

TITOLO DOCUMENTO:	Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	
TIPO DOCUMENTO:	Documento di supporto ai servizi per Banca Sella	
EMESSO DA:	Telecom Italia Trust Technologies S.r.l.	
DATA EMISSIONE	N. ALLEGATI:	STATO:
15/09/2015	0	Rilasciato


REDATTO:	A. Nesti	A.M. Fino			
VERIFICATO:	E. Cavallo	G. Allegrezza			
APPROVATO:	C. Villani				
LISTA DI DISTRIBUZIONE:	Documento Pubblico				

REGISTRO DELLE MODIFICHE

REVISIONE	DESCRIZIONE	EMISSIONE
00	Prima emissione	14/07/2014
01	Revisione del documento. Modifica del par. 3.1.1 “Obblighi del Certificatore” Modifica del par. 3.1.4 “Obblighi specifici dell’Incaricato applicativo TI.TT”	15/09/2015

Indice degli argomenti

1	Introduzione al documento	3
1.1	Scopo e campo di applicazione del Documento	3
1.2	Riferimenti normativi	3
1.3	Definizioni	3
2	Generalità	4
2.1	Identificazione del documento	4
2.2	Rapporti con AgID	4
2.3	Attori	4
2.3.1	<i>Titolare</i>	4
2.3.2	<i>Incaricato applicativo Banca Sella</i>	4
2.3.3	<i>Incaricato applicativo TI.TT</i>	5
3	Regole generali	6
3.1	Obblighi e responsabilità	6
3.1.1	<i>Obblighi del Certificatore</i>	6
3.1.2	<i>Obblighi dei Titolari</i>	6
3.1.3	<i>Obblighi specifici dell'Incaricato applicativo Banca Sella</i>	6
3.1.4	<i>Obblighi specifici dell'Incaricato applicativo TI.TT</i>	6
3.1.5	<i>Clausola risolutiva espressa ai sensi dell'art. 1456 c.c.</i>	6
3.2	Limitazioni e indennizzi	6
3.2.1	<i>Limitazioni della garanzia e limitazioni degli indennizzi</i>	6
3.3	Pubblicazione di informazioni relative a TI.TT	7
3.3.1	<i>Pubblicazione dei certificati</i>	7
3.3.2	<i>Pubblicazione delle liste di revoca e sospensione</i>	7
3.4	Verifica di conformità	7
3.5	Tutela dei dati personali	7
3.6	Accesso al certificato e alle liste di revoca	7
4	Operatività	8
4.1	Fase 1 – Accesso al portale	8
4.2	Fase 2 – Generazione e revocabilità del Certificato	8
4.3	Fase 3 – firma delle condizioni contrattuali e identificazione del Titolare	8
4.4	Fase 4 – Attivazione /Revoca del Certificato	8
4.5	Revoca da Titolare, per cause diverse da furto o smarrimento del dispositivo di firma	9

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOMO14001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

1 Introduzione al documento

1.1 Scopo e campo di applicazione del Documento

Il documento ha lo scopo di descrivere le regole e le procedure operative adottate da TI Trust Technologies per l'emissione dei certificati per chiavi di sottoscrizione nell'ambito della soluzione "Firma digitale remota con apposizione di PIN e OTP inviato via SMS" e dei processi di contrattualizzazione adottati da Banca Sella e dalle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale (elenco disponibile al link <http://firmadigitale.sella.it/>), in conformità con la vigente normativa in materia di firma digitale. Il presente documento descrive la soluzione e costituisce un addendum al Manuale Operativo della Firma Qualificata di Trust Technologies – CERTQUAL.TT.SOMO13000, disponibile per il download all'interno del sito www.trusttechnologies.it.

1.2 Riferimenti normativi

I riferimenti normativi sono riportati nel paragrafo dedicato del Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000.

1.3 Definizioni

Vengono di seguito elencate le definizioni utilizzate nella stesura del presente documento. Si intendono richiamate espressamente le definizioni già indicate all'interno del Manuale Operativo della Firma Qualificata di Trust Technologies.

AgID - Agenzia per l'Italia Digitale:

Già DigitPA, è stata istituita con decreto legge n. 83, convertito nella legge n. 134/2012 ed è l'ente preposto al coordinamento delle iniziative dell'Agenda Digitale.

CAD – Codice dell'amministrazione digitale:

Ci si riferisce al D. Lgs n. 82/2005 e sue successive modificazioni, "Codice dell'amministrazione digitale".

CRL - Certificate Revocation List

DPCM - Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri

OID - Object Identifier:

E' costituito da una sequenza di numeri, registrata secondo la procedura indicata nello standard ISO/IEC 6523, che identifica un determinato oggetto all'interno di una gerarchia.


OTP - One Time Password:

una One Time Password (password usata una sola volta) è una password che è valida solo per una singola transazione. L'OTP viene generata e resa disponibile al Titolare in un momento immediatamente antecedente all'apposizione della firma digitale.

TI.TT - Telecom Italia Trust Technologies S.r.l.

SellaDigit PIN+TOKEN - è la soluzione di firma digitale remota del Gruppo Banca Sella che utilizza, per l'apposizione della firma digitale, un certificato di firma che prevede la combinazione di PIN ed OTP (quest'ultimo presente sulla token RSA del Titolare, nel momento dell'apposizione della firma)

SellaDigit PIN+SMS - è la soluzione di firma digitale remota del Gruppo Banca Sella che utilizza, per l'apposizione della firma digitale, un certificato di firma che prevede la combinazione di PIN ed OTP (quest'ultimo inviato via SMS sul cellulare del Titolare nel momento dell'apposizione della firma); tale soluzione viene utilizzata da Banca Sella e dalle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale (elenco disponibile al link <http://firmadigitale.sella.it>).

 Trust Technologies <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOMO14001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

2 Generalità

Le chiavi asimmetriche sono una coppia di chiavi crittografiche una privata e una pubblica, correlate tra loro, e utilizzate nell'ambito dei sistemi di validazione di documenti informatici.

Un Certificato si basa su questa correlazione, associando la chiave pubblica alle informazioni che identificano il soggetto che possiede la corrispondente chiave privata. Tale soggetto è definito 'Titolare del Certificato'. Il Certificato assicura dunque la corrispondenza tra chiave pubblica ed il titolare del Certificato e permette di verificare la firma digitale apposta o associata a un documento.

Questo documento evidenzia le regole generali e le procedure seguite dal Certificatore Accreditato TI Trust Technologies (TI.TT) per l'emissione e l'utilizzo di Certificati Qualificati di sottoscrizione esclusivamente nell'ambito delle procedure di contrattualizzazione adottate da Banca Sella e dalle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale.

Il presente Addendum integra le modalità con cui TI.TT emette il certificato, le misure di sicurezza adottate, gli obblighi, le garanzie e le responsabilità, già indicate nel Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000. Per quanto non espressamente richiamato o derogato dal presente Addendum devono intendersi valide le previsioni del Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000.

Pubblicando tale Addendum TI.TT consente ai Clienti ed ai terzi di valutare le caratteristiche e l'affidabilità della soluzione "SellaDigit PIN+SMS" svolto nell'ambito dei processi di contrattualizzazione adottati da Banca Sella e dalle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale.

2.1 Identificazione del documento

I certificati emessi da TI.TT nell'ambito del servizio "SellaDigit PIN+SMS" sono identificabili dalla presenza al loro interno, nel campo "policyIdentifier", del seguente identificativo univoco (OID): 1.3.76.33.1.1.24

2.2 Rapporti con AgID

Il presente Addendum in quanto integrativo del Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000, compilato da TI.TT nel rispetto delle indicazioni legislative, è stato consegnato, in copia, all'Agenzia per l'Italia Digitale che lo rende disponibile pubblicamente. I rapporti con AgID sono regolati secondo quanto indicato nel Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000.

2.3 Attori

2.3.1 Titolare


Il Titolare richiedente del certificato può essere:

- un soggetto che, alla data di richiesta del certificato, non ha un rapporto contrattuale con Banca Sella e/o le banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale;
- un soggetto che ha già un rapporto contrattuale con Banca Sella e/o le banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale, ma non è in possesso di alcun certificato;
- un soggetto che ha già un rapporto contrattuale con Banca Sella e/o le banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale ed è in possesso di un certificato SellaDigit "PIN+TOKEN".

2.3.2 Incaricato applicativo Banca Sella

Persona fisica che, per conto di Banca Sella:


- inoltra a TI.TT la richiesta di creazione e attivazione del Certificato del Titolare;
- firma digitalmente la dichiarazione di responsabilità di identificazione del Titolare, permettendo l'attivazione del Certificato;
- Inoltra a TI.TT la richiesta di revoca del Certificato.

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOM014001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

2.3.3 Incaricato applicativo TI.TT

Persona fisica appartenente a TI.TT che:

- prende in carico la richiesta di attivazione di un Certificato, che sarà attivato da subito, ma revocato con efficacia sin dall'attivazione nel caso non si concluda positivamente il processo di verifica dell'identità del Titolare;
- prende in carico la richiesta di revoca del Certificato una volta ricevuta la notizia che il processo di verifica dell'identità del Titolare non si sia concluso positivamente (nonché negli altri casi in cui si debba procedere con la revoca del Certificato).

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOMO14001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

3 Regole generali

In questo capitolo si descrivono le condizioni generali con cui TI.TT eroga il servizio "SellaDigit PIN+SMS".

3.1 Obblighi e responsabilità

3.1.1 Obblighi del Certificatore

Gli obblighi cui è soggetto il Certificatore sono riportati nella corrispondente sezione del Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000. Gli obblighi e le responsabilità specifiche per il servizio "SellaDigit PIN+SMS" sono invece riportati sulle condizioni di utilizzo del servizio (SELLEVO3.TT.SOCF14000 - Condizioni Utilizzo FDR_PIN_OTP Clienti Banca Sella).

TI.TT ha inoltre l'obbligo specifico di revocare automaticamente un certificato rimasto sospeso per più di 60 giorni, senza che sia pervenuta la richiesta di attivazione da parte di Banca Sella.

3.1.2 Obblighi del Titolare

Gli obblighi cui è soggetto il Titolare sono riportati nelle condizioni di utilizzo del servizio di "SellaDigit PIN+SMS" (SELLEVO3.TT.SOCF14000 - Condizioni Utilizzo FDR_PIN_OTP Clienti Banca Sella).

3.1.3 Obblighi specifici dell'Incaricato applicativo Banca Sella

L'incaricato applicativo Banca Sella deve garantire:

1. l'invio a TI.TT della richiesta di registrazione compilata online dal Titolare e firmata dall'incaricato applicativo stesso;
2. la sottoscrizione della dichiarazione di responsabilità di identificazione da parte di Banca Sella.

3.1.4 Obblighi specifici dell'Incaricato applicativo TI.TT

L'incaricato applicativo TI.TT deve garantire:

la revoca del Certificato se è decorso il termine di 60 giorni previsto per il completamento del processo di verifica dell'identità del Titolare.

3.1.5 Clausola risolutiva espressa ai sensi dell'art. 1456 c.c.


Si applica ai certificati rilasciati in base al presente Addendum la clausola risolutiva espressa nelle condizioni generali di utilizzo di "SellaDigit PIN+SMS" (SELLEVO3.TT.SOCF14000 - Condizioni Utilizzo FDR_PIN_OTP Clienti Banca Sella, Titolo I), nonché le clausole eventualmente previste nei contratti tra Certificatore e Banca Sella.

3.2 Limitazioni e indennizzi

3.2.1 Limitazioni della garanzia e limitazioni degli indennizzi

Il Certificatore ha stipulato un contratto assicurativo per la copertura dei rischi dell'attività e dei danni causati a terzi, il cui testo è stato trattato ed accettato da AgID, che ha come massimali:

- 2.000.000 euro per singolo sinistro
- 2.000.000 euro per annualità.

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOMO14001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

3.3 Pubblicazione di informazioni relative a TI.TT

Il presente Addendum è reperibile in formato elettronico presso il sito web del Certificatore <http://www.trusttechnologies.it>. Il Manuale Operativo CERTQUAL.TT.SOMO13000, la lista dei certificati delle chiavi di certificazione e le altre informazioni relative a TI.TT previste dal DPCM sono pubblicate presso l'elenco AgID dei Certificatori.

3.3.1 Pubblicazione dei certificati

I certificati emessi in conformità a questo Addendum non sono pubblicati.

3.3.2 Pubblicazione delle liste di revoca e sospensione

Le liste di revoca e di sospensione sono pubblicate nella URL riportata nei certificati.

3.4 Verifica di conformità


Con frequenza non superiore all'anno, TI.TT esegue un controllo di conformità di questo Addendum al proprio processo di erogazione del servizio di certificazione.

3.5 Tutela dei dati personali

Le informazioni relative al Titolare e a Banca Sella di cui TI.TT viene in possesso nell'esercizio delle sue tipiche attività, sono da considerarsi, salvo espresso consenso, riservate e non pubblicabili, con l'eccezione di quelle esplicitamente destinate ad uso pubblico (chiave pubblica, certificato - se richiesto dal Titolare - date di revoca e di sospensione del certificato). In particolare i dati personali vengono trattati da TI.TT in conformità con il Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196.

3.6 Accesso al certificato e alle liste di revoca

L'accesso al registro pubblico (lista dei certificati revocati o sospesi) è libero e gratuito.

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOMO14001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

4 Operatività

Questo capitolo descrive le procedure usate per l'identificazione del Cliente che intende sottoscrivere un contratto per l'utilizzo di uno o più servizi disponibili sul portale web Banca Sella o di una delle **banche/società** alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale.

Lo scenario prevede che un Titolare richieda un servizio per la firma digitale secondo un processo sintetizzato nelle seguenti fasi:

1. accesso al portale Banca Sella o di una delle **banche/società** alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale;
2. generazione del Certificato;
3. firma delle condizioni contrattuali e identificazione del Titolare;
4. revoca del Certificato quando necessaria perché non si è concluso positivamente il processo di verifica dell'identità del Titolare, nonché nei casi in cui il Certificato debba essere revocato.

LIMITAZIONE D'USO:

I certificati emessi avranno sempre un limite d'uso specifico riferito alla Policy di identificazione di cui al presente Addendum (cfr. Par. 2.1). Il certificato è utilizzabile esclusivamente nell'ambito dei servizi erogati attraverso i canali commerciali delle banche/società a cui Banca Sella fornisce il servizio di firma digitale.

4.1 Fase 1 – Accesso al portale

Il titolare si collega al portale Web Banca Sella o di una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale e inserisce i dati necessari alla sua successiva identificazione e generazione del Certificato di firma. Fra gli altri dati, il Titolare deve inserire anche un codice PIN direttamente sui sistemi di TI.TT, necessario per l'autenticazione in fase di firma.

4.2 Fase 2 – Generazione e revocabilità del Certificato

L'incaricato applicativo Banca Sella invia a TI.TT una richiesta di registrazione firmata e contenente i dati inseriti dal Titolare. TI.TT genera il Certificato per la firma digitale, che sarà revocato qualora non si concluda con esito positivo il processo di verifica dell'identità del Titolare da parte di Banca Sella o di una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale.


4.3 Fase 3 – firma delle condizioni contrattuali e identificazione del Titolare

Il Titolare inserisce il codice PIN precedentemente scelto in una form presente sui sistemi TI.TT. Banca Sella invia un SMS al Titolare con un codice OTP necessario per firmare digitalmente la documentazione prevista (moduli, documenti e contratti sia della banca/società che di TI.TT). Conseguentemente Banca Sella o una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale procede con l'identificazione del Titolare.

4.4 Fase 4 – Attivazione /Revoca del Certificato

Il Titolare viene identificato da Banca Sella o da una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale tramite i meccanismi previsti dalla normativa antiriciclaggio vigente per le società bancarie. Al completamento dell'identificazione del Titolare, si configurano due scenari alternativi:

1. Banca Sella comunica a TITT che il processo di verifica dell'identità del Titolare si è completato positivamente, così risultando confermata l'assegnazione del Certificato del Titolare e reso disponibile per il normale utilizzo negli applicativi di Banca Sella o di una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale.
2. Banca Sella informa TITT che il processo di verifica dell'identità del Titolare non si è concluso o è terminato negativamente, chiedendo la revoca del Certificato; il Certificato viene quindi revocato da TI.TT.

 <small>TELECOM ITALIA DIGITAL SOLUTIONS</small>	Titolo: Certificati di sottoscrizione per Banca Sella – Manuale Operativo Addendum	Codice: CERTQUAL.TT.SOM014001	Revisione: 01
		Stato: Rilasciato	

4.5 Revoca da Titolare, per cause diverse da furto o smarrimento del dispositivo di firma

Il Titolare di un certificato di firma, accedendo al portale web di Banca Sella o di una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale, ha la facoltà di richiederne la revoca.

Nel caso in cui la revoca venga richiesta per cause diverse da furto o smarrimento del dispositivo di firma (esempio il Titolare di un certificato SellaDigit "PIN+TOKEN" vuole sostituirlo con un certificato SellaDigit "PIN+SMS"), il processo viene realizzato così come sintetizzato nelle seguenti fasi:

1. il Titolare accede al portale Banca Sella o di una delle banche/società alle quali Banca Sella eroga il servizio di firma digitale e richiede la revoca del Certificato;
2. Banca Sella registra la richiesta del Titolare all'interno dei suoi archivi
3. l'incaricato applicativo Banca Sella invia a TI.TT la richiesta di revoca firmata
4. l'incaricato applicativo di TI.TT prende in carico la richiesta di revoca del Certificato e provvede ad eseguire l'operazione immediatamente, fornendo poi l'esito dell'operazione a Banca Sella