

ICBPI S.P.A.

Identificazione Clienti Prospect per acquisto servizi esposti sul portale web della banca

Presentata da:

ICBPI S.p.A.



Sommario

1. Versione	3
2. Premessa.....	3
3. Procedura di Identificazione dei Clienti Prospect	3
4. Nota di utilizzo	4

1. Versione

Versione	Data presentazione	Data approvazione	Principali modifiche
1.0	08 luglio 2013	10 luglio 2013	Stesura versione iniziale
1.1	11 luglio 2013	12 luglio 2013	Revisione testo
1.2	03 dicembre 2013	03 dicembre 2013	Aggiunte le modifiche richieste o concordate da/con AgID
1.3	16 dicembre 2013	16 dicembre 2013	Aggiunta la nota "importante" del capitolo 4, sull'impossibilità di utilizzo del suddetto certificato, per l'apertura del conto corrente.

2. Premessa

Il presente documento descrive la procedura di Identificazione dei Clienti "Prospect" in ambito bancario, per permettere ai suddetti l'acquisto dei soli servizi offerti dalla Banca, utilizzando quindi certificati qualificati **con specifiche limitazioni d'uso**. Tali certificati saranno poi abilitati effettivamente, dopo le verifiche sull'anti-riciclaggio che esegue il Cliente Banca nei confronti dei Clienti "Prospect".

3. Procedura di Identificazione dei Clienti Prospect

Nel presente paragrafo viene descritto un possibile processo di attivazione del servizio di firma remota per i Clienti Prospect.

L'esempio di seguito descrive il caso di una Banca che vuole attivare la firma remota per la propria clientela Prospect (quindi persone non ancora clienti della Banca e che la Banca non ha mai "incontrato" e quindi identificato).

1. Il Cliente (Prospect):
 - a. accede all'area pubblica del sito web della Banca
 - b. seleziona il prodotto da sottoscrivere dal menù di navigazione del sito web
 - c. si registra, inserendo i propri dati identificativi ed il numero di cellulare
 - d. richiede l'attivazione del servizio di firma digitale remota
2. L'applicazione della Banca invia un OTP (tramite SMS) al numero di cellulare specificato in fase di registrazione dal Cliente
3. Il Cliente (Prospect) inserisce il Pin OTP ricevuto nell'applicazione della Banca per la **sottoscrizione, con Firma Elettronica, del Modulo di Registrazione**
4. L'applicazione della Banca invia alla CA la richiesta di attivazione del servizio di Firma Remota per lo specifico cliente (Prospect)
5. La CA procede all'attivazione del Servizio di Firma Remota per lo specifico Cliente con **generazione del certificato**

6. L'applicazione della Banca mostra il contratto di acquisto del servizio/prodotto al Cliente proponendone la firma digitale (firma qualificata). Viene inviato, quindi, un codice OTP (tramite SMS) al numero di cellulare del Cliente da utilizzare per la sottoscrizione del contratto
7. Il Cliente (Prospect) firma digitalmente il contratto inserendo come credenziale di autenticazione alla firma remota la username e password indicate in fase di registrazione ed il codice OTP ricevuto per SMS
8. La Banca:
 - a. avvia le procedure di Identificazione secondo quanto previsto dalle procedure di identificazione anti-riciclaggio (Procedura di riconoscimento ai fini della Normativa Antiriciclaggio - D. Lgs n. 231/2007)
 - b. Comunica l'esito della procedura di identificazione ai fini dell'anti-riciclaggio, alla CA**
9. La CA:
 - a. in caso di esito POSITIVO della procedura di identificazione del cliente (Prospect) provvede all'attivazione del certificato di firma
 - b. in caso di esito NEGATIVO della procedura di identificazione del cliente (Prospect) provvede alla revoca del certificato di firma

4. Nota di utilizzo

Come descritto nella procedura, si è ipotizzata la firma elettronica da parte del Cliente (Prospect) del Modulo di Registrazione, così da avere evidenza dell'accettazione delle clausole sul trattamento dei dati personali, della privacy, ed acquisire il consenso alla generazione del certificato di firma qualificata.

Il pagamento del certificato dovrà avvenire tramite carta di credito intestata al titolare del certificato, con specifica descrizione della spesa sull'estratto conto dedicato (la dicitura di riferimento dell'addebito dovrà essere ben comprensibile al cliente e riconducibile all'acquisto del certificato).

Nota: Ribadiamo che il certificato qualificato emesso con questa procedura per la tipologia di clienti "prospect" (ovvero sconosciuti a priori alla Banca), avrà obbligatoriamente limitazioni d'uso, ovvero sarà limitato esclusivamente per l'utilizzo tra cliente finale e Banca, relativo specificatamente all'acquisto dei servizi esposti sul portale della banca stessa da quest'ultima.

IMPORTANTE: qualora la banca esponesse tra i servizi offerti sul proprio portale, l'apertura del conto corrente "online", il certificato emesso con la suddetta procedura, NON potrà essere in alcun modo considerato un certificato utilizzabile per siglare questa specifica tipologia di contratto (apertura conto corrente).