase di scrittura;

sono, invece, calcolati durante la fase (successiva ed eventuale) di estrazione dei dati dallo strumento a disposizione del grafologo in caso di contestazione della firma.

La connessione tra il Tablet di firma e la postazione di lavoro dell'operatore bancario avviene in modalità protetta utilizzando l'algoritmo AES con chiave generata dinamicamente e scambiata secondo l'algoritmo DIFFIE-HELLMAN-MERKLE. I dati biometrici crittografati prima di essere inseriti nel documento informatico sono ulteriormente protetti tramite crittografia con un certificato tecnico a chiave asimmetrica (con algoritmo RSA) e con l'uso di algoritmi di *hashing* di tipo SHA.

I dati biometrici non vengono in nessun modo memorizzati in chiaro, né dal Tablet di firma, né dall'applicazione di firma. L'insieme dei dati biometrici viene inoltre connesso, in modo univoco ed indissolubile, al documento informatico sottoscritto dal Cliente, in modo che la stessa firma grafometrica non possa essere associata ad un altro documento.

Inoltre, al fine di garantire l'integrità dell'intero documento firmato dal Cliente, a "sigillo" di ogni documento viene aggiunta una firma tecnica riconducibile alla Banca.

Il documento digitale sottoscritto dal Cliente, contenente i dati biometrici crittografati, viene memorizzato nel formato ISO/IEC PDF/A e firmato tecnicamente in modalità PAdES (ETSI TS 102 778) attraverso l'applicazione di una firma digitale tecnica, basata su un ulteriore certificato con chiave privata ed algoritmo RSA in modo da

soddisfare i requisiti normativi legati all'autoconsistenza, integrità e leggibilità dello stesso.

La Banca non può in alcun modo accedere ai dati biometrici del Cliente e la decifrazione degli stessi può avvenire esclusivamente nel rispetto di un protocollo stabilito tra la Banca e una Certification Authority (Ente Certificatore accreditato) che emette il certificato di cifratura in qualità di TSP (*Trust Service Provider*). L'accesso può avvenire solo per il tramite di un soggetto incaricato dall'Autorità Giudiziaria (es. perito grafologo in qualità di CTU), nonché per le altre finalità previste dalla legge, e necessita congiuntamente della messa a disposizione delle credenziali di accesso da parte della Banca e da parte della *Certification Authority* (che quindi singolarmente non sono mai in grado di attivare il processo). L'analisi forense dei dati biometrici contenuti nel documento avviene tramite uno specifico software messo a disposizione dalla *Certification Authority*.

5. ULTERIORI INFORMAZIONI

L'informativa sulla FEA grafometrica è disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca nonché pubblicata sul sito internet della Banca stessa risultando in tal modo sempre disponibile per il Cliente ed il pubblico in generale.

Il Cliente può richiedere gratuitamente copia del presente documento comprensivo dell'adesione al Servizio di FEA grafometrica, nonché del documento di riconoscimento presentato per l'attivazione del medesimo servizio, utilizzando l'apposito modulo denominato "Richiesta gratuita di copia del modulo di adesione al servizio di firma elettronica avanzata grafometrica e/o del documento di riconoscimento", disponibile presso i locali aperti al pubblico della Banca nonché pubblicato sul sito *internet* della Banca stessa ai sensi di quanto previsto dall'art. 57, comma 1, lett. c) del DPCM 22.02.2013.

La Banca ha stipulato, in ottemperanza a quanto previsto dall'art. 57, comma 2 del DPCM 22.02.2013, una polizza assicurativa, rilasciata da primaria assicurazione abilitata ad esercitare nel campo dei rischi industriali per la responsabilità civile da danno a terzi eventualmente derivante dalla fornitura del Servizio di FEA grafometrica.

Il Cliente può rivolgersi ad una delle filiali della Banca ove necessari di assistenza o di informazioni aggiuntive sul Servizio di FEA grafometrica.

6. TIPOLOGIE DI DOCUMENTI SOTTOSCRIVIBILI CON LA FEA

Di seguito si precisano le tipologie di documenti che sono attualmente sottoscrivibili con la FEA grafometrica:

- Ordini di bonifico e giroconto;
- Ordini di pagamento deleghe fiscali;
- Disposizioni di prelevamento e compravendita valuta;
- Distinte di versamento e cambio assegni;
- Altre disposizioni / ordini di pagamento (es. bollette);
- Quietanza pensione;
- Richieste e ricevute per emissione carnet assegni;
- Richieste di costituzione di deposito vincolato (con firma unica);
- Consenso privacy relativi al trattamento dei dati personali e dei dati biometrici;
- Questionario MiFID;
- Questionario AML;
- Adesione al servizio di FEA grafometrica e documentazione accessoria;
- Consulenza, schede prodotto, preordini e ordini titoli o altri prodotti finanziari;
- Questionari di adeguata verifica (c.d. KYC) singoli e multipli;
- Altra modulistica relativa alla gestione dei rapporti intrattenuti con la Banca;
- Contrattualistica relativa a prodotti o servizi bancari, finanziari od assicurativi e documenti accessori;
- Procure.

La firma apposta dal Cliente per l'adesione al Servizio di FEA grafometrica vale come *specimen* di firma depositata per tutta la documentazione che lo stesso dovesse sottoscrivere con la Banca.

7. ELENCO DEGLI OICR CHE HANNO ACCONSENITO ALL'UTILIZZO DELLA FEA GRAFOMETRICA

Con riferimento ai servizi che la Banca presta in relazione ad organismi di investimento collettivo del risparmio, l'elenco di quelli che hanno acconsentito all'utilizzo della FEA grafometrica per la sottoscrizione di documenti ed il compimento di operazioni è presente sul sito internet della Banca all'indirizzo www.cr-ledro.net.