

FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

CARATTERISTICHE TECNOLOGICHE DEL SISTEMA REALIZZATO PER L'USO DELLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA (ART. 57 CO.1 DPCM 22 FEBBRAIO 2013)

Euclidea SIM S.p.A, (di seguito **"SIM"**) offre alla propria Clientela un'innovativa tecnologia che consente di firmare documenti informatici contenenti contratti aventi per oggetto l'erogazione di propri servizi di investimento, eliminando in tal modo il ricorso alla carta.

La SIM ha sviluppato, avvalendosi della collaborazione di Intesi Group S.p.A. (società italiana operante nel settore di Information Technology), un servizio di firma elettronica avanzata nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia, in particolare del Codice dell'Amministrazione Digitale (D.Lgs. 82/2005) e relative Regole Tecniche di attuazione.

La sottoscrizione dei documenti informatici avviene mediante la digitazione di PIN e password monouso (One Time Password o anche OTP), una modalità di firma che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come **"Firma Elettronica Avanzata"** (di seguito **"FEA"**).

È possibile utilizzare la FEA per la sottoscrizione dei documenti informatici ai fini della prestazione del servizio di gestione di portafogli (c.d. **"Documenti Informatici"**). I Documenti Informatici abilitano la gestione del servizio offerto dalla SIM ed attestano l'identità e la volontà del Cliente che ne richiede l'esecuzione, in quanto, sul piano giuridico, hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa e soddisfano i requisiti di sicurezza definiti dalla normativa vigente.

Il Cliente potrà visionare i Documenti Informatici all'interno dell'area riservata del portale (anche Piattaforma Informatica o Area Privata) in formato digitale e firmarli facendo uso di una password elettronica monouso, One Time Password (OTP), univoca e irripetibile, generata dal sistema e inviata tramite SMS verso il dispositivo telefonico mobile (es. cellulare o smartphone) indicato e verificato dal Cliente in fase di registrazione.

Dichiarazione di accettazione delle condizioni del Servizio da parte dell'utente

Attivazione / Deattivazione del Servizio

Il Cliente attiva il Servizio dal canale Internet, nel form di richiesta di apertura di un nuovo contratto della SIM o da funzionalità dedicata presente nell'area riservata del portale.

Il Cliente esprime la propria adesione al Servizio mediante inserimento nell'apposito campo della password elettronica monouso (OTP), generata dal sistema e inviata tramite SMS verso il dispositivo telefonico mobile (es. cellulare o smartphone) indicato e verificato dal Cliente in fase di censimento.

In ogni caso, non viene esclusa la possibilità del Cliente di sottoscrivere con firma autografa tradizionale i documenti in forma cartacea, nonché di richiedere una copia cartacea della

documentazione attestante le operazioni effettuate. Inoltre in qualsiasi momento il Cliente può revocare l'adesione al servizio di FEA.

La copia del contratto che attesta l'adesione al servizio e quella dei documenti di riconoscimento del Cliente firmatario saranno conservati, secondo quanto previsto dalla vigente normativa, per venti anni, garantendone, durante tale arco temporale, la disponibilità, l'integrità, la leggibilità e l'autenticità.

Descrizione del sistema di firma (DPCM 22.2.2013, art. 57 comma 1, lettere e, f)

Identificazione del firmatario del Documento Informatico

La SIM identifica il firmatario secondo le disposizioni della normativa antiriciclaggio nella fase di apertura di un nuovo rapporto e prima di procedere con l'accettazione del contratto. La validità della firma è sempre subordinata alla corretta conclusione del processo di identificazione del Cliente.

La connessione univoca della firma al firmatario e il controllo esclusivo del dispositivo utilizzato per la firma.

La firma apposta mediante password OTP che associa in maniera sicura e non modificabile al Documento Informatico un certificato utente, nonché 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:

- codice fiscale del cliente
- username & password: credenziali univoche create in sede di censimento da parte del cliente;
- la password OTP: codice numerico randomico di 6 cifre, univoco, 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 in fase di censimento
- certificati utente utilizzabili a consumo;

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 SIM o presso una terza parte fidata.

La SIM, tramite apposito processo automatico, invia i documenti informatici contenenti i dati cifrati della firma via OTP ad un Responsabile per la Conservazione Sostitutiva (così come definito dalla normativa vigente), il quale accederà ai dati unicamente per eventuali esigenze di confronto e verifica connesse all'attività della SIM.

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

Una volta identificato, il Cliente per utilizzare il servizio di FEA deve:

- connettersi e accedere all'area riservata del portale;

- verificare la Documentazione Contrattuale compilata automatica con i dati inseriti in fase di censimento che il cliente deve firmare;
- cliccare su “Firma” per richiedere un codice OTP;
- inserire codice ottenuto via SMS.

Controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma

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

- solo il Cliente dispone delle credenziali necessarie (username & password) per l'accesso all'area riservata del portale della SIM ed al Servizio di FEA;
- 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 SIM, 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 SIM ha adottato le migliori soluzioni certificate sul mercato dotate di innumerevoli possibilità atte ad impedire manomissioni informatiche, avvalendosi della collaborazione della SIM.

Controllo del firmatario sul contenuto del Documento Informatico

La FEA consente al firmatario di avere il controllo completo di quanto mostrato al momento della firma.

In particolare, il Cliente è in grado di:

- visionare all'interno della propria Area Privata 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;

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, sottoinsieme 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 l'integrità del Documento Informatico cui la FEA.

I Documenti Informatici così generati vengono archiviati 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 una copia cartacea del Documento Informatico sottoscritto oppure, in alternativa, ricevere copia del Documento Informatico in formato elettronico tramite l'Area Privata della SIM.;
- in tutti i casi i Documenti Informatici possono essere recuperati, consultati, salvati su supporto durevole o stampati, su richiesta del soggetto interessato, durante tutto il periodo di conservazione.

I vantaggi del Servizio

I vantaggi della digitalizzazione dei documenti sono:

- riduzione nel consumo cartaceo con conseguente riduzione dell'abbattimento di foreste e di immissione di anidride carbonica nell'atmosfera;
- snellimento, nel rispetto delle regole di trasparenza e correttezza, delle operazioni della SIM;
- semplificazione della gestione documentale da parte dei clienti che possono usufruire di documenti in formato elettronico e non cartaceo;
- maggior sicurezza per il Cliente contro eventuali frodi.

Principali rischi connessi al Servizio

- Rischi connessi alla conservazione delle credenziali (username & password) e del dispositivo mobile che, se entrati in possesso di terzi estranei per qualsiasi ragione, potrebbero accedere al processo di FEA oltre che modificare o falsificare il Documento Informatico;
- Rischi connessi al mancato o difettoso funzionamento del servizio di FEA per motivi tecnici, di sicurezza, caso fortuito o forza maggiore;
- Ritardo o mancata esecuzione delle operazioni oggetto del servizio di FEA per motivi tecnici o di forza maggiore anche non imputabili alla SIM;
- Rischi connessi all'utilizzo di sistemi telematici per la trasmissione dei propri dati.

Diritto di recesso

Il Cliente può recedere in ogni momento dal contratto del servizio di FEA senza che ad esso sia addebitata alcuna penalità, dandone comunicazione alla SIM a mezzo raccomandata a/r, PEC o tramite e-mail agli indirizzi indicati nel Modulo Richiesta Apertura Rapporto o a quelli successivamente comunicati. Il recesso è efficace trascorsi 30 (trenta) giorni dal momento in cui la SIM ne riceve comunicazione.