



**Regulamin Kwalifikowanej Usługi Zaufania Certum – certyfikat
wydany w procesie podpisywania**

**Wersja 1.0
Ważny od: 30 grudnia 2020 r.**

Asseco Data Systems S.A.

ul. Podolska 21

81-321 Gdynia

www.assecods.pl

Certum

ul. Bajeczna 13

71-838 Szczecin

www.certum.pl

www.certum.eu

Spis treści

1. Przedmiot regulacji oraz zakres stosowania Regulaminu.....	3
2. Stosowana polityka usług zaufania.....	3
3. Wydanie certyfikatu.....	3
4. Unieważnienie certyfikatu.....	3
5. Zakres stosowania certyfikatu.....	4
6. Obowiązki Usługobiorcy.....	4
7. Ograniczenia w użytkowaniu usługi.....	5
8. Informacje dla stron ufających.....	5
9. Okres przechowywania danych.....	5
10. Komunikacja Usługobiorcy z Certum.....	5
11. Wymagania techniczne.....	5
12. Dostępność usług.....	6
13. Podstawy prawne.....	6
14. Warunki zawarcia i rozwiązania umowy.....	6
15. Warunki rozstrzygania sporów, reklamacje.....	6
16. Ograniczenia odpowiedzialności.....	7
17. Audyty zgodności.....	7
18. Zmiany w Regulaminie.....	7
19. Słownik pojęć.....	8
20. Historia dokumentu.....	9

1. Przedmiot regulacji oraz zakres stosowania Regulaminu

Celem niniejszego Regulaminu Kwalifikowanej Usługi Zaufania Certum – certyfikat wydany w procesie podpisywania (zwanego dalej **Regulaminem**) jest określenie szczegółowej regulacji stosunku prawnego między **Certum** i stroną, która jest odbiorcą usługi (zwana dalej **Usługobiorcą**). Świadczona przez Certum usługa zaufania obejmuje usługę wydawania kwalifikowanych certyfikatów elektronicznego podpisu obejmującą rejestrację (wnioskowanie), certyfikację i unieważnienie.

2. Stosowana polityka usług zaufania

Świadczenie kwalifikowanej usługi zaufania opisanej w tym Regulaminie reguluje Polityka Certyfikacji i Kodeks Postępowania Certyfikacyjnego Kwalifikowanej Usługi Zaufania Certum – certyfikat wydany w procesie podpisu (zwana dalej **Polityką CISP**).

3. Wydanie certyfikatu

3.1. Certum wydaje certyfikat na podstawie wniosku (oświadczenia), który stanowi potwierdzenie prawdziwości danych i zgodę Usługobiorcy na przyporządkowanie do niego tych danych w certyfikacie wydanym na podstawie tego wniosku.

3.2. Certyfikat stanowi zaświadczenie elektroniczne, które zawiera dane identyfikacyjne Usługobiorcy oraz dane służące do sprawdzenia autentyczności podpisu elektronicznego złożonego za pomocą danych zawartych w komponencie SimplySign, nad użyciem których jedynie Usługobiorca ma kontrolę poprzez dysponowanie pod swoją wyłączną kontrolą telefonem komórkowym, na który otrzyma kod pozwalający użyć tych danych do złożenia podpisu.

3.3. Certyfikat wydawany jest natychmiast od momentu złożenia poprawnie wypełnionego i zweryfikowanego wniosku.

3.4. Okres ważności certyfikatu wynosi nie dłużej niż 1 dzień.

4. Unieważnienie certyfikatu

Wniosek o unieważnienie certyfikatu może zostać złożony telefonicznie.

Usługobiorca dzwoniąc pod numer: +48 91 4801 360 składa wniosek o unieważnienie certyfikatu. Aby wniosek został skutecznie złożony, usługobiorca musi przekazać następujące dane:

- imię i nazwisko usługobiorcy,
- numer telefonu usługobiorcy (który podał we wniosku o wydanie certyfikatu),
- kod podpisujący,
- numer seryjny certyfikatu.

Inspektor ds. rejestracji, który odebrał wniosek o unieważnienie, weryfikuje wniosek. W przypadku pozytywnej weryfikacji, unieważnia certyfikat w ciągu 24 godzin od momentu przyjęcia wniosku. Informacja o unieważnionym certyfikacie jest dostępna w usłudze OCSP.

W przypadku negatywnej weryfikacji, certyfikat nie zostanie unieważniony.

Unieważniany certyfikat i komplementarny z nim klucz prywatny, przechowywane w sprzętowym module kryptograficznym HSM są w sposób nieodwracalny usunięte z tego

nośnika. Operacja dokonywana jest automatycznie w trakcie realizacji zaakceptowanego przez Inspektora ds. rejestracji wniosku o unieważnienie certyfikatu.

5. Zakres stosowania certyfikatu

Certyfikat służy wyłącznie do weryfikacji (walidacji) podpisu elektronicznego, który wywołuje skutek prawny równoważny podpisowi własnoręcznemu Usługobiorcy i jako taki uznawany jest na terenie wszystkich państw członkowskich Unii Europejskiej.

6. Obowiązki Usługobiorcy

6.1. Poprzez akceptację warunków świadczenia usług zaufania Usługobiorca wyraża zgodę na przystąpienie do systemu usług zaufania na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie.

6.2. Usługobiorca zobowiązany jest do:

- przestrzegania warunków świadczenia usługi określonej w niniejszym Regulaminie,
- dostarczenia prawdziwych i poprawnych informacji,
- dostarczenia dokumentów potwierdzających prawdziwość dostarczonych informacji,
- sprawdzenia poprawności danych zawartych w certyfikacie w procesie akceptacji certyfikatu i w przypadku niestwierdzenia nieprawidłowości – zaakceptowanie go,
- sprawowania wyłącznej kontroli nad telefonem komórkowym, którego numer podał we wniosku (oświadczeniu) do czasu zakończenia procesu składania podpisu i nieudostępniania go osobom trzecim,
- przerywania procesu podpisywania w przypadku:
 - stwierdzenia błędów danych zawartych w certyfikacie,
 - utraty kontroli (lub podejrzenia utraty kontroli) nad telefonem komórkowym, którego numer podał we wniosku (oświadczeniu),
 - otrzymania informacji o unieważnieniu wydanego certyfikatu,
 - otrzymania informacji o kompromitacji jednostki wydającej certyfikaty Certum,
- wykorzystania certyfikatu podpisu i odpowiadających mu danych tylko i wyłącznie do składania podpisu i zgodnie z deklarowanym w certyfikacie przeznaczeniem, celami i ograniczeniami.

6.3. Usługobiorca oświadcza, że:

- przed podpisaniem wniosku zapoznał się i akceptuje niniejszy Regulamin,
- wszystkie dostarczone informacje są zgodne z prawdą,
- ponosi odpowiedzialność za szkody wynikające z podania nieprawdziwych lub fałszywych danych oraz za skutki nieprawidłowego użycia certyfikatów,
- jest świadomy, że certyfikat, co do zasady, jest dostępny publicznie bez względu na lokalizację,
- jest świadomy, że podpis elektroniczny składany na dokumentach uwidacznia dane osobowe Usługobiorcy w zakresie: imię, nazwisko oraz pozostałe dane wskazane do umieszczenia w treści certyfikatu. Ponadto jest świadomy, że na udostępnianie oświadczeń woli, na których Usługobiorca złożył podpis elektroniczny, nie ma wpływu Certum;
- jest świadomy, że środowisko, w ramach którego odbywają się operacje kryptograficzne z wykorzystaniem danych służących do składania podpisu elektronicznego, zarządzane jest przez Certum.

6.4. Usługobiorca wyraża zgodę:

- na obowiązki Usługobiorcy, wymienione w rozdz. 6,
- na korzystanie z komponentu SimplySign w celu składania podpisów,
- na otrzymanie wiadomości SMS w celu realizacji usługi,
- na przechowywanie przez Certum informacji związanych z wydanymi certyfikatami przez wymagany prawem okres 20 lat,
- na umieszczenie przez Certum w certyfikacie danych służących do weryfikacji podpisu elektronicznego oraz na stosowanie tych danych do weryfikacji jego podpisu elektronicznego.

7. Ograniczenia w użytkowaniu usługi

7.1. Usługobiorca nie korzysta z usługi w celu dostarczania treści o charakterze bezprawnym, obraźliwym, treści nieprawdziwych lub mogących wprowadzić w błąd, treści zawierających wirusy lub treści, które mogą wywołać zakłócenia lub uszkodzenia systemów komputerowych.

7.2. Certum nie wydaje certyfikatów osobom niepełnoletnim (poniżej 18 roku życia).

8. Informacje dla stron ufających

Stroną ufającą jest dowolny podmiot, który podejmuje decyzję o akceptacji podpisu na podstawie kwalifikowanego certyfikatu wydanego przez Certum zgodnie z niniejszym Regulaminem.

Strona ufająca jest odpowiedzialna za weryfikację aktualnego statusu certyfikatu Usługobiorcy. Decyzję taką musi podjąć każdorazowo, gdy chce użyć certyfikatu do zweryfikowania podpisu elektronicznego, jego ważności dowodowej lub ważności dowodowej obiektów danych. Informacje zawarte w certyfikacie strona ufająca powinna wykorzystać do określenia, czy certyfikat został użyty zgodnie z jego deklarowanym przeznaczeniem.

9. Okres przechowywania danych

Wszystkie dane dotyczące świadczenia kwalifikowanej usługi zaufania w tym wszystkie zaakceptowane przez Usługobiorców wnioski o świadczenie usługi zaufania, są archiwizowane (w formie elektronicznej) i przechowywane przez okres 20 lat zgodnie z Ustawą o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej.

10. Komunikacja Usługobiorcy z Certum

Infolinia: infolinia@certum.pl, +48 4472850^{Błąd! Nie zdefiniowano zakładki.}, 801 540 340¹, +48 91 4801 340¹

Strona WWW: www.certum.pl

Reklamacje: reklamacje@certum.pl, +48 91 4801 380¹

Inspektor ochrony danych: IOD@assecods.pl, tel. +48 42 675 63 60¹

11. Wymagania techniczne

Usługobiorca jest zobowiązany do dysponowania telefonem komórkowym pod swoją wyłączną kontrolą.

¹ Stawka za minutę połączenia zgodnie z cennikiem operatora.

12. Dostępność usług

Certum świadczy wszystkie kwalifikowane usługi zaufania w sposób ciągły.

13. Podstawy prawne

- 13.1. Podstawę prawną świadczonych przez Certum usług zaufania stanowią poniższe akty prawne:
- a) Rozporządzenie UE 910/2014;
 - b) Ustawa o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej;
 - c) Dyrektywa Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/2366 z dnia 25 listopada 2015 r. w sprawie usług płatniczych w ramach rynku wewnętrznego, zmieniająca dyrektywy 2002/65/WE, 2009/110/WE, 2013/36/UE i rozporządzenie (UE) nr 1093/2010 oraz uchylająca dyrektywę 2007/64/WE;
 - d) Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną.
- 13.2. Dane osobowe będą przetwarzane przez Asseco Data Systems S.A. wyłącznie w celu wydania kwalifikowanego certyfikatu. Odbiorcami danych zawartych w certyfikacie będą wszystkie podmioty, które będą miały dostęp do dokumentów opatrzonych podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą tego certyfikatu. Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych, w szczególności o zakresie przetwarzania danych, okresie ich archiwizacji oraz dostępu do nich, podane są pod adresem <https://www.certum.pl/repozytorium/rodo>.

14. Warunki zawarcia i rozwiązania umowy

- 14.1. W momencie zaakceptowania przez Certum złożonego wniosku umowa o wydanie certyfikatu zostaje zawarta i trwa do zakończenia procesu składania podpisu.
- 14.2. Certum zastrzega sobie prawo do odrzucenia wniosków z istotnych przyczyn opisanych w Polityce certyfikacji.

15. Warunki rozstrzygnięcia sporów, reklamacje

- 15.1. Przedmiotem rozstrzygnięcia sporów, w tym reklamacji, mogą być jedynie rozbieżności bądź konflikty powstałe pomiędzy stronami w zakresie wydawania certyfikatu w oparciu o Regulamin i regulacje Polityki certyfikacji.
- 15.2. Spory, reklamacje bądź zażalenia powstałe na tle użytkowania certyfikatów w związku ze świadczeniem usługi będą rozstrzygane na podstawie pisemnych informacji w drodze mediacji. Skargi należy kierować w formie pisemnej za pośrednictwem poczty e-mail: reklamacje@certum.pl lub listownie na adres:

Asseco Data Systems S.A.
ul. Królowej Korony Polskiej 21
70-486 Szczecin

z dopiskiem „Reklamacja”.

- 15.3. Skargi podlegają pisemnemu rozpatrzeniu w terminie 21 dni roboczych od dnia ich doręczenia. W przypadku braku rozstrzygnięcia sporu w terminie 45 dni roboczych od rozpoczęcia postępowania pojednawczego, stronom przysługuje prawo do wystąpienia na drogę sądową. Sądem właściwym do rozpoznania sprawy będzie Sąd Powszechny miejscowo właściwy dla pozwanego.

15.4. W przypadku wystąpienia innych sporów będących konsekwencją użycia wydanego certyfikatu, Usługobiorca zobowiązuje się pisemnie poinformować Certum o przedmiocie powstałego sporu.

16. Ograniczenia odpowiedzialności

16.1. Odpowiedzialność finansowa Asseco Data Systems S.A., w imieniu której Certum świadczy kwalifikowane usługi, w stosunku do jednego zdarzenia wynosi 250.000 EUR, ale nie więcej niż 1.000.000 EUR w odniesieniu do wszystkich takich zdarzeń (równowartość w złotych). Odpowiedzialność finansowa dotyczy okresów 12-miesięcznych zgodnych z rokiem kalendarzowym.

16.2. Certum nie ponosi odpowiedzialności finansowej wobec innych osób trzecich, niebędących odbiorcami usług Certum.

17. Audyty zgodności

Kwalifikowane usługi zaufania świadczone przez Certum podlegają audytom na zgodność z wymaganiami obowiązującego prawa.

18. Zmiany w Regulaminie

18.1. Regulamin wchodzi w życie z dniem jego umieszczenia w formie elektronicznej na stronie internetowej: www.certum.pl i obowiązuje przez czas nieokreślony.

18.2. Certum zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu.

19. Słownik pojęć

Certum – jednostka organizacyjna firmy Asseco Data Systems S.A. wpisanej do rejestru kwalifikowanych dostawców usług zaufania prowadzonego w imieniu ministra właściwego ds. informatyzacji przez Narodowy Bank Polski. Rejestr ten jest publikowany pod adresem internetowym: www.nccert.pl.

Certyfikat – kwalifikowany certyfikat podpisu elektronicznego w rozumieniu rozporządzenia UE 910/2014, czyli poświadczenie elektroniczne, które jednoznacznie przyporządkowuje dane służące do walidacji podpisu elektronicznego do osoby fizycznej.

Dane identyfikacyjne – dane jednoznacznie identyfikujące Usługobiorcę, których prawdziwość można potwierdzić na podstawie dokumentu tożsamości Usługobiorcy.

Komponent SimplySign – dostępny zdalnie komponent techniczny, tj. sprzętowy moduł kryptograficzny (HSM), na którym przechowywane są wirtualne karty Usługobiorców, spełniający wymagania kwalifikowanego urządzenia do składania podpisu elektronicznego w rozumieniu rozporządzenia UE 910/2014.

Podpis elektroniczny – kwalifikowany podpis elektroniczny w rozumieniu rozporządzenia UE 910/2014.

Polityka certyfikacji – „Polityka Certyfikacji i Kodeks Postępowania Certyfikacyjnego Kwalifikowanej Usługi Zaufania Certum – certyfikat wydany w procesie podpisywania” to zestaw reguł określających w szczególności zasady świadczenia usługi zaufania, odpowiedzialność stron, dostępny w formie elektronicznej na stronie www.certum.pl.

Rozporządzenie UE 910/2014 (eIDAS) – Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 910/2014 z dnia 23 lipca 2014 r. w sprawie identyfikacji elektronicznej i usług zaufania w odniesieniu do transakcji elektronicznych na rynku wewnętrznym oraz uchylające dyrektywę 1999/93/WE. Rozporządzenie stanowi akt prawny w całości obowiązujący w systemie prawnym Polski oraz we wszystkich państwach Unii Europejskiej.

Usługobiorca – osoba fizyczna wnioskująca o certyfikat i dla której certyfikat został wydany.

Ustawa o świadczeniu usług drogą elektroniczną – ustawa z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. z 2016 r. poz. 1030, z późn. zm.).

Ustawa o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej – Ustawa z dnia 5 września 2016 r. o usługach zaufania oraz identyfikacji elektronicznej (Dz.U. 2019 r. poz. 162).

20. Historia dokumentu

Historia zmian dokumentu		
1.0	30 Grudnia 2020 r.	Opracowanie dokumentu.