

## MODULO DI RICHIESTA DEI SERVIZI DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA E DI FIRMA ELETTRONICA GRAFOMETRICA AVANZATA CABEL

Spett.le  
BANCA CAMBIANO 1884 S.p.A.  
Filiale di \_\_\_\_\_

Il/La sottoscritto/a (il "Cliente"):

### CLIENTE

Cognome e nome:

Codice Fiscale:

NDG:

### Informazioni sulla Banca

#### Banca Cambiano 1884 S.p.A.

- Sede legale e direzione generale: Viale Antonio Gramsci, 34 – 50132 Firenze;  
- Sede amministrativa: 50051 Castelfiorentino (Fi) – Piazza Giovanni XXIII, 6 - Codice ABI 8425 - Iscritta all'albo delle banche della Banca d'Italia al n. 5667 - Codice fiscale e numero di iscrizione nel Registro delle imprese di Firenze 02599341209 - Capitale sociale € 232.800.000 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi, al Fondo Nazionale di Garanzia, al Conciliatore Bancario Finanziario, all'Arbitro Bancario Finanziario - BIC CODE CRACIT33 - Capogruppo del Gruppo Bancario Cambiano - Tel. 05716891 - e-mail: [info@bancacambiano.it](mailto:info@bancacambiano.it) - PEC: [pec@pec.bancacambiano.it](mailto:pec@pec.bancacambiano.it) - [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it)

#### premesse che:

- Banca Cambiano 1884 S.p.A. ("**Banca**") è stata autorizzata da Banca d'Italia alla prestazione di servizi bancari e di investimento;
- ho ricevuto l'informativa al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 679/2016, circa le modalità di trattamento;
- ho prestato il consenso al trattamento dei dati biometrici utilizzati nell'ambito del servizio di firma elettronica avanzata;
- ho preso visione, attentamente letto e compreso la documentazione prevista dalla normativa di riferimento, che è stata debitamente consegnata e/o messa a disposizione e/o pubblicata (a seconda dei casi) dalla Banca e/o da Cabel Industry S.p.A. ("**Cabel**");
- nella conclusione dei contratti bancari e di investimento, il documento informatico sottoscritto con firma elettronica avanzata ("**Firma Elettronica Avanzata**" o "**FEA**") o firma elettronica grafometrica avanzata ("**Firma Grafometrica**") formato nel rispetto del D.P.C.M. 22 febbraio 2013 n. 68380 ("**Regole Tecniche**"), del D. Lgs. 7 marzo 2005, n. 82 ("**CAD**") e del Regolamento UE n.910/2014 ("**eIDAS**") a garanzia della identificabilità dell'autore, nonché della integrità e immodificabilità del documento, soddisfa il requisito della forma scritta;
- le comunicazioni, le informazioni e i documenti che la Banca è tenuta a fornire o che comunque, se autorizzata, ritiene di fornire durante i rapporti intrattenuti col Cliente consentono l'adozione tanto della forma cartacea quanto di quella elettronica; la tecnica di comunicazione elettronica presuppone l'impiego di supporti durevoli preventivamente accettati dal Cliente stesso, come definiti dall'art. 121 lett. l) del D.Lgs. 1° settembre 1993, n. 385; in ogni momento del rapporto Cliente ha il diritto di cambiare la tecnica di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio;
- sono stato informato della possibilità di sottoscrivere documenti (contratti, atti e moduli) relativi ai prodotti e ai servizi bancari, finanziari e di investimento forniti dalla Banca e dai soggetti terzi che forniscono prodotti o servizi per il tramite della Banca (il cui elenco è allegato al presente modulo di richiesta (come *infra* definito) e la cui versione aggiornata è sempre disponibile all'indirizzo *internet* [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it), di seguito i "**Soggetti Terzi**") mediante i servizi di Firma Elettronica Avanzata e di Firma Grafometrica (i "**Servizi**") forniti dalla Banca tramite Cabel;
- ho preso visione di una copia del contratto per l'utilizzo dei Servizi, denominato "*Condizioni generali del servizio di firma elettronica*" (il "**Contratto**"), e dei relativi allegati in tempo utile, prima della sottoscrizione e dunque, prima di essere vincolato ho letto, compreso e accettato i termini e le condizioni generali del Contratto;
- sono stato reso edotto in merito alle caratteristiche delle tecnologie utilizzate per la sottoscrizione dei documenti (contratti, atti e moduli) della Banca e dei Soggetti Terzi mediante firma elettronica;
- ho preso visione del Processo di Firma Elettronica Cabel allegato al presente modulo avente ad oggetto le caratteristiche e la procedura del sistema che consente di sottoscrivere i documenti (contratti, atti e moduli) della Banca e dei Soggetti Terzi mediante FEA o Firma Grafometrica, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 57, comma 1) lettere e) ed f) delle Regole Tecniche e delle "*Condizioni di utilizzo del servizio di firma elettronica avanzata Cabel*" e dalle "*Condizioni di utilizzo del servizio di firma elettronica grafometrica avanzata Cabel*";
- sono interessato a sottoscrivere il presente modulo di richiesta (il "**Modulo di Richiesta**") al fine di poter usufruire dei Servizi di Firma Elettronica Avanzata e Firma Grafometrica forniti da Cabel;
- sono stato informato della circostanza che, nel caso di sottoscrizione del presente Modulo di Richiesta mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza (come definite nel Contratto), il Servizio di Firma Grafometrica sarà attivato, ma non potrà essere utilizzato in assenza della raccolta dello *specimen* di firma. Per poter utilizzare il Servizio di Firma Grafometrica sarà necessario recarsi in filiale e procedere al deposito dello *specimen* di firma.

Con il presente Modulo di Richiesta chiedo alla Banca l'attivazione dei Servizi di FEA e Firma Grafometrica Cabel con riferimento ai contratti bancari e per la prestazione di servizi di investimento e accessori già conclusi o che in futuro verranno conclusi con la Banca e con i Soggetti Terzi.

**Consenso per la trasmissione della documentazione in formato elettronico**

Presto il mio consenso a ricevere dalla Banca la documentazione relativa al Contratto in formato elettronico come indicato nell'"*Informativa sulla trasmissione dei documenti in formato elettronico*" di cui all'Allegato 2. Sono stato informato della circostanza che tale consenso è indispensabile per la trasmissione in formato elettronico della documentazione indicata nell'Allegato 2 e, in particolare:

- la documentazione precontrattuale relativa ai contratti bancari, finanziari e relativi ai servizi di investimento che sottoscriverò con la Banca e/o con i Soggetti Terzi;
- la documentazione relativa ai rapporti in essere con la Banca (a titolo esemplificativo e non esaustivo, estratti conto, rendicontazione periodica, etc);
- ogni altro documento, comunicazione e informazione relativa ai contratti bancari, finanziari e relativi ai servizi di investimento prevista dalla normativa vigente.

<b>Luogo</b>		<b>Data</b>	
--------------	--	-------------	--

<b>Firma 1</b> ➔	
---------------------	--

Acconsento all'utilizzo del seguente numero di telefono cellulare per l'invio dei codici PIN e OTP (come definiti nel Contratto) necessari all'utilizzo della Firma con OTP e/o della FEA Cabel, nonché per il ricevimento di eventuali ulteriori notifiche o informazioni relative al servizio di firma elettronica avanzata.

**Cellulare** \_\_\_\_\_

Acconsento all'utilizzo del Servizio *Internet Banking* Cambianonline e, ove previsto, del seguente indirizzo di posta elettronica ordinaria per ricevere la documentazione e le comunicazioni relative al presente Contratto, la documentazione precontrattuale e le informazioni necessarie per la consegna dei contratti bancari, finanziari e relativi ai servizi di investimento, nonché della documentazione ad essi collegata.

**E-mail** \_\_\_\_\_

<b>Luogo</b>		<b>Data</b>	
--------------	--	-------------	--

<b>Firma 2</b> ➔	
---------------------	--

---

**CONDIZIONI ECONOMICHE – Documento di sintesi n.1**

---

Il servizio è gratuito.

**Proposta contrattuale**

Dichiaro di aver preso visione, di conoscere e di accettare quanto previsto nelle "*Condizioni generali del servizio di firma elettronica*", di cui ho ricevuto copia da parte della Banca.

La presente sottoscrizione è da ritenersi valida come *specimen* della firma, fatto salvo quanto espressamente previsto per la raccolta dello *specimen* ai fini della Firma Grafometrica.

<b>Luogo</b>		<b>Data</b>	
--------------	--	-------------	--

<b>Firma 3</b> ➔	
---------------------	--

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del codice civile e dell'art. 33 e ss. del Codice del Consumo, il sottoscritto dichiara di approvare i seguenti articoli delle Condizioni generali del servizio di firma elettronica: art. 2 – Oggetto – ambito di applicazione, commi 2, 4, 5, 6 e 7; art. 4.- Impegni delle parti, commi 4, 5 e 6; Art. 5. - Utilizzo della Firma Elettronica, comma 3; Art. 6. - Accettazione e revoca del Servizio di Firma Elettronica, comma 3; art. 7.- Sospensione del Servizio di Firma Elettronica, commi 1 e 3; art. 8.- Riferibilità delle operazioni effettuate e dei contratti conclusi; art. 9. – Durata, revoca e sospensione del Certificato, commi 1 e 2; Art. 10. – Conclusione del Contratto, diritto di ripensamento, durata, facoltà di recesso, commi 5, 6 e 7; Art. 11. - Clausole risolutive espresse, Art. 12. - Limitazioni di responsabilità, Art. 14. – Modifiche unilaterali, commi 1, 2 e 4; Art. 15. - Foro competente e legge applicabile, comma 1.

<b>Luogo</b>		<b>Data</b>	
--------------	--	-------------	--

<b>Firma 4</b> ➔	
---------------------	--

Dichiaro di aver preso visione, di conoscere e di accettare la seguente documentazione:

- "Informativa sul trattamento dei dati personali" – "Allegato 1";
- "Informativa sulla trasmissione dei documenti in formato elettronico" – "Allegato 2";
- "Elenco dei Soggetti Terzi che forniscono prodotti e servizi per il tramite della Banca" – "Allegato 3";
- "Condizioni di utilizzo del servizio di firma elettronica avanzata Cabel" – "Allegato 4";
- "Condizioni di utilizzo del servizio di firma elettronica grafometrica avanzata Cabel" – "Allegato 5";
- "Processo di Firma Elettronica Cabel" – "Allegato 6".

<b>Luogo</b>		<b>Data</b>	
--------------	--	-------------	--

<b>Firma 5</b> ➔	
---------------------	--

#### **Allegato 1 – Informativa all'Utente sull'uso dei Suoi dati per l'erogazione del servizio di firma elettronica avanzata Art. 13 del Regolamento 2016/679**

Gentile Cliente,

la Banca, in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, La informa che l'adesione al Servizio di Firma Elettronica è facoltativa e costituisce un'alternativa al ricorso alla tradizionale firma autografa apposta su documenti cartacei. L'adesione al Servizio di Firma Elettronica comporta la raccolta di alcuni Suoi dati: si tratta dei dati necessari per la Sua identificazione e per l'attivazione del Servizio (come ad esempio nome, cognome, indirizzo, documento di riconoscimento, recapiti telefonici, indirizzo di posta elettronica, nonché nel caso di uso della Firma Grafometrica dei dati ottenuti mediante la rilevazione e misurazione di alcuni parametri comportamentali (principalmente velocità, l'accelerazione, l'inclinazione, la pressione del segno tracciato dal pennino) relativi alla firma da Lei apposta su *signature pad* al momento della sottoscrizione di documenti informatici (es.: contabili di sportello), definiti quali "Dati Biometrici" e oggetto di particolari cautele ai sensi del Codice Privacy.

Dal momento che il trattamento dei Suoi Dati Biometrici è strumentale all'operatività del Servizio di Firma Elettronica Avanzata mediante Firma Grafometrica, il loro mancato conferimento impedirebbe di prestare a Suo favore il Servizio di Firma Elettronica Avanzata.

Oltre che con la Firma Grafometrica, il trattamento dei Suoi Dati Biometrici potrebbe avvenire anche con altre tipologie di Firma Elettronica (come, ad esempio, per l'attivazione di una Firma Elettronica Qualificata o di una Firma Digitale mediante rilevazione dei dati dattiloscopici). Il trattamento dei Suoi Dati Biometrici è finalizzato a verificare la Sua identità al momento della sottoscrizione dei contratti bancari e finanziari e della documentazione ad essi collegata.

Per poter trattare i Suoi Dati Biometrici, Le chiediamo di rilasciare il Suo preventivo e esplicito consenso, che è libero e revocabile in qualsiasi momento senza che ciò pregiudichi la liceità di trattamenti antecedenti alla revoca basati sul consenso precedentemente prestato, laddove Lei preferisca non avvalersi del nostro Servizio di FEA per la sottoscrizione dei documenti tramite *signature pad*.

Il trattamento dei Suoi dati connessi all'erogazione del Servizio è effettuato da nostri dipendenti e collaboratori appositamente incaricati alle

operazioni necessarie alla fornitura del Servizio nel rispetto della normativa vigente ed esclusivamente con modalità informatizzate. I Suoi dati personali non saranno oggetto di diffusione e potranno essere comunicati solo a società di nostra fiducia che, in qualità di titolari o responsabili, ci supportano nella fornitura del predetto servizio. I Suoi Dati Biometrici saranno conservati, nell'osservanza di adeguati criteri di sicurezza, per un periodo di tempo compatibile con l'assolvimento degli obblighi di legge e di quelli contrattuali, di norma per dieci anni dalla cessazione del rapporto con l'interessato, fatti salvi il termine prescrizione previsto dalla normativa per la tutela dei diritti connessi e/o periodi di conservazione maggiori stabiliti da normative di settore o come esito del bilanciamento tra il legittimo interesse della Banca e il rispetto dei diritti e le libertà dell'interessato. In ogni caso, la Banca si attiverà, con cadenza periodica, per verificare l'effettivo permanere dell'interesse del soggetto a cui si riferiscono i dati rispetto alle finalità in precedenza richiamate e, in sua assenza, per dare corso alla relativa cancellazione. I dati personali non saranno oggetto di diffusione. Sul sito della Banca, nella sezione dedicata, troverà l'elenco aggiornato dei responsabili e delle categorie di soggetti a cui possono essere comunicati i dati.

Per quanto riguarda i dati biometrici rilevati tramite apposizione della Sua firma sul *signature pad*, Le facciamo inoltre presente che tali dati saranno acquisiti in forma cifrata, in modo da risultare imm modificabili, e verranno memorizzati assieme ai documenti elettronici sottoscritti, mediante canali di comunicazione sicura (anch'essi cifrati) su appositi server, accessibili solo al personale autorizzato (non è prevista infatti alcuna conservazione dei dati biometrici sui signature pad). I dati biometrici potranno essere utilizzati per finalità di identificazione dell'Utente e resi accessibili ai soli soggetti incaricati esclusivamente nei casi in cui risulti eventualmente indispensabile una verifica, attraverso perizia grafologica, della firma dell'Utente ad es. nell'ipotesi di contestazione dell'autenticità o disconoscimento della sottoscrizione apposta sul documento.

### I suoi Diritti

La informiamo che, anche con riferimento a questo tipo di dati, Le competono i diritti di cui agli articoli da 15 a 23 del GDPR, tra i quali quello di conoscere, in ogni momento, quali siano i Suoi dati presso la nostra Banca, la loro origine e come vengano trattati; ha inoltre il diritto, se ne ricorrano i presupposti di legge, di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di riceverne copia in un formato strutturato, di chiederne il blocco e di opporsi in ogni momento al loro trattamento, secondo le modalità previste dal GDPR, e di ricevere tempestivo riscontro in proposito. Ha altresì diritto, quando ricorrano i presupposti, di rivolgersi all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali. I Suoi dati personali saranno trattati in qualità di Titolare del trattamento da Banca Cambiano 1884 S.p.A., con sede legale in Viale Antonio Gramsci, 34 - 50132 Firenze, e-mail: [info@bancacambiano.it](mailto:info@bancacambiano.it).

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati ("Data Protection Officer" o "DPO").

Qualora intenda rivolgere un'istanza in merito al trattamento dei Suoi dati personali potrà contattare direttamente il Responsabile della protezione dei dati (DPO) al seguente indirizzo di posta elettronica: [privacy@bancacambiano.it](mailto:privacy@bancacambiano.it)

Letta l'informativa sull'uso dei suoi dati personali il Cliente esprime il suo consenso al trattamento dei dati biometrici rilevati tramite apposizione della sua firma sul *tablet* da parte della Erogatori per le finalità connesse alla fornitura del servizio di FEA, con le modalità e nei termini di cui alla predetta informativa.

Luogo		Data	
<b>Firma 6</b> ➔			

### Allegato 2 – Informativa sulla trasmissione della documentazione in formato elettronico

#### 1. Consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

La Banca può trasmettere al Cliente in formato elettronico i documenti, l'informativa e le comunicazioni previste dalla normativa tempo per tempo vigente relative ai contratti bancari e finanziari, sia per i contratti per i quali sono disponibili i Servizi di Firma Elettronica Avanzata e Firma Grafometrica sia per i contratti per i quali esso non è disponibile e la cui sottoscrizione non è apponibile mediante Firma Elettronica Avanzata, Firma Grafometrica o con un altro tipo di firma elettronica ma solo con firma autografa tradizionale apposta su documenti in formato cartaceo, e quindi in via generale per tutti i contratti bancari e finanziari distribuiti dalla Banca, a condizione che il Cliente presti il suo consenso. La trasmissione in formato elettronico potrà avvenire per posta elettronica, mediante accesso a siti internet o mediante qualunque altro strumento tecnologico che consenta la trasmissione di documenti in formato elettronico.

#### 2. Modalità del consenso

Tale consenso può avere ad oggetto la trasmissione in formato elettronico della documentazione, dell'informativa e delle comunicazioni – nella fase precontrattuale e in quella successiva alla conclusione del contratto bancari e finanziari, e comunque in qualunque fase del rapporto – relative ad un singolo contratto stipulato con la Banca, ad alcuni o anche a tutti gli eventuali successivi contratti stipulati con la Banca. Tale consenso può essere reso dal contraente anche in corso di contratto, relativamente alle comunicazioni successive alla conclusione del contratto di bancari e finanziari.

#### 3. Revoca del consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico

Il consenso alla trasmissione della documentazione in formato elettronico è liberamente revocabile dal Cliente anche con riferimento ad un singolo contratto bancario e finanziario o ad alcuni contratti di bancari e finanziari, mediante semplice comunicazione inviata alla Banca, nelle modalità di cui all'art. 6.2, che provvederà a disattivare la trasmissione in formato elettronico entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca.

#### 4. Conservazione del consenso

La Banca tiene traccia del consenso prestato dal Cliente, delle variazioni relative al consenso prestato, nonché della eventuale revoca, generale (riferita alla totalità dei contratti bancari e finanziari) o parziale (riferita solo ad alcuni contratti bancari e finanziari).

#### **5. Modalità di trasmissione della documentazione in formato elettronico**

La documentazione sarà trasmessa da indirizzi di posta elettronica riconducibili alla Banca e sarà inviata all'indirizzo di posta elettronica indicato nel Modulo di Adesione. Il Cliente è tenuto a comunicare alla Banca eventuali variazioni dell'indirizzo di posta elettronica indicato nel Modulo di Adesione.

La documentazione potrà essere fornita tramite sito internet o con altri strumenti tecnologici che ne consentano la trasmissione e la consegna, nel rispetto della normativa tempo per tempo vigente.

#### **6. Trasmissione della documentazione in formato elettronico**

La trasmissione della documentazione in formato elettronico come indicato al punto 1 è limitata ai contratti bancari e finanziari e ai documenti per i quali la Banca abbia nel tempo reso disponibile tale modalità di trasmissione, per cui talora potrebbe non essere tecnicamente possibile.

Per motivi tecnici, di sicurezza o di forza maggiore la Banca può in ogni momento sospendere o interrompere la possibilità per il Cliente di ricevere la documentazione in formato elettronico.

Nei casi di cui al punto 6 la documentazione sarà consegnata in formato cartaceo.

#### **7. Comunicazioni**

Il Cliente potrà inviare le comunicazioni di cui ai punti 2, 3 e 5 all'indirizzo di posta elettronica [info@bancacambiano.it](mailto:info@bancacambiano.it) o via PEC all'indirizzo [pec@pec.bancacambiano.it](mailto:pec@pec.bancacambiano.it).

### **Allegato 3 – Soggetti Terzi**

Di seguito si riporta l'elenco dei Soggetti Terzi che forniscono prodotti o servizi per il tramite della Banca, con cui è possibile sottoscrivere documenti (contratti, atti e moduli) relativi ai prodotti e ai servizi bancari, finanziari e di investimento mediante il servizio di firma elettronica fornito dalla Banca.

L'elenco aggiornato di tali soggetti è consultabile all'indirizzo internet [www.bancacambiano.it](http://www.bancacambiano.it)

Società	Servizio
Allfunds Bank S.A.	Sottoscrizione, rimborso, switch quote OICR
Anima Sgr	Sottoscrizione, rimborso, switch quote OICR
Arca Fondi Sgr	Sottoscrizione, rimborso, switch quote OICR
Zenit Sgr	Sottoscrizione, rimborso, switch quote OICR
Banca IFIGEST S.p.A.	Sottoscrizione, rimborso, switch quote OICR
Nexi S.p.A.	Carte di pagamento

### **Allegato 4 – Condizioni di utilizzo del Servizio della Firma Elettronica Avanzata Cabel**

#### **1. Informazioni generali**

La Banca offre, avvalendosi della collaborazione di Cabel Industry S.p.A. (primaria società italiana operante nel settore di Information Technology), un servizio di firma elettronica avanzata (di seguito il "**Servizio**") nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia, in particolare del CAD e delle Regole Tecniche.

Tramite la firma elettronica avanzata il soggetto che stipula il presente contratto (di seguito il "Cliente") può validamente sottoscrivere i contratti online con la Banca posto che i documenti informatici sottoscritti con firma elettronica avanzata hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa quando consentono l'identificazione del firmatario del documento, garantiscono la connessione univoca della firma al firmatario, garantiscono il controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, garantiscono l'identificazione di ogni successiva modifica dei dati (articoli 20, comma 1-bis e 21, comma 2 del CAD).

Nell'ambito del Servizio, la sottoscrizione dei documenti informatici avverrà mediante la digitazione di PIN e password monouso (One Time Password o anche OTP), nel rispetto dei requisiti tecnici sopra indicati. In particolare, i Clienti possono visionare i documenti in formato elettronico all'interno dell'area riservata del Servizio *Internet Banking* Cambiaonline, firmarli facendo uso di un codice PIN e una password elettronica monouso, One Time Password (OTP), univoca e irripetibile, generata dal sistema e inviata tramite SMS al dispositivo telefonico mobile (es. cellulare o smartphone) precedentemente indicato e verificato dal Cliente.

Il Servizio non comporta costi aggiuntivi.

#### **2. Condizioni di Servizio**

Il Servizio sarà disponibile al Cliente tramite la propria area riservata del Servizio *Internet Banking* Cambiaonline accessibile dal sito internet della Banca solo a seguito di accettazione della sottoscrizione del Modulo di Richiesta e della ulteriore documentazione contrattuale prevista. In ogni momento il Cliente potrà revocare il consenso all'utilizzo della firma elettronica avanzata chiedendo di non utilizzare più questo tipo di firma, sarà ovviamente fatta salva la validità degli atti già firmati.

#### **3. Descrizione del sistema di firma**

##### Identificazione del firmatario del Documento Informatico

La Banca identifica il firmatario tramite valido documento di riconoscimento avvalendosi delle procedure dettate dalla Banca d'Italia per la normativa anticirclaggio. La validità della firma è sempre subordinata alla corretta conclusione del processo di identificazione del Cliente al fine di garantire la connessione univoca della firma al firmatario e il controllo esclusivo del dispositivo utilizzato per la firma.

La firma apposta mediante password OTP viene associata in maniera sicura e non modificabile al Documento Informatico contenente i dati dell'operazione, garantendo la connessione univoca della firma al firmatario, nonché della firma al Documento Informatico.

La connessione univoca della firma al firmatario è garantita dall'associazione tra:

- a) il codice utente: credenziale di accesso al Servizio *Internet Banking* Cambiaonline fornita dalla Banca;
- a) il codice PIN: codice alfanumerico di 6 lettere, univoco e irripetibile, generato dal sistema ed inviato tramite SMS all'utente verso il

- dispositivo telefonico mobile (es. cellulare o smartphone) del Cliente;
- la password OTP: codice numerico randomico di 6 cifre, univoco e irripetibile, generato dal sistema e inviato tramite SMS verso il dispositivo telefonico mobile (es. cellulare o smartphone) del Cliente;
  - il numero di telefonia mobile di esclusivo utilizzo del Cliente e da quest'ultimo indicato e vidimato in fase di registrazione del Cliente di cui sopra.

La combinazione di tali elementi, definiti nel complesso le "credenziali", è protetta in apposito ambiente informatico, il cui accesso può avvenire solo mediante un meccanismo di cifratura a chiavi doppie generato nel momento stesso in cui il documento informatico viene sottoscritto. La chiave privata è a sua volta conservata in apposito apparato sicuro della Banca o presso una terza parte fidata.

Le password monouso OTP sono generate dal sistema e inoltrate tramite SMS verso il dispositivo di telefonia mobile, indicato e verificato in fase di registrazione del Cliente, di cui il Cliente dichiara di avere il controllo esclusivo.

Una volta identificato, il Cliente per esercitare il servizio di firma deve nell'ordine:

- connettersi e accedere al Servizio *Internet Banking* Cambianonline ;
- selezionare e verificare il documento da firmare;
- eseguire il click sul pulsante "firma elettronica avanzata".

Il sistema invia, quindi, a mezzo SMS, un codice randomico di 6 cifre (OTP) ed attende la digitazione da parte del firmatario di tale credenziale nell'apposito campo; rilevando la correttezza del PIN e della digitazione del codice appena inseriti, procede nell'operazione di firma e provvede ad inviare una conferma del successo dell'operazione stessa. Qualora i documenti da firmare fossero più di uno il Cliente per ogni documento dovrà ripetere la procedura.

La Banca può modificare i sistemi di identificazione del Cliente e quelli di sicurezza, dandone preventiva comunicazione al Cliente stesso.

#### **Controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma**

Il Cliente accede al Servizio nei termini e nelle condizioni espresse nel presente documento, che garantiscono quanto segue:

- solo il Cliente dispone delle Credenziali necessarie per l'accesso all'area riservata del portale della Banca ed al Servizio di firma;
- solo con le password OTP è possibile sbloccare le credenziali di firma, uniche dal punto di vista tecnologico ed univocamente associate al firmatario;
- le credenziali di firma sono mantenute cifrate. Non sono utilizzabili ed accessibili da terzi;
- solo il Cliente ha il controllo sul dispositivo di telefonia mobile verificato e registrato.

Il controllo esclusivo del sistema di generazione della firma è garantito dall'utilizzo di codice utente, password e PIN, strettamente personali, che vengono attribuite nel momento in cui il Cliente effettua la prima richiesta di sottoscrizione di un rapporto della Banca, nonché dal possesso del dispositivo telefonico mobile su cui viene ricevuta la OTP via SMS.

#### **Sicurezza**

Per garantire il massimo livello di sicurezza possibile per la scelta tecnologica la Banca ha adottato le migliori soluzioni certificate sul mercato dotate di innumerevoli soluzioni atte ad impedire manomissioni informatiche, avvalendosi della collaborazione di Cabel Industry S.p.A. (una primaria società italiana operante nel settore di Information Technology).

#### **Controllo del firmatario sul contenuto del Documento Informatico**

Il Servizio prestatore dalla Banca consente al firmatario di avere il controllo completo di quanto mostrato al momento della firma. In particolare il Cliente è in grado di:

- visionare tutte le parti del Documento Informatico;
- utilizzare gli appositi controlli per ingrandire/rimpicciolire il testo del Documento Informatico;
- identificare in modo intuitivo tutti le parti del Documento Informatico dove è prevista una firma.

#### **La possibilità di verificare che il Documento Informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della Firma**

I Documenti Informatici firmati dal Cliente utilizzano il formato PDF/A per la loro rappresentazione.

Il PDF/A è uno standard internazionale ISO19005, sottinsieme dello standard PDF, appositamente predisposto per l'archiviazione e la consultazione nel lungo periodo di documenti elettronici anche tramite diversi software. Ciò al fine di garantire l'integrità del documento in termini di non modificabilità ed inalterabilità del suo contenuto.

Si specifica, inoltre, che viene altresì apposta una ulteriore firma di integrità a livello software. Nel caso venga modificato, anche solo un bit di quel Documento Informatico, all'apertura dello stesso verrà visualizzato un messaggio che indica che il Documento Informatico è stato modificato in data posteriore all'apposizione della firma. Tale processo garantisce, sotto il profilo tecnico, l'integrità del Documento Informatico cui la firma è apposta e dunque, sotto il profilo giuridico, soddisfa il requisito dell'integrità richiesto dalle norme vigenti.

I Documenti Informatici così generati vengono archiviati dalla Banca secondo le norme di conservazione dei documenti (conservazione sostitutiva) previsti dal Codice dell'Amministrazione Digitale.

#### **La possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto**

Si fa presente che:

- è possibile richiedere alla Banca (scrivendo a [info@bancacambiano.it](mailto:info@bancacambiano.it)) una copia cartacea del Documento Informatico sottoscritto oppure, in alternativa, ricevere copia del Documento Informatico in formato elettronico tramite l'area riservata del portale della Banca;
- le scelte circa la volontà di ricevere copia dei Documenti Informatici sottoscritti avvalendosi del Servizio competono esclusivamente al cliente titolare del rapporto. In tutti i casi i Documenti Informatici possono essere recuperati, consultati, stampati, anche su richiesta del soggetto interessato, durante tutto il periodo di conservazione.

#### **L'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati**

La Banca adotta tutti i più moderni meccanismi di elaborazione e trattamento del Documento Informatico. In particolare, con riguardo al Servizio, viene utilizzato il formato PDF/A statico che, conservato in modalità digitale in conformità della normativa, consente di appurare

che lo stesso non subisca modifiche nel tempo.

### **Assicurazione Obbligatoria**

Nell'interesse del Cliente e in ottemperanza a quanto previsto dal comma 2 dell'articolo 57 del DPCM 22 febbraio 2013, la Banca si è dotata di una idonea copertura assicurativa per la responsabilità civile di importo non inferiore ad Euro 500.000,00.

## **Allegato 5 – Condizioni di utilizzo del Servizio della Firma Elettronica Grafometrica Avanzata Cabel**

### **1. Informazioni generali**

La Banca offre, avvalendosi della collaborazione di Cabel Industry S.p.A. (primaria società italiana operante nel settore di Information Technology), un servizio di firma elettronica avanzata (di seguito il "**Servizio**") nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia, in particolare del CAD e delle Regole Tecniche.

Tramite la firma elettronica avanzata il soggetto che stipula il presente contratto (di seguito il "Cliente") può validamente sottoscrivere i contratti online con la Banca posto che i documenti informatici sottoscritti con firma elettronica avanzata hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa quando consentono l'identificazione del firmatario del documento, garantiscono la connessione univoca della firma al firmatario, garantiscono il controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, garantiscono l'identificazione di ogni successiva modifica dei dati (articoli 20, comma 1-bis e 21, comma 2 del CAD).

Nell'ambito del Servizio, la sottoscrizione dei documenti informatici avverrà mediante un apposito *tablet* in grado di raccogliere, oltre alla parte grafica della firma, anche i dati biometrici del cliente. Inoltre, è possibile prendere visione dei documenti in formato elettronico all'interno dell'applicativo *front* utilizzato, e da qui procedere alla firma tramite l'apposita strumentazione. I clienti potranno, in autonomia, visualizzare i documenti sottoscritti mediante *Firma Grafometrica* all'interno del proprio portale di *online banking*.

Il Servizio non comporta costi aggiuntivi.

Di seguito i macropunti previsti nel processo:

- Controllo della presenza di un certificato *FEA* sul cliente;
- Se il cliente non è in possesso della *FEA* i documenti potranno essere firmati solamente tramite la gestione cartacea;
- Nel momento in cui viene richiesto di firmare il documento, saranno utilizzate le apposite apparecchiature *hardware* e *software* per permettere al cliente di apporre la firma grafometrica;
- Dal *software* sono acquisiti i dati biometrici i quali riescono a garantire un'associazione univoca tra firma e firmatario;
- In caso di controversie sarà la Banca a dover dimostrare che la firma su un documento sia effettivamente attribuibile a quel cliente.

Il processo di apposizione della firma grafometrica, presenta le seguenti caratteristiche tecniche:

1. il digitalizzatore del *tablet* restituisce i parametri grafometrici (accelerazione, velocità, pressione e salti in volo);
2. i parametri grafometrici vengono crittografati con apposito certificato;
3. dopo ogni firma vengono inseriti i dati grafometrici crittografati e contestualmente viene apposta una firma con un certificato (nel caso in cui venga modificato anche solo un bit di quel documento, all'apertura dello stesso verrà visualizzato un messaggio che indica che il documento è stato modificato in data posteriore all'apposizione della firma stessa);
4. il sistema crea sempre due documenti PDF:
  - il primo contenente i dati grafometrici del cliente;
  - il secondo con la sola immagine della firma apposta dal cliente.
5. Si specifica che l'immagine della "prima firma" apposta dal cliente sul *tablet* viene salvata sul sistema e verrà utilizzata per effettuare un controllo visivo (*verifica specimen*) tra la firma salvata e le successive, apposte dal cliente nel momento in cui lo stesso effettuerà delle operazioni bancarie.

## **Allegato 6 – Processo di Firma Elettronica Cabel**

### **1. Introduzione**

Questo allegato descrive il processo operativo inerente:

- 1) la Firma Grafometrica dei documenti PDF generati per le operazioni di sportello;
- 2) la Firma Grafometrica/Elettronica Avanzata nell'ambito dei servizi BRIO3;
- 3) la Firma Elettronica Avanzata nell'ambito dei servizi Banca Cloud.

### **2. Tipo di certificati**

Le tipologie di certificati, utilizzati nei vari processi di firma, possono essere classificate come riportato più avanti, nei paragrafi [2.1](#), [2.2](#), [2.3](#) e [2.4](#).

Per tutti i certificati rilasciati da una Certification Authority (di seguito CA), la chiave privata (necessaria per decifrare il documento in caso di disconoscimento da parte del cliente ed contemporaneamente l'intervento della magistratura) è custodita presso la stessa CA in una cassaforte digitale. La Banca, nel rispetto delle policy di sicurezza stabilite in accordo con il detentore della chiave privata, potrà disporre, laddove richiesta, la consegna della stessa e della password relativa alla Magistratura solo dietro apposito provvedimento a ciò deputato.

Così come definita dall'art.3 punto 10) del regolamento (UE) n.910/2014 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 23 luglio 2014, con firma elettronica si intende "dati in forma elettronica, acclusi oppure connessi tramite associazione logica ad altri dati elettronici e utilizzati dal firmatario per firmare", mentre l'art.26 riporta i requisiti che la firma elettronica avanzata deve soddisfare, ed in particolare:

- a) è connessa unicamente al firmatario;
- b) è idonea a identificare il firmatario;
- c) 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; e
- d) collegata ai dati sottoscritti in modo da consentire l'identificazione di ogni successiva modifica di tali dati."

Con riferimento all'efficacia probatoria dei documenti informatici sottoscritti con firma elettronica avanzata, l'art.20 comma 1-bis del decreto legislativo 7 marzo 2005 n.82 riporta testualmente che:

“Il documento informatico soddisfa il requisito della forma scritta e ha l'efficacia prevista dall'articolo 2702 del Codice civile quando vi è apposta una firma digitale, altro tipo di firma elettronica qualificata o una firma elettronica avanzata o, comunque, è formato, previa identificazione informatica del suo autore, attraverso un processo avente i requisiti fissati dall'AgID ai sensi dell'articolo 71 con modalità tali da garantire la sicurezza, integrità e immodificabilità del documento e, in maniera manifesta e inequivoca, la sua riconducibilità all'autore.”

Le caratteristiche tecniche che la firma elettronica avanzata deve soddisfare, sono definite dall'art.56 del DPCM 22 febbraio 2013, ove testualmente riporta che:

“Le soluzioni di firma elettronica avanzata garantiscono:

- a) l'identificazione del firmatario del documento;
- b) la connessione univoca della firma al firmatario;
- c) il controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma medesima;
- d) la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma;
- e) la possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto;
- f) l'individuazione del soggetto di cui all'art. 55, comma 2, lettera a) ;
- g) l'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati;
- h) la connessione univoca della firma al documento sottoscritto”.

Da rilevare altresì gli obblighi a carico dei soggetti che erogano soluzioni di firma elettronica avanzata, così come richiesto dall'art.57 del DPCM 22 febbraio 2013:

- a) identificare in modo certo l'utente tramite un valido documento di riconoscimento, informarlo 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;
- b) conservare per almeno venti anni copia del documento di riconoscimento e la dichiarazione di cui alla lettera a) ed ogni altra informazione atta a dimostrare l'ottemperanza a quanto previsto all'art. 56, comma 1, garantendone la disponibilità, integrità, leggibilità e autenticità;
- c) fornire liberamente e gratuitamente copia della dichiarazione e le informazioni di cui alla lettera b) al firmatario, su richiesta di questo;
- d) rendere note le modalità con cui effettuare la richiesta di cui al punto c), pubblicandole anche sul proprio sito internet;
- e) rendere note le caratteristiche del sistema realizzato atte a garantire quanto prescritto dall'art. 56, comma 1;
- f) specificare le caratteristiche delle tecnologie utilizzate e come queste consentano di ottemperare a quanto prescritto;
- g) pubblicare le caratteristiche di cui alle lettere e) ed f) sul proprio sito internet;
- h) assicurare, ove possibile, la disponibilità di un servizio di revoca del consenso all'utilizzo della soluzione di firma elettronica avanzata e un servizio di assistenza.”

#### 2.1. Certificato di crittografia

Questo certificato rilasciato da una CA, viene utilizzato per crittografare i parametri grafometrici rilevati durante il processo di firma grafometrica. Il certificato presenta una chiave RSA a 2048bit con algoritmo SHA-256.

#### 2.2. Certificato di integrità

Si tratta di un certificato autogenerato da Euronovate e utilizzato durante il processo di firma grafometrica. Il certificato presenta una chiave RSA a 1024bit con algoritmo SHA-256.

#### 2.3. Certificato di non disconoscibilità

Questo tipo di certificato viene utilizzato come step conclusivo della fase di sportello/mobilità o in fase autorizzativa.

##### 2.3.1. Qualificato

Rilasciato da una CA, presenta una chiave RSA a 2048bit con algoritmo SHA-256.

##### 2.3.2. Non qualificato

Questo certificato viene autogenerato da Cabel e presenta una chiave RSA a 1024bit con algoritmo SHA-1.

#### 2.4. Certificato di firma documenti e/o dati

Questo certificato viene utilizzato per la firma automatica dei documenti, che può avvenire in modalità singola o massiva, a conclusione della fase di lavorazione. E' rilasciato da una CA, e può essere locale, cioè installato nei server Cabel, nel caso di Intesa IBM, o remoto, nel caso di Aruba. Il certificato presenta una chiave RSA a 2048bit con algoritmo SHA-256.

### 3. Processo di firma allo sportello: PAPERLESS

La soluzione in esame consente la dematerializzazione dei documenti cartacei generati per le operazioni di sportello e la sottoscrizione dei contratti bancari.

Verrà di seguito riportata una descrizione dell'intero flusso operativo che contestualizza la componente di firma elettronica impiegata nella soluzione.

Il processo può essere suddiviso in queste attività fondamentali:

- adesione del cliente al servizio di firma elettronica avanzata;
- firma del cliente, su tablet, dei documenti generati;
- apposizione della firma digitale da parte della banca sui documenti firmati con il tablet dai clienti;
- archiviazione documentale;
- eventuale messa in conservazione sostitutiva dei documenti firmati.

#### 3.1. Attori coinvolti

L'intero processo si svolge mediante l'utilizzo delle soluzioni software e hardware fornite dai seguenti fornitori:

- Canali di generazione del documento dematerializzato: il sistema informativo, di Cabel o del Cliente, produce uno spool elaborato al fine di ottenere un file in formato PDF. Con i documenti PDF si innesca il processo;
- EURONOVATE SA: è il fornitore dei tablet e del software, di firma grafometrica;



- CABEL INDUSTRY SPA: è il fornitore della “cornice operativa” entro la quale si svolge il processo, dalla presa in carico del documento pdf, fino all’archiviazione documentale. Cabel può anche essere nominato Responsabile della Conservazione Sostitutiva;
- INTESA IBM: è la Certification Authority che ha emesso i certificati di firma digitale con cui vengono firmati i documenti nello svolgimento del processo.

### 3.2. Il processo di firma in FILIALE

La procedura di firma tramite tablet, integrata nell’operatività bancaria, è composta dai seguenti steps operativi:

1. il cliente si reca allo sportello bancario;
2. l’operatore di filiale identifica il cliente secondo le consuete modalità previste, e propone l’adesione al servizio FEA (se non ha ancora aderito alla FEA seguire i punti 3,4,5 viceversa passare al punto 5);
3. l’operatore stampa il contratto di adesione alla FEA;
4. il cliente firma (con firma autografa su carta) il contratto di adesione al servizio (attività una tantum);
5. l’operatore conferma l’operazione che scatena il dialogo con il tablet nel modo seguente:
  - a. i documenti generati che devono essere sottoscritti grafometricamente, sono trasformati in pdf (formato PDF/A) e posti in una cartella, processati per identificarne i campi chiave, e consegnati all’applicativo “Paperless” per la gestione del processo di apposizione della firma grafometrica in collaborazione con il software di firma;
  - b. i dati inerenti alla richiesta (contabile o contratto) del cliente vengono rappresentati sul tablet;
  - c. il cliente firma sul tablet confermando l’operazione;
  - d. l’operatore provvede a stampare la contabile cartacea per il cliente, solo su richiesta, mentre in caso di contratto, obbligatoriamente, ne stampa una copia su carta;
  - e. alla fine del processo vengono prodotte due copie del documento, una con i dati grafometrici relativi alla firma del cliente ed una con la sola immagine grafica della stessa. I due files vengono inoltrati ai server di Cabel.

## 4. Processo di Firma Grafometrica/Firma Digitale: BRIO3

L’applicativo *BRIO-3* (applicativo di filiale adibito all’onboarding del cliente ed al collocamento di prodotti bancari) permette la firma dei documenti, generati all’interno dei vari processi presenti, tramite la firma grafometrica e la firma digitale, oltre alla consueta firma cartacea. La prima casistica, conosciuta ugualmente come firma olografa, è una firma apposta con un movimento manuale (analogamente a quanto viene fatto per la firma su carta) su di un dispositivo idoneo all’acquisizione dei dati biometrici, anche grazie ad una componente software specifica. Mentre per firma digitale si intende una procedura basata su un certificato di firma, associato al singolo utente attraverso un PIN, e su una One-Time-Password, quest’ultima valida all’interno di una sola sessione e per una sola operazione.

### 4.1. Attori coinvolti

L’intero processo si svolge mediante l’utilizzo delle soluzioni software e hardware fornite dai seguenti fornitori:

- Canali di generazione del documento dematerializzato: il sistema informativo, di Cabel o del Cliente, produce uno spool elaborato al fine di ottenere un file in formato PDF. Con i documenti PDF si innesca il processo;
- CABEL INDUSTRY SPA: fornitore della “cornice operativa” (*BRIO-3*) entro la quale si svolge il processo, dalla presa in carico del documento pdf, fino all’archiviazione documentale. Cabel può anche essere nominato Responsabile della Conservazione Sostitutiva;
- EURONOVATE SA: è il fornitore dei tablet e del software, di firma grafometrica;
- INTESA IBM e ARUBA: sono le Certification Authority che hanno emesso i certificati di firma digitale con cui vengono firmati i documenti nello svolgimento del processo.

### 4.2. Il processo di firma CLIENTE

La firma del cliente avviene tramite la firma grafometrica.

Di seguito i macropunti previsti nel processo:

- Controllo della presenza di un certificato *FEA* sul cliente<sup>1</sup>
- Se il cliente non è in possesso della *FEA* i documenti potranno essere firmati solamente tramite la gestione cartacea
- Nel momento in cui viene richiesto di firmare il documento, saranno utilizzate le apposite apparecchiature *hardware* e *software* per permettere al cliente di apporre la firma grafometrica
- Dal *software* sono acquisiti i dati biometrici i quali riescono a garantire un’associazione univoca tra firma e firmatario
- In caso di controversie sarà la banca a dover dimostrare che la firma su un documento sia effettivamente attribuibile a quel cliente

## 5. Processo di Firma Elettronica: Banca Cloud

Banca Cloud permette di firmare i documenti in modo digitale sia da parte del cliente che dalla banca.

Entrambi appongono una firma digitale sul documento, ma utilizzano due tipologie di certificati distinte.

### 5.1. Attori coinvolti

L’intero processo si svolge mediante l’utilizzo delle soluzioni software e hardware fornite dai seguenti fornitori:

- Canali di generazione del documento dematerializzato: il sistema informativo, di Cabel o del Cliente, produce uno spool elaborato al fine di ottenere un file in formato PDF. Con i documenti PDF si innesca il processo;
- CABEL INDUSTRY SPA: in questo processo svolge una duplice funzione.
  - fornitore della “cornice operativa” entro la quale si svolge il processo, dalla presa in carico del documento pdf, fino all’archiviazione documentale. Cabel può anche essere nominato Responsabile della Conservazione Sostitutiva;
  - soggetto che emette i certificati di firma digitale con cui vengono firmati i documenti *lato cliente* nello svolgimento del processo.

<sup>1</sup> Su *BRIO-3* è possibile autorizzare un cliente per il quale ancora non è stata attivata la *FEA* facendo firmare l’apposito documento prima di procedere con la generazione dei documenti previsti nel processo in corso su *BRIO-3*

- ARUBA: è la Certification Authority che ha emesso i certificati di firma digitale con cui vengono firmati i documenti *lato banca* nello svolgimento del processo.

## 5.2. Il processo di firma CLIENTE

La firma del cliente avviene grazie allo stacco di un certificato di firma digitale CABEL.

Di seguito i macropunti riportati anche nel diagramma:

- Controllo della presenza di un certificato FEA sul cliente
- Se il cliente non è in possesso di un certificato di firma, ne viene staccato uno e viene inviato il corrispondente PIN per SMS sul numero di telefono certificato precedentemente dal cliente.
- Nel momento in cui viene richiesto di firmare il documento, il sistema invia un codice OTP al cliente tramite un SMS
- Per poter apporre la firma, il cliente dovrà passare al sistema il suo PIN e l'OTP ricevuto.
- Dopo aver verificato la bontà dei dati inseriti dal cliente, il sistema provvederà di apporre la firma digitale sul PDF.