

**Procedura di Identificazione
dei richiedenti i certificati per stipula
delle Polizze Assicurative
Versione 3.0**

Presentata da:

Actalis S.p.A.



Indice

1	Versione	1-3
2	Premessa.....	2-3
3	Procedura di Identificazione dei richiedenti i certificati per stipula delle Polizze Assicurative	3-3
3.1	Procedura di Identificazione con Pagamento tramite Carta di Credito.....	3-3
3.2	Procedura di Identificazione con Pagamento tramite PayPal	3-6
4	Ambito di utilizzo del certificato di firma digitale	4-8

1 Versione

Versione	Data presentazione	Data approvazione	Principali modifiche
1.0	25 maggio 2012	2 luglio 2012	
2.0	18 settembre 2012		<u>Specificazione controlli di titolarità della carta di credito. Capitolo 3.1 pagina 4.</u>
3.0	5 giugno 2013		<u>Inserimento pagamento con PayPal - Capitolo 3.2</u>

2 Premessa

Il presente documento descrive la procedura di Identificazione certa dei richiedenti, per stipula delle Polizze Assicurative, che sarà disponibile nel portale web dell'Assicurazione.

3 Procedura di Identificazione dei richiedenti i certificati per stipula delle Polizze Assicurative

Nel presente paragrafo verrà descritta la procedura di identificazione certa dei richiedenti il certificato di Firma Qualificata effettuata mediante procedura disponibile sul sito web dell'Assicurazione.

Si evidenzia il fatto che i certificati di Firma Qualificata che verranno emessi avranno specifiche limitazioni d'uso e non saranno utilizzabili per la sottoscrizione di Polizze Vita.

3.1 Procedura di Identificazione con Pagamento tramite Carta di Credito

Al fine di introdurre un processo di stipula delle Polizze Assicurative mediante sottoscrizione della Polizza con Firma Digitale Remota, si propone l'implementazione del seguente processo di richiesta del certificato di Firma Qualificata.

- L'Utente accede al sito web dell'Assicurazione per calcolare il preventivo della Polizza
- L'Utente si registra inserendo i propri dati anagrafici e tutte le informazioni necessarie per l'eventuale stipula della Polizza. Verranno richieste, tra l'altro, le seguenti informazioni:
 - Nome
 - Cognome
 - Codice Fiscale
 - Estremi di un documento di riconoscimento
 - Numero telefonico cellulare
 - Username e password di accesso al servizio di Firma Digitale Remota (con password di firma remota distinta da quella di registrazione al sito dell'Assicurazione)
 - ...
- Il Sistema propone la specifica Polizza Assicurativa
- L'Utente decide di acquistare la Polizza Assicurativa
- L'Utente seleziona la forma di pagamento con Carta di Credito e procede al pagamento

- Il Sistema, successivamente al buon esito del pagamento (operazione che avviene “in sessione”), verifica che ***l’Utente registrato sul Portale dell’Assicurazione coincida con il contraente della Polizza, con l’Assicurato e che sia lo stesso che ha effettuato il pagamento*** (quindi *Dati Anagrafici Utente Registrato = Contraente Polizza = Assicurato = Titolare della Carta di Credito*).

Le modalità di accertamento della titolarità della carta di credito, non essendo presente il servizio da parte dei Circuiti Visa e Mastercard di conferma dell’associazione tra numero della carta di credito e nome presente sulla carta, sono le seguenti:

- Verrà inserito un Flag all’interno del sito dell’Assicurazione attraverso il quale il cliente conferma di essere il titolare della carta di credito con cui effettua il pagamento;
- Verrà inserita una Casella di testo all’interno del sito dell’Assicurazione all’interno della quale il cliente digita il nome del titolare della Carta di Credito;
- Il pagamento sarà, in ogni caso, effettuato attraverso l’utilizzo dei sistemi “**Verified by Visa**” e “**Mastercard Securcode**” che richiedono l’inserimento di un codice segreto (password) da parte del Titolare della Carta di Credito che verrà verificato dal circuito Visa/Mastercard per autorizzare lo specifico pagamento.

L’assicurazione, al fine di accertare la titolarità della carta di credito, effettuerà controlli di genuinità a campione ex post direttamente con i circuiti di pagamento Visa/Mastercard

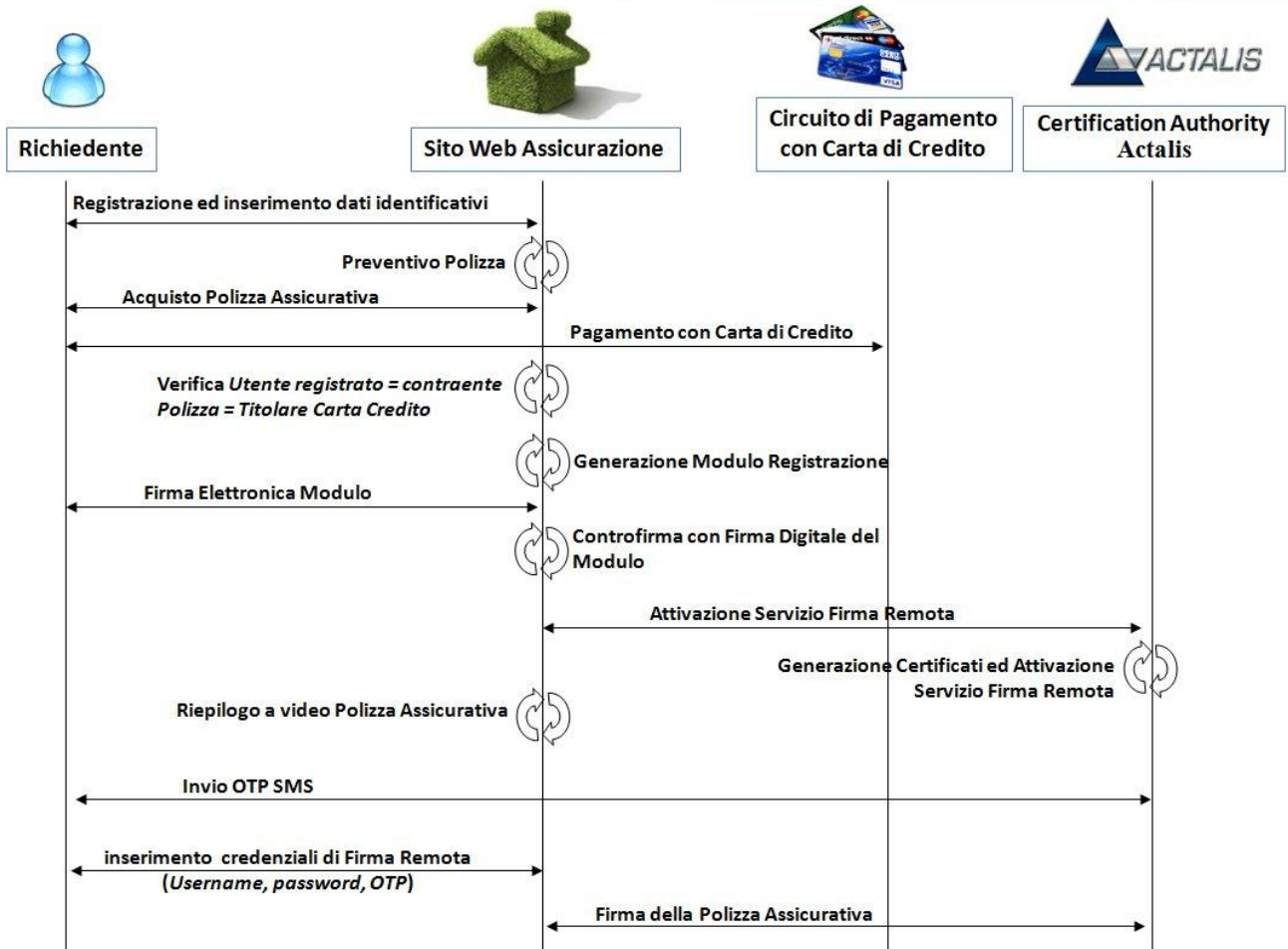
- Se le verifiche di cui al passo precedente vanno a buon fine, il Sistema procede:
 - a generare il “Modulo di Richiesta Emissione Certificato” con i dati dello specifico richiedente
 - A firmare il Modulo di Richiesta emissione con Firma Elettronica del richiedente (l’Utente) ed a **controfirmarlo con Firma Digitale** da parte del responsabile del Servizio dell’Assicurazione
 - Richiedere all’Ente Certificatore Actalis l’emissione del certificato di Firma Qualificata e l’attivazione del Servizio di Firma Remota
- Il Sistema, non appena attivato il Servizio di Firma Remota per lo specifico Utente, provvede a mostrare all’Utente la Polizza Assicurativa da sottoscrivere
- Il Sistema richiede all’infrastruttura di Firma Remota l’invio di un OTP per SMS all’Utente
- L’Utente inserisce le credenziali di firma remota (Username, Password di firma, OTP) e procede alla sottoscrizione della Polizza
- Il Sistema provvederà a gestire come di consueto la pratica Assicurativa

Ciò premesso, ed in considerazione del fatto che:

- il certificato ha **limitazioni d’uso relative allo specifico contesto** di sottoscrizione delle Polizze Assicurative (*da concordare con l’Assicurazione*)
- il certificato potrà essere **utilizzato solamente all’interno del portale dell’Assicurazione**
- che il certificato digitale **non potrà essere utilizzato per la stipula di Polizze Vita**
- dovrà esserci la “**coincidenza**” tra **Utente Registrato, Contraente Polizza, Assicurato e Titolare della Carta di Credito** (come descritto in precedenza)

si ritiene che la procedura descritta possa fornire sufficienti garanzie per la corretta di identificazione del richiedente, necessaria al rilascio del certificato di firma digitale.

Di seguito la rappresentazione grafica del processo di identificazione



3.2 Procedura di Identificazione con Pagamento tramite PayPal

Al fine di introdurre un processo di stipula delle Polizze Assicurative mediante sottoscrizione della Polizza con Firma Digitale Remota, si propone l'implementazione del seguente processo di richiesta del certificato di Firma Qualificata.

- L'Utente accede al sito web dell'Assicurazione per calcolare il preventivo della Polizza
- L'Utente si registra inserendo i propri dati anagrafici e tutte le informazioni necessarie per l'eventuale stipula della Polizza. Verranno richieste, tra l'altro, le seguenti informazioni:
 - Nome
 - Cognome
 - Codice Fiscale
 - Estremi di un documento di riconoscimento
 - Numero telefonico cellulare
 - Username e password di accesso al servizio di Firma Digitale Remota (con password di firma remota distinta da quella di registrazione al sito dell'Assicurazione)
 - ...
- Il Sistema propone la specifica Polizza Assicurativa
- L'Utente decide di acquistare la Polizza Assicurativa
- L'Utente seleziona la forma di pagamento con Paypal e procede al pagamento
- Il pagamento con Paypal può avvenire **solo se l'utente è un utente verificato Paypal**. Gli utenti verificati Paypal sono quelli per i quali PayPal abbia proceduto ad attuare l'identificazione e le verifiche in conformità con la normativa applicabile in materia di antiriciclaggio e di contrasto al finanziamento del terrorismo di seguito descritta:
 - Il cliente che ha un conto Paypal accede dal sito Paypal al proprio account personale inserendo la propria userid e password;
 - Il Cliente clicca sul link Registrati al programma "Codice di Verifica" in alto a sinistra nella pagina di Informazioni generali sul conto.
 - Il Cliente clicca su pulsante "Avvia procedura di verifica subito". PayPal addebiterà sulla Carta di Credito dell'Cliente stesso € 1,50 EUR per l'invio del Codice di verifica
 - L'addebito comparirà sull'estratto conto online (entro 3-4 gg.) o cartaceo (inviato a fine mese dalla società emittente o consultabile su richiesta) della Carta di Credito dell'Utente, come se fosse una normale transazione. Nel campo relativo alla causale, verrà riportato il Codice di verifica di quattro cifre PayPal come mostrato negli esempi di seguito.

Estratto conto con esempio di Codice di verifica

Lista movimenti carta di credito		€1.50 EUR
Data transazione	Descrizione	Addebito
11/02/2005	3216PAYPAL *EXPUSE - GB 35314369001	€1.50 EUR
Lista movimenti carta di credito		€1.50 EUR

DATA VALUTA	ADDEBITI (euro)	ACCREDITI (euro)	DESCRIZIONE OPERAZIONI
17/02/2007	1,50		PAGAMENTO ON LINE 17/02/2007 10.16 3158PAYPAL--*EXPUSE 235314369001 GB 150356

- Il cliente acceda al suo conto PayPal, clicca sul link Completa procedura di verifica ed inserisce il codice: da questo momento il conto PayPal è verificato.

La procedura così descritta permette di verificare che le carte di credito o prepagate inserite in Paypal siano effettivamente di proprietà dell'utente che le utilizza per finanziare i pagamenti.

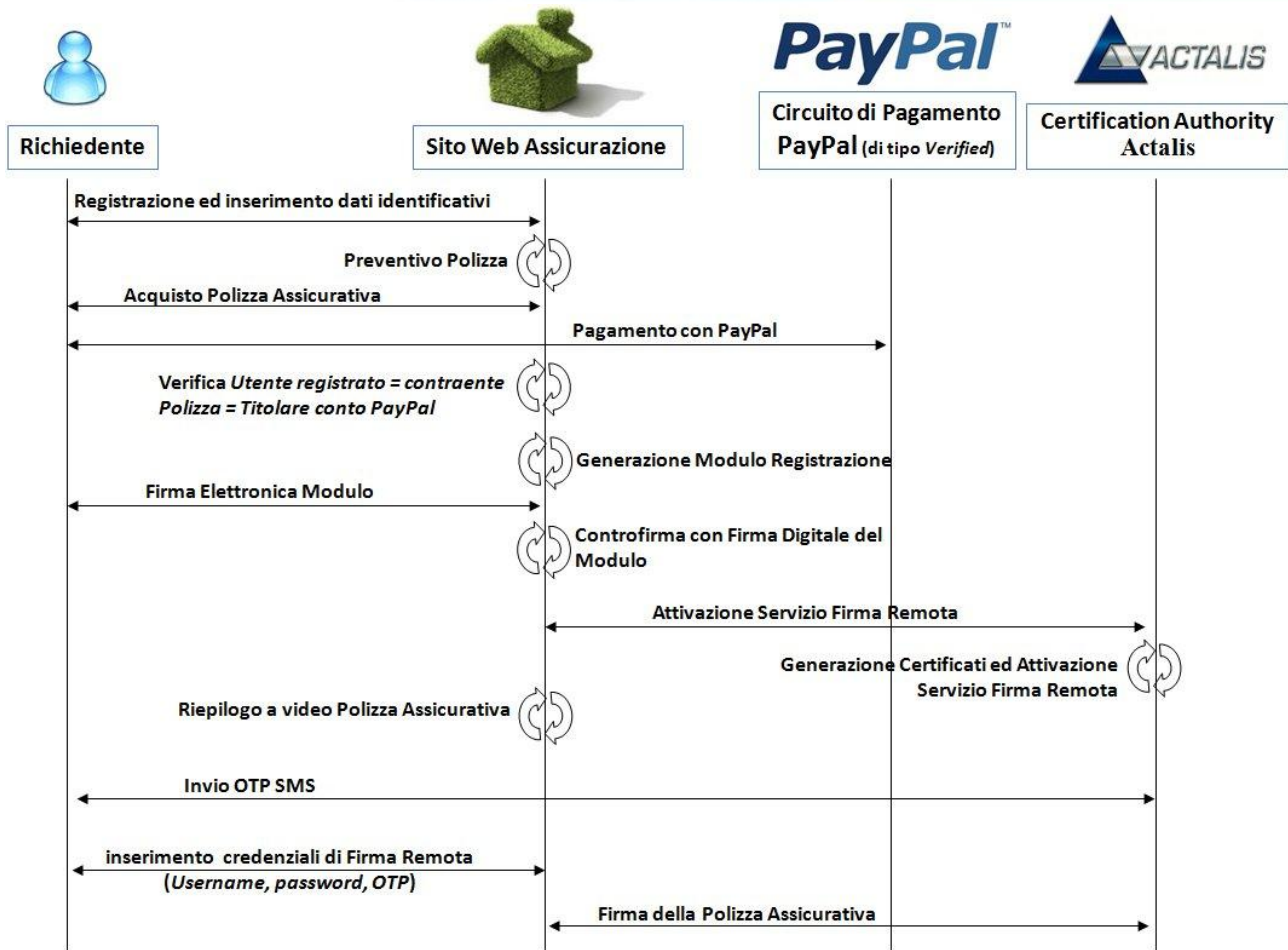
- Il Sistema, successivamente al buon esito del pagamento (operazione che avviene "in sessione"), verifica che ***l'Utente registrato sul Portale dell'Assicurazione coincida con il contraente della Polizza, con l'Assicurato e che sia lo stesso che ha effettuato il pagamento (quindi Dati Anagrafici Utente Registrato = Contraente Polizza = Assicurato = Titolare del conto PayPal)***.
- Se le verifiche di cui al passo precedente vanno a buon fine, il Sistema procede:
 - a generare il "Modulo di Richiesta Emissione Certificato" con i dati dello specifico richiedente
 - A firmare il Modulo di Richiesta emissione con Firma Elettronica del richiedente (l'Utente) ed a **controfirmarlo con Firma Digitale** da parte del responsabile del Servizio dell'Assicurazione
 - Richiedere all'Ente Certificatore Actalis l'emissione del certificato di Firma Qualificata e l'attivazione del Servizio di Firma Remota
- Il Sistema, non appena attivato il Servizio di Firma Remota per lo specifico Utente, provvede a mostrare all'Utente la Polizza Assicurativa da sottoscrivere
- Il Sistema richiede all'infrastruttura di Firma Remota l'invio di un OTP per SMS all'Utente
- L'Utente inserisce le credenziali di firma remota (Username, Password di firma, OTP) e procede alla sottoscrizione della Polizza
- Il Sistema provvederà a gestire come di consueto la pratica Assicurativa

Ciò premesso, ed in considerazione del fatto che:

- il certificato ha **limitazioni d'uso relative allo specifico contesto** di sottoscrizione delle Polizze Assicurative (*da concordare con l'Assicurazione*)
- il certificato potrà essere **utilizzato solamente all'interno del portale dell'Assicurazione**
- che il certificato digitale **non potrà essere utilizzato per la stipula di Polizze Vita**
- che il **Conto PayPal sarà esclusivamente di tipo "Verificato"** (*secondo la procedura sopra descritta*)
- dovrà esserci la **"coincidenza" tra Utente Registrato, Contraente Polizza, Assicurato e Titolare del conto Paypal** (come descritto in precedenza)

si ritiene che la procedura descritta possa fornire sufficienti garanzie per la corretta di identificazione del richiedente, necessaria al rilascio del certificato di firma digitale.

Di seguito la rappresentazione grafica del processo di identificazione



4 Ambito di utilizzo del certificato di firma digitale

Attivato il Servizio di Firma Digitale Remota, secondo le procedure descritte nei paragrafi precedenti, il Titolare potrà disporre del proprio certificato di firma digitale esclusivamente tramite i servizi esposti dal portale dell'Assicurazione.

Ne consegue che il Servizio di Firma Digitale così attivato sarà limitato non soltanto all'ambito di applicazione descritto nelle Limitazioni d'uso riportate nel certificato, ma anche nel reale utilizzo che sarà circoscritto esclusivamente ai Servizi offerti dal portale dell'Assicurazione.