



NOTA INFORMATIVA SULLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA

INFORMAZIONI GENERALI

Cassa Lombarda (di seguito anche la "**Banca**") desidera fornire ai propri Clienti alcune informazioni in merito al servizio di firma elettronica avanzata con modalità grafometrica (di seguito, il "**Servizio**") che la nostra Banca - conformemente alle possibilità consentite dalla normativa vigente - rende disponibile alla propria Clientela affinché la stessa possa sottoscrivere, qualora richiesto, documenti bancari in formato elettronico anche presso le filiali, eliminando così il ricorso alla carta, nei termini e con le modalità riportate nella presente Nota Informativa.

La sottoscrizione dei documenti avviene mediante utilizzo della firma grafometrica, una modalità di firma autografa che possiede requisiti informatici e giuridici che consentono per legge di qualificarla come "firma elettronica avanzata". La normativa che regola questa materia è contenuta principalmente nel D.Lgs. n. 82/2005 (c.d. Codice dell'Amministrazione Digitale).

I documenti che il Cliente sottoscrive con la firma grafometrica sono documenti informatici che, sul piano giuridico, hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con la tradizionale firma autografa.

La Banca mette, quindi, a disposizione della Clientela la possibilità di firma su apposita struttura *hardware* (*Tablet*) in sostituzione della firma su carta.

Il servizio di firma elettronica avanzata prescelto dalla Banca si basa essenzialmente sull'utilizzo della firma grafometrica, che si ottiene dal rilevamento dinamico dei dati calligrafici (dati di natura biometrica) della sottoscrizione effettuata con apposita penna elettronica collegata ad una tavoletta grafica.

I dati personali acquisiti dalla Banca in relazione allo svolgimento del Servizio, saranno trattati nell'ambito della normale attività del medesimo, nonché per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la Clientela. Il conferimento dei dati per l'espletamento del Servizio, disponibile su *Tablet*, è alternativo alla sottoscrizione apposta su documento cartaceo, nonché è del tutto facoltativo.

Il Servizio è regolato dalla Condizioni Generali di Utilizzo, di seguito riportate in sintesi, dalle norme del D. Lgs. 07 Marzo 2005, n.°82, e successive modifiche ed integrazioni, dai Decreti del Presidente del Consiglio dei Ministri n.° 68380 del 22 Febbraio 2013 e n.° 78954 del 13 Novembre 2013, nonché più in generale dalla normativa primaria e secondaria tempo per tempo vigente ed applicabile, ivi inclusa quella relativa alla protezione dei dati personali.

Resta ferma la facoltà del singolo Cliente, qualora decidesse di aderire al Servizio, di revocare, poi, in ogni momento l'adesione prestata, potendo, pertanto, richiedere di sottoscrivere la documentazione contabile in formato cartaceo; in aggiunta a quanto precede, il Cliente potrà in ogni momento fare richiesta di ricevere una copia cartacea della stessa documentazione sottoscritta con firma grafometrica.

CONDIZIONI GENERALI DI UTILIZZO

L'utilizzo della Firma Grafometrica consente al Cliente di sottoscrivere i documenti di seguito elencati che riguardano l'operatività bancaria. La Banca ha scelto di avviare l'utilizzo della Firma Grafometrica in modo graduale, aumentando progressivamente nel tempo le tipologie di Documenti sottoscrivibili con tale modalità.

La Banca si riserva di rendere noti, tempo per tempo, i Documenti in relazione ai quali rende progressivamente disponibile il Servizio di Firma Grafometrica.

Allo stato, il presente Servizio di Firma Grafometrica è reso disponibile con riferimento ai seguenti documenti:

- versamento contante/assegni;
- prelievo/entrata/cambio contante;
- prelievo con assegno proprio;
- richiesta assegni;
- cambio assegni;
- giroconto;
- bonifico interno/SEPA;
- pagamenti eseguiti allo sportello (Mod. F23, F24, MAV, RAV, RiBA, Utenze, Bollettini, Effetti, Rata Mutuo);
- estinzione conto corrente.

Il Servizio è predisposto al fine di garantire quanto previsto dalla normativa di settore in materia di Firma Elettronica Avanzata, e cioè:

- 1) l'identificazione del firmatario del Documento;
- 2) la connessione univoca della firma al firmatario;
- 3) il controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma medesima;
- 4) la possibilità di verificare che il Documento sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma;
- 5) la possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto;
- 6) l'individuazione del soggetto (la Banca) che eroga soluzioni di Firma Elettronica Avanzata;
- 7) l'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati;
- 8) la connessione univoca della firma al Documento sottoscritto.

1) identificazione del firmatario del Documento

La Banca, prima di far aderire il Cliente al Servizio, effettua l'identificazione del Cliente stesso mediante un documento di identità in originale e in corso di validità e inoltre – al momento di ogni sottoscrizione - controlla l'identificazione effettuata. Il Cliente, ai fini del corretto e valido funzionamento dello stesso Servizio, deve procedere a farsi identificare dalla Banca, anche in ottemperanza alla normativa Antiriciclaggio, prima di apporre la propria firma sul Tablet, secondo le modalità tempo per tempo normativamente previste. Il Cliente, pertanto, dovrà collaborare con la Banca per rendere possibile l'identificazione predetta.

2) connessione univoca della firma al firmatario

La connessione univoca della firma al firmatario è garantita:

- i) dall'identificazione certa del Cliente da parte dell'operatore/incaricato della Banca che, per normativa, verifica sempre l'identità del soggetto che sta mettendo in atto l'operazione;
- ii) dal fatto che la firma è apposta dal firmatario di suo pugno con penna elettronica su apposito dispositivo (il Tablet) in presenza dell'operatore/incaricato della Banca.

3) possibilità di verificare che il Documento sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma

L'integrità del documento è presidiata dalla procedura di inserimento dei dati biometrici (criptati) del firmatario nel documento in formato "PDF" e la successiva apposizione di una firma digitale della Banca a chiusura del processo. Le tecnologie di firma elettronica utilizzate includono le impronte informatiche (hash) del contenuto soggetto a sottoscrizione. Il controllo della corrispondenza tra un'impronta ricalcolata e quella "sigillata" all'interno delle firme permette di verificare che il Documento sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma.



4) possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto

Prima di apporre la propria firma il Cliente/firmatario può visualizzare il contenuto in tutte le sue parti.

Le caratteristiche del Servizio sono opportunamente scelte per garantire la miglior leggibilità. Il firmatario riceve copia di quanto sottoscritto.

5) individuazione del soggetto (la Banca) che eroga soluzioni di Firma Elettronica Avanzata

Cassa Lombarda S.p.A. è il soggetto erogatore della soluzione di Firma Elettronica Avanzata a mezzo Firma Grafometrica.

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

Il Servizio si avvale solo di Documenti in formati atti a garantire l'assenza, nell'oggetto della sottoscrizione, di qualunque elemento idoneo a modificare gli atti, i fatti e i dati in essi rappresentati.

7) connessione univoca della firma al Documento sottoscritto

I dati della firma vengono inseriti nel Documento in una struttura, detta "vettore grafometrico", che li unisce indissolubilmente all'impronta informatica del Documento sottoscritto. Questa struttura è protetta con opportuna tecnica crittografica, al fine di preservare la firma da ogni possibilità di estrazione o duplicazione.

La chiave crittografica per l'estrazione delle informazioni biometriche è in possesso di un soggetto terzo fiduciario designato da "Cedacri S.p.A.", con sede legale in Collecchio (PR), Via del Conventino n.°1, soggetto realizzatore della soluzione di Firma Grafometrica erogata dalla Banca. Al di fuori del normale processo online di cifratura ed acquisizione della Firma Grafometrica, che viene eseguito con modalità sicure, essa potrà essere usata soltanto in sede di perizia per attestare l'autenticità del Documento e della sottoscrizione o comunque quando previsto dalla normativa vigente. In ragione di quanto precede, i dati grafometrici/biometrici vengono, quindi, criptati/cifrati con un certificato la cui chiave non è in possesso né della Banca, né di "Cedacri S.p.A." e legati indissolubilmente al Documento poiché lo stesso viene "sigillato" con la firma digitale della Banca.

CARATTERISTICHE DELLE TECNOLOGIE UTILIZZATE NEL SERVIZIO DI FIRMA GRAFOMETRICA CHE CONSENTONO DI GARANTIRE I REQUISITI DI CUI AI PUNTI PRECEDENTI

Il trasferimento dei dati e la loro memorizzazione nel "vettore grafometrico" sono protetti con le seguenti tecnologie crittografiche:

- Algoritmo di firma: SHA256 RSA;
- Chiave pubblica: RSA 2048 bits;
- Firma tecnica del documento PDF con firma (PAdES).

MODALITÀ DI ACCESSO ALLA FIRMA GRAFOMETRICA DA PARTE DEL SOGGETTO TERZO DI FIDUCIA O DA PARTE DI TECNICI QUALIFICATI

Nei soli casi in cui si renda indispensabile, per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma e a seguito di richiesta dell'autorità giudiziaria, è prevista la messa a disposizione del perito grafologo, nominato dalla parte interessata, di una postazione in ambiente sicuro dalla quale accedere ai dati grafometrici cifrati.

Il perito grafologo dovrà essere in possesso della chiave di decifratura recuperata dal terzo fiduciario, previa autorizzazione di "Cedacri S.p.A." o dell'autorità giudiziaria. La postazione in ambiente sicuro sarà resa disponibile in "Cedacri S.p.A." ovvero in ambiente dedicato da terzo soggetto fiduciario avente le medesime caratteristiche di sicurezza e avrà accessi in rete limitati a quanto necessario per le perizie, disporrà del *software* necessario all'interrogazione della base dati contenente i Documenti con allegati i dati biometrici cifrati e disporrà del client per la decifratura e la visualizzazione dei dati biometrici per l'effettuazione della perizia.

LA POSSIBILITÀ PER IL CLIENTE DI OTTENERE COPIA DEL DOCUMENTO SOTTOSCRITTO TRAMITE IL SERVIZIO DI FIRMA GRAFOMETRICA – RIEPILOGO DEI DATI AFFERENTI LE OPERAZIONI PERFEZIONATE A MEZZO FIRMA GRAFOMETRICA

I Documenti sottoscritti per il tramite del Servizio possono essere recuperati, consultati e stampati, su richiesta del Cliente, durante tutto il periodo di conservazione degli stessi. E' facoltà del Cliente richiedere, presso la Filiale di competenza, il rilascio immediato su carta di copia dei documenti sottoscritti con Firma Grafometrica, oppure, a scelta del Cliente stesso, l'invio delle predette copie per via telematica. I dati relativi alle operazioni disposte mediante il Servizio sono riepilogati dalla Banca nell'estratto conto che viene fornito, unitamente alle altre comunicazioni ufficiali, sul supporto indicato dal Cliente.

COPERTURA ASSICURATIVA CHE LA BANCA HA STIPULATO PER LA RESPONSABILITÀ CIVILE DA DANNO ARRECATO A TERZI

La Banca ha stipulato, in conformità alla normativa vigente una polizza assicurativa con una primaria Compagnia di Assicurazione per la responsabilità civile da danno a terzi eventualmente derivante dalla fornitura del Servizio.

CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI SOTTOSCRITTI CON FIRMA GRAFOMETRICA

La conservazione sostitutiva a norma è un processo che permette di archiviare in modo sicuro i Documenti sottoscritti dal Cliente affinché questi restino integri e risultino immodificabili e leggibili nel tempo. A tale fine, la Banca utilizza un servizio di conservazione dei documenti informatici secondo le modalità definite dal Codice dell'Amministrazione Digitale.

REVOCA DEL SERVIZIO

In qualunque momento il Cliente potrà revocare l'adesione al Servizio, sottoscrivendo – presso la Filiale di competenza e con firma autografa su carta - apposita dichiarazione di revoca.

SERVIZIO DI ASSISTENZA

Il Cliente che necessiti di assistenza, nonché di informazioni aggiuntive sul Servizio, potrà rivolgersi ad una qualsiasi delle Filiali della Banca.