MANUALE OPERATIVO DELLA SOLUZIONE DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA (FEA)

Sommario

..... 1

1. DEFINIZIONE DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA (FEA) 2
2. SCOPO DEL MANUALE 2
3. GARANZIA DELLA SOLUZIONE “FEA ONLINE” 2
4. CARATTERISTICHE DELLA SOLUZIONE “FEA ONLINE” 3
5. VERIFICA DELL’IDONEITÁ DELLA “FEA ONLINE” APPOSTA 4
6. L’EVIDENZA PROBATORIA DELL’AUDIT LOG 5

CAF OnLine.it

1. DEFINIZIONE DI FIRMA ELETTRONICA AVANZATA (FEA)

La Firma Elettronica Avanzata (FEA) è una firma elettronica ottenuta attraverso una procedura informatica che garantisce la connessione univoca al Firmatario e la sua univoca identificazione, creata con mezzi sui quali il Firmatario può conservare un controllo esclusivo e collegata ai dati ai quali si riferisce in modo da consentire di rilevare se i dati stessi siano stati successivamente modificati.

La FEA è un processo di firma elettronica che soddisfa i requisiti regolati dal **titolo V del DPCM 22 febbraio 2013** "*Regole tecniche in materia di generazione, apposizione e verifica delle firme elettroniche avanzate, qualificate e digitali*" (nel seguito "Regole Tecniche"), attuative del Codice dell'Amministrazione Digitale (Decreto Legislativo n. 82 del 7 marzo 2005 e successive modificazioni) e pubblicate in Gazzetta Ufficiale n. 117 del 21/05/2013.
In particolare, l'art. 56 comma 1 delle Regole Tecniche disciplina che una soluzione FEA deve garantire:
a) l'identificazione del Firmatario del documento;
b) la connessione univoca della firma al Firmatario;
c) il controllo esclusivo del Firmatario del sistema di generazione della firma, ivi inclusi i dati biometrici eventualmente utilizzati per la generazione della firma;
d) la possibilità di verificare che il documento informatico sottoscritto non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma;
e) la possibilità per il Firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto;
f) l'individuazione del soggetto che ha erogato la soluzione di firma elettronica avanzata;
g) l'assenza di qualunque elemento nell'oggetto della sottoscrizione atto a modificarne gli atti, fatti o dati nello stesso rappresentati;
Se la soluzione di FEA adottata soddisfa quanto predetto, allora assicura l'identità dell'autore (del Firmatario), l'integrità e l'immodificabilità del documento informatico sottoscritto, garantendo il **requisito della forma scritta** e **l'efficacia probatoria** prevista dall'art. 2702 del Codice Civile.
Le linee Guida AgID sulla formazione gestione e conservazione dei documenti informatici, altresì, stabiliscono al paragrafo 2.1.1 **che l'immodificabilità e l'integrità di un documento informatico** sono garantite anche da una o più delle seguenti operazioni: apposizione di una firma elettronica qualificata, di una firma digitale o di un sigillo elettronico qualificato o **di una firma elettronica avanzata (FEA)**.

2. SCOPO DEL MANUALE

Il presente documento ha lo scopo di fornire un manuale in cui sono descritte le caratteristiche tecnologiche della soluzione di Firma Elettronica Avanzata.

Il Soggetto Erogatore mette a disposizione del Firmatario il presente manuale per soddisfare i doveri di trasparenza informativa in ottemperanza alle Regole Tecniche in materia di FEA.

3. GARANZIA DELLA SOLUZIONE "FEA ONLINE"

La soluzione di Firma Elettronica Avanzata ONLINE, qui denominata FEA ONLINE, è implementata ed erogata tramite il sistema eSign Any Where, che consente al Soggetto Erogatore di gestire processi di FEA e firma digitale sui documenti.
La piattaforma di firma Namirial denominata eSign Any Where (eSAW) è progettata per garantire massimi livelli di sicurezza nonché per rispettare pienamente i requisiti previsti per la Firma Elettronica avanzata e qualificata ai sensi del Regolamento europeo n. 910/2014 cosiddetto eIDAS.
La soluzione di FEA è, altresì, attuata dal Soggetto Erogatore nel rispetto delle vigenti disposizioni normative in materia di FEA e del trattamento dei dati personali (privacy).

La predetta soluzione FEA garantisce - l'individuazione del Soggetto Erogatore che eroga la soluzione di FEA - l'identificazione del Firmatario - la connessione univoca della firma al Firmatario - il controllo esclusivo del Firmatario sul sistema di generazione della firma FEA - la verifica che il documento sia rimasto integro e non abbia subito modifiche dopo l'apposizione della firma - la possibilità per il Firmatario di ottenere evidenza di quanto sottoscritto.

Il sistema eSAW è utilizzato dal Soggetto Erogatore per l'erogazione di firme elettroniche avanzate e qualificate in piena sicurezza e tracciabilità. Attraverso il protocollo HTTPS ogni comunicazione dal Sistema di Firma e verso il Sistema di Firma 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 la eventuale geolocalizzazione del Firmatario (se al browser utilizzato è stata concessa l'autorizzazione alla geolocalizzazione).
L'integrità del log è protetta da sistemi di crittografia basati su firme elettroniche e marche temporali.

Infine, il Soggetto Erogatore garantisce di avere sottoscritto polizza assicurativa per la responsabilità civile, rilasciata da una società di assicurazione abilitata ad esercitare nel campo dei rischi industriali e per un ammontare non inferiore a euro cinquecentomila, al fine di proteggere i Firmatari e i terzi da eventuali danni cagionati da inadeguate soluzioni tecniche adottate per l'erogazione della soluzione di FEA, ai sensi dell'art. 57 comma 2 delle Regole Tecniche.

4. CARATTERISTICHE DELLA SOLUZIONE "FEA ONLINE"

La soluzione di FEA ONLINE per ogni firma si combina tecnicamente di un'accettazione online del Firmatario tramite "point & click" che manifesta la volontà di sottoscrivere un campo firma di un documento e la successiva conferma della transazione di firma mediante inserimento di una One Time Password (OTP). Al documento firmato con FEA viene poi apposto un sigillo elettronico con un certificato di Namirial, fornitore della piattaforma di firma eSAW, al fine di assicurare l'integrità del documento.
Inoltre, i dati della transazione di firma sono memorizzati nel file Audit Log.
La sicurezza del sistema di autenticazione per la FEA ONLINE da remoto è basata su:
1. l'accesso del Firmatario ad un account personale protetto da password, come ad esempio una email e/o un'area riservata web della soluzione FEA del Soggetto Erogatore;
2. una One Time Password (OTP) inviata nel numero di cellullare personale del Firmatario di cui il Firmatario dichiara e garantisce di averne la piena ed esclusiva disponibilità.
La chiave privata ed il certificato di firma sono utilizzati esclusivamente per l'apposizione della firma elettronica avanzata. La firma viene valorizzata con dati peculiari dell'utente (username dell'account, codice OTP inviato nel numero di cellulare del Firmatario) che, nel loro complesso ed in virtù del processo implementato dalla piattaforma, risultano collegati biunivocamente al legittimo Firmatario e al documento sottoscritto con FEA.
I dati anagrafici del Firmatario, l'impronta (hash) del documento sottoscritto e i dati della transazione di firma sono memorizzati in un file denominato Audit Log.
La soluzione di FEA ONLINE viene attivata dal personale del Soggetto Erogatore con cui il Firmatario ha rapporti giuridici.
In fase di attivazione della soluzione, il personale del Soggetto Erogatore provvederà:
1. ad identificare il Firmatario in presenza o tramite procedura di video riconoscimento da remoto;
2. a farsi rilasciare dal Firmatario copia di un documento di identità in corso di validità, la copia del documento d'identità ed il modulo di adesione al servizio sottoscritto dal Firmatario sono conservati per almeno 20 anni;
3. a rendere disponibile al Firmatario l'adesione alla soluzione di FEA, in cui è acclusa anche l'accettazione dell'informativa per attivare il servizio di FEA.

L'adesione alla soluzione FEA è facoltativa e può essere revocata in qualsiasi momento dal Firmatario. Laddove il Firmatario non accettasse le condizioni disciplinate nell'adesione, in ogni loro parte, il processo di

sottoscrizione dei documenti verrà comunque realizzato in modalità tradizionale cartacea o tramite altra modalità di firma digitale.

Il Firmatario, attraverso la sottoscrizione dell'adesione alla FEA, manifesta la volontà di aderire sin da subito alla soluzione FEA in maniera consapevole e volontaria, accettando la modalità di trattamento dei dati personali.

Si evidenzia che la revoca dell'utilizzo della FEA da parte del Firmatario potrà avvenire in qualsiasi momento, a titolo gratuito, ed il relativo modulo di revoca andrà richiesto dal Firmatario al Soggetto Erogatore, secondo quanto indicato nell'adesione alla FEA. La revoca non ha effetto sui documenti già sottoscritti antecedentemente alla data di revoca.

Il processo di revoca dell'adesione è subordinato ai seguenti passi operativi:

- identificazione del Firmatario;
- sottoscrizione del modulo di revoca messo a disposizione che deve essere conservato almeno per venti anni;
- registrazione della revoca nel sistema della soluzione FEA.

Una volta che il Firmatario ha aderito alla soluzione FEA e viene quindi registrato dal sistema come tale, il processo della soluzione FEA prevede che:

- il documento da firmare sia in un formato idoneo previsto dalle regole attuative del CAD (formato che non contiene script, macro, campi da riempire od altri elementi che, dopo la generazione, potrebbero alterarne il contenuto);
- il documento da firmare con FEA sia reso disponibile per la presa visione al Firmatario attraverso il portale eSAW a cui accede con il proprio account personale o tramite una mail che riporta il link che rimanda al portale stesso, a cui si accede sempre tramite account con password sicura;
- Una volta che il Firmatario manifesta la volontà di sottoscrivere il documento, gli viene inviata una One Time Password (OTP) al numero di cellulare, indicato e registrato in fase di adesione alla FEA;
- Il Firmatario inserisce l'OTP ricevuto nell'apposito campo della sezione di firma del portale e la firma FEA viene apposta, memorizzando i dati della firma nel file Audit Log; al fine di garantire ulteriormente l'immodificabilità nel tempo, è poi apposto sul documento un sigillo elettronico con un certificato di Namirial, fornitore della piattaforma di firma eSAW;
- La registrazione delle azioni e degli eventi avvenuti nella transazione di firma sono registrati in un file denominato Audit Log, che ha lo scopo di associare in maniera univoca la transazione di firma al Firmatario e al documento;
- Una copia del documento così sottoscritto è consegnata al Firmatario secondo il canale trasmissivo definito dalla soluzione.

L'univocità della connessione della firma FEA al Firmatario viene garantita dalla corrispondenza software univoca del Firmatario, riconosciuto dal Soggetto Erogatore in fase di adesione mediante acquisizione della copia di un documento d'identità in corso di validità, al processo di sottoscrizione, nonché dall'utilizzo da parte del Firmatario di un numero di cellulare riferito ad una SIM card di cui dichiara di avere, in quel momento e per tutto l'arco temporale del processo di sottoscrizione, piena ed esclusiva disponibilità.

Durante la fase di firma, il sistema è nella piena disponibilità e controllo esclusivo del Firmatario, che disponendo di un proprio computer o tablet sul quale ha la possibilità di verificare personalmente i propri dati ed ogni dettaglio sulla condizione o clausola da sottoscrivere, procede in maniera consapevole ed autonoma alla lettura del contenuto del documento ed alla selezione dei relativi campi di firma sui quali il Firmatario è chiamato ad esprimere attraverso un "point and click" la propria volontà di sottoscrizione.

5. VERIFICA DELL'IDONEITÁ DELLA "FEA ONLINE" APPOSTA

Quando viene apposta una o più FEA sul documento, l'evidenza della firma con cognome e norme del Firmatario sono visibili sui relativi campi firma del documento.

I dati relativi alla firma FEA sono incapsulati in forma cifrata nella struttura del documento. La solida chiave di cifratura usata viene emessa da parte di un terzo fiduciario (il Certificatore Accreditato AgID Namirial proprietaria della piattaforma eSAW) che la custodisce e conserva con diligenza in forma segregata.

La chiave di cifratura è indispensabile per decifrare i dati della firma, ma il suo utilizzo sarà consentito esclusivamente su formale richiesta e secondo una specifica procedura di garanzia in caso di eventuali accertamenti nei soli casi previsti dalla vigente normativa, ad esempio nell'ipotesi di contestazione dell'autenticità o disconoscimento della firma FEA apposta sul documento, previa autorizzazione o richiesta dell'Autorità Giudiziaria.

6. L'EVIDENZA PROBATORIA DELL'AUDIT LOG

Al termine del processo di firma, la piattaforma eSAW genera automaticamente un file di log, che ha la finalità di registrare tutti i passi effettuati e gli eventi della transazione di firma denominato **Audit Log** (o Audit Trail). Tale file rafforza ulteriormente, dal punto di vista dell'efficacia probatoria, il processo di firma in quanto **associa la firma in maniera univoca al Firmatario e al documento**, dato che sono registrati nel file l'elenco delle operazioni compiute durante la transazione di firma, i dati anagrafici del Firmatario, ecc.
L'Audit Log è un documento statico in formato .pdf di tipo testuale che contiene:

- Nome e cognome del Firmatario;
- E-mail e cellulare del Firmatario, utilizzati nel processo di firma;
- Data e ora della firma;
- Identificativo univoco della transazione;
- Nome del documento sottoscritto a cui è associato l'Audit Log;
- Elenco degli step (azioni) associati al processo di firma con data e ora. Tali step indicano tutte le fasi e gli eventi registrati dalla piattaforma al fine di far sottoscrivere il documento al Firmatario;
- Geolocalizzazione (solo se al browser utilizzato è stata concessa l'autorizzazione);
- Indirizzo IP del dispositivo utilizzato per la firma.

CAF OnLine.it