

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 Intrum (Svizzera) AG (di seguito "Intrum"), 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 Intrum, e che i dati personali da lui forniti alla Banca saranno inoltrati a Intrum, 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 Intrum.

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 Intrum.

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 Intrum per visualizzare in anteprima la documentazione bancaria di base e successivamente avviare l'identificazione video con un suo operatore (in base alla procedura da essa adottata). Durante l'identificazione video, l'operatore Intrum 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.

Una volta effettuata la fase di identificazione video, all'utente viene chiesta conferma in merito alla sua effettiva intenzione di sottoscrivere elettronicamente la documentazione bancaria. In caso di risposta affermativa l'operatore Intrum invia via SMS un codice di autorizzazione temporaneo (OTP) che ha lo scopo di confermare il numero di telefono cellulare ed apporre la firma elettronica qualificata sulla documentazione.

Una volta completati l'identificazione video e il processo di firma qualificata, Intrum invia alla Banca i dati raccolti (fotografie, registrazione video e documentazione bancaria firmata elettronicamente). Tali dati, raccolti da Intrum esclusivamente al fine di essere trasmessi alla Banca, sono eliminati definitivamente dalla stessa Intrum entro 90 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 Intrum 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

<u>Paese</u>	<u>Passaporto</u>	<u>Carta di Identità</u>
Afghanistan	Accettato	Non Accettato
Albania	Accettato	Non Accettato
Algeria	Accettato	Non Accettato
Andorra	Accettato	Non Accettato
Angola	Accettato	Non Accettato
Argentina	Accettato	Non Accettato
Australia	Accettato	Non Accettato
Austria	Accettato	Accettato
Azerbaijan	Accettato	Non Accettato
Bahrain	Accettato	Accettato
Bangladesh	Accettato	Non Accettato
Belarus	Accettato	Non Accettato
Belgium	Accettato	Accettato
Benin	Accettato	Non Accettato
Bolivia	Accettato	Non Accettato
Bosnia and Herzegovina	Accettato	Non Accettato
Brazil	Accettato	Non Accettato
Bulgaria	Accettato	Accettato
Burkina Faso	Accettato	Non Accettato
Cameroon	Accettato	Non Accettato
Canada	Accettato	Non Accettato
Chile	Accettato	Non Accettato
China / Hong Kong	Accettato	Non Accettato
Colombia	Accettato	Non Accettato
Costa Rica	Accettato	Non Accettato
Côte d'Ivoire	Accettato	Non Accettato
Croatia	Accettato	Accettato
Cuba	Accettato	Non Accettato
Cyprus	Accettato	Non Accettato
Czech republic	Accettato	Accettato
Denmark	Accettato	Non Accettato
Dominican republic	Accettato	Non Accettato
Ecuador	Accettato	Non Accettato
Egypt	Accettato	Accettato
El Salvador	Accettato	Non Accettato
Eritrea	Accettato	Non Accettato
Estonia	Accettato	Non Accettato
Finland	Accettato	Accettato
France	Accettato	Accettato
Georgia	Accettato	Accettato

Germany	Accettato	Accettato
Ghana	Accettato	Non Accettato
Gibraltar	Accettato	Non Accettato
Greece	Accettato	Non Accettato
Honduras	Accettato	Non Accettato
Hungary	Accettato	Accettato
Iceland	Accettato	Non Accettato
India	Accettato	Non Accettato
Indonesia	Accettato	Non Accettato
Iran	Accettato	Non Accettato
Iraq	Accettato	Non Accettato
Ireland	Accettato	Accettato
Israel	Accettato	Non Accettato
Italy	Accettato	Accettato
Jamaica	Accettato	Non Accettato
Japan	Accettato	Non Accettato
Jordan	Accettato	Non Accettato
Kazakhstan	Accettato	Non Accettato
Kenya	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	Accettato
Macau	Accettato	Non Accettato
Macedonia	Accettato	Non Accettato
Malawi	Accettato	Non Accettato
Malaysia	Accettato	Non Accettato
Mali	Accettato	Non Accettato
Malta	Accettato	Accettato
Mexico	Accettato	Non Accettato
Montenegro	Accettato	Non Accettato
Morocco	Accettato	Non Accettato
Namibia	Accettato	Non Accettato
Netherlands	Accettato	Accettato
New Zealand	Accettato	Non Accettato
Nigeria	Accettato	Non Accettato
Norway	Accettato	Non Accettato
Oman	Accettato	Non Accettato
Pakistan	Accettato	Non Accettato
Panama	Accettato	Non Accettato

Peru	Accettato	Non Accettato
Philippines	Accettato	Non Accettato
Poland	Accettato	Accettato
Portugal	Accettato	Accettato
Romania	Accettato	Accettato
Russia	Accettato	Non Accettato
San Marino	Accettato	Non Accettato
Saudi Arabia	Accettato	Non Accettato
Senegal	Accettato	Non Accettato
Serbia	Accettato	Accettato
Singapore	Accettato	Accettato
Slovakia	Accettato	Accettato
Slovenia	Accettato	Accettato
South Africa	Accettato	Non Accettato
South Korea	Accettato	Non Accettato
Spain	Accettato	Accettato
Sweden	Accettato	Accettato
Switzerland	Accettato	Accettato
Syria	Accettato	Non Accettato
Taiwan (Republic of China)	Accettato	Non Accettato
Thailand	Accettato	Non Accettato
Tunisia	Accettato	Non Accettato
Turkey	Accettato	Non Accettato
Uganda	Accettato	Non Accettato
Ukraine	Accettato	Non Accettato
United Arab Emirates	Accettato	Accettato
United Kingdom	Accettato	Non Accettato
Venezuela	Accettato	Non Accettato
Vietnam	Accettato	Non Accettato
Yemen	Accettato	Non Accettato