

## Allgemeine Geschäftsbedingungen der GSN Global Signature Net AG («SignatureNet») für die Datennutzung durch Benutzerbanken («AGB Benutzerbanken»)

### 1 SignatureNet

SignatureNet ist eine Online-Plattform zur Abwicklung von Prozessen im Unterschriftenmanagement von Finanzinstituten. Es beruht auf der Applikation «SignatureNet», welche von GSN Global Signature Net AG («SignatureNet») entwickelt wurde.

### 2 Regelungsinhalt

Die vorliegenden «AGB Benutzerbanken» regeln die Rahmenbedingungen für den Betrieb des SignatureNet-Servers, die Zugriffs- und Verwendungsrechte der Benutzerbanken sowie die sichere Ausstellung von Benutzer-ID's und Passwörtern.

### 3 Definitionen

**Administrator:** Der Administrator einer Bank gilt gegenüber SignatureNet als diejenige Person, welche als Administrator der Bank die Bank-Stammdaten ändern, Autorisierte Benutzer registrieren oder Statistiken anschauen kann. Der Administrator wird von der Benutzerbank in den Verträgen genau bezeichnet. Die Bank kann mehrere Administratoren mit unterschiedlichen Rechten definieren.

**Autorisierte Benutzer:** Als Autorisierte Benutzer gelten diejenigen Personen, welche von ihrem Administrator bei SignatureNet entsprechend als Administratoren oder als Benutzer registriert worden sind.

**Benutzerbank:** Die Benutzerbank kann sich, sofern von den Herausgeberbanken autorisiert, die Unterschriftenverzeichnisse der Herausgeberbanken über das Internet mit einem Browser anschauen und einen visuellen Unterschriftenvergleich machen.

**Herausgeberbank:** Die Herausgeberbank speichert das eigene Unterschriftenverzeichnis auf dem SignatureNet-Server und stellt dieses den Benutzerbanken (Korrespondenzbanken) über eine gesicherte https-Internet-Verbindung zur Verfügung. Die Herausgeberbank bestimmt, welche Benutzerbank ihre Unterschriften anschauen darf und welche nicht.

**SignatureNet-Server:** Der SignatureNet-Server ist ein Computer, welcher die Daten (Bank-Stammdaten, Autorisationen, Unterschriften usw.) der Herausgeber- und Benutzerbanken speichert und den gesicherten und autorisierten Internet-Zugriff darauf ermöglicht.

### 4 Nutzungsbestimmungen

#### 4.1 Antrag

SignatureNet anerkennt als Benutzerbank nur als solche registrierte Benutzerbanken, die den Vertrag für Benutzerbanken unterzeichnet haben. Die Registration bei SignatureNet erfolgt auf Antrag der Benutzerbank, welcher online eingereicht werden kann. Die Benutzerbank erhält daraufhin den Vertrag für Benutzerbanken sowie die «AGB Benutzerbanken» zur Vervollständigung und Unterzeichnung zugestellt. Die Benutzerbank hat die von SignatureNet auf dem Vertrag für Benutzerbanken verlangten Stammdaten vollständig und korrekt auszufüllen. Allfällige Änderungen müssen von der Benutzerbank in den in der Webapplikation gespeicherten Stammdaten umgehend angepasst werden.

#### 4.2 Verifikation

Nach Eingang des vorunterzeichneten Vertrages für Benutzerbanken und erfolgreicher Verifikation, erhält die Benutzerbank die definitive Zugangsberechtigung. Zur Sicherheit wird diese Zugangsberechtigung wie folgt zugestellt: Logon-ID (nachfolgend «ID») per E-Mail, Passwort für den Administrator per Fax oder SMS und mit eingeschriebenem Brief zusammen mit dem gegengezeichneten Vertrag für Benutzerbanken und den «AGB Benutzerbanken». SignatureNet vergibt jeweils nur eine Zugangsberechtigung pro Bank. Weitere interne Administratoren oder Benutzer können durch den Administrator selber online erfasst werden.

#### 4.3 Legitimation

Jeder Autorisierte Benutzer, der sich von einem PC innerhalb der von der Benutzerbank mitgeteilten und von SignatureNet verifizierten IP-Range aus mit ID und zutreffendem Passwort legitimiert (Selbstlegitimation), gilt SignatureNet gegenüber als berechtigte Person; dies gilt unabhängig davon, ob es sich bei dieser Person tatsächlich um eine Zugriffsberechtigte handelt.

Damit hat jede sich korrekt legitimierte Person Zugriff auf die betreffende Geschäftsbeziehung. Sämtliche Aktivitäten, denen eine systemmässig fehlerfreie Legitimationsprüfung zugrunde liegt, sind der betreffenden Benutzerbank zuzurechnen und für diese rechtsverbindlich.

Benutzt die Bank dynamische IP-Adressen, besteht das dritte Legitimationselement aus einem durch SignatureNet generierten Zugangscode für ein Einmal-Login, welcher per E-Mail an die persönliche Geschäfts-E-Mail-Adresse des Benutzers verschickt wird.

#### 4.4 Autorisierung durch Herausgeberbank

Jede Herausgeberbank bestimmt, welche Benutzerbank ihr Verzeichnis anschauen darf. Zusätzlich zur Registrierung benötigt die Benutzerbank deshalb eine Autorisierung durch die betroffene Herausgeberbank.

#### 4.5 Funktionen und Zugang

Der Autorisierte Benutzer des SignatureNet kann sich mit seinem Internet Browser diejenigen Unterschriftenverzeichnisse über Internet anschauen, für welche die Benutzerbank die Berechtigung hat. Jeder Autorisierte Benutzer einer Benutzerbank muss sich bei SignatureNet mit der von seinem Administrator vergebenen ID und Passwort anmelden. Nach der Verifikation dieser Angaben wird überprüft, ob der Autorisierte Benutzer sich von einem PC einloggt, welcher zu der von der Benutzerbank benutzten IP-Range gehört. Autorisierte Benutzer von Banken mit dynamischen IP-Adressen müssen zusätzlich einen Einmal-Code eingeben. Diese Massnahme stellt sicher, dass sich der Autorisierte Benutzer nur von seinem Arbeitsplatz aus einloggen kann.

Sobald diese Angaben von SignatureNet überprüft worden sind und der Autorisierte Benutzer die Nutzungsbedingungen akzeptiert hat, werden dem Benutzer (ausschliesslich) diejenigen Herausgeberbanken angezeigt, deren Unterschriftenverzeichnisse er anschauen darf.

Sobald die Herausgeberbank ausgewählt ist, wird im Falle von Einzelunterschriften eine Suchmaske angezeigt, in welcher er die benötigten Angaben eintragen kann.

#### 4.6 Beschränkte Nutzungsbefugnisse

Die Benutzerbank verpflichtet sich zur Beachtung der nachstehenden Einschränkungen bezüglich der Nutzung des SignatureNets.

Die Benutzerbank verpflichtet sich:

- die Informationen und Unterschriften nur zum Zwecke der visuellen Unterschriftenprüfung zu verwenden
- die Unterschriften resp. das PDF nicht dauerhaft auf dem Computer zu speichern
- von den Unterschriften und anderen Angaben weder Kopien auf Papier noch dauerhaft (d.h. ausserhalb des Cache-Memory) elektronisch (Screen Shot, Print Screen usw.) zu machen. Hiervon ausgenommen sind Kopien auf Papier zum Zwecke der visuellen Nachprüfung und deren Dokumentation einer im Einzelfall erfolgten Unterschriftenprüfung
- die Informationen und Unterschriften Dritten nicht zugänglich zu machen, ausser für Audit-Zwecke oder zur Erfüllung gesetzlicher Anforderungen
- dafür zu sorgen, dass der Autorisierte Benutzer akzeptiert, dass alle seine Aktionen per Monitoring aufgezeichnet und 10 Jahre gespeichert werden
- dass ID und Passwörter persönlich sind, geheim gehalten, sicher und von einander getrennt aufbewahrt werden müssen. Sie dürfen keinesfalls anderen Personen offengelegt oder gar weitergegeben werden
- zwecks Sicherstellung, dass sie immer die aktuellsten im SignatureNet publizierten Daten zur Unterschriftenprüfung heranzieht, die Unterschrift jedes Mal neu abzufragen oder die PDF-Datei neu herunterzuladen und das Anzeigedatum zu beachten.

#### 4.7 Unterschriftenregelung

Die Unterschriftenregelungen der Herausgeberbanken werden bei jeder Unterschriftenabfrage am Bildschirm angezeigt oder können über den entsprechenden Link abgerufen werden. Bei PDF-Dokumenten sind sie im entsprechenden Kapitel einsehbar.

Die Benutzerbank ist alleine für die Beachtung der Unterschriftenregelung verantwortlich.

#### 4.8 Aktualisierung

Die Benutzerbank nimmt zur Kenntnis, dass die Herausgeberbanken das Unterschriftenverzeichnis inklusive Unterschriftenregelung jederzeit abändern und aktualisieren können.

SignatureNet verpflichtet sich, auf jeder einzelnen Unterschriftenseite Datum und Uhrzeit der Anzeige gut erkennbar anzuzeigen. Ebenfalls angezeigt wird der Name des angemeldeten Benutzers sowie wann der Datensatz das letzte Mal geändert wurde.

Die Herausgeberbanken garantieren, dass die im SignatureNet publizierten Unterschriften und Daten inkl. Unterschriftenregelung per Anzeigedatum korrekt sind und solange gelten, bis sie von der jeweiligen Herausgeberbank aktualisiert werden. Um sicherzustellen, dass der Benutzer immer die aktuellsten im SignatureNet publizierten Daten zur Unterschriftenprüfung heranzieht, verpflichtet sich die Benutzerbank, die Daten für jede Unterschriftenprüfung jedes Mal neu abzufragen. Abweichende Regelungen zu dieser Ziffer werden in der Unterschriftenregelung der jeweiligen Herausgeberbank deutlich angezeigt.

SignatureNet übernimmt keine Gewähr, Garantie oder Haftung aus den Bestimmungen dieser Ziffer.

#### 4.9 Änderung des Vertrages

Die Benutzerbank nimmt zur Kenntnis, dass SignatureNet die «AGB Benutzerbanken» jederzeit ändern kann.

Falls die Änderung die Benutzung von SignatureNet durch die Benutzerbank erheblich beeinträchtigt oder einschränkt, wird die Benutzerbank darüber einen (1) Monat im Voraus mittels Briefs oder E-Mail benachrichtigt. Das wäre z.B. der Fall, falls SignatureNet die Gebühren, die Sicherheit oder die Rechte und Pflichten der Benutzerbank ändern würde.

Kleinere Änderungen (z.B. Schreibfehler oder Adressänderung usw.) gelten mit gehöriger Anzeige (z.B. Publikation auf [www.signaturenet.org](http://www.signaturenet.org)) für die Benutzerbank als rechtsverbindlich. Akzeptiert die Benutzerbank solche Änderungen nicht, hat sie umgehend auf die betreffenden Informationen / Dienstleistungen zu verzichten oder den Vertrag zu kündigen.

#### 4.10 Risiken

Die Benutzerbank ist sich hinsichtlich der Risiken bewusst, die sich daraus ergeben, dass der SignatureNet-Internet-Verkehr über offene, jedermann zur Verfügung stehende Einrichtungen (wie etwa öffentliche und private Datenübermittlungsnetze, Internet Server, Access Provider) erfolgen kann. Bei der Signature-Net-Internetseite wird der zu übermittelnde Dateninhalt, mit Ausnahme von Absender und Empfänger, chiffriert. Mit der Chiffrierung können jedoch gezielte Manipulationen am EDV-System der Benutzerbank durch Unbefugte - insbesondere via Internet - nicht verhindert werden, wofür SignatureNet und die Herausgeberbanken nicht einzustehen haben. Wird über die SignatureNet-Internetseite via Internet mit SignatureNet Verbindung aufgenommen, ist die Benutzerbank zwecks Bekämpfung von Irrtümern und Missbräuchen verpflichtet, die Richtigkeit der angewählten SignatureNet-Adresse sowie die eingesetzte Verschlüsselung der Datenübertragung anhand der Sicherheitshinweise zu überwachen. Bei jeder Unregelmässigkeit ist die Verbindung umgehend abzubrechen und die Feststellungen sind SignatureNet zu melden.

Es ist möglich, dass sich ein unberechtigter Dritter während der Nutzung von SignatureNet unbemerkt Zugang zum EDV-System der Benutzerbank zu verschaffen versucht. Deshalb hat sie die üblichen Schutzmassnahmen zu treffen, um die im Internet bestehenden Sicherheitsrisiken zu minimieren (etwa durch Einsatz von aktuellen Anti-Viren-Programmen und Firewalls); es ist Sache der Benutzerbank, sich über die erforderlichen Sicherheitsvorkehrungen genau zu informieren. Ausserdem ist die Benutzerbank verpflichtet, die notwendigen Sicherheitsvorkehrungen zur Sicherung allfälliger, auf ihrem EDV-System gespeicherter Daten zu treffen.

#### 5 Statistik

Aus Sicherheitsgründen werden alle Zugriffe auf die in SignatureNet gespeicherten Unterschriften und Zeichnungsregelungen sowie alle ausgeführten Aktionen lückenlos aufgezeichnet. Dem jeweiligen Administrator werden entsprechende Statistiken zur Verfügung gestellt. Dies umfasst z.B. Benutzerlisten, Logon-Statistiken und Audit Trails. Die entsprechenden Daten werden von SignatureNet mit dem

täglichen Backup gespeichert und stehen dem Administrator im Online-Zugriff während 3 Jahren ab erster Speicherung kostenlos online zur Verfügung. Zugriffe auf gespeicherte Daten, welche älter als 3 Jahre sind, sind kostenpflichtig. Die gesamte Aufbewahrungsdauer beträgt 10 Jahre.

#### 6 Pflege der Stammdaten

##### 6.1 Verantwortung

Der Administrator der Benutzerbank trägt die Verantwortung für die angegebenen Stammdaten. Er kann Bankangaben wie Telefonnummern der Bank sowie die zuständigen Personen für Administration, Technik usw. mutieren. Mutationen der generellen Bankangaben werden erst aktiv, nachdem diese durch die SignatureNet überprüft worden sind.

##### 6.2 Registrierung von Mitarbeitern der Benutzerbank als Autorisierte Benutzer

Der Administrator der Benutzerbank kann seine bankinternen Mitarbeiter als weitere Administratoren oder Benutzer (zusammengefasst «Autorisierte Benutzer») selber online registrieren. Er muss dazu verschiedene Angaben zur Person des neuen Benutzers machen. Die Anzahl Autorisierter Benutzer ist nicht limitiert.

Diese Angaben werden mit SSL (mind. 128-bit) verschlüsselt über eine sichere https-Verbindung an den SignatureNet-Server übertragen und in der Datenbank gespeichert. Die Autorisierten Benutzer müssen das Passwort beim ersten Login und danach in regelmässigen Abständen wechseln.

Die Benutzerbanken sind dafür verantwortlich, dass ihre Autorisierten Benutzer die in den «AGB Benutzerbanken» enthaltenen Sicherheitsvorschriften einhalten.

##### 7 Gebühren

Für die Benutzerbank ist SignatureNet kostenlos.

##### 8 Haftung

Neben der zwingenden gesetzlichen Haftung für grobe Fahrlässigkeit und vorsätzliches Handeln lehnt SignatureNet jede Haftung und Verantwortung aus oder im Zusammenhang mit der Nutzung von SignatureNet oder den Bestimmungen dieser «AGB Benutzerbanken» ab. SignatureNet übernimmt auch keinerlei Gewähr für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität von Informationen, Mitteilungen und Links, welche die Herausgeberbank auf den ihr zur Verfügung gestellten Internet-Seiten von SignatureNet bereitstellen; insbesondere übernimmt SignatureNet keinerlei Gewähr für die darin enthaltenen Namen, Titel und Unterschriften sowie die Unterschriftenregelung.

##### 9 Datenschutz

SignatureNet trägt keine Verantwortung für die Einhaltung von Datenschutzvorschriften durch die Benutzerbank.

##### 10 Dauer und Beendigung

Der Vertrag für Benutzerbanken tritt mit seiner Unterzeichnung in Kraft und wird auf unbestimmte Zeit abgeschlossen. Er kann von jedem Vertragspartner ohne Kündigungsfrist jederzeit aufgelöst werden. SignatureNet wird eine Auflösung nicht ohne einen für sie wichtigen Grund vornehmen. Die Vertragsauflösung kann seitens SignatureNet auch ohne besondere Mitteilung durch Sperrung des Logins erfolgen.

##### 11 Schlussbestimmungen

Der Vertrag für Benutzerbanken mit seinen allfälligen Anhängen regelt abschliessend die Rechte und Pflichten zwischen den Vertragspartnern. Mündliche Abreden erlangen keine Gültigkeit. Änderungen oder Ergänzungen zum vorliegenden Vertrag bedürfen der Schriftform.

Sollte sich eine Bestimmung der vorliegenden «AGB Benutzerbanken» als nichtig oder rechtsunwirksam erweisen, gelten die übrigen Bestimmungen weiter. Die nichtige oder rechtsunwirksame Bestimmung soll diesfalls durch eine wirksame Bestimmung ersetzt werden, die in ihrer wirtschaftlichen Auswirkung derjenigen der unwirksamen Bestimmung möglichst nahe kommt.

09/2022 D