



Namirial[®]
Information Technology

Digitale Unterschrift

Prozesse mit Unterschriften effizient und beweiskräftig digitalisieren



Jörg Lenz

Direktor Marketing &
Kommunikation

Namirial



Johannes Leser

Geschäftsführer

Namirial
Deutschland

17. März 2020 – **Herrenberg.Digital** – Webinar

Agenda

Warum es sich lohnt elektronisch zu unterschreiben

- So kalkulieren Sie Ihren ROI

Was Sie dazu wissen müssen – Recht, Technik & Organisation

- Wichtige Begriffe, Rechtliche Rahmenbedingungen
- Rolle von Vertrauensdiensteanbietern
- Anforderungen an Identifizierung & Authentifizierung von Unterzeichnern
- Integration in eigene Geschäftsprozesse

#eSignatur



Kurzvorstellung JobRouter Partner Namirial

 **Qualifizierter eIDAS-Vertrauensdiensteanbieter**

 Hauptsitz in Senigallia, Italien

 **21** Büros – seit 2018 Tochtergesellschaft in Deutschland mit Marketing, Vertrieb, Projektmanagement, Support

 **440** Mitarbeiter (März 2020)

 **46 Mio. Euro** Konzernumsatz (Finanzjahr 2019)

Zertifiziert nach

 **ISO 27001:2013** - Informationssicherheit
 **ISO 9001** - Qualitätsmanagement

Herrenberg
Ansfelden
Bukarest
Senigallia
+ weitere
Büros in Italien

+ Büro in
São Paulo

Länder mit Namirial-
 Tochtergesellschaften, Partner, Kunden
 Partner, Kunden
 Kunden

Namirial – Vertrauensdienste in Zahlen

-  **> 800 Mio.** Transaktionen pro Jahr durchgeführt mit Namirial SaaS-Lösungen
-  **> 1 Mio.** Ausgestellte Zertifikate pro Jahr für e-Signatur / e-Siegel
-  **> 3 Mio.** Signaturen erzeugt an Spitzentagen mit Namirial SaaS-Lösungen
-  **> 385.000** Arbeitsplätze ausgerüstet für Erfassung eigenhändige Unterschrift inkl. biometrischer Merkmale
-  **> 5 Mio.** Biometrische Profile von Unterzeichnern verwaltet von Namirial-Kunden
-  **~ 180 Mio.** Dokumente sicher im Langzeitarchiv gespeichert
-  **> 500.000** Aktive Konten des elektronischen Zustelldienstes
-  **> 120.000** Kunden der Plattform für elektronische Rechnungen
-  **100+** Partner im Bereich digitales Transaktionsmanagement
-  **50+** Länder, in denen Lösungen von Namirial eingesetzt werden

Angaben Stand Oktober 2019

Leitfrage zur Ermittlung der Anforderungen

Wer muss wo wann was wofür signieren?

So stellen Sie am schnellsten fest wie elektronische Unterschriften erfolgen können

Wer	Kunde, Geschäftspartner, Mitarbeiter, ... Eine/r oder mehrere Unterzeichner – sequentiell oder parallel?
Wo	Ort (Land) und Szenario – im gegenseitigen Kontakt (z. B. in Filiale oder beim Kundenbesuch) und / oder aus der Ferne bzw. am Selbstbedienungs-Terminal
Wann	Datum / Zeit (Zeitraumen)
Was	Dokument, Transaktion – Dateiformat z. B. PDF ?
Wofür	Antrag, Einverständnis, Genehmigung,

Signatur-Verfahren für viele Anwendungsfälle frei wählbar, da keine Vorschriften



Anwendungsfälle e-Signatur – nach Unternehmensbereich



VERTRIEB

Kaufverträge
Kontoeröffnungen
Finanzierungsverträge (Kredit/Leasing)*
Beratungsprotokolle
Lastschriftmandate (SEPA)
Miet- und Leihverträge*
Vertraulichkeitsvereinbarungen
Weiterverkäufer-Vereinbarungen
Weiterempfehlungs-Vereinbarungen



PERSONAL

Arbeitsverträge*
Vertraulichkeitsvereinbarungen
Mitarbeiterrichtlinien
Einverständniserklärungen
Genehmigungen
Spesenabrechnungen
Bonus-Vereinbarungen



SERVICE / SUPPORT

Support-Vereinbarungen
Wartungsverträge
Akzeptanz Änderung Nutzungsbedingungen
Schadensmeldungen
Reparaturaufträge
Änderungsaufträge
Abnahmen



EINKAUF

Lieferantenverträge
Dienstleistungsverträge
Beratungsverträge
Lastenheftfreigaben
Bestellungen / Aufträge
Änderungsanträge
Zahlungsfreigaben



RECHTSABTEILUNG

Lizenzvereinbarungen
Einverständniserklärungen (DSGVO)
Vertragsanpassungen
Partnervereinbarungen
Hausverwaltungsverträge
Absichtserklärungen
Vollmachten



QUALITÄTSMANAGEMENT

Auftragsabwicklung
Befolgung Standardabläufe
Prüfprotokolle
Güternachverfolgung
Entsorgungsnachweise*

* = erfordert in Deutschland teilweise Nutzung qualifizierter e-Signatur (QES) aufgrund entsprechender gesetzlicher Vorgaben

Fallbeispiel Vertraulichkeitsvereinbarungen (NDA)

Zweck: Nachweisbar dokumentierte Vereinbarung über Schutz von geheimhaltungsbedürftigen Informationen, Daten und Unterlagen

Rechtlicher Rahmen; Gesetz zum Schutz von Geschäftsgeheimnissen (GeschGehG) auf Basis der EU-Richtlinie 2016/943 zum Schutz von vertraulichem Know-how und vertraulichen Geschäftsinformationen (Know-How Richtlinie)

Geschäftsgeheimnis ist, was weder allgemein bekannt noch ohne weiteres zugänglich ist und daher wirtschaftlichen Wert hat

- Schutz als Geschäftsgeheimnis setzt berechtigtes Interesse an der Geheimhaltung voraus
- Wer Schutz von Geschäftsgeheimnissen erwartet, muss seinerseits angemessene Geheimhaltungsmaßnahmen ergreifen

Nachweis der Vereinbarung möglich durch elektronisch signierte Dokumente

vgl. RA Dr. Thomas Lapp in JobRouter Webinar Unterschreiben ohne Papier
Aufzeichnung kostenlos abrufbar [↔ http://bit.ly/JobRouterSign-Webinar](http://bit.ly/JobRouterSign-Webinar)



Fallbeispiel Vertraulichkeitsvereinbarungen (NDA) – Mehr Infos

Blog-Post von Johannes Leser bei Namirial Partner JobRouter



The screenshot shows a web browser window with the URL jobrouter.com/de/elektronische-signatur-vertraulichkeitsvereinbarungen-nda/. The page features the JobRouter logo and navigation menu. The main content area has a red background with a white text box containing the following text:

Elektronische Signatur
**Vertraulichkeitsvereinbarungen
besser ohne Papier
unterschreiben**

Die elektronische Signatur löst das Unterzeichnen auf Papier ab. Bringen Sie Effizienz und Nachvollziehbarkeit in Ihre vertrauliche Dokumentenarbeit.

Below the text box is an illustration of a hand signing a document on a tablet. At the bottom of the screenshot, there is a paragraph of text and social media icons for LinkedIn, Facebook, and Twitter.

Wir starten mit diesem Blog eine Serie, in der unser Gastautor Johannes Leser, Geschäftsführer unseres Partners Namirial Deutschland, sukzessive Anwendungsfälle für elektronische Signaturen mit JobRouter Sign beleuchtet.

In diesem Bericht erfahren Sie, warum Sie für Vertraulichkeitsvereinbarungen Unterschriften der Beteiligten einholen sollten, dabei aber getrost auf Papier verzichten können.

→ <http://bit.ly/JobRouterSignNDA>

Ziel-Prioritäten für Einsatz elektronischer Signaturen

WOFÜR



Prozesskosten
senken

Reaktion auf
Kostendruck



Abschlüsse
beschleunigen

Nase vorn vor
Wettbewerbern



Vorgänge
rechtskonform

GWG, TKG, DS-GVO,
eIDAS, etc.

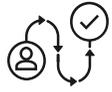


Kunden
begeistern

Gute Bewertungen
„ernten“



Erreichte Ziele durch Einsatz elektronischer Signaturen



Durchgängig digitale Prozesse – keine „Papierbremse“ mehr



Vorgangszeiten verkürzt: Von Antrag bis Abschluss in Minuten statt Tagen



Prozesskosten gesenkt durch Einsparung von

- 52.000 h/Jahr Arbeitszeit (~ 26 Vollzeitstellen)
- 6 Mio. Blatt Papier/Jahr



Hohe Nutzerakzeptanz: 95% aller Vorgänge elektronisch signiert



Lückenlos nachvollziehbar dokumentierte Vorgänge
(Wer unterschrieb welchen Versionsstand wann?)



Durch weniger Papiereinsatz: 6000 Bäume / Jahr gerettet, ca. 50 Mio. Liter Wasser / Jahr gespart

Angaben aus Präsentationen der Namirial-Kunden Allianz bei Efma Insurance Summit Wien 13.6.2019 und Moneta Money Bank bei Retail Banking Europe Conference, Prag, 14.11.2019

Eigenes Effizienzpotential ermitteln

Quantifizierung

als Basis für

Wirtschaftlichkeitsrechnungen (ROI), Entwurf Zielarchitektur, erforderliche Infrastruktur

- Anzahl von Unterzeichnern
- Dateigröße unterzeichneter Dokumente (zur Einschätzung Datentransfer-Volumen)
- Menge Signaturen pro Zeiteinheit (Spitzenlast-Bedarf ?)
- Menge eingespartes Papier
- Versandkosten (Porto)
- Prozessdurchlaufzeiten

Einsparpotential primär aus Wegfall zahlreicher Arbeitsschritte rund um Drucken, Aufbewahren, Vorbereiten, Weiterleiten, Versenden, Scannen, Indexieren und physikalisches Archivieren – in vielen Fällen um 10 Euro pro Vorgang, nicht selten auch (deutlich) höher



Signatur-Terminologie: Juristische & technische Begriffe



Juristische Begriffe

aus [EU-Verordnung 2014/910](#) eIDAS

Natürliche Person:

Elektronische Signatur

Juristische Person

Elektronisches Siegel

in Stufen

einfach – fortgeschritten – qualifiziert

Anwendbarkeit geregelt

jeweils in nationaler Gesetzgebung



Technische Begriffe

Digitale Signatur

Erzeugung einer elektronischen Signatur
mittels Kryptografie

Eine von mehreren Möglichkeiten eine
elektronische Signatur zu erzeugen

Fernsignatur / Cloud-Signatur

Erzeugung elektronischer Signatur über
Online-Zugriff auf Zertifikat

Langzeit- / Kurzzeit- / Ad Hoc-Zertifikat

Dauer Gültigkeit & Art der Bereitstellung



Rechtliche Anforderungen (Compliance)

Formerfordernisse

- Schriftformerfordernis per Gesetz – z. B. BGB, [AÜG](#)
- Festlegung in Verordnungen – z.B. [NachwV](#)
- Prozessvorschriften / Standards der Branchenverbände – z. B. BiPRO

Nutzeridentifizierung – Know Your Customer (KYC)

z. B. bei Kontoeröffnung, Abschluss Lebensversicherung

- EU-Direktive zur Prävention vor Geldwäsche (AMLD), überwacht durch Finanzaufsicht (Bafin)
-> transponiert in nationale Gesetzgebung– z. B. im Geldwäschegesetz (GWG)

z. B. zur Nutzung von Telekommunikationsdienstleistungen – Prepaid-Karten

- Maßnahmen zur Terrorbekämpfung – z. B. im Telekommunikationsgesetz (TKG)

Datenschutz

Prozessschritte: Einverständnis in Speicherung, Nutzung und Archivierung

- Datenschutz-Grundverordnung (DS-GVO)
-> Konfliktpotential mit US Clarifying Lawful Overseas Use of Data (CLOUD) Act



Anwendungsfälle mit Schriftformerfordernis

Nur mit **qualifizierter elektronischer Signatur** rechtswirksam digital signierte Dokumente:

- Verbraucherkreditvertrag - § 492 Abs. 1 Satz 1 Bürgerliches Gesetzbuch (BGB)
- Zeitarbeit - § 12 Abs. 1 Arbeitnehmerüberlassungsgesetz (AÜG)
- Wohnraumnutzung bzw. -überlassung, z.B. durch Wohnungsbaugenossenschaften - § 581 Abs. 2 BGB in Verbindung mit § 550 Satz 1 BGB)
- Mietverträge auf Basis von Stufen- oder Indexmieten - § 550 Satz 1 und § 557a Abs. 1, § 557b Abs. 1 BGB
- Kündigung eines Mietvertrags - § 568 Abs. 1 BGB
- Widerspruch des Mieters gegen Kündigung - § 574b Abs. 1 BGB
- Dokumente im Zuge des elektronischen Abfallnachweisverfahrens (eANV) - auf Basis NachwV



Rechtswirkung Qualifizierte Elektronische Signatur

Jede qualifizierte elektronische Signatur (QES)

auf Basis qualifizierter Zertifikate von einem im EU Trusted List Browser gelisteten qualifizierten Vertrauensdiensteanbieter (QVDA)

erfüllt die Schriftformerfordernis in Deutschland

Art der elektronischen Signatur	Richterliche Beweiswürdigung
Qualifiziert	Behandlung nach Anscheinsbeweis
Einfach, Fortgeschritten	Frei, nach Augenschein

Auf offizielle Anbieter-Kennzeichnung achten



[EU Vertrauenszeichen \(Trust Mark\)](#)

Mehr Informationen über Beweiswürdigung signierter Dokumente
in W. Krogel, St. Schwalm, Th. Vogt, Dr. M. Weber, Records Management nach ISO 15489, Beuth Verlag, 2018

Anwendungsfälle ohne Schriftformerfordernis

Für die meisten Anwendungsfälle gibt es keine Vorschrift für Unterschrift auf Papier = freie Wahl der Signaturform

Empfehlung: Wegen höherer Beweiskraft **fortgeschrittene elektronische Signaturen** (FES) nutzen, da diese

- eindeutig dem Unterzeichner zugeordnet werden können
- eine Identifizierung des Unterzeichners ermöglichen
- unter Verwendung elektronischer Signaturerstellungsdaten erstellt werden, die der Unterzeichner mit einem hohen Maß an Vertrauen unter seiner alleinigen Kontrolle verwenden kann
- so mit den auf diese Weise unterzeichneten Daten verbunden werden, dass eine nachträgliche Veränderung der Daten erkannt werden kann.

Erzeugung von FES: Mit oder ohne Zertifikat, auch im Zusammenspiel mit biometrischen Daten der eigenhändigen Unterschrift, die auf Tablets, Smartphones oder Unterschriftenpads erfasst werden.

Erzeugung von Signaturen



Durch Anklicken („click-to-sign“) oder **Eingabe von Text** (z. B. Name, „type-to-sign“)



auf Basis von Zertifikaten

- bereit gestellt nach Identifizierung des Unterzeichners – z. B. ad-hoc nach Video-Ident
- zur Erzeugung fortgeschrittener oder qualifizierter elektronischer Signaturen
- mit kurzer oder langer Gültigkeit (z. B. 60 min oder 3 Jahre)
- gespeichert
 - remote - im Hardware-Sicherheitsmodul (HSM) bei einem Vertrauensdiensteanbieter (VDA) wie Namirial oder der Organisation / des Unternehmens
 - lokal - auf Tokens – z.B. Chip auf Signaturkarte anzuwenden mit Kartenleser



und/oder **mit Erfassung der eigenhändigen Unterschrift**

- nur Bild („draw-to-sign“)
- Bild und biometrische Schreibsignale in ...
 - einfacher Form - über Browser (HTML 5)
 - beweiskräftigerer Form - geeignet für Vergleich (durch Schriftsachverständige oder Verifikations-Software) mit dafür von Namirial zertifizierten Geräten (Smartphones, Tablets, Unterschriftenpads ...) - über Apps bzw. Clients



Beweiswert in signiertem Dokument & Prozessprotokoll

Bitte zurücksenden an

Allianz Lebensversicherungs-AG
10850 Berlin

Mandatsnummer
Wir teilen Ihnen Ihre Mandatsnummer später mit

Antragsnummer / Vertragsnummer
0/123450/12345

SEPA-Lastschriftmandat

Ich ermächtige die vertragsführende Gesellschaft, alle Forderungen zu diesem Vertrag (insbesondere Beiträge, Zinsen, Gebühren) bei Fälligkeit von meinem unten genannten Konto mittels Lastschrift einzuziehen. Diese Ermächtigung gilt auch für künftig vereinbarte Änderungen zu diesem Vertrag (z. B. Abschluss weiterer Versicherungsbausteine).

Mein Geldinstitut **welse ich an**, die Lastschriften der vertragsführenden Gesellschaft einzulösen, die von meinem Konto eingezogen werden.

Der Lastschrifteinzug wird mir spätestens fünf Kalendertage vor dem ersten Einzug angekündigt.

Ich kann innerhalb von acht Wochen – beginnend mit dem Datum der Kontobelastung – die Erstattung des belasteten Betrages verlangen. Dabei gelten die mit meinem Geldinstitut vereinbarten Bedingungen.

(Bitte tragen Sie alle Angaben in Großbuchstaben auf die vorgegebenen Linien ein.
Zusätzliche handschriftliche Vermerke können wir leider nicht berücksichtigen.)

Versicherungsnehmer
Mustermann, Martin
Name, Vorname (bzw. Firma)

Kontoinhaber (wenn nicht Versicherungsnehmer)
Mustermann Martin
Name, Vorname (bzw. Firma)
01.01.1980
Geburtsdatum
Musterstrasse 22
Straße, Hausnummer
11111 Musterstadt
PLZ Ort

Geldinstitut
IBAN
BIC
Musterstadt, 24.05.2019
Ort, Datum

Rücksendemöglichkeiten:
- per Post an die Allianz Lebensversicherungs-AG, 10850 Berlin
- per Fax an 08 00 44 00 104
- als Scan/Foto an die lebensversicherung@allianz.de
- durch Rückgabe an Ihren Vermittler

www.allianz.de/sepamandat
können Sie uns das SEPA-Lastschriftmandat auch online erteilen.

Signiertes Dokument

Digitales Signaturfeld* (PAdES)



Elektronische Signatur / Siegel basierend auf...



... digitalem Zertifikat ...



... validierbar auf Gültigkeit zum Zeitpunkt Unterzeichnung



Zeitpunkt der Signierens



Visualisierung Unterschrift



Dokumenten-Historie

Zusätzlich erfassbare Beweiselemente



Geoposition



Biometrische Daten, erfasst während des Unterschreibens

* nach ISO 32000

Vorgangs-Dokumentation

Prozessprotokoll (Audit Trail)

- ID Dokumentenmappe mit Hashes der Dokumente
- E-Mail-Adressen und Versand von Benachrichtigungen
- Vorgänge Authentifizierung (z. B. PIN, TAN per SMS)
- Einverständniserklärungen
- IP Adressen von Anwendern
- Alle Aktionen mit Datum & Zeit
 - Seiten öffnen
 - Bestätigungen anklicken
 - Formularfelder editieren
 - Signieren (inkl. gewähltes Verfahren)
- Geoposition Unterzeichner

Identifizierung von Unterzeichnern - online & offline



Bereitstellung von Zertifikaten für QES erfordert Identifizierung

Direkter Kontakt



GWG-Prüfung* - gemäß GWG § 11 Abs. 4 und § 12 Abs. 1 Satz 1
eID mit nPA - über Kartenleser oder NFC

Indirekter Kontakt online



- ✓ **Video-Ident** – über externen Service oder eigene Mitarbeiter
- ✓ **Giro-Ident** – Rückgriff auf GWG-Prüfung durch andere Institute
- ✓ **eID über nPA** – mit Kartenleser
eID-Services

offline

- Zu Hause / im Büro
- Händler

- in Unternehmen

- ✓ **Kurier-Ident**
- ✓ **Shop-Ident** / ✓ **POS-Ident**
- ✓ **eID** – über Kartenleser oder NFC
- individuelle Lösungen** – durch Mitarbeiter des Vertrauensdienste-Anbieters

- ✓ Namirial & JobRouter kooperieren bei diversen Verfahren eng mit Identity Trust Management

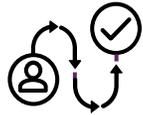


* Bestandskunde Bank/Versicherung: Keine erneute Prüfung erforderlich - vgl. GWG § 11 (3)



Wichtigste Leistungsmerkmale einer Signatur-Lösung

Was eine Signatur-Lösung leisten muss



Customer Journey
komplett abgedeckt

überall verbindliche
Abschlüsse ermöglichen



Händler
eingebunden

über alle Kanäle
- auch online



Markenerlebnis
durchgängig

nahtlos integriert
in eigenes Branding



Für Innovationen
offen

flexible
Plattform



Integration von elektronischem Unterschreiben im Workflows

Vor Signieren

Aufbereitung und Darstellung für Review und Unterzeichnen

Einbindung z.B. in ...



Plattform zur digitalen Prozess-Automatisierung - made in Mannheim

Nach Signieren

Weiterverarbeitung
Archivierung



▶▶ Unterschriften **in Minuten** statt in Tagen einholen
überall, von jedem Gerät, im direkten und indirekten Kontakt

Weitere Informationen

Whitepaper

Elektronische Signaturen für rechtssichere Willenserklärungen in Deutschland
– fortlaufend aktualisiert



Kostenlos anfordern de@namirial.com



Digitale Unterschrift - Jetzt ausprobieren

Senden Sie per eMail ein typisches Dokument im PDF-Format an j.lenz@namirial.com

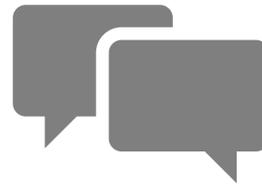
Ich sende es Ihnen es über unsere Lösung eSignAnyWhere zum elektronischen Signieren zu.

Sie können selbst zum Versand von Dokumenten die signieren lassen wollen die Lösung 30 Tage kostenlos testen.

Details gerne individuell per eMail.



Q & A



Johannes Leser
Geschäftsführer
Namirial Deutschland

j.leser@namirial.com

+49 172 7108 876

 <http://bit.ly/JoLeser>
 <http://bit.ly/JoLeser-X>
[@Johannes_Leser](https://www.linkedin.com/company/namirial/people/people?query=johannes%20leser)



Jörg Lenz
Direktor MarCom
Namirial

j.lenz@namirial.com

+49 174 2409 299

 <http://bit.ly/JoergMLenz>
 <http://bit.ly/JoergMLenz-X>
[@Joerg_Lenz](https://www.linkedin.com/company/namirial/people/people?query=jorg%20lenz)



Disclaimer

Die in dieser Präsentation bereit gestellten Informationen stellen keine Rechtsberatung dar. Die Inhalte dieser Präsentation können insbesondere keine individuelle rechtliche Beratung ersetzen, welche die Besonderheiten des Einzelfalles berücksichtigt.

Die Inhalte werden fortlaufend überarbeitet und den Veränderungen in Rechtsvorschriften oder Rechtsprechung, Technik angepasst.

Hinweise zur Präzisierung, Aktualisierung und Ergänzung nehmen wir jederzeit gerne per e-mail an de@namirial.com entgegen.

