



Allgemeine Geschäftsbedingungen der identity Trust Management AG

für Identifizierungsdienstleistungen in den Verfahren identity Giro (Stand: Januar 2019)

1. Allgemeines

Diese allgemeinen Geschäftsbedingungen („AGB“) gelten für die Nutzung des Identifizierungs-Service der identity Trust Management AG in dem Verfahren identity Giro.

Die identity Trust Management AG erbringt mit ihrem Identifizierungs-Service gegenüber Nutzern eine Identitätsfeststellung nach Maßgabe dieser AGB.

Diese AGB gelten ausschließlich. Etwaige entgegenstehende oder abweichende allgemeine Geschäftsbedingungen werden nur Vertragsbestandteil, soweit sie mit den vorliegenden AGB inhaltlich übereinstimmen oder von der identity Trust Management AG ausdrücklich in Textform anerkannt wurden. Dies gilt auch, wenn die identity Trust Management AG in Kenntnis entgegenstehender oder abweichender Bedingungen der Nutzer Leistungen vorbehaltlos erbringt.

2. Gegenstand des Identifizierungsservice sind

die Feststellung, Überprüfung und Bestätigung der Identität des Nutzers für den Kooperationspartner in dessen Auftrag, sowie die Übermittlung der erlangten Daten und Informationen an den Kooperationspartner und mit ausdrücklicher Einwilligung des Nutzers, die Speicherung eines Nutzerprofils zum Zwecke einer zukünftigen Alters- Identitätsfeststellung.. Die identity Trust Management AG ist reiner Auftragsverarbeiter im Sinne der Art 28 ff Datenschutzgrundverordnung (DSGVO) und sie nimmt den Identifizierungsservice im Auftrag und für ihre Kooperationspartner als datenschutzrechtlich Verpflichtete vor.

3. Ablauf der Identitätsfeststellung

Die Feststellung und Überprüfung der Identität des Nutzers erfolgt auf Anforderung des Kooperationspartners der identity Trust Management AG, welcher die Identität des Nutzers feststellen möchte bzw. aufgrund gesetzlicher Bestimmungen (z.B. aus dem Geldwäschegesetz, TKG, eIDAS/VDG, De-Mail-G u.A.) verifizieren muss, bevor ein Vertrag mit dem Kooperationspartner zustande kommen kann.

Die Identitätsfeststellung erfolgt als Teil des Gesamtverfahrens im identity eID weitestgehend automatisiert über technische Schnittstellen in das online Banking des Nutzers und seiner informierten, zweckgerichteten Freigabe seiner dort hinterlegten personenbezogenen Daten mittels seines Authentifizierungsverfahrens. Für die Durchführung des Identifizierungsservice sind neben der identity Trust Management AG weitere technische Dienstleister eingebunden. Im Rahmen der Identifizierung werden nur solche Daten erhoben, die nach den jeweils einschlägigen Gesetzen (z.B. Geldwäschegesetz, Telekommunikationsgesetz, eIDAS/ Vertrauensdienstegesetz, Jugendmedienschutzstaatsvertrag; De-Mail Gesetz) oder aufgrund ausdrücklicher Einwilligung des Nutzers geeignet und erforderlich sind, die Identität oder das Alter des Nutzers festzustellen. Die erhobenen Daten werden gegebenenfalls, je nach gesetzlicher Grundlage, mit den vom Kooperationspartner bereitgestellten personenbezogenen Daten des Nutzers abgeglichen. Einzelne gesetzliche oder regulatorische Vorgaben erfordern gegebenenfalls eine zusätzliche optoelektronische Kopie des aktuellen Ausweisdokumentes.

Art und Umfang der Erhebung und Verarbeitung der Daten richtet sich nach den Anforderungen des Kooperationspartners innerhalb der einschlägigen

gesetzlichen und regulatorischen Vorgaben hinsichtlich der Identitätsfeststellung. Zu den abgefragten Daten zählen in der Regel. Je nach gesetzlicher Grundlage mit leichten Abweichungen, Namen, Geburtsort, Geburtsdatum, Staatsangehörigkeit, die Anschrift des Nutzers sowie Ausstellungs-/Gültigkeitsdatum, Ausstellende Behörde des Ausweisdokumentes.

Je nach einschlägiger Rechtsgrundlage kann zudem die Überprüfung der angegebenen Daten anhand eines gültigen, amtlichen Ausweisdokumentes (z.B. Personalausweis) erforderlich sein. Hierbei werden ggf. weitere auf dem Ausweisdokument hinterlegte Daten abgefragt. Mit Zustimmung zu diesen AGB erklärt der Nutzer sein Einverständnis mit diesen verfahrensschritten.

Die Identität des Nutzers wird gegenüber dem Kooperationspartner durch die identity Trust Management AG erst dann bestätigt, wenn die zur Identitätsfeststellung erforderlichen Daten, vollständig vorliegen und den jeweils einschlägigen rechtlichen Voraussetzungen entsprechen.

Die identity Trust Management AG benachrichtigt den Kooperationspartner über den erfolgreichen Abschluss der Identifikation des Nutzers und übermittelt dem Kooperationspartner auf dessen Anforderung alle im Rahmen der Identifizierung erhobenen Daten und Aufzeichnungen.

Die Nutzung des Identifizierungs-Service setzt die vorherige Zustimmung des Nutzers zur jeweils gültigen Datenschutzerklärung der identity Trust Management AG voraus. Die Datenschutzerklärung enthält ausdrücklich das Recht des Nutzers zum jederzeitigen Widerruf der Einwilligung, wobei im Falle eines Widerrufs die Nutzung des Identifizierungs-Service nicht mehr möglich ist.

4. Verfügbarkeit des Identifizierungsservice der identity Trust Management AG

Die identity Trust Management AG behält sich das Recht vor, den Identifizierungs-Service jederzeit einzustellen, umzustellen oder in sonstiger Weise zu ändern. Dies gilt insbesondere für den Fall, dass sich die rechtlichen und/oder gesetzlichen wie regulatorischen Rahmenbedingungen hinsichtlich der Zulässigkeit der Identifizierung im identity Giro Verfahren ändern.

Die identity Trust Management AG bemüht sich, den Identifizierungs-Service ohne Unterbrechung zur Verfügung zu stellen. Die identity Trust Management AG kann jedoch keine Haftung für die ständige Verfügbarkeit des Identifizierungs-Service übernehmen. Die Verfügbarkeit des Identifizierungs-Service kann insbesondere dann kurzfristig beschränkt werden, wenn dies im Hinblick auf die Sicherheit oder Integrität der Server, die Durchführung technischer Instandsetzungs- oder Wartungsarbeiten erforderlich ist.

5. Anmeldung

Die Anmeldung erfolgt z.B. durch vollständiges und zutreffendes Ausfüllen eines elektronischen Formulars auf der Internetseite des Kooperationspartners oder der Landingpage der identity Trust Management AG und durch anschließendes Absenden des Formulars an die identity Trust Management AG z.B. durch Klicken eines entsprechenden Buttons. Der Nutzer wird sodann auf die Seite des identity Identifizierungs-Service weitergeleitet. Die identity Trust Management AG ist berechtigt, den Nutzer unter der von ihm angegeben E-Mail Adresse im Falle eines Abbruchs des weiteren Identifizierungs-Prozesses oder eines Abbruchs durch den Nutzer vor Beginn des Identifizierungsprozesses zu kontaktieren und über die weiteren Schritte der Identifizierung zu informieren.

Eine erfolgreiche Anmeldung bedarf der vorherigen ausdrücklichen Zustimmung des Nutzers zu den AGB und der gesonderten Datenschutzerklärung der identity Trust Management AG und gegebenenfalls der weiteren einzubindenden technischen Dienstleister.

6. Zustimmung

Der Nutzer gibt durch das Absenden des Anmeldeformulars oder Zustimmung zu der Datenschutzerklärung der identity Trust Management AG seine bindende Zustimmung zur Erbringung der Identifizierungsleistung und der Bestätigung seiner Identität gegenüber dem Kooperationspartner sowie die Verarbeitung und Speicherung und Weitergabe seiner Daten nach Maßgabe dieser AGB und der gesonderten Datenschutzerklärung der identity Trust Management AG ab.

7. Mitwirkungsleistung und sonstige Pflichten des Nutzers

Der Nutzer verpflichtet sich zur angemessenen Mitwirkung bei der Erbringung des Identifizierungs-Service.

Insbesondere verpflichtet sich der Nutzer, die für die Identifizierung relevanten Daten wahrheitsgemäß und vollständig zur Verfügung zu stellen, wahrheitsgemäße Angaben zu machen und nur ein zugelassenes, gültiges, echtes Ausweisdokument seiner Person zu verwenden.

Für die Erbringung des Identifizierungs-Service ist auf Seiten des Nutzers ein Endgerät erforderlich, das über einen Internetzugang verfügt und die Zulassung des Nutzers zum online Banking seiner Bank. Es obliegt dem Nutzer sicherzustellen, dass sein Gerät über die entsprechenden Leistungsmerkmale verfügt und er seine Zugangsdaten wie Authentifizierungsmittel für sein online Banking zur Verfügung hat um den Identifizierungs-Prozess zu durchlaufen.

Der Nutzer verpflichtet sich zur Geheimhaltung der ihm von der identity Trust Management AG übermittelten Daten. Er stellt sicher, dass die Daten nur von ihm verwendet werden und sichert sie gegen den Zugriff Dritter, insbesondere von Minderjährigen.

Verstößt der Nutzer gegen eine seiner Pflichten aus diesen AGB, so behält sich die identity Trust Management AG vor, den Identifizierungs-Prozess jederzeit abzubrechen.

8. Vergütung

Die Erbringung der Identifizierungsleistung erfolgt für den Nutzer unentgeltlich. Gegebenenfalls anfallende Kosten werden ausschließlich zwischen dem Kooperationspartner und dem Nutzer abgerechnet.

Durch die Nutzung des Identifizierungs-Service der identity Trust Management AG können jedoch Verbindungs- und Übertragungs- oder Buchungsentgelte anfallen, die vom Internetprovider des Nutzers oder seiner Bank erhoben werden und vom Nutzer zu tragen sind.

9. Datenschutz

Die identity Trust Management AG erhebt, verarbeitet und nutzt personenbezogene Daten der Nutzer ausschließlich zum Zweck der Erbringung des Identifizierungs-Service. Eine weitere Verwendung der Daten erfolgt nur mit dem ausdrücklichen Einverständnis des Nutzers. Bezüglich der Einzelheiten wird auf die Datenschutzerklärung der identity Trust Management AG verwiesen, die jederzeit auf der Website der identity Trust Management AG abgerufen werden kann.

10. Haftung

Die identity Trust Management AG haftet nach den gesetzlichen Bestimmungen für Schäden, die durch



arglistiges Verhalten seiner Mitarbeiter verursacht wurden, sowie für Schäden, die durch Vorsatz oder grobe Fahrlässigkeit von Mitarbeitern der identity Trust Management AG verursacht wurden.

Die identity Trust Management AG haftet gemäß den gesetzlichen Bestimmungen für Personenschäden und Schäden nach dem Produkthaftungsgesetz.

Für sonstige Schäden haftet die identity Trust Management AG ausschließlich nach Maßgabe der folgenden Bestimmungen.

Die identity Trust Management AG haftet auf Schadensersatz begrenzt auf die Höhe des vertragstypischen vorhersehbaren Schadens die von einfachen Erfüllungsgehilfen von der identity Trust Management AG vorsätzlich oder grob fahrlässig verursacht wurden.

Im Falle einfacher Fahrlässigkeit haftet der Auftragnehmer nur bei der Verletzung von wesentlichen Vertragspflichten (sog. Kardinalpflicht, d.h. eine solche Verpflichtung, deren Erfüllung die ordnungsgemäße Durchführung des Vertrages überhaupt erst ermöglicht und auf deren Einhaltung der Vertragspartner regelmäßig vertraut und vertrauen darf).

Für die Güte und Richtigkeit der personenbezogenen Daten haftet die identity nicht.

Ein Mitverschulden des Nutzers mindert die Höhe eines etwaigen Schadensersatzanspruchs unbeschadet der vorhergehenden Bestimmungen. Dies gilt insbesondere für die unzureichende Mitwirkung des Nutzers bei der Erbringung des Identifizierungs-Service sowie Organisationsfehler, unzureichende Datensicherung oder Verstoß gegen sonstige Vertragspflichten.

Zum Zwecke einer möglichst effizienten Schadensminderung ist der Nutzer verpflichtet, etwaige Schäden im Sinne dieser Haftungsregelungen unverzüglich gegenüber der identity Trust Management AG in Textform anzuzeigen.

Die identity Trust Management AG haftet für die Wiederbeschaffung von Daten nur, soweit der Kunde alle erforderlichen und angemessenen Vorkehrungen zur Datensicherung getroffen und sichergestellt hat, dass die Daten aus Datenmaterial, das in maschinenlesbarer Form bereit gehalten wird, mit vertretbarem Aufwand wiederhergestellt werden können.

11. Gerichtsstand

Diese AGB und alle unter Einbeziehung dieser AGB gegebenenfalls zwischen der identity Trust Management AG und dem Nutzer geschlossenen Verträge unterliegen dem Recht der Bundesrepublik Deutschland unter Ausschluss des Kollisionsrechts und des Übereinkommens der Vereinten Nationen vom 11. April 1980 über Verträge über den internationalen Warenkauf.

Gerichtsstand ist Düsseldorf.

12. sonstiges

Sollten einzelne Bestimmungen dieser AGB unwirksam oder nicht durchsetzbar sein oder werden oder eine Lücke enthalten, so bleiben die übrigen Bestimmungen hiervon unberührt. Die Parteien verpflichten sich, anstelle der unwirksamen oder nicht durchsetzbaren Regelung eine wirksame und durchsetzbare Regelung zu treffen, die dem wirtschaftlichen Zweck der unwirksamen oder nicht durchsetzbaren Regelung am nächsten kommt bzw. diese Lücke ausfüllt. Änderungen und Ergänzungen dieser AGB bedürfen der Textform.

Verantwortlich für den Inhalt ist der Vorstand
Johannes Meerloo, Uwe Stelzig