

## Nota Informativa relativa al “Servizio di Firma Grafometrica e consegna della documentazione in modalità elettronica in bancaperta”

---

*Documento predisposto dalle Banche del Gruppo Credito Valtellinese ai sensi dell’articolo 57 commi 1 e 3 del DPCM 22 febbraio 2013, riguardante la firma elettronica avanzata.*

---

### Informazioni generali

Il Gruppo Credito Valtellinese ha introdotto un sistema di firme innovativo che consente sia al Cliente, mediante firma elettronica avanzata, sia alla Banca, mediante firma digitale, di sottoscrivere documenti bancari in formato elettronico, eliminando così l’utilizzo della carta.

In particolare, la sottoscrizione in elettronico dei documenti da parte del Cliente avviene mediante l’utilizzo della firma grafometrica che viene effettuata tramite un dispositivo elettronico (Tablet), 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”. Tali requisiti sono contenuti nel D. Lgs. n. 82/2005 (Codice dell’Amministrazione Digitale) e nel Decr. Pres. Cons. Min. del 22.2.2013.

I documenti informatici che il Cliente sottoscrive con firma elettronica avanzata, ai sensi della predetta normativa, hanno 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 su uno schermo e di firmarli su un dispositivo denominato Tablet 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 documenti connessi all’operatività bancaria e, al riguardo, il Gruppo bancario Credito Valtellinese ha ritenuto di avviare il servizio di firma grafometrica e consegna della documentazione in modalità elettronica in bancaperta (di seguito anche “Servizio”) in modo graduale, implementando nel tempo le tipologie di documenti sottoscrivibili con tale modalità. Con riferimento ai contratti sottoscritti dalla Banca con firma digitale, gli stessi saranno consegnati al Cliente in modalità elettronica, a condizione che, al momento della sottoscrizione dei predetti contratti, il Cliente medesimo abbia in essere un contratto attivo di home banking (bancaperta – Servizi bancari via internet) e che abbia aderito al Servizio di Firma Grafometrica e consegna della documentazione in modalità elettronica in bancaperta.

L’elenco dei documenti che possono essere sottoscritti con firma grafometrica e la modalità con la quale verranno consegnati al cliente è disponibile in **allegato** al presente documento.

Il servizio di Firma Grafometrica è attuato dalla Banca nel rispetto delle vigenti disposizioni in materia.

### L’attivazione e la disattivazione del Servizio

(DPCM 22.2.2013 art.57 comma 1, lettere b, c, d, h)

L’attivazione del Servizio avviene mediante adesione dell’interessato attraverso la sottoscrizione autografa del modulo, in formato cartaceo, di “Adesione al Servizio di Firma Grafometrica e consegna della documentazione in modalità elettronica in bancaperta”.

In ogni caso, il Cliente può richiedere, in qualsiasi momento, che l'operatività venga effettuata mediante documento cartaceo tradizionale al posto del documento informatico sottoscritto con firma elettronica avanzata.

Il consenso all'adesione al Servizio potrà essere revocato, in qualsiasi momento, sottoscrivendo con firma autografa l'apposito modulo di "Revoca dell'adesione al Servizio di Firma Grafometrica e consegna della documentazione in modalità elettronica in bancaperta".

La copia del modulo attestante l'adesione ovvero la revoca del Servizio (in formato cartaceo e con firma autografa) viene conservata per la tutta la durata normativamente prevista, garantendone, durante tale periodo di tempo, la disponibilità, l'integrità, la leggibilità e l'autenticità. Una copia del modulo viene consegnata al Cliente in sede di adesione ovvero di revoca. Inoltre la Banca si impegna a fornire gratuitamente, in ogni momento, una copia del modulo di adesione/revoca al servizio al Cliente che lo ha sottoscritto e che ne faccia richiesta.

### L'identificazione del Cliente che aderisce al Servizio

(DPCM 22.2.2.013 art.57 comma 1, lettera a)

Come nell'operatività con 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 ovvero tramite idoneo documento identificativo in corso di validità, in ottemperanza alla normativa anticiclaggio. Copia del documento identificativo viene conservata negli archivi della Banca per la durata prevista dalla legge vigente.

### Come avviene la sottoscrizione con Firma Grafometrica

La tecnologia sviluppata dal Gruppo Credito Valtellinese consente al Cliente, con il supporto dell'operatore bancario di:

- vedere il documento da firmare su uno schermo apposito
- leggere e controllare il documento da firmare
- firmare il documento direttamente sullo schermo mediante una particolare penna, similmente a quello che accade per l'apposizione di una normale firma autografa.

Dopo la sottoscrizione il documento assume caratteristiche informatiche che ne garantiscono la integrità e la immutabilità. Difatti il documento, in questo modo creato, consente di mantenere al suo interno tutti gli elementi necessari per verificare, successivamente, la paternità e l'integrità dello stesso anche a distanza di tempo.

Fatti salvi i documenti indicati nell'Allegato alla presente Nota Informativa che saranno comunque consegnati in modalità cartacea, il Cliente che decida di aderire al Servizio e sia allo stesso tempo titolare di un contratto "Bancaperta – Servizi bancari via internet", attivo al momento della sottoscrizione, riceverà copia elettronica della documentazione da lui sottoscritta con Firma Grafometrica.

La consegna della documentazione in modalità elettronica è prevista esclusivamente per alcune tipologie di documenti identificati nell'allegato alla presente Nota Informativa.

Il Cliente avrà sempre la facoltà di chiedere, contestualmente all'esecuzione dell'operazione e senza oneri aggiuntivi, la consegna cartacea del documento informatico relativo alla predetta operazione.

### Il processo informatico di Firma Grafometrica

(DPCM 22.2.2.013 art.57 comma 1, lettere e, f)

#### **ACQUISIZIONE DEL DATO BIOMETRICO**

La firma grafometrica – che è apposta dal Cliente su uno speciale Tablet – è caratterizzata da valori biometrici specifici e individuali che la rendono riconducibile, in modo univoco, al firmatario stesso. Il dato biometrico è acquisito mediante Tablet con l'utilizzo di un apposito software.

Il Tablet, grazie a una speciale tecnologia, registra il dato biometrico legato all'atto di firma del Cliente. I dati rilevati dal Tablet di firma comprendono dati statici (immagine della firma) e dati dinamici quali la pressione, la velocità, l'accelerazione, il ritmo e i movimenti. Questi dati concorrono alla riconducibilità della firma al firmatario.

#### **CIFRATURA DEL DATO BIOMETRICO E CREAZIONE DEL DOCUMENTO PDF**

I dati biometrici acquisiti nel processo di firma e i dati del documento che il Cliente ha firmato vengono sigillati e criptati in maniera tale da assicurare una connessione univoca tra la firma grafometrica e il documento informatico sottoscritto.

In particolare il meccanismo di criptazione è il seguente:

- dal dato biometrico ottenuto dal Tablet 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, che è stato trattato in memoria sulla postazione dell'operatore bancario, è cancellato automaticamente.

Al documento creato dalla procedura viene aggiunto a questo punto:

- 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 delle modificazioni. La procedura suddetta garantisce che i dati acquisiti e cifrati non siano manipolabili garantendo l'immodificabilità del contenuto.

#### **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 immodificabili e leggibili nel tempo.

I documenti generati secondo quanto appena 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 immodificabile 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.

I documenti in conservazione a norma riportano i dati biometrici della firma in modalità criptata, tali dati possono essere resi intellegibili unicamente su richiesta dell'Autorità Giudiziaria nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma.

L'accesso al modello grafometrico cifrato è possibile solo con la compartecipazione di più funzioni, quali un soggetto terzo fiduciario della Banca che detiene la chiave privata di decriptazione dei dati, una funzione all'interno di una delle Società del Gruppo bancario Credito Valtellinese che custodisce i codici di sblocco della chiave privata e di tecnici specializzati per l'utilizzo di detta chiave nell'apposito software di decriptazione.

#### **La Copertura Assicurativa**

(DPCM 22.2.2.013 art.57 comma 3)

Le banche del Gruppo bancario Credito Valtellinese hanno stipulato, conformemente alla normativa vigente, polizze assicurative ad hoc a tutela dei danni eventualmente derivanti da inadeguate soluzioni tecniche che incidano, direttamente o indirettamente, sull'utilizzo della firma grafometrica, rendendolo non conforme alla normativa di riferimento.

**ALLEGATO: Elenco dei documenti che possono essere sottoscritti con Firma Grafometrica e relativa modalità di consegna al cliente**

<b>CONTRATTI</b>	
<b>Documento</b>	<b>Modalità consegna Copia Cliente</b>
Contratto Cart@perta	Cartacea o Elettronica**
Contratto Creval Time Deposit	Cartacea
Contratto Creval Deposito Protetto	Cartacea
Contratto Creval Crescendo	Cartacea
Contratto Conto Corrente Clienti Consumatori	Cartacea o Elettronica**
Contratto Bancaperta – Servizi Bancari via Internet	Cartacea o Elettronica**
Contratto Bancomat V-Pay	Cartacea o Elettronica**
Contratto Deposito Custodia e Amministrazione Titoli	Cartacea o Elettronica**
Mifid – Contratto Unico	Cartacea
Servizio di Consulenza	Cartacea

<b>DICHIARAZIONI</b>	
<b>Documento</b>	<b>Modalità consegna Copia Cliente</b>
Modulo conosci il tuo cliente (questionario CRS)	Cartacea
Modulo conosci il tuo cliente (questionario FATCA)	Cartacea
Modulo per l'identificazione e l'adeguata verifica della clientela (Questionario GIANOS)	Cartacea
Polizza RC Auto - Adesione convenzione dipendenti	Cartacea
Polizza RC Auto – Dichiarazione informativa e adeguatezza	Cartacea
Mifid – Attestazione di Consegna del Fascicolo Informativo	Cartacea
Mifid – Questionario Profilazione Cliente	Cartacea
Proposta di Investimento	Cartacea
Modulo richiesta affidamenti	Cartacea
Modulo autodichiarazione PIR	Cartacea

<b>DISPOSIZIONI</b>	
<b>Documento</b>	<b>Modalità consegna Copia Cliente</b>
Modulo Conferma d'ordine di sportello	Cartacea o Elettronica**
Modulo Negoziazione Titoli	Cartacea
Scheda Prodotto	Cartacea

\*\*la modalità di consegna elettronica è prevista soltanto se rispettati specifici requisiti descritti nel Modulo di Adesione al Servizio