

Dispositivo di firma *idyweb* versione 4 - Guida Utente -

Questa Guida, assieme alla Guida rapida, alla Guida avanzata, alla Guida e-commerce e alla Guida sicurezza, rappresentano la documentazione utente del dispositivo di firma *idyweb* versione 4.

La Guida utente introduce i concetti e le funzionalità principali del dispositivo di firma e fornisce le informazioni necessarie per il loro utilizzo.

Sommario

- Il dispositivo di firma e gli applicativi web
- Richieste di autorizzazione
- Deleghe
- Regole di firma

Il dispositivo di firma e gli applicativi web

Il dispositivo di firma *idyweb* nasce come supporto alla sicurezza per l'utilizzo di applicativi web.

Il progetto *idyweb* si è posto l'obiettivo di riunire in un unico "oggetto informatico" con caratteristiche di elevata sicurezza alcune fondamentali funzionalità necessarie per la fruizione di servizi applicativi online. In particolare, *idyweb* si occupa di:

1. gestire il riconoscimento sicuro dell'utente da parte dell'applicativo, sia in fase di accesso (autenticazione), che in tutte le successive fasi del suo utilizzo (v. la Guida alla sicurezza per tutte le informazioni inerenti il riconoscimento e l'utilizzo sicuro).
2. veicolare e proteggere su un canale sicuro le interazioni critiche tra utente e applicativo, con specifico riferimento a tutte le azioni e le conferme dell'utente che fanno sì che un programma esegua operazioni particolarmente importanti e delicate, come, ad esempio, transazioni economiche, concessione o revoca di autorizzazioni, apposizione di firme e simili (in questa Guida vengono illustrati i principali aspetti di questa funzionalità).
3. veicolare e proteggere su un canale sicuro le interazioni critiche tra utenti, sia quelle connesse all'utilizzo di applicativi (ad esempio: l'utente A autorizza l'utente B ad effettuare una particolare operazione con il programma), sia quelle dirette tra utente e utente che prendono la forma della Messaggistica sicura (v. la Guida Avanzata per maggiori informazioni sulla Messaggistica sicura).
4. provvedere una base comoda e sicura per l'effettuazione dei pagamenti necessari per usufruire dei servizi online, assieme ad una piattaforma dotata di tutte le funzioni necessarie per una corretta gestione delle proprie transazioni, compreso un dettagliato estratto conto in tempo reale (v. la Guida e-commerce per maggiori informazioni sulla piattaforma e-commerce).

Richieste di autorizzazione

Cosa sono le richieste di autorizzazione

Le funzionalità di *idyweb* che comportano una interazione tra utente e utente o tra utente e applicativo assumono la forma di "richieste di autorizzazione". Le richieste di autorizzazione sono emesse dagli applicativi in risposta ad una azione di un utente che necessita di una autorizzazione per essere portata a termine.

Un caso particolare di richieste di autorizzazione sono gli *addebiti*: nel sistema *idyweb*, per effettuare un addebito, gli applicativi inviano una richiesta di autorizzazione con associato un importo. Quando il destinatario autorizza la richiesta, il relativo importo viene addebitato sulla sua linea di credito.

Le richieste di autorizzazione utilizzano sempre il canale crittografato, e beneficiano, quindi, delle caratteristiche di certezza nell'identificazione del richiedente e certezza della integrità del contenuto della richiesta.

Formalmente, una richiesta di autorizzazione è composta da:

1. un richiedente (l'utente che effettua la richiesta)
2. un oggetto (ciò che deve essere autorizzato, nella forma di una funzione di un applicativo)
3. un importo (opzionale: se presente si ha una autorizzazione di *addebito* e la sua accettazione comporta l'addebito dell'importo sulla linea di credito del destinatario)
4. un destinatario (l'utente a cui viene chiesta l'autorizzazione)

Il destinatario può concedere l'autorizzazione ("*apporre la firma*") oppure negarla.

Autorizzazioni implicite ed esplicite

Vi sono due tipi di autorizzazioni: implicita ed esplicita.

L'autorizzazione *implicita* (o *firma implicita*) prevede che, per tutte le richieste in arrivo, sia il sistema stesso ad apporre la firma (o negarla, a seconda dei casi o di quanto stabilito dal titolare del dispositivo destinatario della richiesta). Quindi, una richiesta che preveda una autorizzazione implicita non giungerà mai al destinatario, e riceverà una risposta immediata anche in sua assenza.

L'autorizzazione *esplicita* richiede, al contrario, una azione di risposta manifesta da parte del destinatario, il quale riceverà un avviso da parte di *idyweb* tramite una finestra nella quale sono presentate le informazioni rilevanti della richiesta. Il destinatario dovrà rispondere accettando o rifiutando (v. il paragrafo *Come firmare una richiesta di autorizzazione* più avanti).

Si ha una autorizzazione implicita quando:

- la richiesta è effettuata da un richiedente verso sé stesso;
- il destinatario della richiesta è un delegato del richiedente (v. sezione *Deleghe* più avanti)
- il destinatario ha impostato una regola di firma implicita per quella richiesta (v. sezione *Regole di firma* più avanti)

Si ha una autorizzazione esplicita quando:

- il richiedente e il destinatario sono due utenti distinti e non vi è né una delega tra loro, né una regola di firma implicita per quella richiesta
- il destinatario ha impostato una regola di firma esplicita per quella richiesta

Quando vengono utilizzate le richieste di autorizzazione

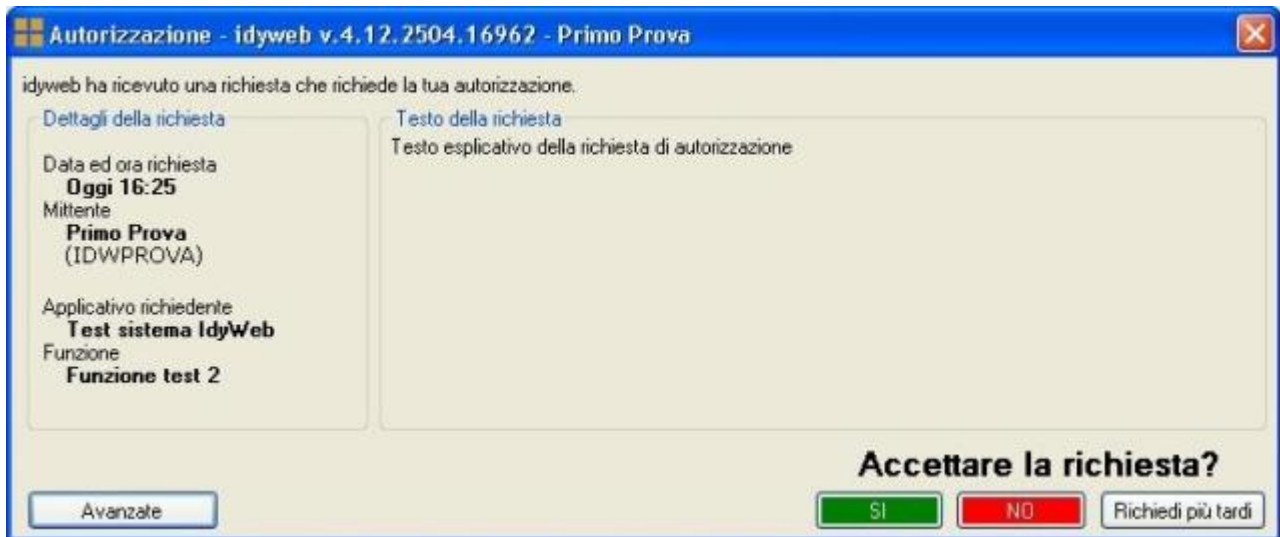
A titolo esemplificativo, illustriamo alcuni casi reali in cui il sistema effettua richieste di autorizzazione.

- *addebito per l'utilizzo di un applicativo da parte di un utente (firma implicita)*
ha luogo quando un utente fa uso di un applicativo che richiede il pagamento di una tariffa di utilizzo. L'applicativo emette tramite *idyweb* una richiesta di autorizzazione (con associato importo) nei confronti dell'utente stesso, in modo da addebitare sulla sua linea di credito la tariffa di utilizzo. Poiché l'utente richiedente (chi utilizza l'applicazione) coincide con il destinatario (chi paga per l'utilizzo), l'autorizzazione viene considerata implicita e viene pertanto rilasciata dal sistema senza che la richiesta giunga effettivamente al destinatario.
- *addebito per l'utilizzo di un applicativo da parte dell'utente B a carico dell'utente A (firma esplicita)*
ha luogo quando un utente B fa uso di un applicativo che richiede il pagamento di una tariffa di utilizzo, ma tale pagamento deve essere effettuato dall'utente A. L'applicativo emette tramite *idyweb* una richiesta di autorizzazione (con associato importo) nei confronti dell'utente A, in modo da addebitare sulla sua linea di credito la tariffa per l'utilizzo da parte dell'utente B. Poiché l'utente richiedente (chi utilizza l'applicazione) non coincide con il destinatario (chi paga per l'utilizzo), l'autorizzazione viene considerata esplicita. Comparirà, quindi, sul PC dell'utente A la finestra di richiesta autorizzazione. Di norma, in questi casi, l'utente A configura la firma implicita per l'utilizzo dell'applicativo da parte dell'utente B in modo da evitare di dover rispondere ogni volta alla richiesta e consentire così all'utente B di lavorare anche in sua assenza (vedi la sezione *Regole di firma* più avanti).
- *richiesta di autorizzazione ad accedere all'area di lavoro aziendale (firma esplicita)*
ha luogo quando un utente B richiede ad un utente A, che ha il ruolo di amministratore, una autorizzazione di accesso all'area operativa aziendale di un applicativo, allo scopo di potervi lavorare in qualità di operatore. L'applicativo emette tramite *idyweb* una richiesta di autorizzazione nei confronti dell'utente A, a cui, pertanto, comparirà la finestra della richiesta. Una volta ottenuta risposta positiva, l'utente B potrà accedere all'applicativo con le autorizzazioni e il ruolo configurato per lui dall'amministratore.

Come firmare una richiesta di autorizzazione

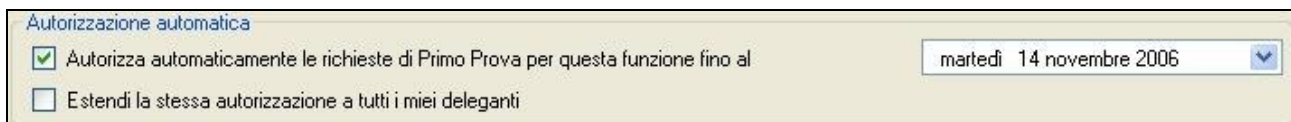
Al destinatario di una richiesta di firma esplicita viene mostrata una finestra che specifica il nome e il codice account del richiedente e la l'applicativo/funzione per cui viene richiesta autorizzazione (l'oggetto della richiesta). E' presente, inoltre, un testo esplicativo della richiesta stessa, generato dall'applicativo che l'ha emessa.

La richiesta potrà essere accettata con "SI" e si respinta con "NO" ed in entrambi i casi *idyweb* chiederà conferma. Se l'utente non intende rispondere subito, potrà premere "Richiedi più tardi" ed *idyweb* ripeterà la domanda al ciclo successivo (mediamente dopo un minuto). Ogni richiesta continuerà ad essere mostrata finché l'utente non la accetti o non la respinga.



Premendo il bottone "Avanzate", compaiono due opzioni:

- *Autorizza automaticamente le richieste di (nome utente) per questa funzione fino al ...* barrando questa casella e scegliendo una data futura dal combo sulla destra, si istruisce *idyweb* perché risponda positivamente in modo automatico (firma implicita) alle successive richieste provenienti dallo stesso utente per la stessa funzione, fino alla data indicata.
- *Estendi la stessa autorizzazione a tutti i miei deleganti* questa opzione è collegata alla precedente, e fa sì che la firma implicita venga concessa non solo all'utente che ha generato questa richiesta di autorizzazione, ma anche a tutti gli utenti per i quali il concedente ha il ruolo di *delegato* (v. sezione *Deleghe*, più avanti) per quella funzione, sempre fino alla data indicata.



Deleghe

Cos'è una delega

Il meccanismo della delega consente ad un utente *idyweb* di delegare un altro utente *idyweb* a firmare (o non firmare) in sua vece una o più determinate richieste di autorizzazione. Quando una delega è attivata per una specifica funzione di un applicativo, tutte le richieste di autorizzazione, implicite o esplicite, che tale funzione dell'applicativo indirizzerebbe in qualità di destinatario all'utente indicato come "delegante" nella delega, saranno rivolte all'utente indicato come "delegato".

Formalmente, una delega è composta da:

1. un delegante (l'utente che delega la funzione)
2. un oggetto (ciò che viene delegato, nella forma di una funzione di un applicativo)
3. un delegato (l'utente che autorizzerà la funzione al posto del delegante)

A cosa serve la delega

Un utilizzo specifico è quello che consente ad una organizzazione di convogliare sulla propria linea di credito gli addebiti per l'utilizzo che i suoi operatori fanno degli applicativi. Per maggiori informazioni su come trasferire gli addebiti sul dispositivo principale di una organizzazione, fare riferimento alla Guida e-commerce.

Tuttavia il meccanismo della delega è generale, e si possono pertanto immaginare scenari diversi. Per fare un esempio: un applicativo di home-banking basato su *idyweb* può prevedere che l'autorizzazione

delle operazioni di bonifico, da chiunque siano predisposte, debba essere effettuata da un utente che ha il ruolo di Direttore amministrativo. Se il Direttore va in ferie, può impostare una delega verso il suo vice, che, fino a revoca, riceverà le richieste di autorizzazione dei bonifici al suo posto.

Come si attiva una delega

Scegliere la voce Deleghe dal Pannello di controllo.



Se vi sono deleghe attive, esse vengono mostrate, una per riga, con l'indicazione di Delegante e Delegato, applicativo e funzione cui la delega si riferisce lo stato di validità della delega.

| Deleghe | | | | |
|-----------|-----------|-------------------|-------------------------------|--------------|
| Delegante | Delegato | Applicativo | Funzione Applicativa | Stato delega |
| IDWPROVA2 | IDWPROVA1 | AttivazioniOnline | Funzionalità base Attivazioni | 2=Valida |
| IDWPROVA2 | IDWPROVA1 | VideOnline | Utilizzo procedura | 2=Valida |

E' possibile selezionare una delega esistente per modificarla (ad esempio per revocarla), oppure crearne una nuova premendo il pulsante Nuovo. Se non vi sono deleghe, verrà mostrata direttamente la pagina di inserimento.

In questa pagina al primo punto viene chiesto per quale applicativo e funzione si desidera impostare la delega. Effettuare la selezione dai menù a discesa. Nell'esempio riportato sotto, la funzione selezionata è quella relativa al pagamento della funzione di Invio SMS. Non indicando la funzione, si attiva la delega per tutte le funzioni dell'applicativo.

1. Selezionare l'applicativo e la funzione applicativa per la quale si intende instaurare una delega

Applicativo

Funzione Applicativa

Al secondo punto va indicato l'identificativo dell'utente con il quale si desidera realizzare la delega. Se il suo ruolo sarà quello di delegato, ossia agirà per conto di chi sta impostando la delega, l'identificativo va inserito nel campo Delegato. Se, al contrario, chi sta impostando la delega agirà per conto dell'utente, il suo identificativo va messo nel campo Delegante. Se, proseguendo con l'esempio precedente, è mia intenzione pagare per l'utilizzo del servizio SMS effettuato dall'altro utente, inserirò il suo identificativo nel campo Delegante.

2. Indicare il codice account della controparte desiderata (delegato o delegante)

Delegante (indicare qui l'account della controparte se desiderate autorizzare le richieste dirette a lui):

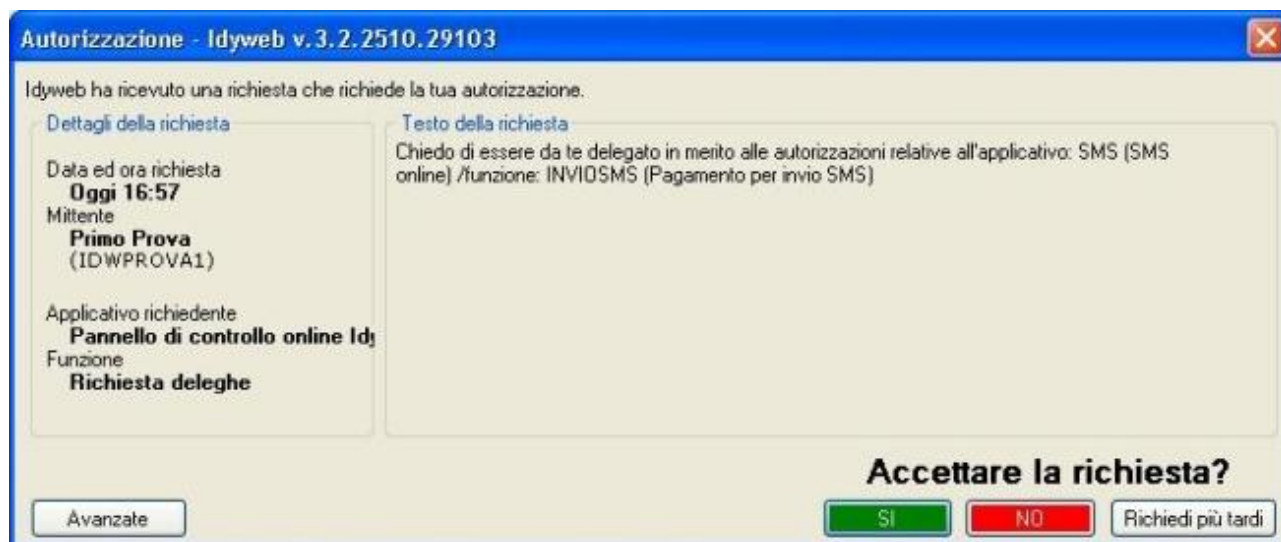
Delegato (indicare qui l'account della controparte se desiderate che sia lui che si occupi di autorizzare le vostre richieste):

Per avviare la procedura di impostazione della delega, premere il pulsante Chiedo di delegare o Chiedo delega, a seconda se si è compilato il campo Delegato o Delegante. Solo il corretto pulsante si attiva, pertanto non c'è possibilità di errore.

3. Selezionare l'azione desiderata

I pulsanti "Accetto delega" e "Accetto di delegare" sono obsoleti. Con i pulsanti "Cesso di delegare" e "Cesso di essere delegato" è possibile revocare una delega esistente da parte di entrambe le parti.

L'utente indicato come Delegante o Delegato riceverà una richiesta di autorizzazione simile alla seguente:



Dal momento in cui accetta la richiesta, la delega diventa attiva e determina i suoi effetti. Nel caso esemplificato, l'effetto sarà che il servizio di messaggistica SMS utilizzato dal dall'utente delegante verrà addebitato sul conto dell'utente delegato.

E' possibile per il delegato richiedere che l'avviso che *idyweb* emette quando il credito sta per esaurirsi, venga inviato anche al delegante. Perché questa funzione possa essere attivata, deve essere impostata anche nella sezione I miei dati del Pannello di controllo (v. la Guida alla sicurezza, sezione *I miei dati*)

4. Opzioni aggiuntive (solo per il delegato)

Avvisa anche il delegante quando il mio credito scende sotto al minimo

NOTA: la delega non modifica la tipologia della richiesta. Pertanto, un richiesta implicita rimarrà tale anche se delegata. Il delegato potrà comunque modificare questo comportamento tramite le Regole di Firma (v. oltre).

Regole di firma

Cos'è una regola di firma

Tramite le regole di firma è possibile modificare le tipologie delle richieste di autorizzazione di cui l'utente è il destinatario: da esplicita a implicita o viceversa.

Per ciascuna richiesta di autorizzazione, definita in termini di funzione di un applicativo e, opzionalmente, proveniente da un richiedente specifico, è possibile definire la tipologia modificando le impostazioni di default del sistema.

A cosa serve una regola di firma

Rendere implicita una richiesta esplicita è obbligatorio quando si ha una delega relativa al pagamento di applicativi a consumo. In questo caso, infatti, una richiesta esplicita rivolta all'utente delegato (quello che paga), causerebbe la momentanea interruzione dell'attività dell'utente utilizzatore (il delegante), nell'attesa che il delegato accetti l'addebito.

Per evitare ciò, tutti gli applicativi a consumo richiedono una regola di firma implicita da parte dell'utente delegato al pagamento. Questo vale sia quando la delega è realizzata tramite l'apposita funzione di Delega di *idyweb* illustrata sopra, sia quando viene realizzate tramite apposite funzioni interne agli applicativi.

Il caso inverso, invece, ossia la trasformazione di richiesta da implicita in esplicita, può servire a scopo di monitoraggio di tale richiesta, o nei casi in cui si preveda di non rispondere sempre nello stesso modo alla richiesta.

Come si attiva una regola di firma

Scegliere la voce Regole di firma dal Pannello di controllo.



Se vi sono regole di firma attive, vengono mostrate, una per riga, con l'indicazione dell'applicativo/funzione cui la regola si riferisce, l'eventuale richiedente e lo stato di validità della regola.

| Regole di firma | | | | |
|-----------------|-------------------------|-------------|-----------------|---------|
| Applicativo | Funzione Applicativa | Richiedente | Regola | Attiva? |
| SMS online | Pagamento per invio SMS | IDWPROVA2 | Firma implicita | SI |

E' possibile selezionare una regola esistente per modificarla (ad esempio per eliminarla), oppure crearne una nuova premendo il pulsante Nuovo. Se non vi sono regole, verrà mostrata direttamente la pagina di inserimento.

Indicare l'applicativo ed eventualmente la funzione cui la regole si applicherà. Lasciando vuota la funzione la regola si applicherà a tutte le funzioni dell'applicativo. Se si desidera che la regola sia applicata esclusivamente alle richieste di firma provenienti da un richiedente specifico, inserire nel campo relativo il suo codice account. Lasciando vuoto il campo, la regola sarà applicata a tutte le richieste, indipendentemente da chi sia il richiedente.

Applicativo
 SMS online

Funzione Applicativa
 Pagamento per invio SMS

Richiedente specifico (facoltativo): IDWPROVA2

Periodo: dal 00/00/0000 al: 31/12/2007

Importo: Max: 0,20

Tipo trattamento: Firma implicita

Va indicato il periodo di validità della regola. E' obbligatoria la data di cessazione e facoltativa quella di inizio. Se non è indicata la data di inizio la regola avrà effetto appena confermata. Va poi indicato l'importo limite entro il quale la regola avrà validità: se una richiesta contenesse un importo superiore a quello indicato, la regola non sarà applicata.

Infine va indicato il tipo di trattamento previsto dalla regola: firma implicita o esplicita.

E' presente anche una opzione "Chiedi al delegante" che si applica nel caso in cui la regola si riferisca ad una funzione delegata. In questo caso il delegato (e solo lui) può impostare questo valore in Tipo trattamento e l'effetto sarà quello di inibire la delega per quella specifica funzione. Può essere utilizzata nel caso si vogliono escludere una o più funzioni da una delega applicata ad un intero applicativo, o anche si voglia inibire temporaneamente una delega.