

# NOTA INFORMATIVA SULLA FIRMA ELETTRONICA AVANZATA CON TECNOLOGIA OTP

Documento predisposto ai sensi del DPCM 22/02/2013 “*Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali*”, art. 57 commi 1 e 3.

## 1. Informazioni generali

TIMFin S.p.A. con sede legale in Torino, Corso Massimo d’Azeglio 33/E, C.F. e n. iscrizione R.I. di Torino 12271290012, società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank P. IVA 12357110019 (di seguito, “**TIMFin**”) adotta una soluzione informatica che consente ai propri clienti di sottoscrivere elettronicamente documentazione finalizzata al perfezionamento di taluni rapporti contrattuali incorrenti tra firmatario e TIMFin.

Il servizio di firma si basa sull’utilizzo di una tecnologia che permette, al cliente, di sottoscrivere la documentazione direttamente mediante l’inserimento, a sistema, di una *One Time Password* (di seguito, “**OTP**”) rappresentata da un codice casuale ricevuto tramite SMS sul numero di cellulare fornito dal cliente stesso. In tal modo si elimina la necessità di stampare documenti cartacei da conservare e/o consegnare ai clienti.

Il presente documento, contenente le informazioni relative alle caratteristiche del servizio di Firma Elettronica Avanzata (di seguito, “**FEA**”) ed alle tecnologie su cui questo si basa, è, altresì, pubblicato sul sito *internet* di TIMFin, come richiesto dalla normativa, risultando in tal modo sempre disponibile per i clienti ed il pubblico in generale.

## 2. Caratteristiche tecniche e funzionamento della FEA

La FEA si ottiene tramite OTP ricevuta sul numero del firmatario. La soluzione di firma adottata da TIMFin è riconducibile alla tipologia di *firma elettronica avanzata*, come da DPCM del 22/02/2013 “*Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali*” pubblicato nella G.U. n. 117 del 21/05/2013 e garantisce quindi (cfr. DPCM 22/02/2013, art. 56, comma 1):

- i) l’identificazione del firmatario del documento;
- ii) la connessione univoca della firma al firmatario;
- iii) il controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma medesima;
- iv) la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l’apposizione della firma;
- v) la possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto;
- vi) l’individuazione del soggetto di cui all’art. 55, comma 2, lettera a) delle regole tecniche;
- vii) l’assenza di qualunque elemento nell’oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati;
- viii) la connessione univoca della firma al documento sottoscritto.

I documenti che il cliente sottoscrive con la FEA sono documenti informatici che:

- sul piano tecnico soddisfano i requisiti di sicurezza definiti dalla normativa vigente;
- sul piano giuridico hanno lo stesso valore dei documenti cartacei sottoscritti con firma autografa.

La FEA consentirà al cliente di sottoscrivere il seguente elenco di documenti:

- Condizioni generali di servizio – modulo di adesione servizio FEA;
- Modulo per il rilascio del consenso (Allegato all’informativa per il trattamento dei dati personali ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679);
- Condizioni generali di finanziamento;
- Eventuali condizioni generali aggiuntive per servizi e/o polizze assicurative, come richiesti dal cliente nonché documentazione obbligatoria annessa;
- Questionario ai sensi della normativa antiriciclaggio (D. Lgs. 231/2007);
- Modulo di identificazione del titolare effettivo (D. Lgs. 231/2007) (ove applicabile).

### a. Identificazione del firmatario

TIMFin, per il tramite di propri convenzionati ed i relativi incaricati oppure attraverso il ricorso a strumenti digitali di identificazione (ad esempio SPID e/o CIE), identifica in modo certo il soggetto firmatario. Al firmatario viene, altresì, richiesto un numero di cellulare personale per l’invio di un messaggio SMS contenente l’OTP che dovrà essere inserito ai fini della firma della documentazione nonché un indirizzo *e-mail* per la trasmissione di documenti

e informazioni relative al servizio FEA. Il processo di identificazione, pertanto, include l'associazione e la verifica di un numero telefonico in possesso del firmatario nonché di un indirizzo *e-mail* del medesimo.

#### **b. Connessione univoca della firma al firmatario**

Il servizio di FEA è erogato da TIMFin attraverso il supportato dalla piattaforma eSAW (eSignAnyWhere), sviluppata da Namirial S.p.A.. Il sistema di firma eSAW è progettato per garantire elevati livelli di sicurezza, nonché per rispettare pienamente i requisiti previsti per la FEA ai sensi della normativa applicabile.

Attraverso il protocollo HTTPS, ogni comunicazione dal sistema di firma eSAW e verso il sistema di firma eSAW è autenticata e protetta. Il sistema eSAW genera un *log* di tutti i passi effettuati e gli eventi registrati, includendo anche gli indirizzi IP e l'eventuale geolocalizzazione del firmatario. L'integrità del *log* è protetta da sistemi di crittografia basati su firme elettroniche e marche temporali.

#### **c. Controllo esclusivo del firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma medesima e connessione univoca della firma al documento sottoscritto**

Al fine di garantire l'associazione univoca tra il firmatario e il dispositivo con cui è possibile ricevere l'OTP ai fini dell'apposizione della FEA:

- i) la documentazione da firmare sarà resa accessibile al cliente firmatario solo al momento della sua richiesta di sottoscrizione della relativa documentazione;
- ii) per accedere alla documentazione e perfezionare il processo di firma, il cliente dovrà comunicare ai fini dell'inserimento/inserire nell'interfaccia *web* presente sulla piattaforma eSAW, l'OTP inviato via SMS al numero di cellulare indicato dal cliente.

Il cellulare del cliente firmatario rappresenta, pertanto, il dispositivo di sicurezza abilitante alla firma.

Le informazioni raccolte dal sistema durante i processi sopradescritti sono inserite all'interno di ogni firma in una struttura dati criptata (*log*) all'interno del documento sottoscritto collegando in maniera univoca la FEA, il firmatario ed il documento sottoscritto.

#### **d. Possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non subisca modifiche dopo l'apposizione della firma**

**Possibilità per il firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto.**

**Assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati.**

Al termine del processo di sottoscrizione, una volta esaurito il processo di cifratura di cui al paragrafo precedente, il documento informatico:

- i) è inviato al sistema di conservazione, garantendone così l'integrità, l'immodificabilità e la validità nel lungo periodo;
- ii) ne è, inoltre, inviata copia all'indirizzo *e-mail* comunicato dal cliente firmatario al momento di adesione al servizio FEA.

L'integrità del documento informatico sottoscritto con FEA è attestata attraverso l'impiego di tecnologie crittografiche e di algoritmi di *hash* (il controllo della corrispondenza tra un'impronta ricalcolata e quella "sigillata" all'interno delle firme permette di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma).

Il sistema utilizza le tecnologie della firma elettronica con chiavi asimmetriche (infrastruttura PKI) e crea documenti in formato standard PAdES (PDF Advanced Electronic Signature), al fine di garantire che non sia possibile nel tempo alterare o modificare il documento informatico sottoscritto dal firmatario e che ogni firma elettronica abbia valore esclusivamente nel contesto del documento per cui è stata generata.

I documenti prodotti dal sistema utilizzano infatti esclusivamente formati atti a garantire l'assenza di qualunque elemento idoneo a modificare gli atti, i fatti e i dati in essi rappresentati. I documenti sono esclusivamente in formato standard ISO PDF/A (non contenente *script*, macro, campi da riempire od altri elementi che, dopo la generazione, potrebbero alterarne il contenuto).

In tal modo è possibile garantire che il documento prodotto sia in un formato tale da impedire l'inserimento all'interno dello stesso di programmi o istruzioni potenzialmente in grado di modificare gli atti, i fatti o i dati rappresentati nel documento medesimo.

### **3. Modalità di adesione al servizio FEA di TIMFin**

I clienti, per poter utilizzare il servizio FEA, dovranno aderire a delle specifiche condizioni generali di servizio, con le quali richiedono espressamente di poter sottoscrivere con FEA tutta la documentazione per la quale TIMFin renderà possibile la sottoscrizione con detta modalità di firma (cfr. DPCM 22-02-2013, art. 57, comma 1, lettera a). I clienti che hanno aderito al servizio possono richiedere, in qualsiasi momento, gratuitamente e tramite i canali di contatto di TIMFin disponibili sul sito web [www.timfin.it](http://www.timfin.it), una copia del contratto di adesione al servizio FEA (cfr. DPCM 22-02-2013, art. 57, comma 1, lettera c). Il servizio FEA offerto da TIMFin alla propria clientela è limitato all'instaurazione del singolo rapporto contrattuale tra il cliente e TIMFin stessa. Pertanto, esso si esaurisce con l'avvenuta sottoscrizione della documentazione propedeutica all'instaurazione del singolo rapporto. Non è, quindi, possibile per il cliente firmatario richiedere la revoca del servizio FEA, qualora già fornito ed utilizzato dal cliente stesso.

### **4. Obblighi e diritti del cliente firmatario**

Il cliente firmatario che aderirà al servizio FEA dovrà garantire in merito alla veridicità dei dati personali comunicati a TIMFin. Durante tutto il periodo di conservazione dei dati personali, il cliente firmatario ha diritto di esercitare i diritti come indicati nella relativa informativa *privacy* FEA, disponibile sul sito web [www.timfin.it](http://www.timfin.it) sezione "Privacy e Cookie".

### **5. Informazioni riguardanti la copertura assicurativa**

Santander Consumer Bank S.p.A., in qualità di società controllante di TIMFin S.p.A. ha stipulato, anche a favore di TIMFin, quale società controllata, polizza assicurativa a tutela dell'utente che sottoscrive con firma OTP in ottemperanza alle previsioni legislative contenute nel DPCM 22/02/2013, art. 57, comma 2.

Compagnia di Assicurazione che garantisce la copertura:

AIIG Europe S.A.  
Rappresentanza Generale per l'Italia  
Piazza Vetra, 17  
20123 Milano