

ICBPI S.P.A.

Stipula contratto online con
certificato qualificato e
riconoscimento tramite
bonifico bancario

Presentata da:

ICBPI S.p.A.



Stipula contratto online con certificato qualificato e riconoscimento tramite bonifico bancario

Sommario

Stipula contratto online con certificato qualificato e riconoscimento tramite bonifico bancario.....	2
1. Versione	3
2. Premessa.....	3
3. Allegati.....	4
4. Procedura di Identificazione e sottoscrizione contratto	4
5. Ambito di utilizzo del certificato di firma digitale	5
6. Conclusioni	6

1. Versione

Versione	Data presentazione	Data approvazione	Principali modifiche
0.1	23 ottobre 2014		Versione in bozza
0.9	24 ottobre 2014		Versione Bozza Definitiva
1.0	27 ottobre 2014		Versione iniziale
1.1	04 novembre 2014		Versione aggiornata a seguito delle verifiche preliminari di AgID
1.2	05 novembre 2014		Versione aggiornata dopo verifica sintattica
1.3	07 novembre 2014		Ulteriori commenti richiesti da AgID, inseriti
1.4	11 novembre 2014		Inserita nota sull'uso del certificato per ipotesi di apertura c/c
1.5	17 novembre 2014		Modificata nota per apertura c/c come da richieste di AgID
1.6	19 novembre 2014		Inserita ultima nota richiesta da AgID, e congelamento della presente versione come definitiva (ad oggi)

2. Premessa

Il presente documento descrive il Servizio di emissione del certificato di firma remota che consente ad un soggetto privato di sottoscrivere contratti online con le Aziende di seguito indicate.

Non si dovrà procedere all'identificazione del richiedente in quanto verrà utilizzata quella effettuata dalla Banca in sede di sottoscrizione del contratto di conto corrente da parte di tale richiedente (il bonifico andato a buon fine farà fede sull'avvenuta identificazione del Firmatario).

Il contratto proposto dall'Azienda sarà sottoscrivibile unicamente tramite il portale web dell'Azienda medesima.

Sarà l'Azienda stessa a fare da tramite con il Firmatario per l'acquisto online del certificato di firma qualificata (emesso dalla CA di ICBPI) che verrà poi utilizzato dallo stesso, solamente per siglare i contratti disponibili sul portale web dell'Azienda.

Nota sul termine "Azienda": in accordo con AgID, le Aziende che potranno sottoscrivere l'accordo con ICBPI per fruire del suddetto Servizio dovranno necessariamente appartenere ad una delle seguenti categorie:

- Banche
- Intermediari finanziari
- IMEL

- Assicurazioni
- Pubbliche Amministrazioni

Nota sull'emissione del certificato di firma remota: L'Azienda che potrà fruire di questo Servizio dovrà avere un accordo scritto con ICBPI attestante che l'Azienda offrirà il Servizio tramite il proprio portale web, ferme restando tutte le limitazioni d'uso e di utilizzo di seguito descritte ed al solo scopo di sottoscrivere contratti visionabili/sottoscrivibili dal portale dell'Azienda stessa, senza poter utilizzare tale certificato in altri ambiti.

3. Allegati

Titolo del Documento:	Acquisto certificato qualificato via web versione 1.2.pdf
-----------------------	-----------------------------------------------------------

4. Procedura di Identificazione e sottoscrizione contratto

Nel presente paragrafo verrà descritta la procedura di identificazione certa dei richiedenti il certificato di Firma Qualificata effettuata mediante procedura disponibile sul sito web della azienda.

NOTA: Si evidenzia il fatto che i certificati di Firma Qualificata che verranno emessi, avranno specifiche limitazioni, sia di uso (presenti nel certificato) che di utilizzo (come ambito operativo) per l'utente.

Tipicamente, l'utente titolare del certificato di firma remota viene vincolato a quanto segue:

- 1) la sola sottoscrizione di contratti fruibili all'interno del portale dell'azienda proponente (il certificato *potrebbe* NON essere utilizzabile per siglare TUTTI i contratti proposti dal portale dell'azienda, si analizzerà caso per caso).
- 2) l'azienda proponente di cui al punto "1)", è la stessa che ha permesso o permetterà all'utente di richiedere il certificato di firma remota, indipendentemente dalla possibilità che il certificato venga richiesto/attivato in un momento precedente (es. il giorno prima, o un'ora prima) o contestualmente al momento della sottoscrizione del contratto di interesse.
- 3) Il certificato rimarrà in stato "sospeso" fino alla validazione del bonifico che ha effettuato l'utente. Se il responso sui controlli legati a tale bonifico avrà esito positivo e tutte le altre condizioni vincolanti risulteranno soddisfatte, solo allora il certificato passerà dallo stato "sospeso" ad "attivo". In caso contrario il certificato verrà revocato e la firma sul contratto da parte dell'utente sarà invalidata.

Definiamo ora gli step a livello indicativo per la realizzazione del processo:

Il Firmatario:

1. accede al sito web dell'azienda, verifica le modalità di attivazione e la tariffa del prodotto/servizio che intende acquistare.
2. effettua una ulteriore autenticazione tramite un meccanismo di Strong Authentication (qualora l'Utente ne sia sprovvisto, il servizio gli sarà attivato sul momento), inserendo la OTP generata per l'ulteriore autenticazione di cui sopra.
3. Esegue l'upload di una copia del proprio documento di identità in corso di validità, in cui dovrà risultare chiaro e ben leggibile non solo il nominativo, ma anche il numero e la data di scadenza del documento.
4. A seguito dell'accettazione delle condizioni di cui agli step "1" e "2", e dell'operatività legata allo step 3, si procede con gli step operativi previsti per la stipula del contratto

L'Azienda:

- Il Sistema propone i termini del contratto
- a seguito del consenso a procedere da parte del Cliente, l'applicazione chiede all'utente se quest'ultimo è già in possesso di un certificato di firma qualificata in modalità remota
- qualora l'utente ne fosse sprovvisto, si avvierà la procedura di rilascio certificato qualificato via web, indicata nel documento "Acquisto certificato qualificato via web versione 1.2.pdf" ed il sistema chiederà anche all'utente l'upload della copia di un suo documento di identità
- dopo che l'utente ha terminato gli step relativi alla richiesta ed attivazione del certificato di firma qualificata, l'applicazione prosegue illustrando il contratto del servizio che quest'ultimo ha scelto di acquistare, richiedendo la sua firma attraverso l'utilizzo del suo certificato di "firma remota".
- La procedura ricorderà all'Utente che la validità della firma apposta sul contratto è vincolata all'esito positivo che avranno le verifiche che farà l'azienda, in un tempo definito dall'azienda stessa e comunque comunicato all'Utente nelle modalità previste.
- Si chiede all'utente di effettuare il pagamento tramite **Bonifico Bancario proveniente da c/c di cui è intestatario**, il cui esito positivo, condizione necessaria per portare a buon fine l'operazione, **decreterà la validità o meno della firma apposta sul contratto e del certificato unitamente al rispetto di altri vincoli quali:**
 - Il nominativo della persona fisica che esegue il bonifico (**non può essere fatto da un conto aziendale**), è lo stesso nominativo dell'utente a cui viene intestato il certificato di firma remota, ed è lo stesso nominativo che sottoscrive, **e quindi a cui è associato il contratto firmato**.
 - Il nominativo del Firmatario deve corrispondere a quello riportato nella copia del documento fornito dal Firmatario attraverso l'Upload.
 - Quindi deve essere tale (*ed è obbligatorio*) che:
 - **nominativo di chi esegue il bonifico = intestatario certificato = intestatario del contratto/polizza = nominativo copia documento**
 - Il nominativo dell'Utente deve corrispondere infine, anche al nominativo riportato nell'upload del documento di identità, eseguito dall'Utente.

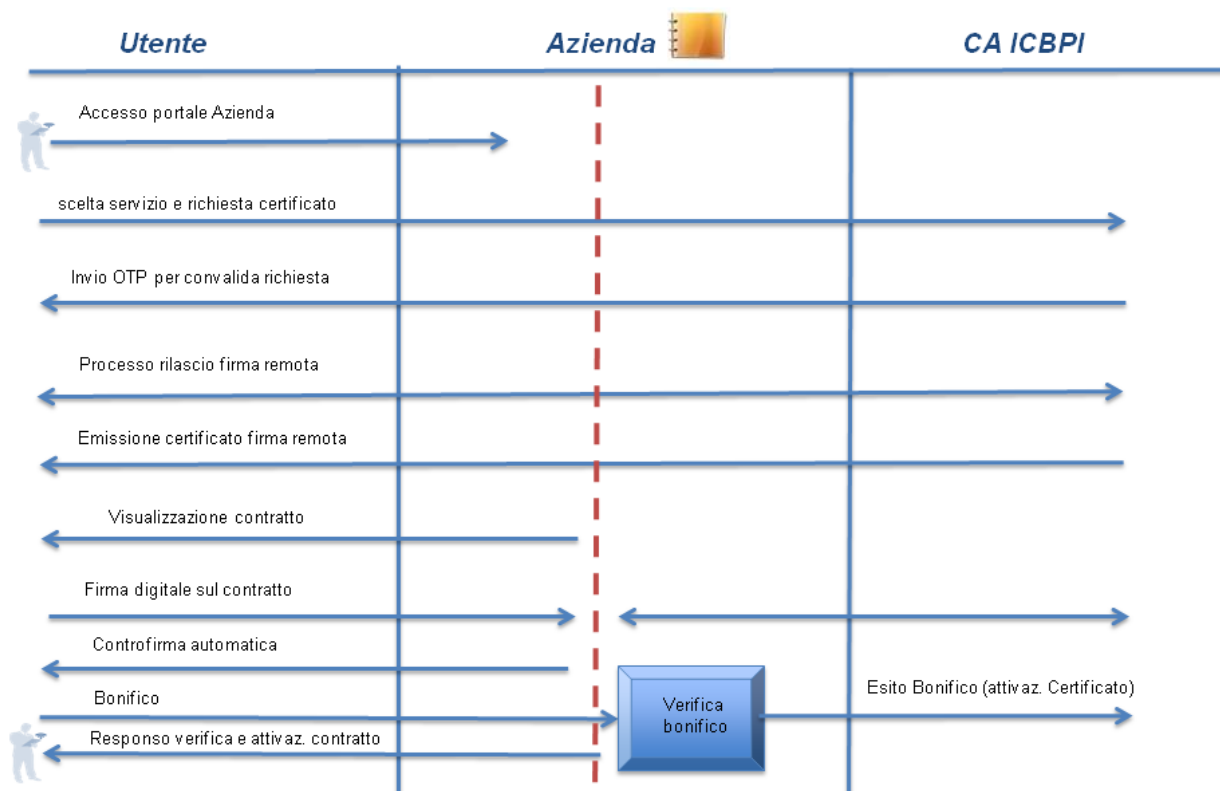
Ciò premesso, ed in considerazione del fatto che:

- il certificato ha **limitazioni d'uso e utilizzo relative allo specifico contesto** di sottoscrizione dei contratti tra le due parti coinvolte
- il certificato potrà essere **utilizzato solamente all'interno del portale dell'Azienda che ha fatto da tramite per la richiesta del certificato di firma remota**
- che il certificato digitale **non potrà essere utilizzato per altri scopi, se non quanto specificatamente e limitatamente indicato nella nota del capitolo 4.**
- dovrà esserci la "**corrispondenza**" tra:
 - **Utente Registrato**
 - **Intestatario del contratto**
 - **titolare del conto corrente che esegue il bonifico**
 - **nominativo riportato nella copia del documento di cui si è fatto l'upload**

si ritiene che la procedura descritta possa fornire sufficienti garanzie per la corretta identificazione del richiedente, necessaria al rilascio del certificato di firma digitale atto alla sottoscrizione di contratti, (fermo restando le limitazioni sopra esposte)

5. Ambito di utilizzo del certificato di firma digitale

L'immagine che segue, rappresenta a grandi linee gli step che prevede il processo e le relazioni tra gli attori coinvolti.



6. Conclusioni

Nota sulla possibilità o meno di apertura Conto Corrente (di seguito indicato c/c) con il certificato ottenuto nella modalità qui descritta:

si fa presente a tal riguardo, che qualora una qualsiasi azienda (tipicamente una Banca in questo caso), *fermo restando tutto quanto sopra indicato e richiesto*, voglia o possa voler offrire anche il servizio alla propria Clientela di apertura c/c via Web utilizzando un certificato di firma digitale rilasciato con le modalità sopra indicate, dovranno:

- prima essere fatte tutte le verifiche del caso per accertarsi che Banca d'Italia, come organo supervisore degli Istituti Bancari, permetta l'operazione di apertura c/c online utilizzando un certificato di firma digitale emesso con le modalità di cui sopra.
- Se Banca d'Italia autorizza tale operazione, allora il processo in essere che renderebbe operativa l'attività in oggetto, sarà prima analizzato da ICBPI in accordo con l'Azienda proponente il servizio.
- Infine, il processo di cui all'ultimo punto sopra, sarà sottoposto al vaglio di AgID allegando evidenza dell'assenso da Banca d'Italia.

Alla fine, e solo se ci sarà anche l'autorizzazione da parte di AgID, allora si potrà procedere, (unicamente nelle modalità operative sottoposte nel documento inviato al vaglio di AgID, ed approvate da quest'ultima).

Ne consegue che il Servizio di Firma Digitale così attivato sarà limitato non soltanto all'ambito di applicazione descritto nelle Limitazioni d'uso riportate nel certificato, ma anche nel reale utilizzo che sarà circoscritto esclusivamente ai Servizi (e non necessariamente tutti) offerti dal portale della azienda. Inoltre, devono essere soddisfatte in toto tutte le condizioni indicate come vincoli di validità.

FINE DOCUMENTO

Le informazioni contenute in questo documento sono riservate ed utilizzabili solamente per scopi informativi legati al processo in oggetto, e non riproducibili senza il consenso da parte di ICBPI. La riproduzione, la comunicazione, e la diffusione se non autorizzate da ICBPI S.p.a., non sono consentite. La pubblicazione del presente documento, come allegato al Manuale Operativo della C.A. ICBPI, è autorizzata per AgID ed è materiale consultabile ai soli scopi informativi, da chiunque.