

# Condizioni d'uso per l'identificazione video e la firma elettronica qualificata

## Il servizio offerto

Prima di aprire qualsiasi nuovo rapporto commerciale, Banca dello Stato del Cantone Ticino (di seguito "Banca") è tenuta a verificare l'identità dei potenziali clienti. A tal fine, essa offre, in collaborazione con Swisscom (Svizzera) SA (di seguito "Swisscom"), la possibilità di identificarsi tramite video online (di seguito "identificazione video"). Questa modalità di identificazione è possibile per le persone fisiche con domicilio in Svizzera oppure per avvocati o notai autorizzati ad esercitare in Svizzera ai sensi dell'art. 36 CDB20.

Utilizzando il servizio di identificazione video, l'utente dichiara di aver letto e compreso le presenti condizioni d'uso e di accettarle. In particolare, egli è consapevole che l'identificazione video è un servizio fornito dalla Banca in collaborazione con Swisscom, e che i dati personali da lui forniti alla Banca saranno inoltrati a Swisscom, la quale li integrerà nelle procedure previste dall'identificazione video. L'utente autorizza pertanto la Banca, sollevandola dai suoi obblighi di tutela del segreto bancario (e di qualsiasi altro requisito di riservatezza legale o contrattuale), a trasmettere tali dati a Swisscom.

## Come si svolge l'identificazione video?

Quando si effettua l'identificazione video viene stabilita una connessione sicura tra i dispositivi dell'utente (computer, smartphone o tablet) e i server di Swisscom.

L'identificazione video è avviata dall'utente (attraverso il sito della Banca dedicato alla richiesta di apertura di una relazione in totale autonomia), con l'inserimento dei suoi dati personali, la selezione dei prodotti e servizi bancari desiderati e l'accettazione delle presenti Condizioni di utilizzo. L'utente viene poi collegato ad un sito internet di esclusivo dominio di Swisscom per avviare l'identificazione video con un suo operatore (in base alla procedura da essa adottata). Durante l'identificazione video, l'operatore Swisscom scatta diverse fotografie alla persona da identificare e al suo documento d'identità (passaporto o carta d'identità elencati nella Tabella A dell'Allegato 1) ed effettua il confronto e il controllo della completezza e dell'accuratezza dei dati precedentemente forniti dall'utente alla Banca con quelli riportati nel documento d'identità. Per confermare l'identità dell'utente, una volta effettuata la fase di identificazione video, l'operatore Swisscom invia via SMS un primo codice di autorizzazione temporaneo (TAN) che ha lo scopo di confermare il numero di telefono cellulare e permettere il passaggio alla fase successiva di firma elettronica della documentazione.

Il processo di identificazione gestito da Swisscom prosegue con la visualizzazione della documentazione bancaria di base e quella relativa ai prodotti e servizi scelti dall'utente quale ulteriore verifica prima dell'avvio del processo di firma elettronica qualificata.

All'utente viene quindi chiesta conferma in merito alla sua effettiva intenzione di sottoscrivere elettronicamente la documentazione bancaria. In caso di risposta affermativa, gli viene trasmesso via SMS un codice di autorizzazione temporaneo (TAN) da inserire nel modulo Swisscom quale firma elettronica qualificata. Una volta completati l'identificazione video e il processo di firma qualificata, Swisscom invia alla Banca i dati raccolti (fotografie, registrazione video e documentazione bancaria firmata elettronicamente). Tali dati, raccolti da Swisscom esclusivamente al fine di essere trasmessi alla Banca, sono eliminati definitivamente dalla stessa Swisscom entro 10 giorni dal completamento dell'identificazione video.

## Condizioni per una corretta identificazione video

Può accedere al servizio di identificazione video e firma elettronica qualificata ogni persona fisica con più di 14 anni domiciliata in Svizzera e in possesso di un passaporto o una carta

d'identità validi ed emessi da uno dei Paesi elencati nella tabella A dell'Allegato 1.

L'utente dispone di un cellulare per la gestione degli SMS e di un dispositivo (computer, smartphone o tablet) con fotocamera e microfono e con sistemi operativi Windows (per computer), Android o iOS.

L'utente accetta le presenti condizioni di utilizzo tramite conferma espressa nel sito della Banca all'inizio della procedura di identificazione video (casellina di accettazione).

#### **Qual è il livello di sicurezza di un'identificazione video?**

La Banca e Swisscom rispettano le disposizioni legali sulla protezione dei dati e si avvalgono di infrastrutture informatiche gestite secondo le disposizioni tecniche e la prassi usuale nel settore bancario. La trasmissione dei dati via Internet avviene sempre per mezzo di una connessione sicura.

Sussistono invece dei rischi per quanto attiene ai normali canali di comunicazione elettronica (via e-mail o SMS) e, in particolare, ai dati che viaggiano su una rete aperta. Questi possono essere intercettati e salvati da terzi (in Svizzera e all'estero) indipendentemente dal fatto che il mittente e il destinatario si trovino in territorio svizzero.

L'utente è quindi consapevole che un terzo potrebbe avere accesso ai suoi dati trasmessi attraverso i normali canali di comunicazione elettronica e che anche la trasmissione crittografata tra il mittente dei dati e il destinatario non esclude la possibilità che una terza parte identifichi la natura del rapporto contrattuale tra l'utente e la Banca.

Di conseguenza, all'utente è generalmente consigliato di utilizzare software di sistema e di sicurezza (ad esempio tramite installazione di firewall e programmi anti-malware) aggiornati.

**Allegato 1**  
**Tabella A - Nazionalità e documenti ammessi**

Paese	Passaporto	Accettazione del documento condizionata alla clausola (A)	Carta di Identità	Documento Non Valido Per la firma elettronica qualificata
Australia	Accettato	*	Non Accettato	
Austria	Accettato		Accettato	
Belgium	Accettato		Accettato	
Bosnia & Herzegovina	Accettato		Accettato	*
Bulgaria	Accettato		Non Accettato	
Canada	Accettato	*	Non Accettato	
Cape Verde	Accettato	*	Non Accettato	
Chile	Accettato	*	Accettato	*
Croatia	Accettato		Non Accettato	
Czech Republic	Accettato		Accettato	
Denmark	Accettato		Non Accettato	
Dubai/VA Emirate	Accettato	*	Accettato	*
Egypt	Accettato	*	Non Accettato	
Estonia	Accettato		Accettato	
Faroe Islands	Accettato		Non Accettato	
Finland	Accettato		Accettato	
France	Accettato		Accettato	
Georgia	Accettato	*	Accettato	*
Germany	Accettato		Accettato	
Ghana	Accettato	*	Non Accettato	
Greece	Accettato		Non Accettato	
Greenland	Accettato		Non Accettato	
Hungary	Accettato		Accettato	
Iceland	Accettato		Non Accettato	
India	Accettato	*	Non Accettato	
Indonesia	Accettato	*	Non Accettato	
Iran	Accettato	*	Non Accettato	
Ireland	Accettato		Non Accettato	
Israel	Accettato	*	Non Accettato	
Italy	Accettato		Non Accettato	
Kosovo	Accettato	*	Non Accettato	
Kuwait	Accettato	*	Non Accettato	
Latvia	Accettato		Accettato	
Lebanon	Accettato	*	Non Accettato	
Liechtenstein	Accettato		Accettato	
Lithuania	Accettato		Accettato	
Luxembourg	Accettato		Non Accettato	
Malaysia	Accettato	*	Non Accettato	
Malta	Accettato		Accettato	
Morocco	Accettato	*	Non Accettato	
Netherlands	Accettato		Accettato	
New Zealand	Accettato	*	Non Accettato	
Norway	Accettato		Non Accettato	
Pakistan	Accettato	*	Accettato	*
Poland	Accettato		Accettato	
Portugal	Accettato		Non Accettato	
Republic of China	Accettato	*	Non Accettato	
Republic of Cyprus	Accettato		Accettato	
Republic of Macedonia	Accettato	*	Non Accettato	
Republic of Moldova	Accettato	*	Non Accettato	
Romania	Accettato		Non Accettato	
Russia	Accettato	*	Non Accettato	
Serbia	Accettato	*	Non Accettato	
Singapore	Accettato	*	Non Accettato	
Slovakia	Accettato		Accettato	

Paese	Passaporto	Accettazione del documento condizionata alla clausola (A)	Carta di Identità	Documento Non Valido Per la firma elettronica qualificata
Australia	Accettato	*	Non Accettato	
Austria	Accettato		Accettato	
Belgium	Accettato		Accettato	
Bosnia & Herzegovina	Accettato		Accettato	*
Bulgaria	Accettato		Non Accettato	
Canada	Accettato	*	Non Accettato	
Cape Verde	Accettato	*	Non Accettato	
Chile	Accettato	*	Accettato	*
Croatia	Accettato		Non Accettato	
Czech Republic	Accettato		Accettato	
Denmark	Accettato		Non Accettato	
Dubai/VA Emirate	Accettato	*	Accettato	*
Egypt	Accettato	*	Non Accettato	
Estonia	Accettato		Accettato	
Faroe Islands	Accettato		Non Accettato	
Finland	Accettato		Accettato	
France	Accettato		Accettato	
Georgia	Accettato	*	Accettato	*
Germany	Accettato		Accettato	
Ghana	Accettato	*	Non Accettato	
Greece	Accettato		Non Accettato	
Greenland	Accettato		Non Accettato	
Hungary	Accettato		Accettato	
Iceland	Accettato		Non Accettato	
India	Accettato	*	Non Accettato	
Indonesia	Accettato	*	Non Accettato	
Iran	Accettato	*	Non Accettato	
Ireland	Accettato		Non Accettato	
Israel	Accettato	*	Non Accettato	
Italy	Accettato		Non Accettato	
Kosovo	Accettato	*	Non Accettato	
Kuwait	Accettato	*	Non Accettato	
Latvia	Accettato		Accettato	
Lebanon	Accettato	*	Non Accettato	
Liechtenstein	Accettato		Accettato	
Lithuania	Accettato		Accettato	
Luxembourg	Accettato		Non Accettato	
Malaysia	Accettato	*	Non Accettato	
Slovenia	Accettato		Accettato	
South Africa	Accettato	*	Accettato	*
Spain	Accettato		Accettato	
Sweden	Accettato		Accettato	
Switzerland	Accettato		Accettato	
Taiwan	Accettato	*	Non Accettato	
Turkey	Accettato	*	Non Accettato	
United Kingdom	Accettato		Non Accettato	
United States	Accettato	*	Non Accettato	
Uruguay	Accettato	*	Non Accettato	
Vietnam	Accettato	*	Non Accettato	

**A)** Per essere accettato nell'ambito della firma elettronica qualificata il documento deve soddisfare tutti i seguenti criteri:

- deve essere valido per almeno 3 mesi a decorrere dal termine del processo di identificazione
- è stato emesso meno di 10 anni prima dell'inizio del processo di identificazione

In tutti i casi la data di emissione del documento è rilevante per la determinazione della sua validità, indipendentemente da possibili estensioni della validità stessa attuate dai governi dei paesi emittenti.